

**GUIA DE APLICACIÓN PARA LA DETERMINACIÓN Y CÁLCULO DEL DETERIORO DE LAS CUENTAS POR COBRAR POR CONCEPTO DE INCAPACIDADES**

**Versión 1.0**



**TABLA DE CONTENIDO**

[1. OBJETIVO 3](#_Toc26266815)

[2. ALCANCE 3](#_Toc26266816)

[3. DEFINICIONES 3](#_Toc26266817)

[4. METOLOGÍA PARA CÁLCULO DE DETERIORO 4](#_Toc26266818)

[4.1 Alternativas dadas por el Marco Normativo de Entidades de Gobierno 4](#_Toc26266819)

[4.2 Metodología propia de la Superintendencia del Subsidio Familiar 4](#_Toc26266820)

[4.2.1 Evaluación del deterioro 5](#_Toc26266821)

[4.2.2 Indicios de deterioro 5](#_Toc26266822)

[4.2.3 Cálculo del deterioro 6](#_Toc26266823)

[4.2.4 Reconocimiento del deterioro 6](#_Toc26266824)

[5. MODELOS PARA LA APLICACIÓN DEL DETERIORO DE LAS CUENTAS POR COBRAR 7](#_Toc26266825)

[5.1.1 Determinación deterioro con estadísticas: 7](#_Toc26266826)

[5.2.1 Determinación deterioro sin estadísticas: 15](#_Toc26266827)

[6. FUENTES 18](#_Toc26266828)

[7. ANEXOS 19](#_Toc26266829)

[Modelo para la aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de Incapacidades en Excel 19](#_Toc26266830)

## 1. OBJETIVO

El objetivo de este documento es presentar a los funcionarios responsables de la aplicación del deterioro una guía con las actividades a realizar para determinar y calcular el Deterioro para las Cuentas por cobrar por concepto de incapacidades de la Superintendencia del Subsidio Familiar, bajo el Nuevo Marco Normativo (Resolución 533 de 2015 y sus modificatorias), con base en el entendimiento obtenido de las operaciones relacionadas con dichos activos.

## 2. ALCANCE

El alcance de esta guía es el reconocimiento del deterioro de las Cuentas por cobrar por concepto de Incapacidades en los estados financieros de la Superintendencia del Subsidio Familiar, partiendo con la identificación de los indicios de deterioro, para posteriormente realizar su cálculo y culminando con el registro contable.

## 3. DEFINICIONES

* **Cobro Coactivo:** Es un procedimiento especial por medio del cual la Administración tiene la facultad de cobrar directamente las acreencias a su favor, sin que medie intervención judicial, adquiriendo la doble calidad de juez y parte dentro del proceso, que, para el caso de las cuentas por cobrar.
* **Cobro Persuasivo:** Es la oportunidad en la cual la Superintendencia del Subsidio Familiar en su condición de acreedor, invita al deudor a cancelar sus obligaciones previamente al inicio del proceso de cobro por jurisdicción coactiva, con el fin de evitar dicho trámite y los costos que conlleva el ejercicio de tal acción.
* **Deterioro:** El deterioro corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados de la misma (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido). El deterioro se calcula cuando exista evidencia objetiva del incumplimiento de pagos a cargo del deudor o del desmejoramiento de sus condiciones crediticias.
* **Indicios de deterioro:** Los indicios de deterioro son los sucesos que permiten conocer o identificar a la entidad, que existe evidencia objetiva de deterioro de sus cuentas por cobrar.
* **Prescripción de la acción de cobro:** Término de 5 años conforme a lo establecido en la Ley, en el cual la administración pierde la facultad legal de cobro.
* **Transacción con Contraprestación:** Ingresos que se originan en la venta de bienes, en la prestación de servicios o en el uso que terceros hacen de activos, los cuales producen intereses, regalías, arrendamientos, dividendos o participaciones, entre otros.
* **Transacción sin Contraprestación:** Ingresos recibidos sin que deba entregar a cambio una contraprestación que se aproxime al valor de mercado del recurso recibido, es decir, no entrega nada a cambio del recurso recibido o, si lo hace, el valor entregado es menor al valor de mercado del recurso recibido.
* **Valor presente:** Permite calcular cuál es el valor de hoy que tiene un monto de dinero que no se recibirá ahora mismo, sino en el futuro. Es un procedimiento que permite calcular el valor actual de un determinado número de flujos de caja futuros.

## 4. METOLOGÍA PARA CÁLCULO DE DETERIORO

Con el fin de dar el mejor entendimiento en la presente guía, para la determinación del deterioro de las carteras, se detalla a continuación el paso a paso a seguir para la determinación de los deterioros:

### **4.1 Alternativas dadas por el Marco Normativo de Entidades de Gobierno**

Teniendo en cuenta lo dispuesto en el Marco Normativo para Entidades de Gobierno, en la determinación de los saldos iniciales, al 1 de enero de 2018, la Superintendencia del Subsidio Familiar deberá reconocer el deterioro de las cuentas por cobrar, afectando directamente el patrimonio en la cuenta Impactos por Transición al Nuevo Marco de Regulación.

Para lo cual, la Superintendencia del Subsidio Familiar deberá evaluar si existe evidencia objetiva de deterioro de las cuentas por cobrar, como consecuencia del incumplimiento de los pagos a cargo del deudor o del desmejoramiento de las condiciones crediticias del mismo. Si este es el caso, calcular el deterioro como la cantidad en que el valor en libros de la cuenta por cobrar excede al valor presente de los flujos de efectivo fututos recuperables estimados (excluyendo las pérdidas crediticias futuras), descontados utilizando la tasa de interés de mercado para transacciones similares. En el caso de las cuentas por cobrar, tomar como factor de descuento, la tasa de los TES con plazos similares en la fecha de transición.

