

Deterioro del valor de los activos

Sección 27

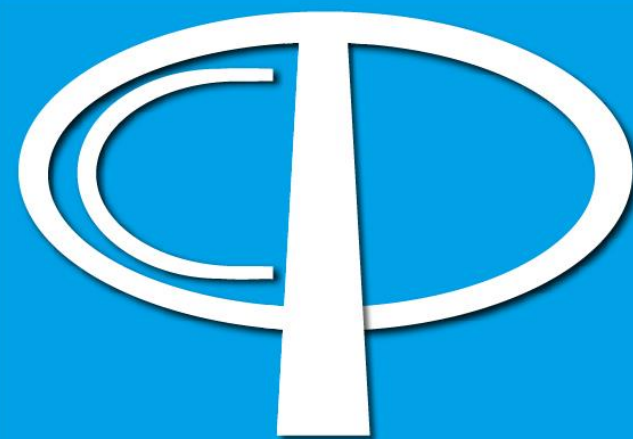
NIIF para PYMES

AUTOR: **Luís Henry Moya Moreno**

Fecha: 20 de Junio de 2019

Lugar: Mincit

Ciudad: Bogotá



*Consejo Técnico de la
Contaduría Pública*



El progreso
es de todos

Mincomercio



Sección 27 – Deterioro del Valor de los Activos



Alcance

- **Esta sección se aplicará en la contabilización del deterioro del valor de todos los activos distintos a:**
 - Activos por impuestos diferidos
 - Activos procedentes de beneficios a empleados
 - Activos financieros
 - Propiedades de inversión
 - Activos biológicos
 - Activos que se originan de contratos de construcción



Definiciones

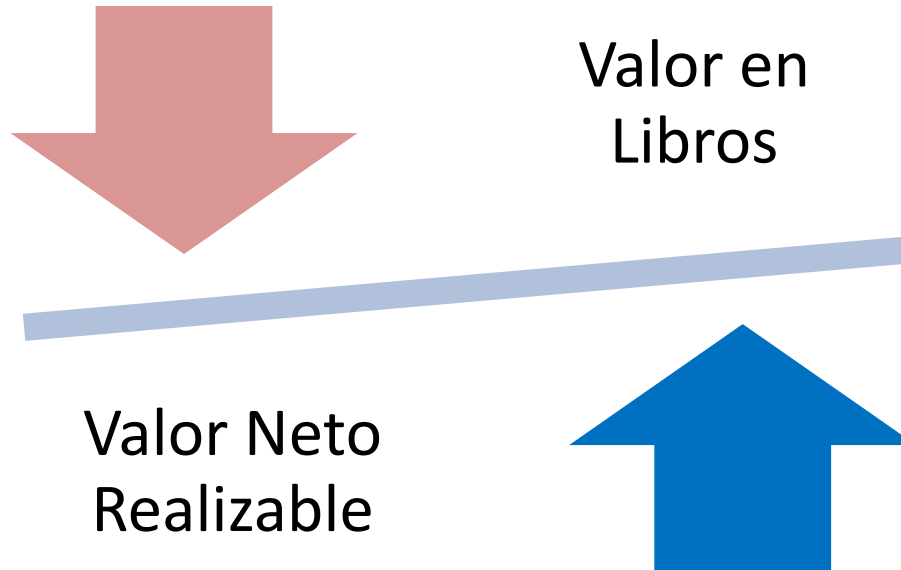
- Una **pérdida por deterioro** se produce cuando el importe en libros de un activo es superior a su importe recuperable.
- El **valor razonable menos los costos de venta** es el importe que se puede obtener por la venta de un activo
- **Valor en uso** es el valor presente de los flujos futuros de efectivo que se espera obtener de un activo.



