

Bogotá D.C., 27 de noviembre de 2020

Señores
CONSEJO TÉCNICO DE LA CONTADURÍA PÚBLICA
Bogotá

Referencia: Respuestas y comentarios al documento para discusión pública: *Normas, Interpretaciones y Enmiendas emitidas por el IASB durante el periodo 2019 y 2020*

Estimados:

Ponemos a su consideración los comentarios de las entidades agremiadas a la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia (Asobancaria) en relación con el documento de discusión pública de referencia.

Pregunta 1. ¿Considera usted que, una o más disposiciones contenidas en las enmiendas o modificaciones a las NIIF completas descritas a continuación, o parte de ellas, incluyen requerimientos que resultarían ineficaces o inapropiados si se aplicaran en Colombia? Si su respuesta es afirmativa, por favor señale los aspectos o circunstancias que los hacen inadecuados para las entidades colombianas. Por favor adjunte su propuesta y el soporte técnico.

Enmienda a las NIIF

❖ **Reforma de la Tasa de Interés de Referencia (modificaciones a las NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7)**

Al respecto, las entidades consideran que las enmiendas o modificaciones propuestas a las NIIF39, NIIF7 y NIC39 no son ineficaces o inapropiadas dado que las exenciones temporales a la aplicación de los requerimientos específicos de la contabilidad de cobertura son razonables y permitirán mitigar la incertidumbre que puede conllevar las nuevas tasas de referencia.

❖ **Clasificaciones de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (modificaciones a la NIC 1)**

Las entidades consideran que esta propuesta es apropiada y eficaz, dado que la clasificación que se realiza de los pasivos es explícita y no de interpretación. Lo anterior, conlleva a que la presentación de Estados Financieros sea más

transparente en cuanto al cálculo de los indicadores financieros de endeudamiento y, además, contribuye a la uniformidad en la clasificación por parte de las entidades que la apliquen.

❖ **Referencia al Marco Conceptual (modificaciones a la NIIF 3)**

Al respecto, las entidades consideran que esta modificación permite que la aplicación de las NIIF en Colombia quede alineada al Marco Conceptual emitido por el IASB en el 2018 y adoptado en Colombia a través del Decreto 2270 de 2019. En este sentido, las entidades no identifican que la modificación incluya requerimientos que puedan resultar ineficaces o inapropiados si se aplicaran en Colombia.

❖ **Propiedades, Planta y Equipo: Productos Obtenidos antes del Uso Previsto (modificaciones a la NIC 16)**

Las entidades están de acuerdo con la mejora realizada en la NIC 16 dado que: (i) los efectos de los costos e ingresos deben reflejarse en los resultados; y (ii) permite reconocer de forma más precisa lo referente a los costos de comprobación de los activos, que afectan directamente a las cuentas de resultado.

❖ **Contratos Onerosos—Costo del Cumplimiento de un Contrato (modificaciones a la NIC 37)**

Al respecto, las entidades consideran que las modificaciones a la NIC 37, no presentan requerimientos inapropiados. Al contrario, se percibe que esta enmienda contiene aspectos importantes que facilitan la identificación de los costos de cumplimiento de un contrato con el fin de evaluar si este es o no oneroso, lo cual es útil y adecuado.

❖ **Mejoras Anuales a las Normas NIIF 2018–2020**

Al respecto, las entidades consideran que la aplicación de esta enmienda no es ineficaz o inapropiada en Colombia. Adicionalmente, presentan los siguientes comentarios:

- La enmienda de la NIIF 1 permite ampliar la exención a diferencias en conversión acumuladas dado que permite elegir entre el efecto reconocido por la filial o de la casa matriz.
- La modificación de la NIIF 9 es apropiada dado que define las condiciones que se deben tener en cuenta en una permuta de pasivos financieros, en el que se contemple dejar el pasivo original o crear un pasivo nuevo. Así mismo, se establece el cálculo de las comisiones pagadas o recibidas para el prestatario y el prestamista.

Además, aclara la aplicación de las comisiones a considerar en la prueba del “10 por cien” para el reconocimiento contable de modificaciones o intercambios de pasivos financieros, dado que define que para las comisiones netas se deberán incluir solo las comisiones pagadas y recibidas entre el prestatario y el prestamista.

- La modificación de la NIC 41 es apropiada pues permite incluir en la medición de los flujos por impuestos el cálculo de los activos biológicos, mientras que la anterior norma no lo permitía.

❖ **Ampliación de la Exención Temporal de la Aplicación de la NIIF 9 (modificaciones a la NIIF 4)**

Al respecto, las entidades consideran que esta modificación permite aplicar los requerimientos de la NIC 39 y NIIF 9 antes de la entrada en vigencia de la NIIF 17 que sustituye la NIIF 4, por ende, no identifican disposiciones contenidas en dicha modificación que incluyan requerimientos que puedan resultar ineficaces o inapropiados si se aplicaran en Colombia.

Así mismo, es importante considerar la fecha de entrada en vigencia de la NIIF 17 en Colombia, con el fin de tener habilitada la excepción a la NIC 39 y NIIF 9 durante el año en que se emita el decreto que establece el marco normativo aplicable, pues si se determina una fecha posterior podrían generarse vacíos para la aplicación local.

Pregunta No 2 ¿Considera necesaria alguna excepción a lo contemplado en las enmiendas o modificaciones a las NIIF completas descritas a continuación, por parte de las entidades colombianas? Si su respuesta es afirmativa, por favor especifique las excepciones o requerimientos adicionales y sustente por qué es necesaria dicha excepción o requerimiento. Por favor adjunte su propuesta y el soporte técnico.