En la medición posterior, por lo menos al final del periodo contable, la Superintendencia del Subsidio Familiar verificará si existen indicios de deterioro. Para las cuentas por cobrar que sean individualmente significativas, la evaluación de indicios se realizará de manera individual, y para aquellas que no sean individualmente significativas, se podrá realizar individual o colectivamente. En caso de hacerse de forma colectiva, las cuentas por cobrar que se agrupen deberán compartir características similares (Homogéneas).

### **4.2 Metodología propia de la Superintendencia del Subsidio Familiar**

La siguiente metodología es propia de la Superintendencia de Subsidio Familiar y será utilizada para el reconocimiento del deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de incapacidades, en los saldos iniciales al 1 de enero de 2018 en aplicación del nuevo marco normativo, y para la medición posterior por lo menos al final de cada periodo contable. Esto conforme a la información disponible y el conocimiento de la operación.

Las actividades que realizará la Superintendencia del Subsidio Familiar en relación con el deterioro de sus cuentas por cobrar, abarcarán los siguientes pasos:

* Evaluar si existe evidencia de deterioro
* Identificar los indicios de deterioro
* Calcular el deterioro
* Reconocer el deterioro

### **4.2.1 Evaluación del deterioro**

La Superintendencia del Subsidio Familiar estimará el deterioro de sus cuentas por cobrar por concepto de incapacidades cuando exista:

* Evidencia objetiva del incumplimiento de los pagos a cargo del deudor, y/o
* Desmejoramiento de sus condiciones crediticias, así como
* Que la antigüedad de las incapacidades supere más de un año de vigencia,

Esto lo realizará por lo menos al final de cada periodo contable verificando si existen indicios de deterioro para sus cuentas por cobrar por concepto de incapacidades, este cálculo no delimita o elimina las acciones de cobro que realizará la Superintendencia del Subsidio Familiar para la recuperación de valor total del saldo por concepto de incapacidades.

### **4.2.2 Indicios de deterioro**

A continuación, se listan algunos indicios que pueden sugerir deterioro en la generalidad de las cuentas por cobrar (la lista no pretende ser exhaustiva):

* Estadísticas de recuperabilidad
* No resolución de conflictos
* Falta de documentación que soporta la cobrabilidad
* Antigüedad de la cartera
* Prescripciones del recobro

Dado lo anterior, la Superintendencia del Subsidio Familiar a establecido algunas preguntas para la determinación de los indicios de deterioro, que pueden establecer si una cartera o cuenta por cobrar se encuentra deteriorada o no.

Los siguientes indicios de deterioro indican las gestiones llevadas a cabo por la entidad para recuperar esta cartera, para lo cual ha asignado unos puntajes de acuerdo con las respuestas (donde SI equivale a 10 puntos y NO equivale a 0 puntos):

| # | Indicador de deterioro | Respuesta | Puntos |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | La EPS se ha declarado en quiebra | SI | 10 |
| 2 | La EPS ha dado respuesta a los requerimientos formales de pago que realice la Supersubsidio | NO | 0 |
| 3 | Verificados los soportes de las incapacidades, NO se encuentran inconsistencias y/o falsedad en el otorgamiento de las mismas. | SI | 10 |
| 4 | La cuenta por cobrar por concepto de Incapacidades NO ha prescrito (no ha superado los tres años a partir del pago al trabajador) | SI | 10 |
| 5 | La EPS rechazó el pago de incapacidades | NO | 0 |
| 6 | La EPS realizó pagos inferiores a la solicitud de reintegro de incapacidad presentado por la Supersubsidio | SI | 10 |
| 7 | La cuenta por cobrar por concepto de Incapacidades se encuentra extemporánea a los tiempos normales de pago | NO | 0 |
| 8 | La EPS presenta insolvencia, iliquidez, o dificultades financieras de la EPS | SI | 10 |
| 9 | Se firmaron acuerdos de pago | NO | 0 |
| 10 | La EPS se encuentra activa | SI | 10 |
|  | **Total, puntos** |  | **60** |

***“Se considera que una cartera se encuentra deteriorada si su calificación es igual o superior a 60 puntos”.***

Si bajo la evaluación anterior, se determina que cuentas por cobrar están deterioradas y se continuará con los siguientes puntos indicados en la presente guía, de lo contrario la Superintendencia del Subsidio Familiar no tendrá que llevar a cabo ninguna actividad adicional, hasta que tenga que realizar la siguiente evaluación del deterioro, esto es, por lo menos al final del periodo contable siguiente.

### **4.2.3** **Cálculo del deterioro**

El deterioro corresponderá al exceso del valor en libros de la cuenta por cobrar con respecto al valor presente de sus flujos de efectivo futuros estimados de la misma (excluyendo las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido). Para el efecto, se utilizará, como factor de descuento la tasa de los TES con plazos similares.

### **4.2.4** **Reconocimiento del deterioro**

El reconocimiento del deterioro debe registrarse de forma separada, como un menor valor de la cuenta por cobrar y afectando el gasto correspondiente. De acuerdo al cálculo del deterioro para cada uno de los conceptos de Cuenta por Cobrar, se clasifica la porción deteriorada a Cuentas por Cobrar en difícil recaudo.

Si en la medición posterior, las pérdidas por deterioro de la Superintendencia del Subsidio Familiar disminuyen debido a eventos objetivamente relacionados con su origen, la Superintendencia del Subsidio Familiar disminuirá el valor del deterioro acumulado y afectará el resultado del periodo.