Deterioro de los Inventarios

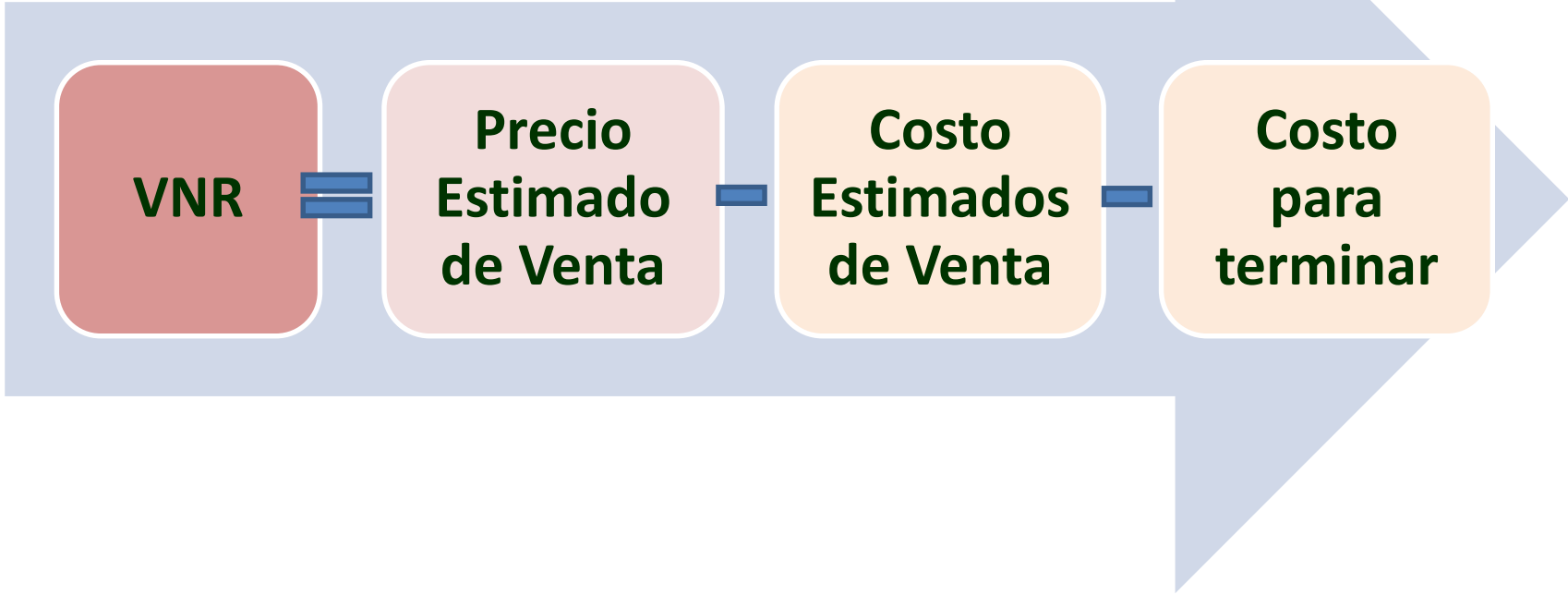
INVENTARIOS

Se valora por el menor valor entre el costo y el valor Neto Realizable

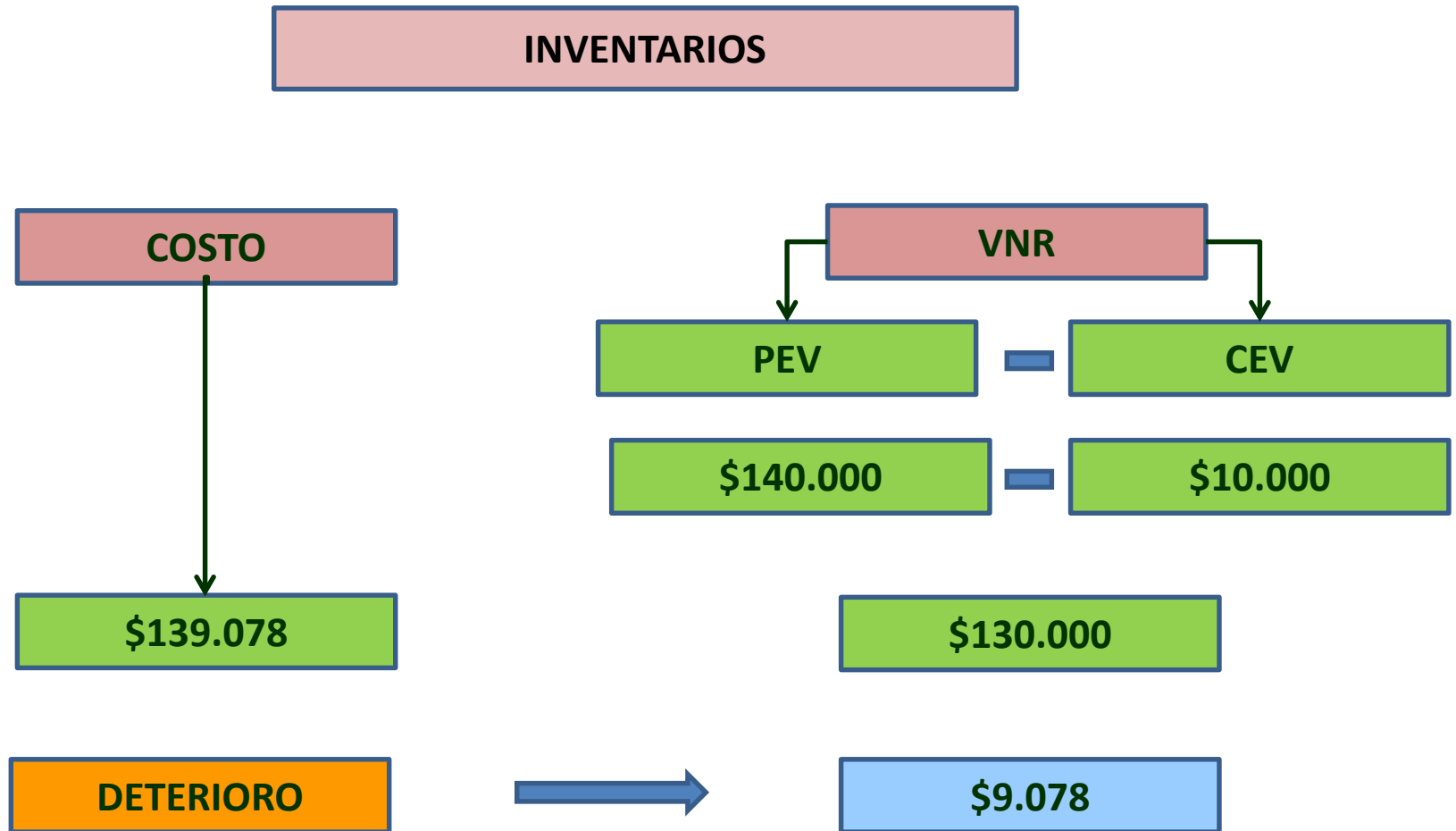


Inventarios

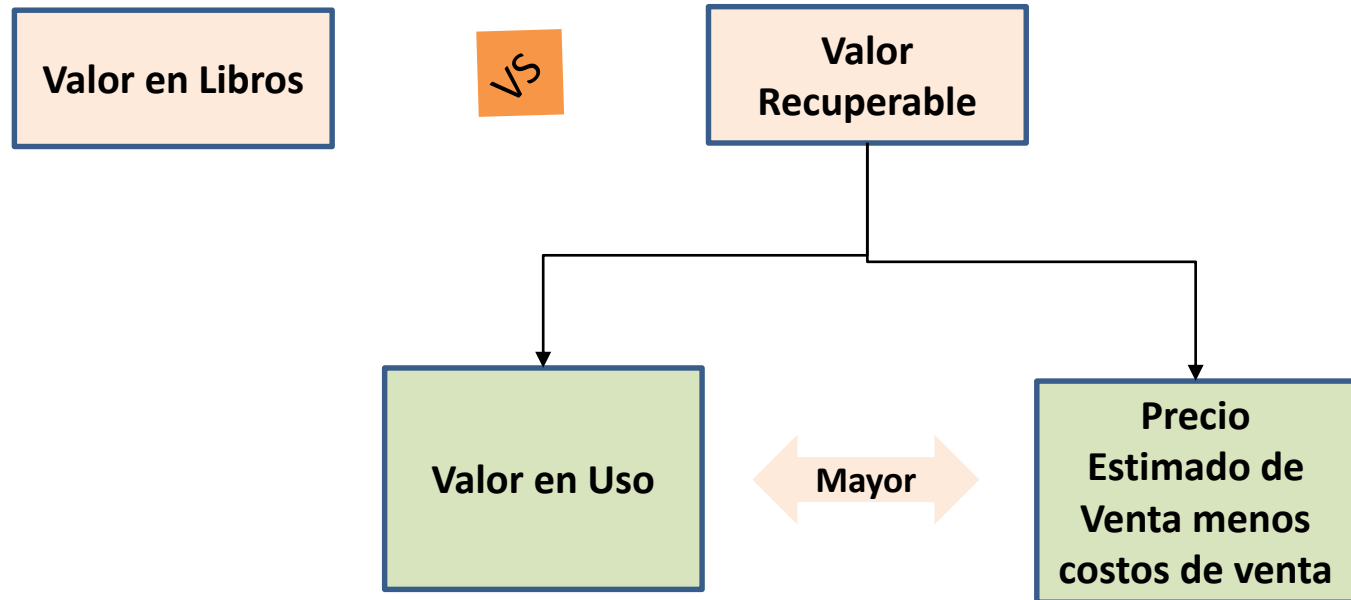
Valor Neto de Realización



Cálculo del deterioro



Cómo se determina el deterioro de un activo

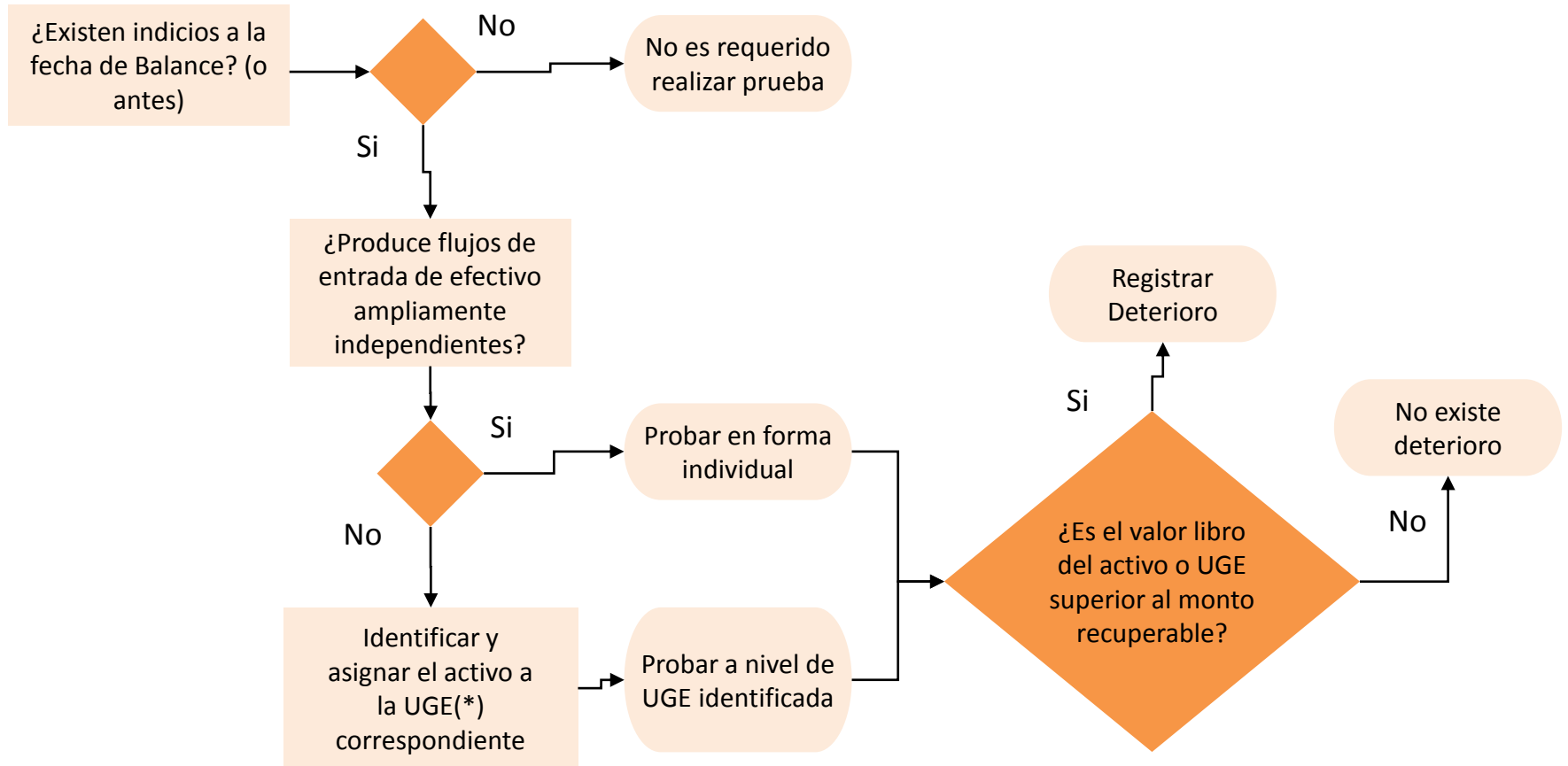


Para el cálculo del valor en uso de un activo deben ser reflejados los siguientes elementos :

- Una estimación de los flujos de efectivo futuros que se espera obtener del activo;
- Las expectativas sobre posibles variaciones en la distribución temporal de dichos flujos de efectivo futuros;
