

Marco conceptual

Programa *de* Educación Continua y Permanente



Marco Conceptual

**Caracterización de las
Universidades de
gobierno**

**Usuarios de la
información
Financiera**

**Objetivo de la
información
Financiera**

**Características
Cualitativas**

**Principios de la
Contabilidad Pública**

**Definición,
Reconocimiento,
Medición y Revelación
de los elementos que
constituyen los Estados
Financieros**

1. Caracterización

Las Universidades de gobierno tienen como objetivo fundamental la definición, observancia y ejecución de políticas públicas que buscan incidir en la asignación de bienes y servicios, en la redistribución de la renta y la riqueza, y en el nivel de bienestar de la sociedad.



2. Usuarios



La Comunidad y los ciudadanos

Los organismos de planificación y desarrollo de la política económica y social

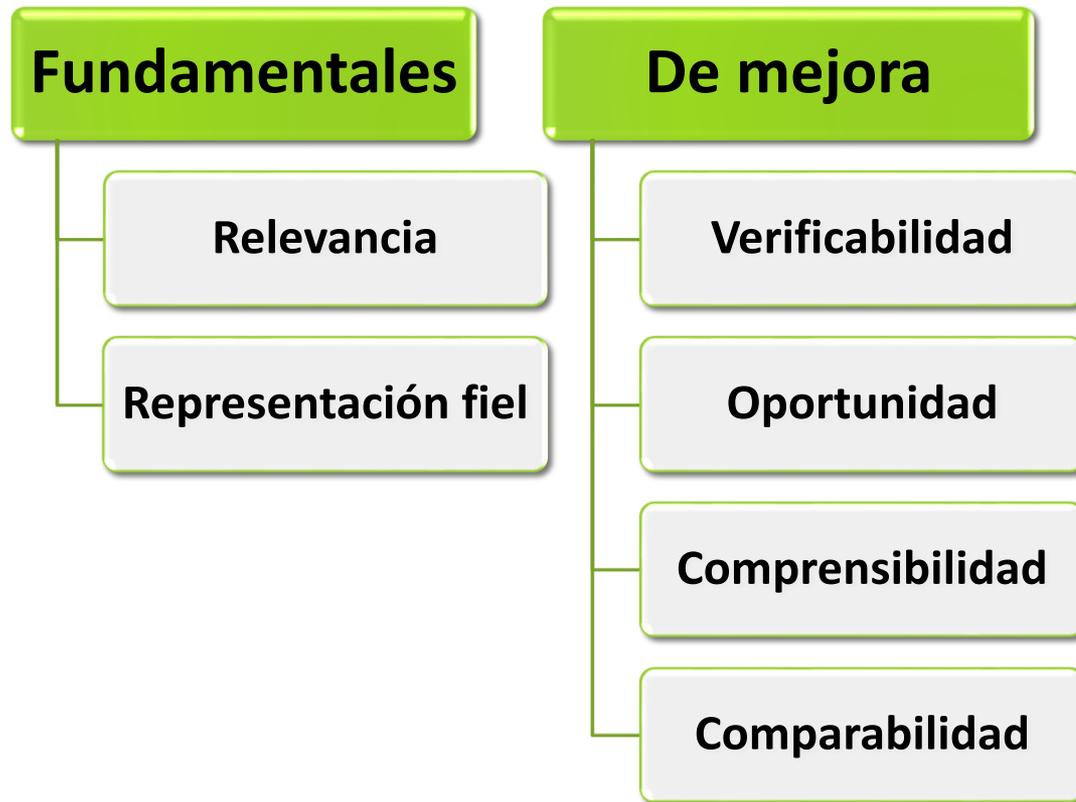
Los organismos de control externo

La Contaduría General de la Nación

3. Información de la inf.



4. Caract. cualitativas



4. Caract. fundamentales

Relevancia

- Capaz de influir en las decisiones que han de tomar sus usuarios.
- Material
- Valor predictivo o confirmatorio

Representación fiel

- Completitud
- Neutralidad
- Libre de error significativo

4. Caract. de mejora

Verificable

- Representación fiel
- Directa: Observación, arqueos, conteo, etc.
- Indirecta: Variables y cálculos

Oportuna

- Información a tiempo
- Oportunidad para toma de decisiones
- Información histórica y futura

4. Caract. de mejora

Comprensible

- Información clasificada
- Caracterizada
- Presentada de forma clara y concisa

Comparable

- Información similar se ve similar
- Vertical
- Horizontal

5. Principios

Son pautas básicas o macro-reglas que orientan el proceso contable para que la información financiera sea **relevante** y **represente fielmente** los hechos económicos

1. Universidad en marcha
2. Devengo
3. Esencia sobre forma
4. Asociación
5. Uniformidad
6. No compensación
7. Periodo contable

6. Elementos

Activos

- 1. Recursos controlados por la Universidad**
- 2. Surgen de un evento pasado**
- 3. Se espera obtener un potencial de servicio o generar beneficios económicos futuros**