## 5. MODELOS PARA LA APLICACIÓN DEL DETERIORO

## DE LAS CUENTAS POR COBRAR

El presente modelo de deterioro compara el valor en libros de las cuentas por cobrar frente al valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados de las cuentas por cobrar de la Superintendencia del Subsidio Familiar, para lo cual se tendrá en cuenta la estimación del tiempo en el que espera recuperar la deuda y el valor que se espera recuperar de la cuenta por cobrar.

Para aplicar el deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de incapacidades, se tendrán dos opciones o modelos para el cálculo de deterioro, así:

### **5.1.1 Determinación deterioro con estadísticas:**

#### 5.1.1.1 Caracterización de las cuentas por cobrar

Como punto de partida, las cuentas por cobrar se pueden clasificar de acuerdo con criterios que las hagan homogéneas, en aspectos como la naturaleza de las transacciones que las originan, políticas y riesgo de crédito.

Para las cuentas por cobrar de la Superintendencia del Subsidio Familiar, por concepto de Incapacidades teniendo en cuenta que estas cuentas por cobrar están representadas por el reconocimiento de las incapacidades y que las mismas están en cabeza de entidades promotoras de salud (EPS), quienes tienen comportamientos de pago diferentes, la caracterización de estas cuentas por cobrar se sugiere por EPS, entre las cuales se pueden encontrar:

* Coomeva
* Compensar
* Sanitas
* Saludcoop
* Famisanar
* Salud total
* Otros

#### 5.1.1.2 Evaluación de los indicios de deterioro

La Superintendencia del Subsidio Familiar debe realizar la evaluación de indicios de deterioro de las cuentas por cobrar de acuerdo con lo señalado en el numeral 4.2.2 de la presente guía, para ello, se realizará una lista de todos los posibles indicios de deterioro que se puedan presentar para el concepto de cuentas por cobrar que se esté evaluando, de acuerdo con la caracterización de las mismas, para posteriormente identificar SI o NO el indicio se presenta o se está llevando a cabo en la entidad.

A partir de esta evaluación, la Superintendencia del Subsidio Familia deberá asignar un puntaje para las respuestas que se respondan como SI (10 puntos) y para las que se respondan como NO (0 puntos), que permita a través de su sumatoria definir unos rangos que determinen si las cuentas por cobrar están deterioradas o no (se deteriorarán las cuentas por cobrar cuando el puntaje sea igual o superior a los 60 puntos).

Si bajo la evaluación anterior, se determina que cuentas por cobrar están deterioradas y se continuará con los siguientes puntos indicados en la presente guía, de lo contrario la Superintendencia del Subsidio Familiar no tendrá que llevar a cabo ninguna actividad adicional, hasta que tenga que realizar la siguiente evaluación del deterioro, esto es, por lo menos al final del periodo contable siguiente.

***Ejemplo:***

*La Superintendencia del Subsidio Familiar construye la siguiente lista de indicios de deterioro para sus cuentas por cobrar e identifica SI o NO se presentan o se están llevando a cabo en la entidad. La Superintendencia del Subsidio Familiar ha determinado que los indicios que SÍ se presentan equivalen a 10 puntos y los que NO equivalen a 0 puntos, así:*

| # | Indicador de deterioro | Respuesta | Puntos |
| --- | --- | --- | --- |
| 1 | La EPS se ha declarado en quiebra | SI | 10 |
| 2 | La EPS ha dado respuesta a los requerimientos formales de pago que realice la Supersubsidio | NO | 0 |
| 3 | Verificados los soportes de las incapacidades, NO se encuentran inconsistencias y/o falsedad en el otorgamiento de las mismas. | SI | 10 |
| 4 | La cuenta por cobrar por concepto de Incapacidades NO ha prescrito (no ha superado los tres años a partir del pago al trabajador) | SI | 10 |
| 5 | La EPS rechazó el pago de incapacidades | NO | 0 |
| 6 | La EPS realizó pagos inferiores a la solicitud de reintegro de incapacidad presentado por la Supersubsidio | SI | 10 |
| 7 | La cuenta por cobrar por concepto de Incapacidades se encuentra extemporánea a los tiempos normales de pago | NO | 0 |
| 8 | La EPS presenta insolvencia, iliquidez, o dificultades financieras de la EPS | SI | 10 |
| 9 | Se firmaron acuerdos de pago | NO | 0 |
| 10 | La EPS se encuentra activa | SI | 10 |
|  | **Total, puntos** |  | **60** |

*Posteriormente, la Superintendencia del Subsidio Familiar ha definido que, si la sumatoria de esta evaluación es igual o superior a 60 puntos, las cuentas por cobrar están deterioradas. En este caso, la Superintendencia del Subsidio Familiar observa que sus cuentas están deterioradas, por lo que, atendiendo a la norma, realizará la determinación y el reconocimiento del deterioro de sus cuentas por cobrar, siguiendo los pasos contemplados en el presente documento a partir de los numerales siguientes.*

#### 5.1.1.3 Estadística del recaudo de la cartera

1. **Información estadística de la cartera:**

La Superintendencia del Subsidio Familiar debe establecer la estadística del comportamiento de recaudo de las cuentas por cobrar por concepto de Incapacidades de acuerdo con la información que se pueda reconstruir sobre las cuentas por cobrar de varias vigencias anteriores (mínimo 3 años atrás), organizándola de la siguiente manera, de acuerdo con su concepto:

| NIT | NOMBRE DEL DEUDOR | CONCEPTO | FECHA ORIGEN DE LA CARTERA | VALOR CARTERA | FECHA DE PAGO | VALOR DEL PAGO | DIAS PARA PAGO |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 999.999.991 | TERCERO 1 | CONCEPTO 1 | 01/01/20X1 | VALOR 1 | 01/01/20X1 | PAGO 1 | No.DIAS |
| 999.999.992 | TERCERO 2 | CONCEPTO 2 | 01/01/20X1 | VALOR 2 | 01/05/20X1 | PAGO 2 | No.DIAS |
| 999.999.993 | TERCERO 3 | CONCEPTO 3 | 01/01/20X2 | VALOR 3 | 31/12/20X2 | PAGO 3 | No.DIAS |
| 999.999.994 | TERCERO 4 | CONCEPTO 4 | 01/10/20X2 | VALOR 4 | 31/12/20X2 | PAGO 4 | No.DIAS |
| 999.999.995 | TERCERO 5 | CONCEPTO 5 | 01/01/20X3 | VALOR 5 | 31/03/20X3 | PAGO 5 | No.DIAS |
| TOTALES | | | | SUMATORIA  VALOR  CARTERA | N / A | SUMATORIA  VALOR  PAGOS | N / A |