- La tasa de interés de mercado sin riesgo;
- Un precio que representa la incertidumbre inherente en el activo, y
- Otros factores, como la iliquidez, que los participantes en el mercado reflejarían al poner precio a los flujos de efectivo futuros que la entidad espera que se deriven del activo



Cómo y cuando se puede probar el deterioro



(*) La UGE de un activo es el grupo de activos identificables más pequeño que incluye el activo bajo revisión y que genera entradas de efectivo que son ampliamente independientes de las entradas de efectivo de otros activos o grupos de activos.



Indicadores de deterioro

► Al evaluar si existe algún indicio de que pueda haberse deteriorado el valor de un activo, la entidad considerará, como mínimo, los siguientes indicios:

- **Fuentes externas de información**

- Disminución del valor de mercado de un activo
- Cambios significativos en el entorno legal, económico, tecnológico o de mercado en los que opera la entidad, o bien, en el mercado al que está destinado el activo
- Incrementos en las tasas de interés de mercado, lo que puede afectar significativamente la tasa de descuento utilizada para calcular el valor en uso de un activo

- **Fuentes internas de información**

- Evidencia sobre la obsolescencia o deterioro físico de un activo
- Cambios significativos en la forma en que se usa o se espera usar el activo, que afectarán desfavorablemente a la entidad
- Evidencia procedente de informes internos, que indican que el rendimiento económico de un activo es, o va a ser, peor que el esperado



Tasa de descuento

- La tasa de descuento debe ser:
 - **La tasa de mercado actual apropiada para el riesgo específico del activo o unidad generadora de efectivo**
 - Antes de impuestos y
 - Consistente con la estimación de inflación
- Las tasas de descuento arriba consideradas se ajustan para considerar riesgos tales como riesgo país, riesgo cambiario, riesgo de precios y riesgo de flujos de efectivo.



