

Miryam Vasquez Florez [miryam.vasquez@bancoagrario.gov.co](mailto:miryam.vasquez@bancoagrario.gov.co)

[comentariosplandetrabajo@ctcp.gov.co](mailto:comentariosplandetrabajo@ctcp.gov.co)

CTCP pone a discusión pública la propuesta de excepciones para la aplicación de las NIIF Plenas en las Entidades Vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia

Buenos días

Conforme a su solicitud estamos enviando los comentarios al documento "PROPUESTA DE EXCEPCIONES PARA LA APLICACIÓN DE LAS NIIF"

Cordialmente

Miryam Vásquez Flórez  
Lider Convergencia a NIIF  
Gerencia de Contabilidad  
Vicepresidencia Financiera  
BANCO AGRARIO DE COLOMBIA  
[www.bancoagrario.gov.co](http://www.bancoagrario.gov.co)  
[miryam.vasquez@bancoagrario.gov.co](mailto:miryam.vasquez@bancoagrario.gov.co)  
PBX: 57 (1) 5945555 Ext. 9405  
Carrera 8 No. 15 - 43 Piso 4 - Bogotá

## **Contexto a la Propuesta de CTCP.**

El documento de discusión pública del 17 de junio de 2014, sobre la "Propuesta de excepciones para la aplicación de las NIIF plenas en las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia y en la compañías matrices que incluyan en sus estados financieros consolidados los de las entidades del sector financiero", propone, algunas modificaciones a los decretos reglamentarios de la Ley 1314 de 2009 (Decreto 2784 de 2012, 1851 de 2013 y 3022 de 2013)

Los estados financieros consolidados, deben cumplir el marco técnico completo del Decreto 2784 de 2012, esto es, NIIF Plenas.

Los estados financieros individuales y separados, debe cumplir con el marco técnico del Decreto 2784 de 2012, pero con las excepciones del Art 2 del Decreto 1851 de 2013.

El CTCP, solicitó comentarios, sobre los siguientes temas:

### **1. Políticas contables que debe ser aplicadas en los estados financieros individuales, separados y consolidados:**

**1. ¿Está usted de acuerdo con que las excepciones permitidas para las entidades financieras en lo relacionado con la aplicación de la NIC 39 (provisiones de cartera de crédito) también sean aplicadas en los estados financieros consolidados de la compañías matrices en Colombia ?**

**¿Por qué sí o por qué no? Si no, ¿qué alternativas propone?**

*Si, estamos de acuerdo, que se haga extensiva la excepción a los estados financieros consolidados, porque si bien es cierto que se adoptaron las NIIF plenas, para estados financieros consolidados, no se hizo lo mismo para los estados financieros separados. Esta excepción, se reglamentó con el Decreto 1851 de 2013, para los estados financieros separados, a los cuales no se les aplica la NIIF 9 y NIC 39 para cartera de crédito y deterioro.*

*En nuestro entender, debería existir coherencia en la preparación bajo NIIF, entre los estados financieros separados y consolidados, para garantizar el objetivo de los estados financieros que es suministrar información acerca de la situación financiera, rendimientos y cambios en la posición financiera. Se pretende que tal información sea útil a una amplia gama de usuarios al tomar sus decisiones económicas*

*Cabe advertir, que los estados financieros separados (que incluyen la excepción del Decreto 1851 de 2013), tienen un propósito legal normativo en Colombia, y no del estándar internacional, ya que de frente a las NIIF Plenas, el Banco debe presentar estados financieros consolidados con la subsidiaria Fiduagraría.*

*En la práctica, para generar el estado financiero consolidados (Banco Agrario y Fiduagraría), se debe primeramente aplicar el estándar internacional a los estados financieros separados y luego proceder a aplicar las normas de consolidación que es un proceso de combinación de las cuentas*

*que componen los Estados Financieros individuales, que representen activo, pasivo, patrimonio, ingresos y gastos, de contenido similar en el estado financiero del Banco Agrario y Fiduagraria.*

*Encontramos mejor extender la excepción de cartera a los consolidados, por cuanto es consistente con el criterio actual de valorar la cartera incorporando las pérdidas esperadas de crédito en el entendido que incorpora en el valor del activo la información conocida que puede representar pérdida de valor en el instrumento.*