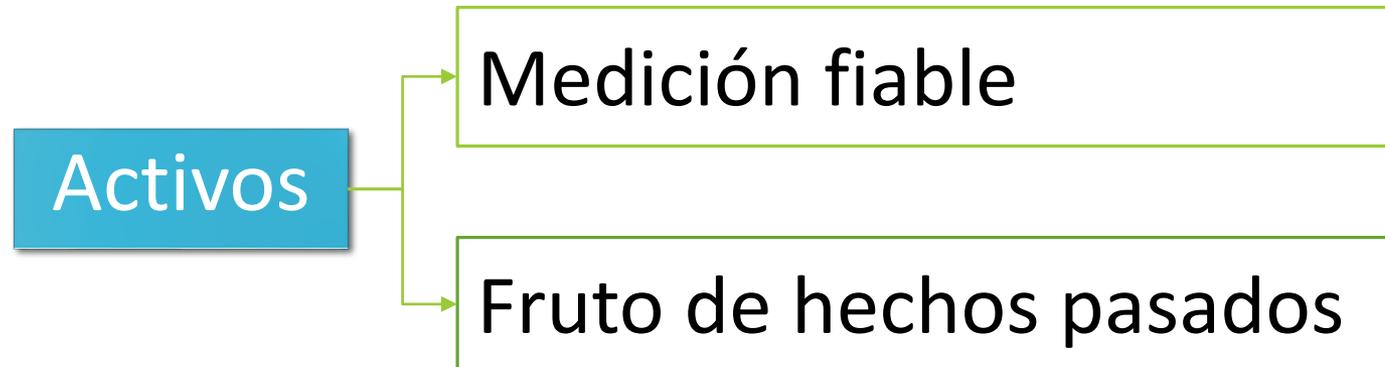
6. Elementos

Activos

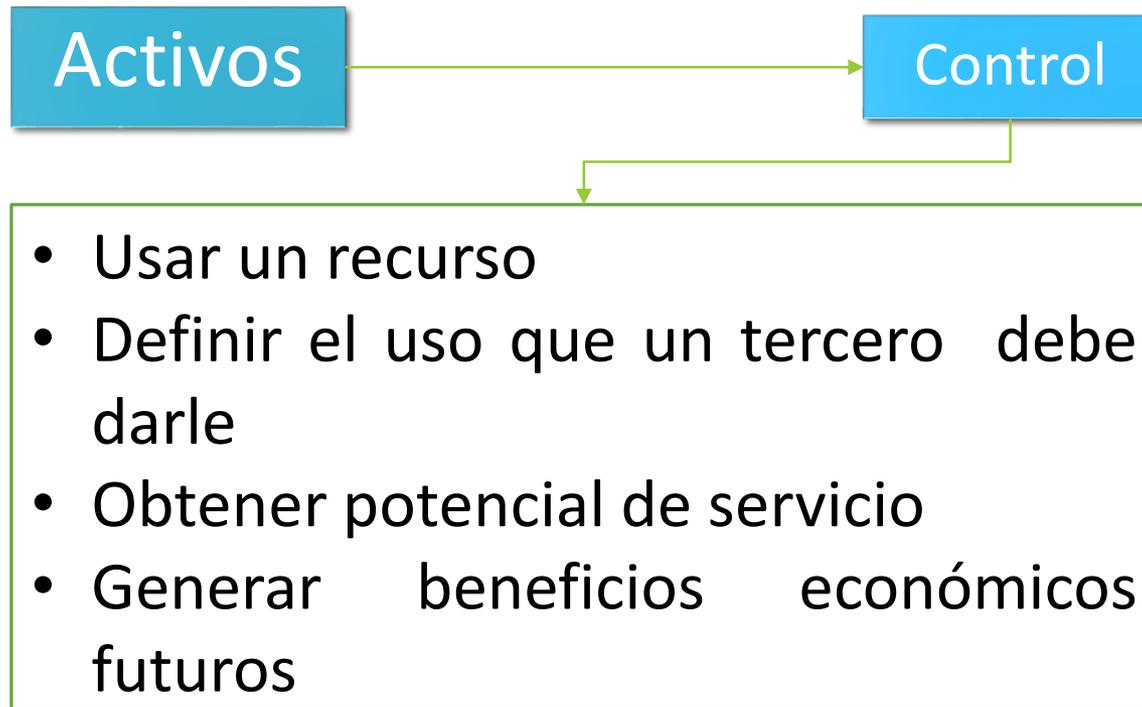
Un activo controlado otorga un derecho a:

- a) **Usar** un bien para prestar servicios
- b) **Ceder** el uso para que un tercero preste un servicio
- c) **Convertir** el recurso en efectivo a través de su disposición
- d) **Beneficiarse** de la revalorización de los recursos
- e) **Recibir** una corriente de flujos de efectivo.

6. Elementos



6. Elementos



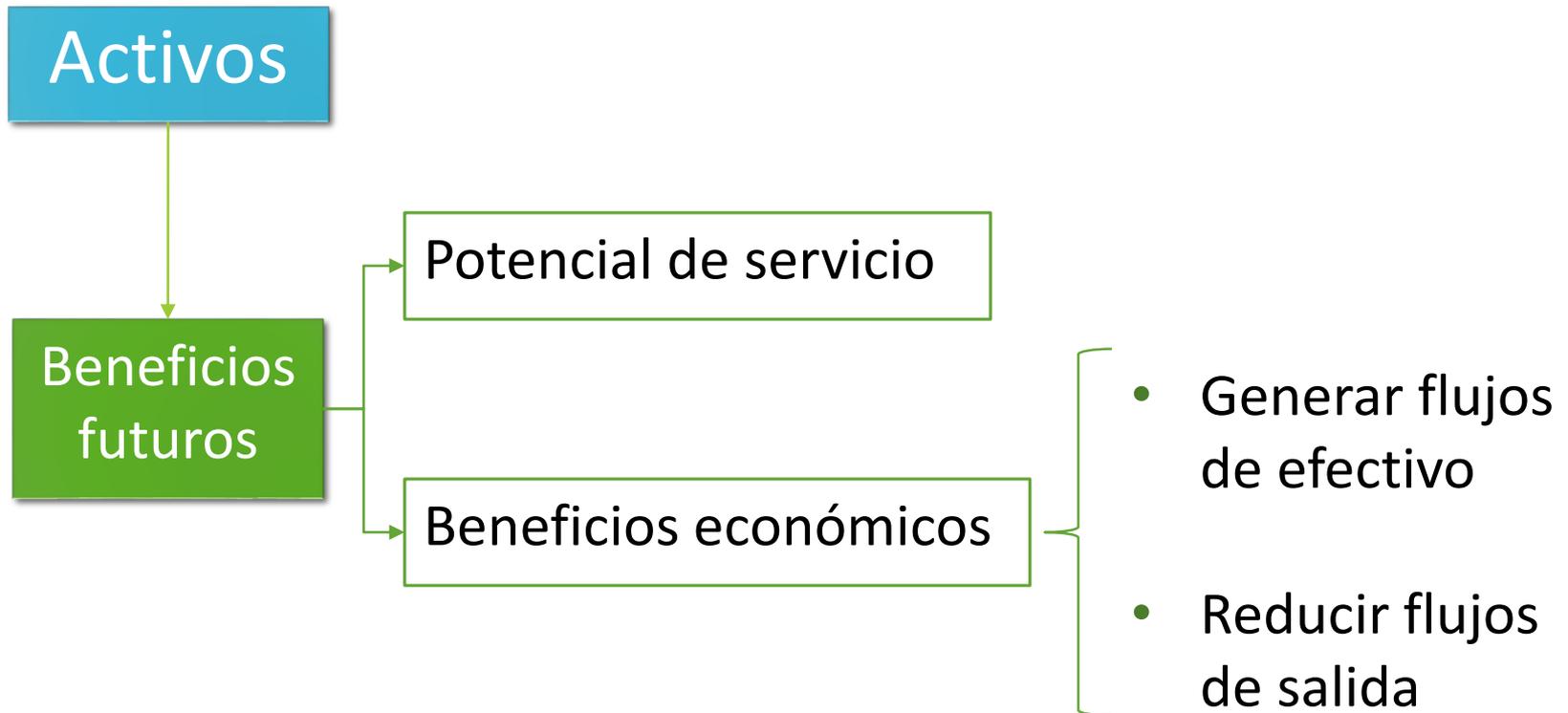
6. Elementos



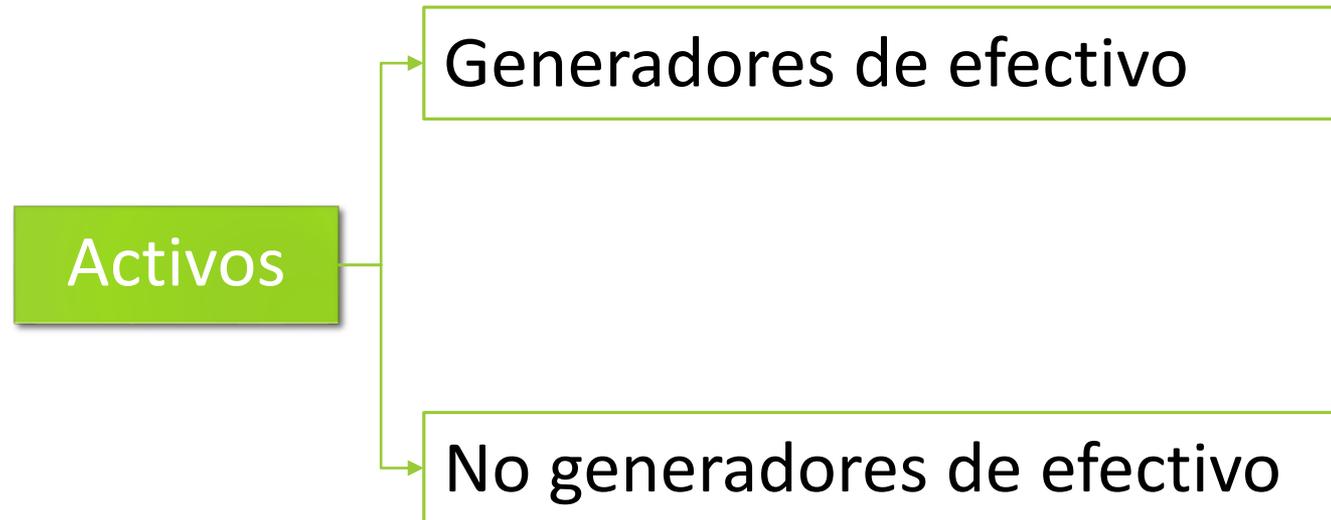
Se debe tener en cuenta:

- Titularidad legal
- Acceso al recurso (o la capacidad de un tercero para negar o restringir su uso)
- Forma de garantizar que el recurso se use para los fines previstos
- Derecho exigible sobre el potencial de servicio o sobre la capacidad de generar beneficios económicos derivados del recurso

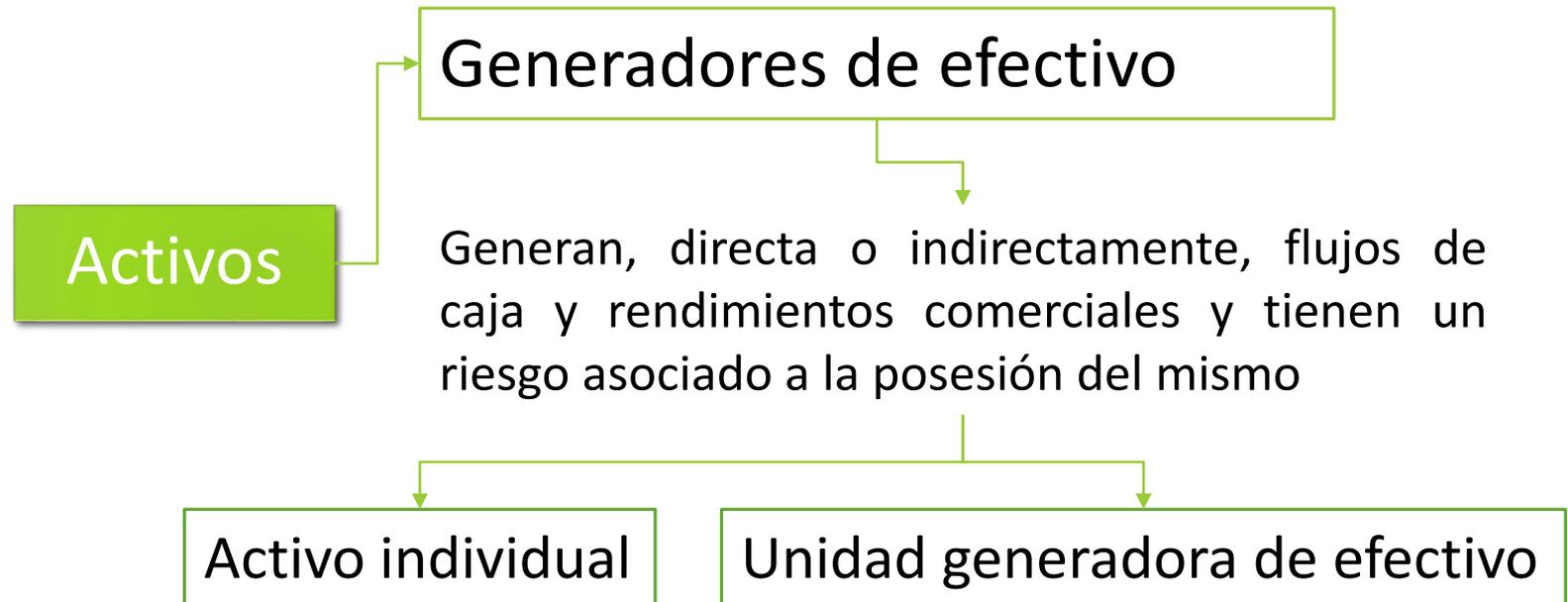
6. Elementos



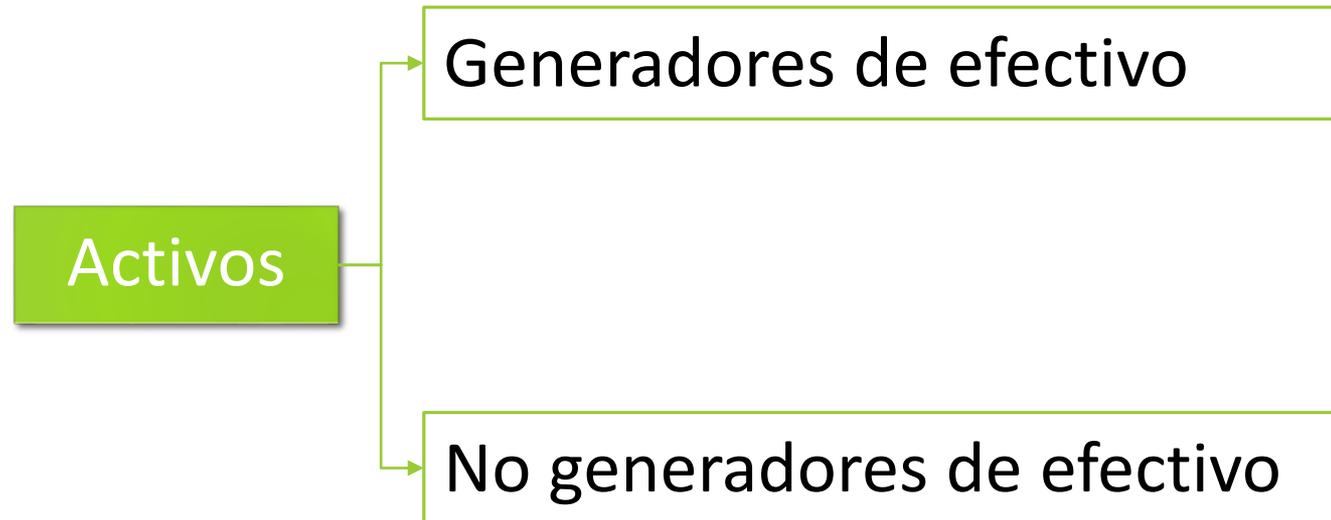
6. Elementos



6. Elementos

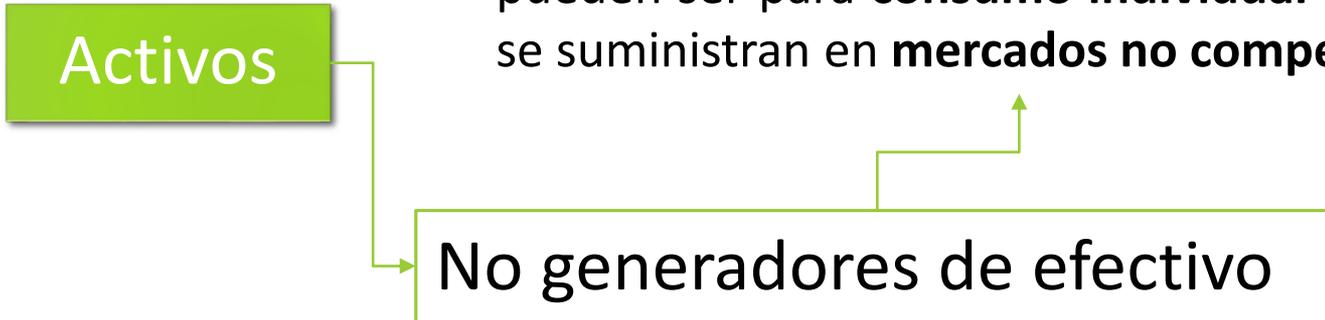


6. Elementos



6. Elementos

- **No cumplen las características** de los activos generadores de efectivo o su fin es **prestar un servicio**
- Los bienes y servicios generados por estos activos pueden ser para **consumo individual o colectivo** y se suministran en **mercados no competitivos**



6. Elementos

Reconocimiento de los Activos

Serán los recursos controlados por la Universidad que:

1. Resulten de un evento pasado
2. De los cuales se espere obtener un potencial de servicio o generar beneficios económicos futuros
3. Se puedan medirse fiablemente

6. Elementos

Reconocimiento de los Activos

Si no existe probabilidad de que el recurso tenga un potencial de servicio o genere beneficios económicos futuros, la Universidad reconocerá un gasto en el estado de resultados.