***Ejemplo:***

*La Superintendencia del Subsidio Familiar construye la siguiente información de la cartera por concepto de Incapacidades de la entidad desde el año 20x1 hasta el año 20x3, para realizar el ejercicio de la determinación del comportamiento estadístico de sus cuentas por cobrar:*

| **NIT** | **NOMBRE DEL DEUDOR** | **CONCEPTO** | **FECHA ORIGEN DE LA CARTERA** | **VALOR CARTERA** | **FECHA DE PAGO** | **VALOR DEL PAGO** | **DIAS PARA PAGO** |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **999.999.991** | TERCERO 1 | CONCEPTO 1 | 01/01/20X1 | 100 | 01/01/20X1 | 100 | 0 |
| **999.999.992** | TERCERO 2 | CONCEPTO 2 | 01/01/20X1 | 100 | 01/05/20X1 | 70 | 120 |
| **999.999.993** | TERCERO 3 | CONCEPTO 3 | 01/01/20X2 | 100 | 31/12/20X2 | 100 | 365 |
| **999.999.994** | TERCERO 4 | CONCEPTO 4 | 01/10/20X2 | 100 | 31/12/20X2 | 100 | 91 |
| **999.999.995** | TERCERO 5 | CONCEPTO 5 | 01/01/20X3 | 100 | 31/03/20X3 | 80 | 89 |
| **TOTALES** | | | | **500** | **N/A** | **450** | **N/A** |

1. **Análisis de la tendencia de recuperabilidad de las cuentas por cobrar:**

Se realiza un análisis de la tendencia de recuperabilidad de las cuentas por cobrar para obtener el indicador de promedio ponderado del recaudo (con el cual se establece el porcentaje de recuperación esperada de las cuentas por cobrar), a través de un cuadro resumen por cada una de las vigencias analizadas que contenga a partir del total de la cartera y el total de los pagos efectuados por los deudores sobre la misma, la determinación de las siguientes variables:

* % RECUPERABLE: que porcentaje de recuperación de cartera se obtuvo por año.
* PONDERACION: cual es la participación del total de los pagos de cada año sobre la sumatoria de los pagos efectuados durante los años analizados. La sumatoria de esta ponderación corresponderá al 100%
* % RECUPERABLE PONDERADO: determinado a partir de la multiplicación de las dos variables anteriores. La sumatoria de los porcentajes establecidos corresponderá al porcentaje de recuperación de la cartera que se aplicará para determinar el valor esperado a recuperar de la cartera (variable **VF** en la fórmula de valor presente de los flujos futuros de efectivo).
* PROMEDIO DE DIAS DE RECUPERACION POR CADA AÑO: por cada año se debe verificar cual es el promedio de días que se tomaron los deudores para realizar los pagos de las cuentas por cobrar de la Superintendencia del Subsidio Familiar. La sumatoria de estos, corresponderá al dato base para determinar el tiempo estimado de recuperación de la cartera (variable **n** en la fórmula de valor presente de los flujos futuros de efectivo).

| AÑOS | VALOR CARTERA  (1) | VALOR PAGO (2) | % RECUPERABLE  (3) = (2 / 1) | PODERACIÓN SOBRE EL TOTAL DE PAGOS  (4) = (2 / SUMATORIA  VALOR  PAGO) | % RECUPERABLE PONDERADO  (5) = (3 \* 4) | PROMEDIO DIAS DE RECUPERACION POR CADA AÑO |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 20X1 | **∑** VALORES AÑO 1 | **∑** VALORES DE PAGO AÑO 1 | % | % | % | PROMEDIO DIAS PARA PAGO AÑO 1 |
| 20X2 | **∑** VALORES AÑO 2 | **∑** VALORES DE PAGO AÑO 2 | % | % | % | PROMEDIO DIAS PARA PAGO AÑO 2 |
| 20X3 | **∑** VALORES AÑO 3 | **∑** VALORES DE PAGO AÑO 3 | % | % | % | PROMEDIO DIAS PARA PAGO AÑO 3 |
| TOTALES | **SUMATORIA**  **VALOR**  **CARTERA** | **SUMATORIA**  **VALOR**  **PAGO** | **N / A** | **SUMATORIA DE LA PONDERACIÓN**  **100%** | **SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO**  % | **SUMATORIA DEL PROMEDIO DE DÍAS PARA PAGO** |

***Ejemplo:***

*A partir de la información construida por la Superintendencia del Subsidio Familiar sobre la cartera de la entidad desde el año 20x1 hasta el año 20x3, para realizar el ejercicio de la determinación del comportamiento estadístico de sus cuentas por cobrar, se realiza un resumen por año estableciendo:*

*…Para el año 1: i) la Superintendencia del Subsidio Familiar recaudó el 85% de su cartera, ii) Los pagos por los deudores corresponden al 38% sobre el total pagado en los 3 años analizados, iii) el promedio de días de que se tomaron los deudores para pagar las cuentas por cobrar fue de 60 días.*