*Lo contrario representaría un retroceso en los avances regulatorios alcanzados y que han explicado en parte la actual fortaleza del sistema financiero colombiano y que se deriva de las lecciones de nuestra crisis bancaria de 1998 - 1999.*

*Esta discusión ha avanzado desde 2009 a instancias del G20 donde se planteó el problema de registro por pérdida incurrida como factor desencadenante y profundizador de la última crisis financiera mundial detonada en 2008.*

*FASB cree que las expectativas iniciales de pérdidas de los bancos y no siempre están incorporadas en el precio. No hay que esperar el deterioro significativo ni la pérdida incurrida para reflejarlo en el valor del activo. Hay que impedir la acumulación de riesgos observando la información existente y reconocerla en la situación financiera.*

*La pérdida esperada proviene de Basilea desde la emisión de su guía en 2006 y está trabajando en su actualización.*

## **2. Tratamiento contable de las inversiones clasificadas como activos financieros disponibles para la venta (NIIF 9 y NIC 39)**

**2.4.1 ¿Está usted de acuerdo con que las normas incluidas en el marco técnico del Decreto 2784 de 2012 sean modificadas para requerir que las entidades financieras apliquen el Capítulo I de la Circular Básica Contable para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de las inversiones en instrumentos de deuda y patrimonio, hasta la fecha en que la NIIF 9 sea de obligatoria aplicación?**

**¿Por qué sí o por qué no? Si no, ¿qué alternativas propone?**

*No estamos de acuerdo, de excluir del grupo de inversiones, para los instrumentos de deuda y patrimonio, la aplicación de la NIIF 9 y NIC 39 y a cambio seguir aplicando las normas locales actual del capítulo 1 de la Circular Básica Contable (1). Esto es, no realizar el proceso de convergencia bajo las NIIF plenas, como quedó reglamentado en la Resolución 2784 de 2012.*

*Con esta propuesta, el proceso de convergencia es parcial, que no tiene sentido ni fundamento en los estados financieros separados, que son la base, para la preparación de los estados financieros consolidados, frente a la comunidad internacional, y demás usuarios de los estados financieros. La excepción de cartera y de inversiones clasificadas como disponibles para la venta, generaría una incertidumbre sobre los impactos de las NIIF en los estados financiero (separados y consolidados) , que debería ser evaluado en los estados financieros de apertura al 1 de enero de 2014, con el fin de*

*determinar las decisiones que se deba tomar la alta dirección, según el resultado de la convergencia, en la cuenta ganancias acumuladas.*

(1) La Circular Básica Contable, dice:

### 3.3. Inversiones disponibles para la venta

Son inversiones disponibles para la venta los valores o títulos y, en general, cualquier tipo de inversión que no se clasifiquen como inversiones negociables o como inversiones para mantener hasta el vencimiento, y respecto de las cuales el inversionista tiene el propósito serio y la capacidad legal, contractual, financiera y operativa de mantenerlas cuando menos durante **seis (6) meses contados** a partir del día en que fueron clasificadas en esta categoría.

Vencido el plazo de **seis (6) meses** a que hace referencia el inciso anterior, el primer día hábil siguiente, tales inversiones pueden ser reclasificadas a cualquiera de las otras dos (2) categorías a que hace referencia el numeral 3º de la presente norma, siempre y cuando cumplan a cabalidad con las características atribuibles a la clasificación de que se trate. En caso de no ser reclasificadas en dicha fecha, se entiende que la entidad mantiene el propósito serio de seguir las clasificando como disponibles para la venta, debiendo en consecuencia permanecer con ellas por un período igual al señalado para dicha clase de inversiones. El mismo procedimiento se seguirá al vencimiento de los plazos posteriores. Las inversiones que las sociedades comisionistas de bolsa de valores registren en la cuenta “Inversiones disponibles para la venta en títulos participativos obligatorias y voluntarias con vocación de permanencia en bolsas de valores” (cuenta 121416 del PUC que les es aplicable), y aquellas que las sociedades comisionistas de bolsa de bienes y productos agropecuarios y agroindustriales o de otros commodities registren en la cuenta “inversiones disponibles para la venta en títulos participativos obligatorias en bolsas de bienes y productos agropecuarios y agroindustriales” (cuenta 121417 del PUC que le es aplicable), no podrán reclasificarse sin la autorización previa y particular de esta superintendencia.