6. Elementos

Pasivos

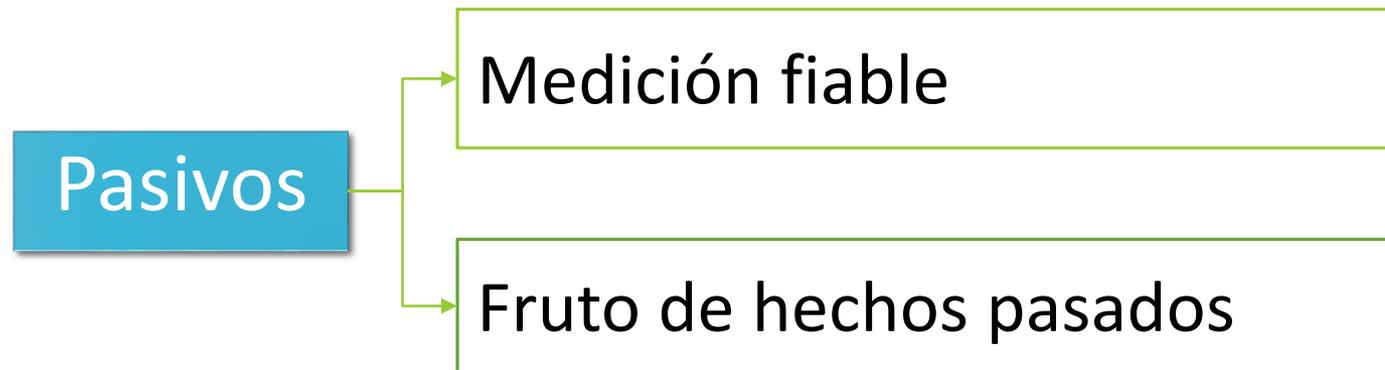
Es una **obligación presente** que implica desprenderse de:

- Beneficios económicos
- Potencial de servicios

Reconocer la existencia de una obligación presente

- Probabilidad de su existencia

6. Elementos



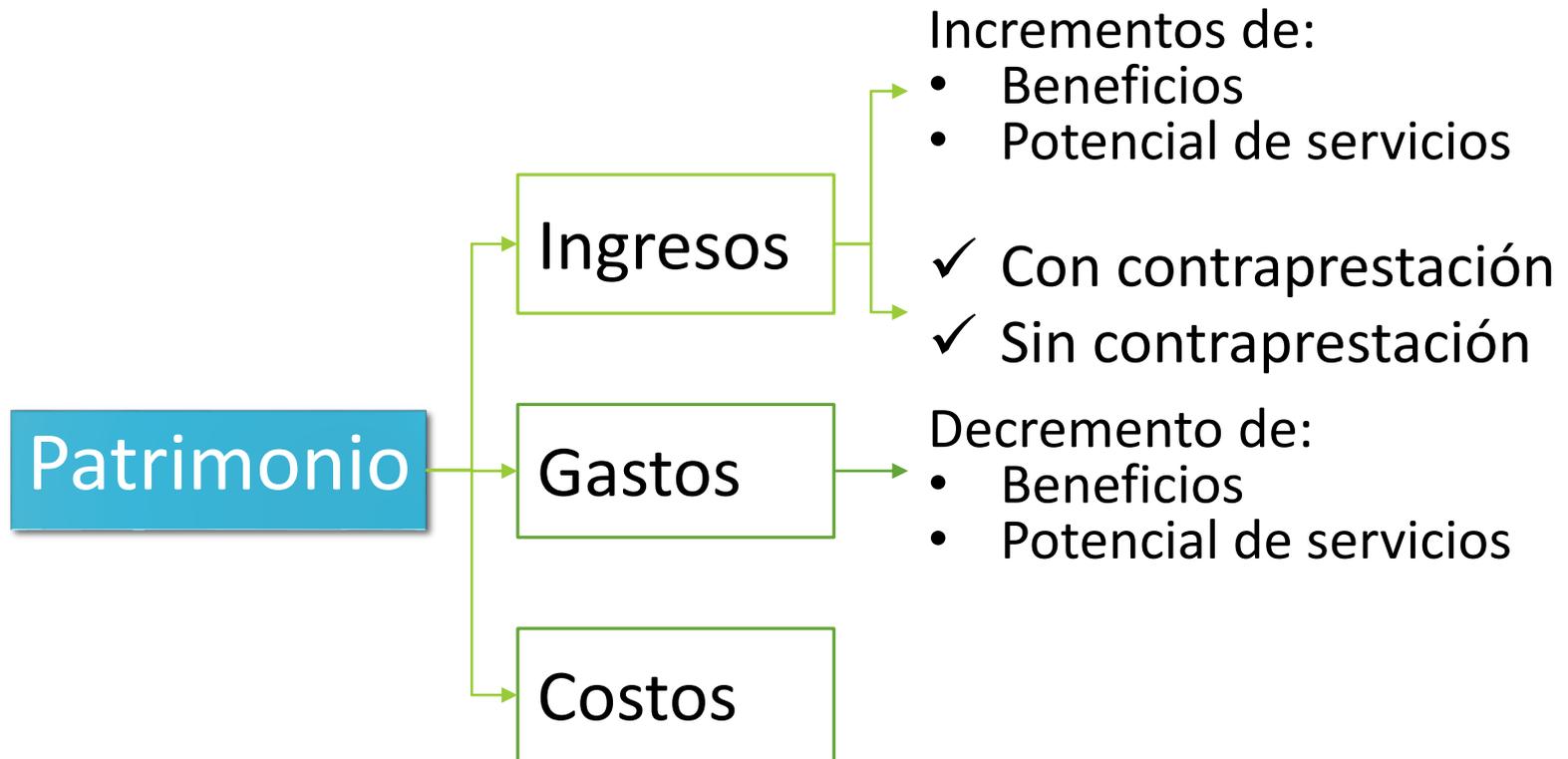
6. Elementos

Reconocimiento de los Pasivos

Son las obligaciones presentes que tenga la Universidad que:

1. Hayan surgido de eventos pasados y que para liquidarlas
2. La Universidad deba desprenderse de recursos que incorporan un potencial de servicio o beneficios económicos futuros
3. La obligación puede medirse fiablemente.

6. Elementos



6. Elementos

Reconocimiento de los Ingresos

Se reconocerán como ingresos:

1. Incrementos en los beneficios económicos o en el potencial de servicio producidos a lo largo del periodo contable (bien en forma de entradas o incrementos de valor de los activos, o bien como salidas o decrementos de los pasivos)
2. Si dan como resultado aumentos del patrimonio y no están relacionados con los aportes para la creación de la Universidad
3. Si se puede medir fiablemente.