Reversión de la pérdida de deterioro

- Se debe evaluar en la fecha de cada balance general si hay algún indicio de que ya no existe o ha disminuido la pérdida por deterioro de un activo (que no sea menor valor) reconocido en periodos anteriores, como por ejemplo:
 - Aumento en el valor de mercado de un activo
 - Cambios favorables en el entorno tecnológico, económico o legal de la entidad
 - Reducciones en los tipos de interés o tasas de descuento
 - Cambios favorables en el uso actual o esperado del activo
 - Mejoras en el rendimiento del activo
- Si existe tal indicio, la empresa debe volver a estimar el importe recuperable del activo
- El reverso se reconoce como un incremento del activo y afectación al estado de resultados



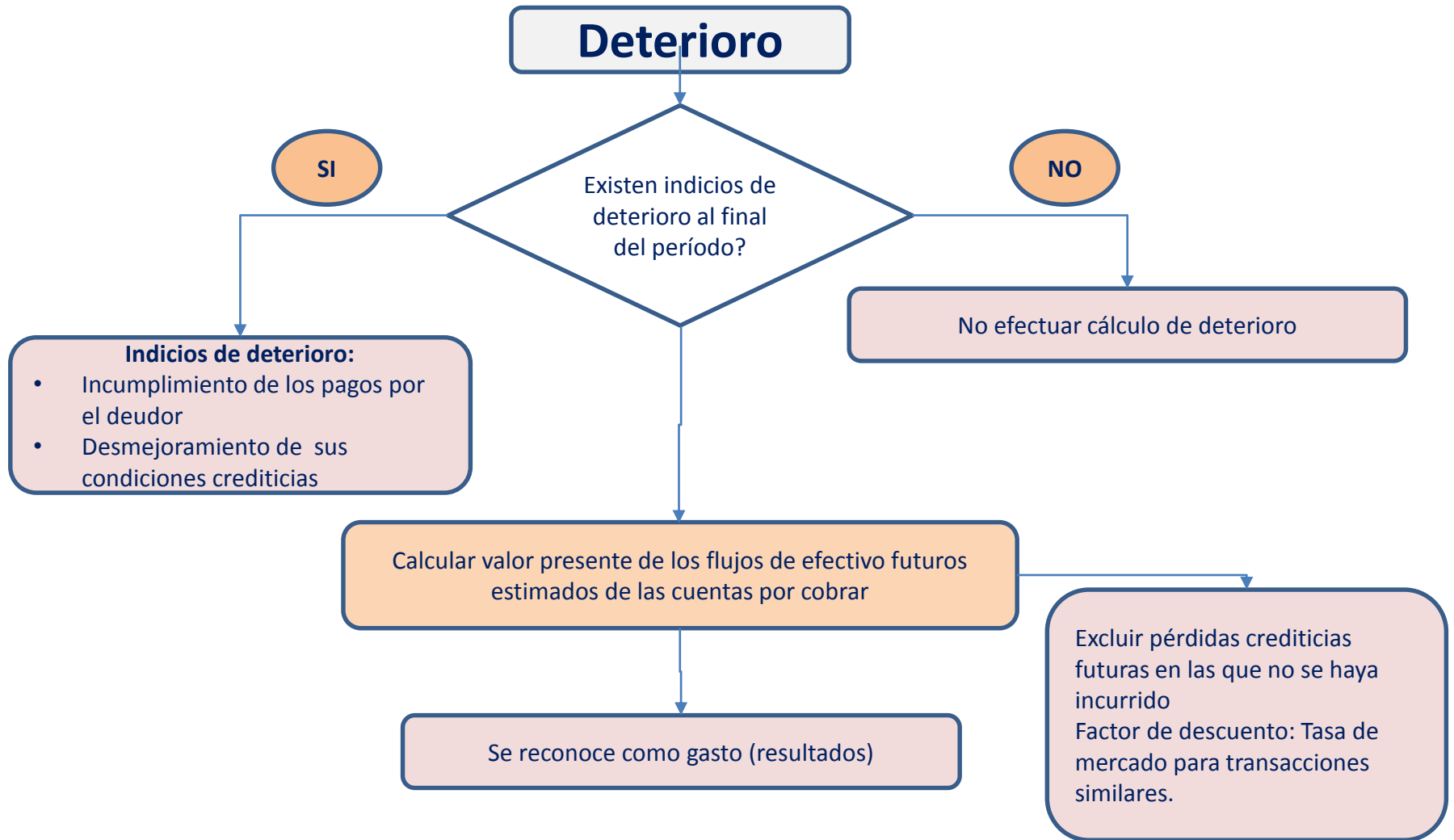
Reversión de la pérdida de deterioro

► La reversión:

- Se limita al monto en libros que hubiera tenido el activo si no hubiera habido una pérdida por deterioro
- Se abona a la cuenta de resultados, o bien debe ser tratada como un incremento de revalorización para activos anteriormente revalorizados
- En una unidad generadora de efectivo, debe ser imputado proporcionalmente a cada uno de los activos, con excepción del menor valor



Deterioro de cuentas por cobrar



Deterioro de cuentas por cobrar

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 de riesgo crediticio.

Tener en cuenta

- ❖ En el futuro, las pérdidas del deterioro pueden disminuir cuando desaparecen los eventos relacionados con su origen.
- ❖ En todo caso, las disminuciones del deterioro no superarán las pérdidas por deterioro previamente reconocidas.



Baja de cuentas por cobrar



- Cuando los derechos expiren, se renuncie a ellos o cuando los riesgos y ventajas inherentes a la cuenta por cobrar se transfiera.
- Reconocer activos o pasivos creados o retenidos en la transferencia de las cuentas por cobrar.
- Disminuir el valor en libros de la cuenta por cobrar y la diferencia con el valor recibido se reconoce en el resultado del periodo.
- Si retiene, de forma sustancial, riesgos y ventajas, no dar de baja. Reconocer pasivo financiero por el valor recibido, medido posteriormente con la tasa de interés efectiva.
- Si no transfiere ni retiene, de forma sustancial, riesgos y ventajas, evaluar si se conserva control. Si no conserva control dar de baja. Si se conserva control reconocer cuenta por cobrar en la medida de su gestión continuada.