*...por otra parte, la evaluación estadística determina que el 91% de la cartera es recuperable y que en total durante los tres años evaluados el promedio de días de recuperación de las cuentas por cobrar fue de 121 días (363 dividido entre los tres años analizados)*

| AÑOS | VALOR CARTERA  (1) | VALOR PAGO (2) | % RECUPERABLE  (3) = (2 / 1) | PODERACIÓN  (4) = (2 / SUMATORIA  VALOR  PAGO) | % RECUPERABLE PONDERADO  (5) = (3 \* 4) | PROMEDIO DIAS DE RECUPERACION POR CADA AÑO |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 20X1 | 200 | 170 | 85% | 38% | 32% | 60 |
| 20X2 | 200 | 200 | 100% | 44% | 44% | 228 |
| 20X3 | 100 | 80 | 80% | 18% | 14% | 89 |
| TOTALES | **500** | **450** | **N / A** | **100%** | **91%** | **377** |

1. **Determinación de las variables para el posterior cálculo del valor presente de los flujos futuros de efectivo:**

Con la información construida de acuerdo con los literales a) y b), se procede a establecer las variables base para el posterior cálculo del valor presente de los flujos futuros de efectivo, así:

| **VARIABLE** | **COMO SE ESTABLECE** |
| --- | --- |
| **1. CANTIDAD DE AÑOS ANALIZADOS EN EL EJERCICIO** | Corresponde a la cantidad de vigencias que se tomaron para la revisión de la información estadística de las cuentas por cobrar |
| **2. TIEMPO DE RECUPERACION EN DÍAS (promedio de días para pago en los años analizados)** | Para determinar este tiempo se debe tomar la **SUMATORIA DEL PROMEDIO DE DÍAS PARA PAGO**, dividida entre el número de años analizados en el ejercicio (valor determinado en la fila anterior). |
| **3. TIEMPO DE RECUPERACION EN AÑOS** | Para determinar este tiempo se debe tomar el tiempo de recuperación hallado en la fila anteriordividido entre los 360 días del año |
| **4. PORCENTAJE DE RECUPERACION ESPERADA DE LAS CUENTAS POR COBRAR** | Corresponde a la **SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO** calculado en la tabla propuesta en el literal b) |

***Ejemplo:***

*A partir de la información construida por la Superintendencia del Subsidio Familiar sobre la cartera de la entidad desde el año 20x1 hasta el año 20x3, para realizar el ejercicio de la determinación del comportamiento estadístico de sus cuentas por cobrar por concepto de Incapacidades, se estable:*

| **VARIABLE** | **RESULTADO** |
| --- | --- |
| 1. CANTIDAD DE AÑOS ANALIZADOS EN EL EJERCICIO | 3 |
| 2. TIEMPO DE RECUPERACION EN DÍAS (promedio de días para pago en los años analizados) | 126 |
| 3. TIEMPO DE RECUPERACION EN AÑOS | 0,35 |
| 4. PORCENTAJE DE RECUPERACION ESPERADA DE LAS CUENTAS POR COBRAR | 91% |

#### 5.1.1.4 Valor estimado de los flujos pendientes de recaudo de la cuenta por cobrar

Una vez se obtenga el porcentaje de recuperación esperado de las cuentas por cobrar por concepto de Incapacidades, se establece el VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (que corresponde al valor de los flujos futuros a recibir por cada cuenta por cobrar), se establece multiplicando el valor de la cuenta por cobrar por el porcentaje % establecido en el literal b) del numeral 4.3.3 (denominado SUMATORIA DEL % RECUPERABLE PONDERADO).

La diferencia entre dicho valor y el valor de la cartera corresponderá a las CUENTAS POR COBRAR DE DIFÍCIL RECAUDO (cuenta que representa el valor de las cuentas por cobrar a favor de la entidad pendientes de recaudo, que por su antigüedad y morosidad han sido reclasificadas desde la cuenta principal).

| No.  DOCUMENTO | NIT | NOMBRE DEL DEUDOR | CONCEPTO | FECHA ORIGEN DE LA CARTERA | VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO  (1) | VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 \* SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %) | VALOR ESTIMADO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE DIFICIL RECAUDO  (3) = (1 – 2) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No. De la resolución o  acto administrativo que generó  el derecho de cobro para la SSF | 999.999.991 | TERCERO 1 | CONCEPTO 1 | 01/10/20X6 | VALOR 1 | VALOR 1 \* % | Se toma cada una de las cuentas por cobrar y se resta el valor de los flujos futuros a recibir de cada una de ellas. |
| 999.999.992 | TERCERO 2 | CONCEPTO 2 | 01/01/20X7 | VALOR 2 | VALOR 2 \* % |
| 999.999.993 | TERCERO 3 | CONCEPTO 3 | 01/01/20X7 | VALOR 3 | VALOR 3 \* % |
| 999.999.994 | TERCERO 4 | CONCEPTO 4 | 01/08/20X7 | VALOR 4 | VALOR 4 \* % |
| 999.999.995 | TERCERO 5 | CONCEPTO 5 | 01/10/20X7 | VALOR 5 | VALOR 5 \* % |
| TOTALES | | | | | **SUMATORIA**  **VALOR**  **CARTERA** | **SUMATORIA VALOR DE LOS FLUJOS FUTUROS A RECIBIR DE LA CARTERA** | **SUMATORIA DEL VALOR ESTIMADO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE DIFICIL RECAUDO** |