6. Elementos

Reconocimiento de los Ingresos

Cuando la Universidad tenga ingresos por transacciones con contraprestación, estos se reconocerán partiendo del principio de asociación.

6. Los estados financieros

Reconocimiento de costos y gastos

La diferencia surge de la relación directa con los bienes o servicios producidos. Sin embargo, no existe norma de gastos y la norma de costos se define transversalmente en el Marco Normativo.

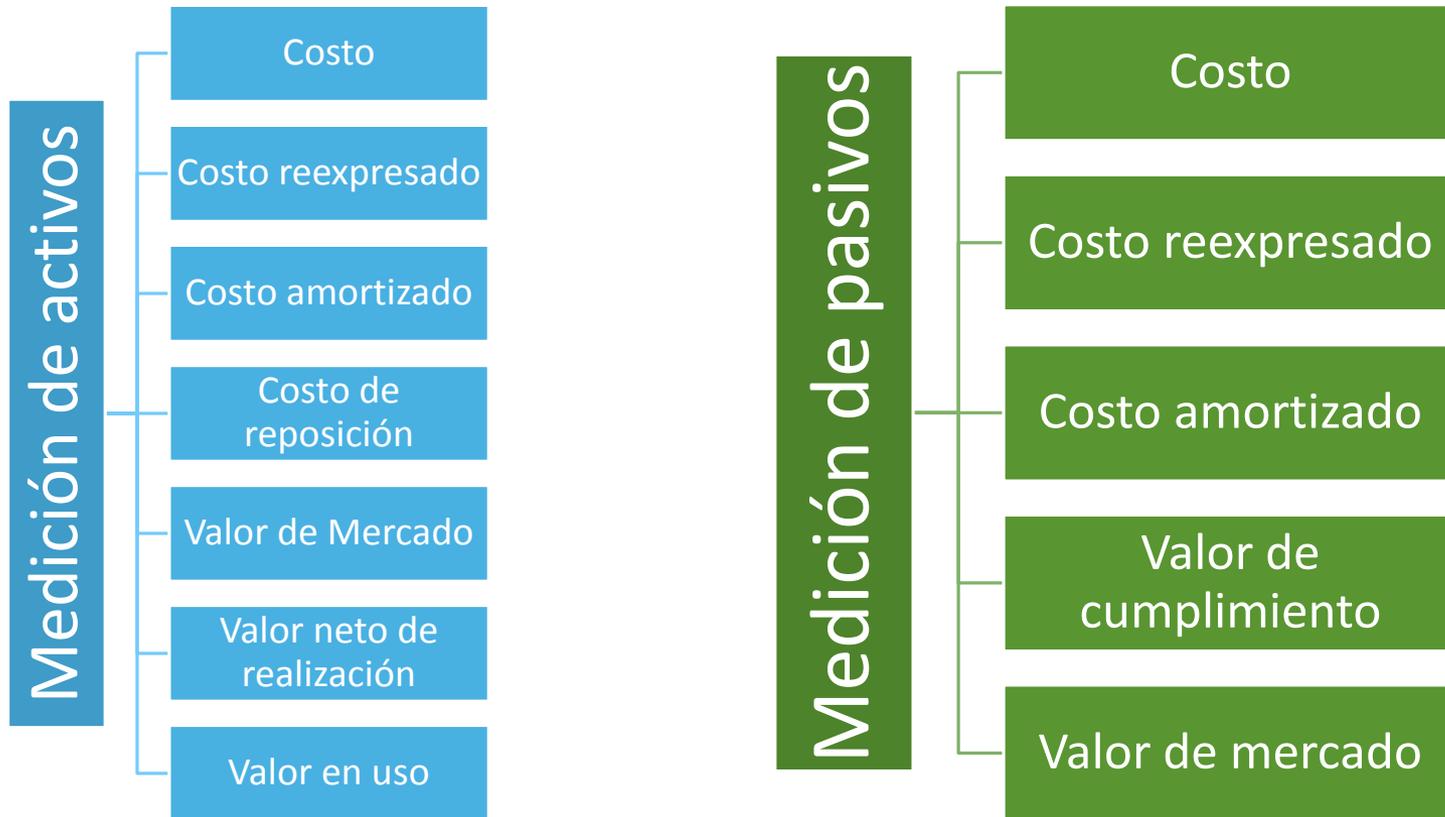
6. Elementos

Valores de entrada y de salida

Mediciones observables y no observables

Mediciones específicas y no específicas

6. Elementos



Cuentas por pagar y por cobrar

Programa^{de}
Educación
Continua
y Permanente



Reconocimiento

Las cuentas por cobrar y por pagar pueden definirse como:

	Cuentas por cobrar	Cuentas por pagar
¿Qué son?	Derechos adquiridos por la entidad	Obligaciones de la entidad con terceros
Surgen de...	Desarrollo de sus actividades	
Efecto futuro	Entrada de un flujo financiero fijo o determinable	Salida de un flujo financiero fijo o determinable
Forma del flujo	Efectivo, equivalentes al efectivo u otro instrumento	
Origen	Ingresos con y sin contraprestación	Gastos

Reconocimiento

Las cuentas por cobrar surgen cuando la Universidad tiene certeza de la entrada de beneficios económicos futuros a raíz de las actividades realizadas por la Universidad.

En consecuencia son...
ACTIVOS

Reconocimiento



Reconocimiento

Las cuentas por pagar surgen cuando la Universidad tiene certeza de la salida de beneficios económicos futuros a raíz de las actividades realizadas. Menores grados de certeza en relación con erogaciones futuras, pueden asociarse con las provisiones.

En consecuencia son...

PASIVOS

Medición

Las cuentas por cobrar y por pagar se medirán al...