Deterioro de cuentas por cobrar - Ejemplo

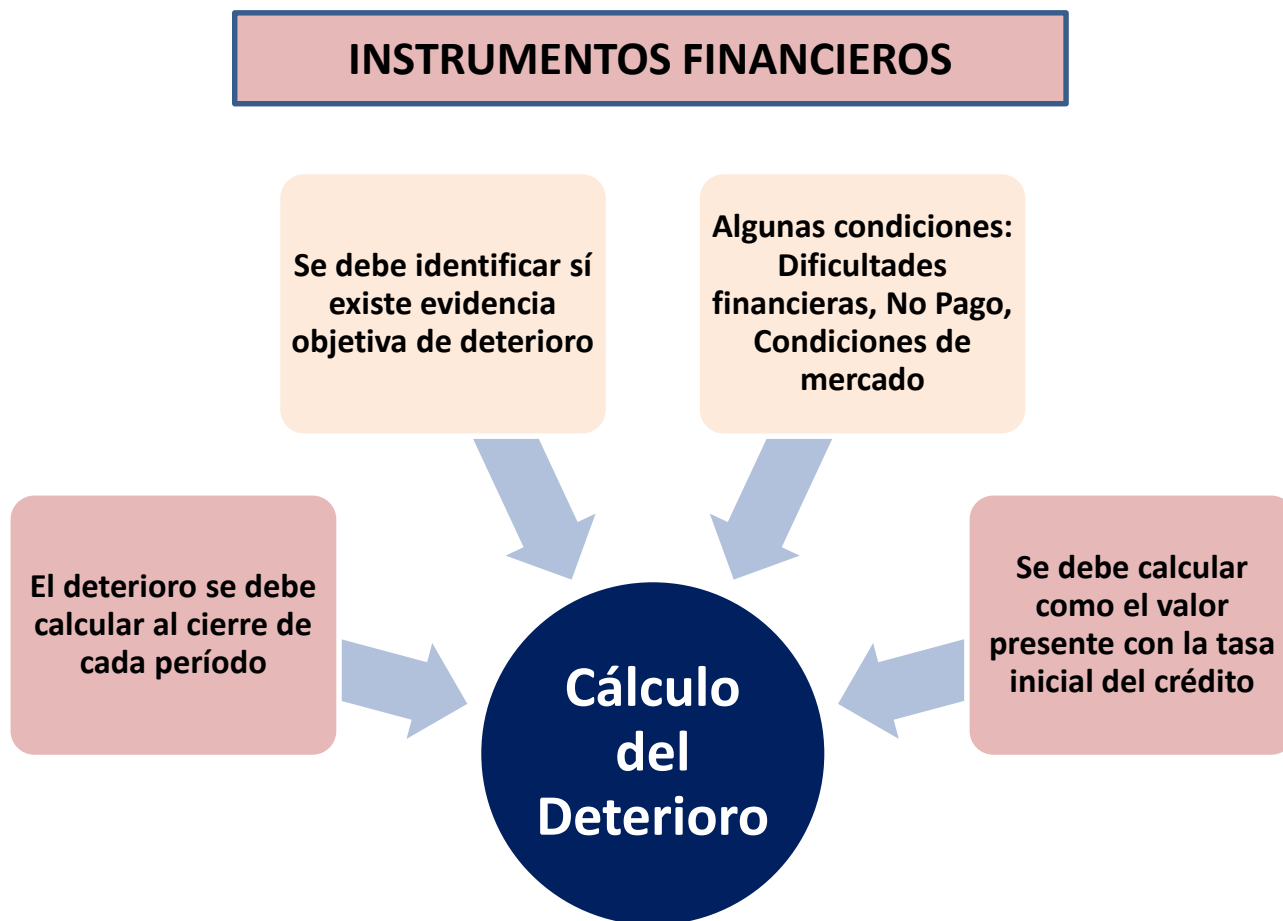
Ejemplo: Una entidad tiene préstamos por cobrar, con las siguientes condiciones:

Valor del Crédito	\$ 80.000
Tasa de Interés	1,4%
Pago	Al final
Plazo	6 meses

Al final de los seis meses el Cliente no efectúa pago alguno.



Deterioro de cuentas por cobrar - Ejemplo



Deterioro de cuentas por cobrar - Ejemplo

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

La pérdida por deterioro es la diferencia entre el importe en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados, descontados utilizando la tasa de interés efectivo original del activo

Costo
Amortizado

=

Valor
Inicial

-

Abonos a
Capital

+/-

Amortización
Acumulado
(TIE)

-

Deterioro

$$PV = \frac{FV}{(1+i)^n}$$



Deterioro de cuentas por cobrar - Ejemplo

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Valor Futuro

\$ 85.760

Tasa de Interés - Original

1,4%

Plazo en el que espera recuperarse

8 meses

$$VP = \frac{VF}{(1+i\%)^n}$$

$$VP = \frac{85.760}{(1+1,4\%)^8}$$

$$VP = 76.733$$

Deterioro = Valor en libros – Valor Presente

$$9.027 = (85.760 - 76.733)$$



Deterioro de cuentas por cobrar - Ejemplo

INSTRUMENTOS FINANCIEROS

COMPROBANTE DE CONTABILIDAD

Cuentas	DÉBITO	CREDITO
Gastos por deterioro	9.027	
Pérdida por deterioro (cuenta correctora)		9.027
Total	9.027	9.027



GRACIAS!!!

AUTOR: Luís Henry Moya Moreno

E-MAIL:

lmoya@mincit.gov.co



Facebook /Consejo Técnico CTCP



@CTCP_

www.ctcp.gov.co

consultasctcp@mincit.gov.co



El progreso
es de todos

Mincomercio



Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