El propósito serio de mantener la inversión es la intención positiva e inequívoca de no enajenar el respectivo valor o título durante el período a que hacen referencia los incisos anteriores, de tal manera que los derechos en él incorporados se entienden durante dicho lapso en cabeza del inversionista.

Los valores clasificados como inversiones disponibles para la venta podrán ser entregados como garantías en una cámara de riesgo central de contraparte con el fin de respaldar el cumplimiento de las operaciones aceptadas por ésta para su compensación y liquidación. Así mismo, con estas inversiones se podrán realizar operaciones de liquidez, operaciones de repo o repo (repo), simultáneas o de transferencia temporal de valores.

En todos los casos, forman parte de las inversiones disponibles para la venta: los valores participativos con baja o mínima bursatilidad; los que no tienen ninguna cotización y los valores participativos que mantenga un inversionista cuando éste tiene la calidad de matriz o controlante del respectivo emisor de estos valores. No obstante, estas inversiones, para efectos de su venta, no requieren de la permanencia de **seis (6) meses** de que trata el primer párrafo de este numeral, salvo el caso de las inversiones que las sociedades comisionistas de bolsa registren en la cuenta 121416 o 121417 del PUC que les es aplicable, que para todos los casos de venta requerirán autorización previa y particular de esta superintendencia.

**2.4.2 ¿Está usted de acuerdo con que las excepciones permitidas para las entidades financieras en lo relacionado con la no aplicación de la NIIF 9 ( si se permitiera la aplicación del Capítulo I de la Circular Básica Contable), también sean aplicadas en los estados financieros consolidados de las compañías matrices en Colombia?**

**¿Por qué sí o por qué no? Si no, ¿ qué alternativas propone?**

*No estamos de acuerdo, de excluir del grupo de inversiones, para los instrumentos de deuda y patrimonio, la aplicación de la NIIF 9 y NIC 39 y a cambio seguir aplicando las normas locales actual del capítulo 1 de la Circular Básica Contable (1). Esto es, no realizar el proceso de convergencia bajo las NIIF plenas, como quedó reglamentado en la Resolución 2784 de 2012.*

*No estamos de acuerdo, puesto que de darse la excepción para instrumentos de deuda y patrimonio, para estados financieros separados, por principio de coherencia de información, también debería aplicarse para los estados financieros consolidados bajo las NIIF. Esto es, las normas aplicables al estado financiero separado, también deberían ser aplicables en lo que respecta, a los estados financieros consolidados.*

**2.4.3 ¿Está usted de acuerdo con que se mantenga la vigencia de la norma que requiere aplicar anticipadamente las NIIF 9 (Ver decreto 2784 de 2012), y que se permita la inclusión de una categoría adicional para clasificar ciertos instrumentos de deuda como activos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral ORI?**

**¿Por qué sí o por qué no? Si no, ¿qué alternativas propone?**

*No estamos de acuerdo. Consideramos la aplicación de las NIIF 9, en forma anticipada, al estado financiero de apertura, 1 de enero de 2014 y siguientes, conforme se reglamentó el proceso de convergencia en el Decreto 2784 de 2012.*

*Ahora, en lo que respecta a la clasificación de ciertos **instrumentos de deuda activos financieros con cambios en otro resultado integral (ORI)**, es necesario tener en cuenta los determinados en la NIC 1, para Otro Resultado Integral (ORI), que comprende partidas de ingresos y gastos, que no se reconocen en el resultado tal como lo permiten o requieren otras NIIF.*

*Los componentes de Otros Resultado Integral, incluyen: a) Cambios de superávit por revaluación, según NIC 16 y NIC 38; b) ganancias y pérdidas actuariales en planes de beneficios definidos reconocidos de acuerdo a la NIC 19; c) ganancias y pérdidas por conversión de estados financieros de negocios en el extranjero (NIC 21); d) ganancias y pérdidas procedentes de inversiones en instrumentos de patrimonio medidos al valor razonable, con cambios en otro resultado integral de acuerdo con el párrafo 5.7.5 de la NIIF 9; e) la parte efectiva de ganancias y pérdidas en instrumentos de cobertura en una cobertura de flujos de efectivo; f) para pasivos particulares designados como valor razonable con cambios en resultados.*