Costo

Medición inicial

Medición posterior

Valor de la transacción

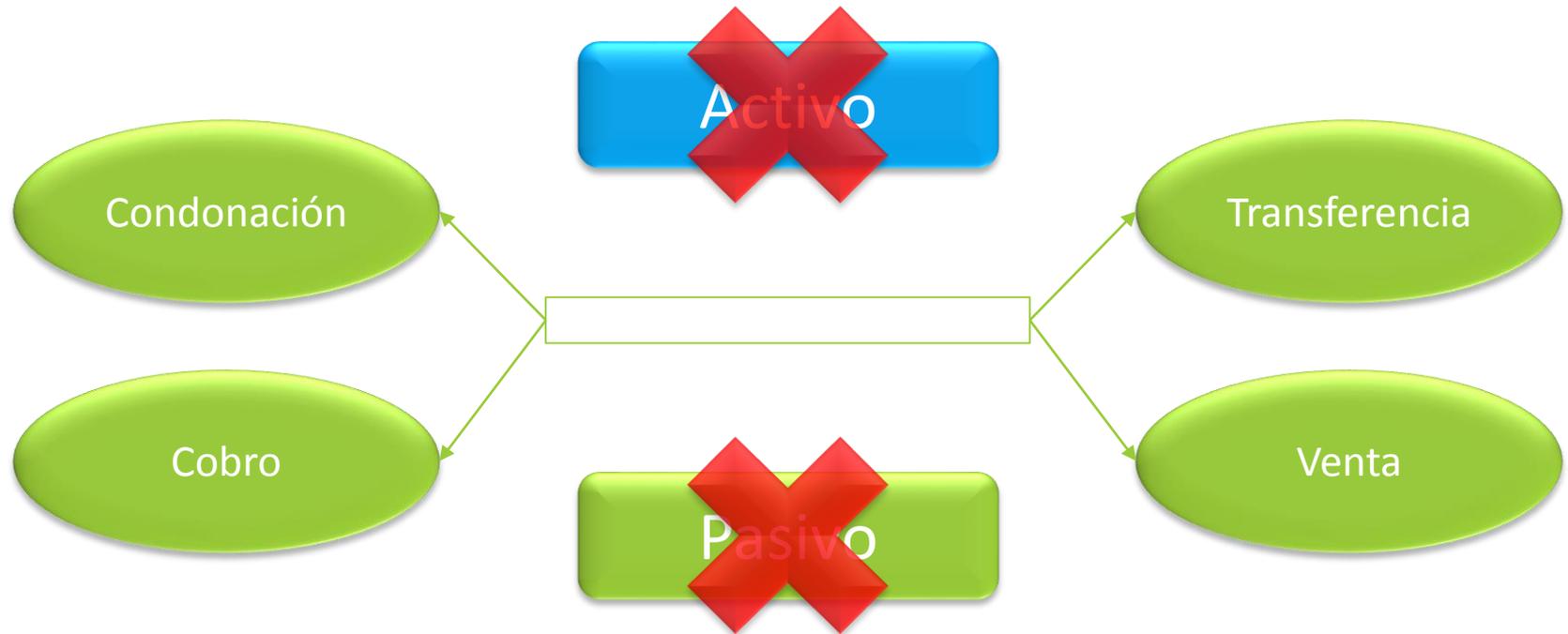
Medición

En el caso de obtener ingresos por prestación de servicios, la cuenta por cobrar solamente podrá surgir de la porción del servicio efectivamente entregada al tercero.

Medición

Todo nuevo derecho u obligación que surjan de cuentas por cobrar o por pagar será una nueva cuenta por cobrar o por pagar. Ejemplo: Los intereses.

Baja en cuentas



Préstamos por cobrar y
por pagar

Programa *de*
Educación
Continua
y Permanente

Facultad de Ciencias Económicas
Centro de Investigaciones Para el Desarrollo
Sede Bogotá



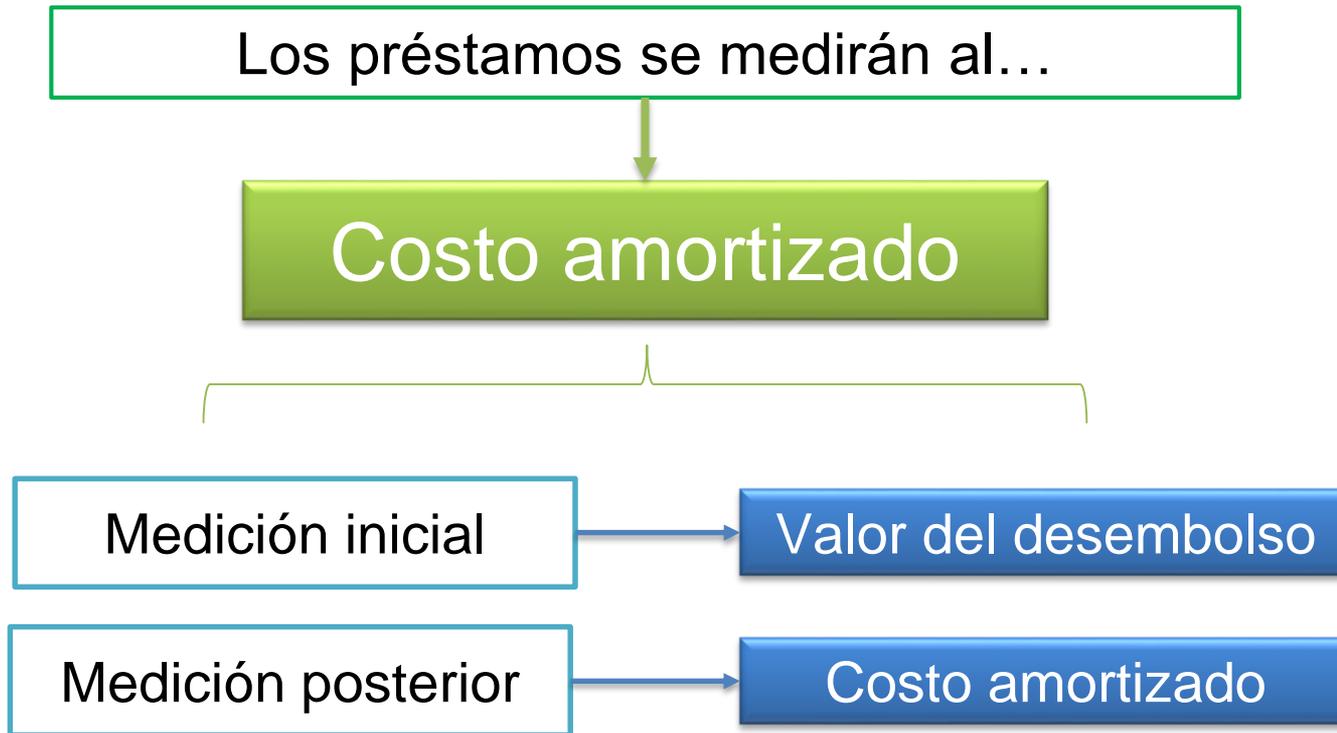
UNIVERSIDAD
NACIONAL
DE COLOMBIA

Medición

Los préstamos por cobrar y por pagar pueden definirse como:

	Préstamos por cobrar	Préstamos por pagar
¿Qué son?	Recursos destinados para uso de terceros	Recursos recibidos de terceros
Surgen de...	Depende...	
Efecto futuro	Entrada de un flujo financiero fijo o determinable	Salida de un flujo financiero fijo o determinable
Forma del flujo	Efectivo, equivalentes al efectivo u otros instrumentos	

Medición



Medición inicial

Préstamos por cobrar

Valor de la transacción

(+) Costos de transacción

Préstamos por pagar

Valor de la transacción

(-) Costos de transacción

Medición inicial

Para los préstamos por cobrar:



Medición inicial

Para hallar el **valor del préstamo por cobrar**, el procedimiento puede resumirse en:

1. Identificar cuál es el **valor desembolsado**
2. Identificar el **valor de los pagos** a recibir a lo largo de la vida útil del préstamo con base en la tasa pactada
3. Medir los flujos a **valor presente** utilizando la tasa de mercado y sumarlos
4. La **diferencia** entre el valor desembolsado será un activo diferido si existen condiciones que determinen una preferencia en la tasa, de lo contrario, la diferencia del valor será un menor valor del préstamo por cobrar y un gasto.

