

 Alcaldía Mayor de Cartagena de Indias	 INSTITUTO DISTRITAL DE DEPORTE Y RECREACIÓN			
	Proceso:	Gestión Financiera	Código:	DPGFDAYFPT - 06
	Documento:	Procedimientos Para Determinar los Indicios de Deterioro de Cartera	Versión:	1.0
	Fecha de aprobación:	17/12/2024	Página	Página 1 de 2

1. Indicios de deterioro de las Cuentas por cobrar

- **Revisión de cuentas vencidas:** El primer paso consiste en identificar aquellas cuentas por cobrar que se encuentran vencidas.

Los indicios de deterioro a revisar son:

- La antigüedad de la deuda, cuanto más antigua, mayor la probabilidad de deterioro, revisar si la cuenta esta prescrita, revisión del proceso de cobro, estimación de la probabilidad de que la cuenta sea incobrable, Responsable de la revisión - Jefe de Jurídica
- El historial de pago del deudor – Responsable: P.U Contabilidad
- La situación financiera o el estatus del deudor (quiebra, cierre de empresa, etc.) Responsable de la revisión: Jefe de Jurídica
- La comunicación con el deudor y la disposición de pago: Responsable de la revisión: Jefe de Jurídica

- **2. Método para Estimar el Deterioro**

Estimación individual de las cuentas por cobrar:

Se aplica a las cuentas que, una vez hecha la revisión de las cuentas por cobrar, su monto corresponde al 10% o más del total de las cuentas por cobrar y tengan una mora superior a un año.

Estimación colectiva de las cuentas por cobrar: Esta estimación se realiza basados en la fecha de constitución de la cuenta por cobrar si no tiene una fecha precisa de vencimiento; si se determinó un vencimiento de la cuenta por cobrar, esta estimación se hará a partir de la fecha de vencimiento.

Basados en el análisis histórico de los comportamientos de recaudo de las cuentas por cobrar, se determinan los porcentajes de incumplimiento por edades para cada una de las agrupaciones realizadas. El valor del deterioro corresponde al producto del porcentaje de incumplimiento establecido, multiplicado por el valor de la cuenta por cobrar. Con la información histórica del recaudo se establecen los porcentajes de incumplimiento, de conformidad con la siguiente tabla:

VENCIMIENTO	% DE DETERIORO
MAS DE 5 AÑOS	80%
DE 6 A 7 AÑOS	90%
DE 8 A 9 AÑOS	95%
MAS DE 10 AÑOS	99%

 Alcaldía Mayor de Cartagena de Indias	 Instituto Distrital de Deporte y Recreación			INSTITUTO DISTRITAL DE DEPORTE Y RECREACIÓN			
	Proceso:	Gestión Financiera		Código:	DPGFDAYFPT - 06		
	Documento:	Procedimientos Para Determinar los Indicios de Deterioro de Cartera		Versión:	1.0		
	Fecha de aprobación:	17/12/2024		Página	Página 2 de 2		

Con respecto a la cartera vencida pero no deteriorada que comprende a la cartera por cobrar de los últimos 5 años, se posee el derecho de cobro en su totalidad.

3. Cálculo del Deterioro

- Basados en el método seleccionado ya sea estimación individual o colectiva, se calcula el porcentaje de deterioro para cada grupo de cuentas, o para cada cuenta individual, de acuerdo con la evaluación de los indicios de deterioro y la tabla de vencimientos.

4. Seguimiento y Revisión de las Cuentas Deterioradas

- **Monitoreo continuo:** Se revisará por lo menos al final del ejercicio las cuentas por cobrar para determinar si la provisión de deterioro debe ajustarse.
- **Reversión de la provisión:** Si se recibe algún pago por parte del deudor, se puede revertir la provisión parcialmente. En este caso, se realiza un asiento contable para ajustar la provisión y registrar el ingreso por recuperación.

5. Impacto en los Estados Financieros

- **Estado de la Situación Financiera:** El valor neto de las cuentas por cobrar se ajustará después de aplicar el deterioro, reflejando el valor que se espera realmente cobrar. La provisión para incobrables se presenta como una cuenta contraria en el activo, reduciendo el valor total de las cuentas por cobrar.
- **Estado de Resultados:** El gasto por deterioro de las cuentas por cobrar se reflejará en el estado de resultados como un gasto operacional.