***Ejemplo:***

*A partir de los datos que conforman la cartera actual por concepto de Incapacidades de la Superintendencia del Subsidio Familiar, se establece el valor de recuperación de la misma a partir de la información que ya se ha construido en los ejemplos contemplados en los puntos anteriores, es decir, de cada una de las cuentas por cobrar que conforman la cartera se toma el 91% como el valor que se espera recuperar de la cuenta por cobrar:*

| No.  DOCUMENTO | NIT | NOMBRE DEL DEUDOR | CONCEPTO | FECHA ORIGEN DE LA CARTERA | VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO  (1) | VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR (2) = (1 \* SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %) | VALOR ESTIMADO DE LAS CUENTAS POR COBRAR DE DIFICIL RECAUDO  (3) = (1 – 2) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 999.999.991 | TERCERO 1 | CONCEPTO 1 | 01/10/20X6 | 1.000 | 908 | 92 |
| 2 | 999.999.992 | TERCERO 2 | CONCEPTO 2 | 01/01/20X7 | 1.500 | 1.362 | 138 |
| 3 | 999.999.993 | TERCERO 3 | CONCEPTO 3 | 01/01/20X7 | 2.000 | 1.816 | 184 |
| 4 | 999.999.994 | TERCERO 4 | CONCEPTO 4 | 01/08/20X7 | 2.500 | 2.269 | 231 |
| 5 | 999.999.995 | TERCERO 5 | CONCEPTO 5 | 01/10/20X7 | 3.000 | 2.723 | 277 |
| TOTALES | | | | | **10.000** | **9.078** | **922** |

#### 5.1.1.5 Calculo del valor presente

Para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar es necesaria la determinación del valor presente de los flujos futuros a recibir, para el cual se requiere tener en cuenta las siguientes variables: el flujo de efectivo que se recibirá, el tiempo que falta para recibir este flujo y la tasa que permita descontarlo.

La fórmula para calcular el valor presente es:

Donde:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Vf | = | Valor que se espera recuperar de la cuenta por cobrar |
| i | = | Factor de descuento (la tasa de los TES con plazos similares) |
| n | = | Período de tiempo estimado hasta la recuperación de la cuenta por cobrar, independientemente del tiempo de mora |

De acuerdo con lo anterior, se debe aplicar la fórmula de valor presente así:

| No.  DOCUMENTO | NIT | NOMBRE DEL DEUDOR | CONCEPTO | FECHA ORIGEN DE LA CARTERA | VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO  (1) | VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR  (2) = (1 \* SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %) | VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No. De la resolución o  acto administrativo que generó  el derecho de cobro para la SSF | 999.999.991 | TERCERO 1 | CONCEPTO 1 | 01/10/20X6 | VALOR 1 | VALOR 1 \* % |  |
| 999.999.992 | TERCERO 2 | CONCEPTO 2 | 01/01/20X7 | VALOR 2 | VALOR 2 \* % |
| 999.999.993 | TERCERO 3 | CONCEPTO 3 | 01/01/20X7 | VALOR 3 | VALOR 3 \* % |
| 999.999.994 | TERCERO 4 | CONCEPTO 4 | 01/08/20X7 | VALOR 4 | VALOR 4 \* % |
| 999.999.995 | TERCERO 5 | CONCEPTO 5 | 01/10/20X7 | VALOR 5 | VALOR 5 \* % |
| TOTALES | | | | | **SUMATORIA**  **VALOR**  **CARTERA** | **SUMATORIA VALOR DE LOS FLUJOS FUTUROS A RECIBIR DE LA CARTERA** | **SUMATORIA VALOR RECUPERABLE** |

***Ejemplo:***

*Con la información trabajada en el punto anterior, se procede a hallar el valor presente de los flujos futuros de efectivo aplicando la respectiva fórmula y usando el valor esperado a recuperar de cada una de las cuentas por cobrar, el tiempo de recuperación en años que es de 0,35 y la tasa TES que para este plazo correspondería al 6,4%:*

| No.  DOCUMENTO | NIT | NOMBRE DEL DEUDOR | CONCEPTO | FECHA ORIGEN DE LA CARTERA | VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO  (1) | VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR  (2) = (1 \* SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %) | VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 999.999.991 | TERCERO 1 | CONCEPTO 1 | 01/10/20X6 | 1.000 | 908 | 888 |
| 2 | 999.999.992 | TERCERO 2 | CONCEPTO 2 | 01/01/20X7 | 1.500 | 1.362 | 1.332 |
| 3 | 999.999.993 | TERCERO 3 | CONCEPTO 3 | 01/01/20X7 | 2.000 | 1.816 | 1.777 |
| 4 | 999.999.994 | TERCERO 4 | CONCEPTO 4 | 01/08/20X7 | 2.500 | 2.269 | 2.221 |
| 5 | 999.999.995 | TERCERO 5 | CONCEPTO 5 | 01/10/20X7 | 3.000 | 2.723 | 2.665 |
| TOTALES | | | | | **10.000** | **9.078** | **8.883** |

#### 5.1.1.6 Cálculo del deterioro

Posterior al cálculo del valor presente de los flujos futuros de efectivo estimados de las cuentas por cobrar, se procede a establecer la diferencia entre el valor en libros de la cuenta por cobrar y el valor presente calculado, así:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro | = | Valor en libros de la cuenta por cobrar | (menos) | Vp  (Valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados de la cuenta por cobrar) |