Medición posterior

Cálculo del **costo amortizado** en la medición posterior

1. Tome el valor inicial
2. Calcule la tasa efectiva
3. Amortice el préstamo
4. Observe indicios de deterioro

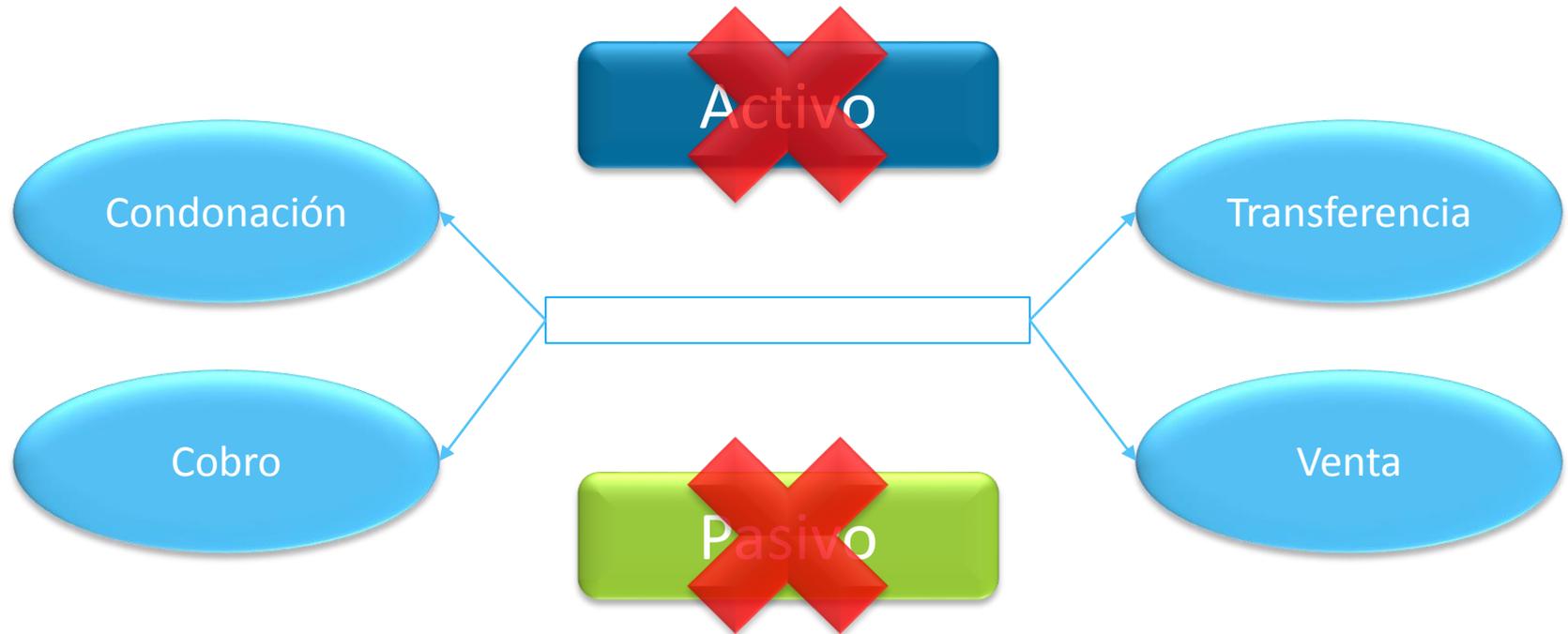
Valor inicial

- + Rendimiento efectivo
- Pagos de capital e intereses
- Deterioro

Medición posterior

Rendimiento efectivo = Valor en libros * TI Efectiva

Baja en cuentas



Ejemplo

La Universidad otorga un préstamo por valor de \$500.000.000 pagadero en 6 cuotas mensuales. Existe certeza del valor cobrado en cuanto existe un soporte idóneo para respaldar el derecho de cobro. La tasa pactada es del 12%EA, la cual coincide con la tasa de mercado para transacciones similares; sin embargo, no coincide con la periodicidad en la cual se dan los pagos, por lo que es necesario encontrar una tasa equivalente mensual. Para este caso el valor inicial sería el valor desembolsado (\$500.000.000) y la medición posterior estaría dada por la siguiente tabla:

Ejemplo

- *Tasa pactada: 12%EA; equivalente a una tasa de 0,95%EM*
- *Tasa efectiva: en ausencia de costos de transacción, la tasa efectiva es igual a la tasa pactada, por lo que, para el caso, sería también 12%EA*
- *El valor de la cuota mensual a recibir es de \$86.122.677,6*

Ejemplo

Periodo	Saldo Inicial	Rend. Efectivo	Flujo	Saldo Final
0				\$ 500.000.000,0
1	\$ 500.000.000,0	\$ 4.744.396,5	\$ 86.122.677,6	\$ 418.621.718,9
2	\$ 418.621.718,9	\$ 3.972.214,8	\$ 86.122.677,6	\$ 336.471.256,1
3	\$ 336.471.256,1	\$ 3.192.706,1	\$ 86.122.677,6	\$ 253.541.284,5
4	\$ 253.541.284,5	\$ 2.405.800,7	\$ 86.122.677,6	\$ 169.824.407,7
5	\$ 169.824.407,7	\$ 1.611.428,6	\$ 86.122.677,6	\$ 85.313.158,7
6	\$ 85.313.158,7	\$ 809.518,9	\$ 86.122.677,6	\$ -

Ejercicio

- *¿Qué sucede si existen costos de transacción?*
- *¿Qué tratamiento se debería dar si la Universidad fuera la contraparte?*
- *¿Qué sucede si la tasa pactada fuera menor que la tasa de mercado cuando la Universidad presta el recurso?*

Costos de financiación

Programa^{de}
Educación
Continua
y Permanente

Facultad de Ciencias Económicas
Centro de Investigaciones Para el Desarrollo
Sede Bogotá



UNIVERSIDAD
NACIONAL
DE COLOMBIA

Costos de financiación

1. La Universidad incurre en ellos
2. Están relacionados con los fondos que ha tomado prestados

Incluyen:

- Comisiones
- Intereses
- Cargas financieras relativas a los arrendamientos financieros
- Diferencias de cambio procedentes de préstamos en moneda extranjera en la medida en que se consideren como ajustes de los costos de financiación

¡Es indispensables que los préstamos adquiridos estén directamente relacionados!



Reconocimiento

Reconocimiento



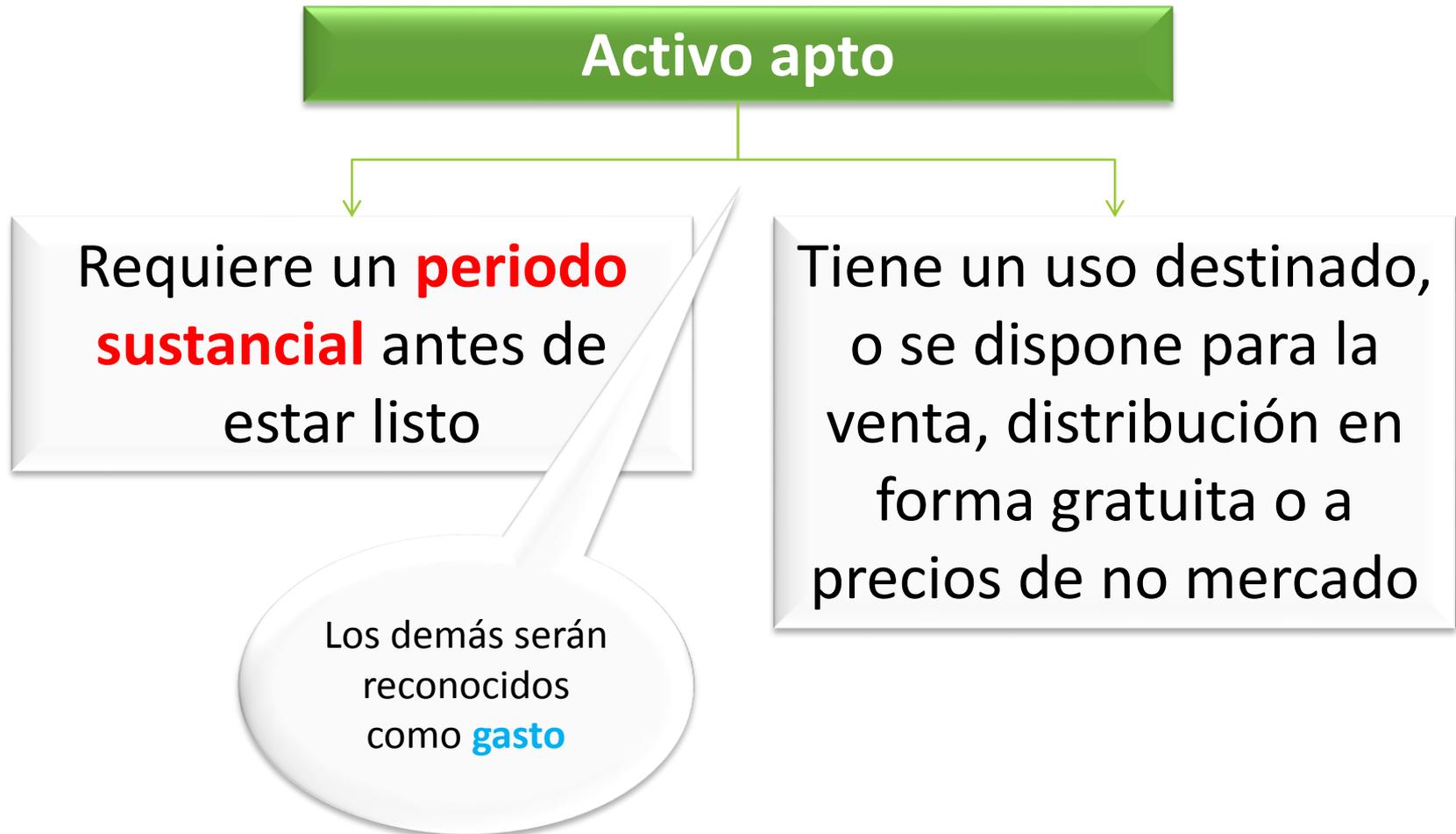
Se reconocerán como mayor valor de los activos aptos