*Así las cosas, la propuesta de incluir una categoría en el ORI, de los títulos de deuda, no es procedente, dado que no se enmarcan dentro del componente de Otros Resultado Integral, que estableció la NIC 1,7.*

*Esta nueva categoría de medición podría utilizarse para registrar portafolios de liquidez donde se compra y se vende frecuentemente, dejando de registrar el cambio en el valor de mercado de las inversiones en las cuentas de resultado, tendría adicionalmente, que definirse la frecuencia y la naturaleza de las ventas.*

*Esta nueva categoría parece similar a la categoría de disponible para la venta definida en la NIC 39, sin embargo, difiere en el método de deterioro usado para reconocer las pérdidas por deterioro, las cuales bajo la NIIF 9 sería el mismo método que para los activos financieros llevados a costo amortizado y no sobre el valor razonable como se establece en los párrafos 67 y 68 de la NIC 39.*

**2.4.4 ¿Está usted de acuerdo con que las excepciones permitidas para las entidades financieras en lo relacionadas con la aplicación de la NIIF 9 (Inclusión de una categoría adicional de activos financieros al valor razonable con cambios en el ORI) también sea aplicadas en los estados financieros consolidados de las compañías matrices en Colombia?**

**¿Por qué sí o por qué no? Si no, ¿ qué alternativas propone?**

*No estamos de acuerdo, porque esta propuesta no se enmarca dentro de los componentes de Otro Resultado Integral, que para efectos de la consolidación, en el estado financiero separado no se permite incluir dentro de los componentes del ORI.*

**2.4.5 ¿ Esta usted de acuerdo con que las normas incluidas en el marco técnico del Decreto 2784 de 2012 sean modificadas para requerir que las entidades financieras apliquen los requerimientos de la NIC 39, en el reconocimiento y medicion de instrumentos financieros, hasta la fecha en que NIIF 9 sea de obligatoria aplicación?**

**¿Por qué sí o por qué no? Si no, ¿ qué alternativas propone?**

Si estamos de acuerdo, considerando que la NIC 39, es la norma internacional que se encuentra vigente.

En la NIC 39 se clasifican los activos financieros en las cuatro siguientes categorías, definidas en el párrafo 9:

- (a) activos financieros al valor razonable con cambios en resultados;
- (b) inversiones mantenidas hasta el vencimiento;
- (c) préstamos y partidas a cobrar;
- (d) activos financieros disponibles para la venta.

Adicionalmente, en aras de presentar los estados financieros separados y consolidados, bajo el estandar internacional, debería, entonces aplicar la NIC 39. Esta propuesta se ajusta al interes de presentar los estados financieros individuales y consolidados, bajo NIIF.

**2.4.6 ¿ Esta usted de acuerdo con que las excepciones permitidas para las entidades financieras en lo relacionado con la aplicación de la NIC 39 ( si se permitiera la aplicación de la NIC 39 vigente en lugar de la NIIF 9) tambien sean aplicadas en los estados financieros consolidados de las compañías matrices en Colombia?**

**¿Por qué sí o por qué no? Si no, ¿ qué alternativas propone?**

Si estamos de acuerdo, considerando que la NIC 39, es la norma internacional que se encuentra vigente.

En la NIC 39 se clasifican los activos financieros en las cuatro siguientes categorías, definidas en el párrafo 9:

- (a) activos financieros al valor razonable con cambios en resultados;

- (b) inversiones mantenidas hasta el vencimiento;
- (c) préstamos y partidas a cobrar;
- (d) activos financieros disponibles para la venta.

*Adicionalmente, al darse la aplicación de la NIC 39, para instrumentos financieros para estados financieros separados, por principios de coherencia de información, también debería aplicarse para los estados financieros consolidados, bajo las NIIF.*

### **3. Informes Financieros de los negocios fiduciarios.**

**N/A**

### **4. Reservas de desviación de siniestralidad e inclusión de la reserva de insuficiencia de activos y regímenes de transición para la constitución de las reservas de seguros**

**N/A**