| No.  DOCUMENTO | NIT | NOMBRE DEL DEUDOR | CONCEPTO | FECHA ORIGEN DE LA CARTERA | VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO  (1) | VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR  (2) = (1 \* SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %) | VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) | DETERIORO  (2-3) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| No. De la resolución o  acto administrativo que generó  el derecho de cobro para la SSF | 999.999.991 | TERCERO 1 | CONCEPTO 1 | 01/10/20X6 | VALOR 1 | VALOR 1 \* % |  | VALOR 1 – VP1 |
| 999.999.992 | TERCERO 2 | CONCEPTO 2 | 01/01/20X7 | VALOR 2 | VALOR 2 \* % | VALOR 2 – VP2 |
| 999.999.993 | TERCERO 3 | CONCEPTO 3 | 01/01/20X7 | VALOR 3 | VALOR 3 \* % | VALOR 3 – VP3 |
| 999.999.994 | TERCERO 4 | CONCEPTO 4 | 01/08/20X7 | VALOR 4 | VALOR 4 \* % | VALOR 4 – VP4 |
| 999.999.995 | TERCERO 5 | CONCEPTO 5 | 01/10/20X7 | VALOR 5 | VALOR 5 \* % | VALOR 5 – VP5 |
| TOTALES | | | | | **SUMATORIA**  **VALOR**  **CARTERA** | **SUMATORIA VALOR DE LOS FLUJOS FUTUROS A RECIBIR DE LA CARTERA** | **SUMATORIA VALOR RECUPERABLE** | **SUMATORIA VALOR RECUPERABLE** |

***Ejemplo:***

*Con la información trabajada en el punto anterior, se toma el valor en libros de cada cuenta por cobrar y se compara con el valor presente de los flujos futuros de efectivo a recibir por la misma, estableciendo el deterioro como la diferencia entre estos dos valores, obteniendo un total de $1.117.*

| No.  DOCUMENTO | NIT | NOMBRE DEL DEUDOR | CONCEPTO | FECHA ORIGEN DE LA CARTERA | VALOR CARTERA A CIERRE DEL PERIODO  (1) | VALOR QUE SE ESPERA RECUPERAR DE LA CUENTA POR COBRAR  (2) = (1 \* SUMATORIA DEL RECUPERABLE PONDERADO %) | VALOR PRESENTE DEL FLUJO FUTURO DE EFECTIVO (3) | DETERIORO  (2-3) |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| 1 | 999.999.991 | TERCERO 1 | CONCEPTO 1 | 01/10/20X6 | 1.000 | 908 | 888 | 112 |
| 2 | 999.999.992 | TERCERO 2 | CONCEPTO 2 | 01/01/20X7 | 1.500 | 1.362 | 1.332 | 168 |
| 3 | 999.999.993 | TERCERO 3 | CONCEPTO 3 | 01/01/20X7 | 2.000 | 1.816 | 1.777 | 223 |
| 4 | 999.999.994 | TERCERO 4 | CONCEPTO 4 | 01/08/20X7 | 2.500 | 2.269 | 2.221 | 279 |
| 5 | 999.999.995 | TERCERO 5 | CONCEPTO 5 | 01/10/20X7 | 3.000 | 2.723 | 2.665 | 335 |
| TOTALES | | | | | **10.000** | **9.078** | **8.883** | **1.117** |

#### 5.1.1.7 Reconocimiento del deterioro de las cuentas por cobrar

De acuerdo con los cálculos realizados en los puntos anteriores, se procede a realizar el registro del deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de Incapacidades, en la subcuenta que corresponda de la Cuenta 1386-Deterioro acumulado de cuentas por cobrar (CR) y el respectivo gasto a la subcuenta que corresponda de la cuenta 5347- Deterioro de cuentas por cobrar.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **NOMBRE DE CUENTA** | **DÉBITO** | **CRÉDITO** |
| 5347XX | DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR  Otras cuentas por cobrar | VALOR DEL DETERIORO |  |
| 1386XX | DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR  Otras cuentas por cobrar |  | VALOR DEL DETERIORO |

### **5.2.1 Determinación deterioro sin estadísticas:**

#### 5.2.1.1 No se tienen estadísticas para la determinación de las variables para la determinación del deterioro.

En caso de que al realizar el Modelo para la aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar de acuerdo con el numeral 4.2.2 de la presente guía, y no se cuente con información para establecer las estadísticas de recaudo de la cartera por concepto de Incapacidades, se realizará la determinación del valor estimado de recuperación de la cuenta por cobrar y el tiempo estimado de dicha recuperación, atendiendo los siguientes numerales:

#### 5.2.1.2 Determinación del valor estimado de recuperación de la cuenta por cobrar.

Una vez se cuente con el puntaje total relacionado en los indicios de deterioro (numeral 4.2.2), se evalúa de acuerdo con dicho resultado cual es el porcentaje de recuperación de la deuda esperado por la entidad, para lo cual, se sugiere tomar como base los siguientes porcentajes, hasta que se puedan establecer de forma fiable las variables para el cálculo, así:

| Puntos | % recuperación esperada de la deuda |
| --- | --- |
| 80-100 | 0% |
| 60-79 | 25% |
| 40-59 | 50% |
| 20-39 | 75% |
| < 20 | 100% |

***Por ejemplo:***

*De acuerdo con la calificación de 60 puntos de los indicios de deterioro para el caso de la EPS XYZ de la cuenta por cobrar por valor de $100 por concepto pago de incapacidad al funcionario Juan Perez, el porcentaje de recuperación esperada de la deuda es del 25%:*

El valor esperado de la cuenta por cobrar se determinará efectuando la siguiente operación:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| VALOR DE LA CUENTA POR COBRAR | Multiplicado por  (\*) | % RECUPERACION ESPERADA | Igual  (=) | VALOR ESPERADO DE RECUPERACION DE LA CUENTA POR COBRAR |

***Por ejemplo:***

*De esta manera se establece que, para el caso, el valor esperado de recuperación de la deuda es de $75, así:*

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| $100 | Multiplicado por  (\*) | 25% | Igual  (=) | $75 |

**NOTA:** Teniendo en cuenta que la Superintendencia del Subsidio Familiar es una entidad de Gobierno que debe propender por realizar una recuperación de su cartera al 100%, podrá obviar este paso si considera que definitivamente debe realizar el cálculo del deterioro estimando que recaudara la totalidad del monto por el que se constituyó (o el saldo) de su cuenta por cobrar.