Costos directamente atribuibles a:
Adquisición
Construcción
Desarrollo
Producción



Reconocimiento



Reconocimiento

Condiciones indispensables!

1. Se reconozca el activo
2. Se tenga la obligación de realizar el pago de la financiación

Y entonces si los estamos causando...?

Medición

Si existe asociación directa con un activo apto



Se capitalizará el valor de los costos financieros incurridos durante el periodo contable



Se deducirán los rendimientos obtenidos por la inversión temporal de tales fondos

Medición

Cuando no hay asociación específica...

Varios préstamos financian un activo

Se utilizan tasas genéricas, que corresponden a un promedio ponderado. Se deben excluir recursos directamente asociados.

Un préstamo financia varios activos

Se prorrateará el valor de los costos de financiación. Se deben excluir costos asociados a activos específicos.

Medición

Límite:



El valor de los costos de financiación que la Universidad capitalice durante el periodo, no excederá el total de costos de financiación **incurridos durante ese mismo periodo**



Medición

Límite:



- Valor recuperable
- Valor neto de realización
- Costo de reposición

La diferencia corresponderá al
deterioro



Inicio de la capitalización

Siempre que se cumpla que:

1. Se desembolsan recursos relacionados con la adquisición, construcción, desarrollo o producción del activo
2. Se incurre en costos de financiación
3. Se lleva a cabo las actividades necesarias en la preparación del activo para el fin previsto

Inicio de la capitalización

Los desembolsos relativos a un activo incluirán **únicamente los desembolsos que hayan dado lugar a pagos en efectivo**, transferencias de otros activos o asunción de pasivos que devenguen intereses

El valor de los desembolsos se reducirá por la cuantía de los **anticipos y ayudas recibidas** en relación con el activo

La Universidad podrá usar el **valor en libros promedio del activo** (incluyendo los costos de financiación capitalizados anteriormente) durante un periodo como una **aproximación de los desembolsos** a los que se les aplique la tasa de capitalización en ese periodo

Suspensión de la capitalización

La capitalización se suspenderá cuando:

Existe interrupción de actividades de manera **no planeada o innecesaria** de manera extendida



Durante la interrupción los costos de financiación serán **gastos**

Finalización de la capitalización



Cuando se termine el activo
apto

Bien sea si es un activo
completo o si es **por partes** y
estas ya están disponibles para
usarse

Ejercicio

La Universidad desea construir un segundo hospital universitario, para lo cual adquiere los siguientes préstamos:

Banco Davivienda	\$ 1.000.000.000	Tasa: 10% EA
Bancolombia	\$ 1.000.000.000	Tasa: 8% EA
Helm Bank	\$ 1.800.000.000	Tasa: 6% EA
AV Villas	\$ 1.500.000.000	Tasa: 9% EA

Ejercicio

Durante el primer año los desembolsos asociados a la construcción del Hospital son:

Salarios	\$ 1.900.000.000
Vigilancia	\$ 200.000.000
Mantenimiento de máquinas	\$ 400.000.000
Depreciación de máquinas	\$ 200.000.000
Cemento	\$ 1.000.000.000
Bloques	\$ 1.500.000.000
Gastos administrativos	\$ 300.000.000
Varillas	\$ 1.000.000.000
Tejas	\$ 900.000.000

Ejercicio

- ¿Cuál es la tasa genérica aplicable a los costos de financiación?
- ¿Cuáles erogaciones implicarían calcular costos de financiación capitalizables?
- ¿Qué costos de financiación podrán tomarse como mayor valor del activo?
- ¿Qué costos de financiación serán gastos?
- ¿Si se quisiera observar el costo de financiación a capitalizar mensualmente, cómo debería reconocerse el hecho económico?



Deterioro de cuentas y préstamos por cobrar

Programa^{de}
Educación
Continua
y Permanente

Facultad de Ciencias Económicas
Centro de Investigaciones Para el Desarrollo
Sede Bogotá



UNIVERSIDAD
NACIONAL
DE COLOMBIA

Deterioro



Deterioro

Para hallar el criterio de comparación, se propone seguir estos pasos:

1. Estime los flujos futuros que va a recibir
2. Estime cuándo los va a recibir
3. Encuentre una tasa adecuada de descuento
4. Halle el valor presente de los flujos y súmelos

Deterioro

Fórmula del VP:

$$VP = \frac{FEE_n - PC_n}{(1 + i)^n}$$

Criterio de deterioro:

$$C. Deterioro = \sum_{n=1}^n \frac{FEE_n - PC_n}{(1 + i)^n}$$

Deterioro

Donde:

VP significa valor presente

n es el periodo en el cual ocurrirá el flujo de efectivo

FEE_n representa el valor de los flujos estimados esperados en el periodo n

PC_n representa las pérdidas calculadas en el periodo n

i es la tasa de descuento

Deterioro

Para estimar las entradas futuras de efectivo se deberá proyectar los flujos de efectivo a generar teniendo en cuenta:

- Hipótesis sobre las condiciones y evidencias primordialmente externas se presenten a lo largo de la vida útil restante del activo.
- Presupuestos o pronósticos financieros más recientes, que se hayan aprobado por la Universidad, excluyendo cualquier salida futura de efectivo, entradas o salidas de efectivo por actividades de financiación, o el impuesto a las ganancias. Las proyecciones cubrirán como máximo un periodo de cinco años, salvo que pueda justificarse un plazo mayor.

Deterioro

Para estimar las entradas futuras de efectivo se deberá proyectar los flujos de efectivo a generar teniendo en cuenta:

- El periodo posterior al cubierto por los presupuestos o pronósticos más recientes.
- En cuanto a la tasa de descuento, las tasas a usar pueden ser:
- El costo promedio ponderado del capital determinado empleando técnicas como el Modelo de Precios de los Activos Financieros
- La tasa de inflación proyectada
- La tasa mínima de riesgo o la DTF
- Entre otras posibles