#### 5.2.1.3 Determinación del tiempo estimado de recuperación de la cuenta por cobrar

Una vez hallado el valor que la entidad espera recuperar, se procede a encontrar el valor presente del mismo, determinando de acuerdo con los indicios de deterioro y el estado del proceso de cobro, cual es el tiempo estimado de recuperación en que la Superintendencia del Subsidio Familiar espera que el deudor pague la cuenta por cobrar, que puede definirse en:

* Compromiso o información brindada por el deudor en el que manifieste que realizará el pago en una fecha determinada, de acuerdo con la programación de sus pagos
* Firma de acuerdos de pago derivadas de conciliación entre las partes, donde se establece la fecha en la que el deudor cancelara su obligación
* Estimación emitida a juicio profesional de expertos de acuerdo con la experiencia en procesos de cobro similares
* Otras situaciones que puedan presentarse en la gestión de cobro que realice el área responsable

Por otra parte, la Superintendencia del Subsidio Familiar podrá a juicio propio establecer las variables para el cálculo del deterioro y establecer las estadísticas del tiempo estimado de recuperación, así:

| Puntos | % recuperación esperada de la deuda | Años en que se espera recuperar la cartera |
| --- | --- | --- |
| 80-100 | 0% | > 4 A 5 |
| 60-79 | 25% | > 3 A 4 |
| 40-59 | 50% | > 2 A 3 |
| 20-39 | 75% | > 1 A 2 |
| < 20 | 100% | 0 A 1 |

De acuerdo con la estimación de tiempo se verificará cual es la tasa de TES que aplicará para ese plazo.

***Por ejemplo:***

*La OAJ de la Superintendencia del Subsidio Familiar informa que a través de proceso de conciliación se realizó firma de acuerdo de pago con la EPS XYZ de la cuenta por cobrar por valor de $100 por concepto pago de incapacidad al funcionario Juan Pérez, la EPS realizará el pago de su deuda el 31 de enero de 2018. Teniendo en cuenta esta información, se observa que la tasa TES determinada para ese plazo será del 6,34%.*

#### 5.2.1.4 Calculo del valor presente

Para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar es necesaria la determinación del valor presente de los flujos futuros a recibir, para el cual, se requiere tener en cuenta las siguientes variables: el flujo de efectivo que se recibirá (valor esperado de recuperación de la cuenta por cobrar), el tiempo que falta para recibir este flujo (tiempo esperado de recuperación de la cuenta por cobrar) y la tasa TES que permita descontarlo.

La fórmula para calcular el valor presente es:

Donde:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Vf | = | Valor que se espera recuperar de la cuenta por cobrar |
| i | = | Factor de descuento (la tasa de los TES con plazos similares) |
| n | = | Período de tiempo estimado hasta la recuperación de la cuenta por cobrar, independientemente del tiempo de mora |

De acuerdo con lo anterior, se debe aplicar la fórmula de valor presente así:

***Por ejemplo:***

*Para el caso de la EPS XYZ de la cuenta por cobrar por concepto pago de incapacidad al funcionario Juan Perez, donde el valor que se espera recuperar es de $75, en un plazo de un año y que la tasa que deberá aplicarse para ese plazo es del 6,34%, se determina que el valor presente de los flujos futuros de efectivo es de* ***$70****, calculado así:*

#### 5.2.1.5 Cálculo del deterioro

Posterior al cálculo del valor presente de los flujos futuros de efectivo estimados de las cuentas por cobrar, se procede a establecer la diferencia entre el valor en libros de la cuenta por cobrar y el valor presente calculado, así:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro | = | Valor en libros de la cuenta por cobrar | (menos) | Vp  (Valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados de la cuenta por cobrar) |

***Por ejemplo:***

*Para el caso de la EPS XYZ de la cuenta por cobrar por valor de $100 cuyo concepto de pago de incapacidad al funcionario Juan Pérez, donde la determinación del valor presente de los flujos futuros de efectivo es de $70, se calcula un deterioro de $30, así:*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Deterioro | = | $100 | (menos) | $70 | = | $30 |

#### 5.2.1.6 Reconocimiento del deterioro de las cuentas por cobrar

De acuerdo con los cálculos realizados en los puntos anteriores, se procede a realizar el registro del deterioro de las cuentas por cobrar, en la subcuenta que corresponda de la Cuenta 1386-Deterioro acumulado de cuentas por cobrar (CR) y el respectivo gasto a la subcuenta que corresponda de la cuenta 5347- Deterioro de cuentas por cobrar.

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **CUENTA** | **NOMBRE DE CUENTA** | **DÉBITO** | **CRÉDITO** |
| 5347xx | DETERIORO DE CUENTAS POR COBRAR  Otras cuentas por cobrar | VALOR DEL DETERIORO |  |
| 1386xx | DETERIORO ACUMULADO DE CUENTAS POR COBRAR  Otras cuentas por cobrar |  | VALOR DEL DETERIORO |

## 6. FUENTES

* Normas para el reconocimiento, medición, revelación y presentación – Entidades de Gobierno.
* Instructivo No. 002 de 2015.
* Doctrina Contable CGN – Entidades de Gobierno
* Régimen de Contabilidad Pública V. 2007.
  + Plan General de Contabilidad Pública
  + Manual de Procedimientos
* Catálogo de Cuentas – Entidades de Gobierno (Resolución 620 de 2015).

## 7. ANEXOS

### Modelo para la aplicación del deterioro de las cuentas por cobrar por concepto de Incapacidades en Excel