Enmienda a las NIIF

❖ **Reforma de la Tasa de Interés de Referencia (modificaciones a las NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7)**

Al respecto, las entidades consideran que no es necesaria ninguna excepción para la aplicación de la modificación a la NIIF 9, NIIF 7 y NIC 39, teniendo en cuenta que está acorde con la situación específica a los instrumentos de cobertura afectados por la transición a las nuevas tasas de referencia. Adicionalmente, su modificación es temporal mientras: (i) la incertidumbre que surge de la reforma de la tasa de interés de referencia deje de estar presente con respecto al calendario y al importe de los flujos de efectivo de la partida cubierta basado en la tasa de interés de

referencia; y (ii) se discontinúe la relación de cobertura de la que es parte la partida cubierta.

En este sentido, las entidades consideran que cualquier excepción que se incluya podría afectar la comparabilidad de la información.

❖ **Clasificaciones de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (modificaciones a la NIC 1)**

Las entidades consideran que las disposiciones contenidas en las enmiendas o modificaciones de la NIC 1 relacionadas con la clasificación de pasivos como corrientes o no corrientes no requieren ninguna excepción, dado que estas pretenden aclarar requerimientos que mejoran la uniformidad en la presentación de la clasificación de estos pasivos por parte de las entidades que apliquen las NIIF.

❖ **Referencia al Marco Conceptual (modificaciones a la NIIF 3)**

Sobre el particular, las entidades no identifican que deba existir alguna excepción referente a la aplicación de esta norma, debido a que desde el 01 de enero de 2020 empezó a regir el Nuevo Marco Conceptual emitido en el 2018, por lo tanto, esta modificación permitirá la alineación de la NIIF 3 con las referencias a este Nuevo Marco.

❖ **Propiedades, Planta y Equipo: Productos Obtenidos antes del Uso Previsto (modificaciones a la NIC 16)**

Las entidades consideran que no es necesaria ninguna excepción para la aplicación de la modificación a la NIC 16 por parte de las entidades colombianas, teniendo en cuenta que esta aclara el reconocimiento de los costos atribuibles a la adquisición de un activo, específicamente de los costos de comprobación dado que existen diferentes posturas para su contabilización y esta modificación permite dar claridad sobre su manejo. En ese sentido, recomendamos que la inclusión de la modificación en el Marco Técnico colombiano se realice en conjunto con la parte C emitida por el IASB, teniendo en cuenta que los fundamentos de las conclusiones sustentan y aclaran los requerimientos.

❖ **Contratos Onerosos—Costo del Cumplimiento de un Contrato (modificaciones a la NIC 37)**

Las entidades agremiadas no consideran necesaria alguna excepción a lo contemplado en las enmiendas o modificaciones a la NIC 37 por parte de las entidades colombianas, dado que ésta aclara el reconocimiento del costo del cumplimiento de los contratos y brinda un mayor alcance a los contratos onerosos.

❖ **Mejoras Anuales a las Normas NIIF 2018–2020**

Al respecto, las entidades no consideran necesaria alguna excepción a lo contemplado en las enmiendas o modificaciones a las NIIF en cuestión por parte de las entidades colombianas.

❖ **Ampliación de la Exención Temporal de la Aplicación de la NIIF 9 (modificaciones a la NIIF 4)**

Sobre el particular, las entidades consideran importante que la normatividad colombiana permita ampliar la exención hasta que entre en aplicación la NIIF 4 en nuestro país.

Pregunta No 3 ¿Usted considera que lo establecido en las enmiendas o modificaciones a las NIIF completas descritas a continuación, podría ir en contra de alguna disposición legal colombiana? Si su respuesta es afirmativa, por favor señale los aspectos o temas que podrían ir en contra de la disposición legal debidamente sustentados, indicando referencias exactas a la norma respectiva. Por favor adjunte una propuesta alternativa junto con el soporte técnico.

Enmienda a las NIIF

❖ **Reforma de la Tasa de Interés de Referencia (modificaciones a las NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7)**

Las entidades consideran que lo establecido en las enmiendas o modificaciones a las NIIF completas, no van en contra de ninguna disposición legal colombiana, puesto que son modificaciones que se realizan a Estándares ya creados con la finalidad de mejorar la información financiera de las empresas a nivel global. Sin embargo, es pertinente que este tema sea revisado por los reguladores del mercado colombiano.

❖ **Clasificaciones de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (modificaciones a la NIC 1)**

Sobre el particular, las entidades no encuentran a la fecha de consulta una disposición legal colombiana que se encuentre en contravía de lo dispuesto en la modificación o enmienda a la NIC.

❖ **Referencia al Marco Conceptual (modificaciones a la NIIF 3)**

Al respecto, las entidades no consideran que lo establecido en las enmiendas o modificaciones vayan en contra de las disposiciones legales colombianas.

❖ **Propiedades, Planta y Equipo: Productos Obtenidos antes del Uso Previsto (modificaciones a la NIC 16)**

Las entidades, no consideran que lo establecido en las enmiendas o modificaciones de la NIC 16 vayan en contra de las disposiciones legales colombianas.

❖ **Contratos Onerosos—Costo del Cumplimiento de un Contrato (modificaciones a la NIC 37)**

Para este caso, las entidades no encuentran a la fecha de consulta una disposición legal colombiana que se encuentre en contravía de lo dispuesto en la modificación o enmienda a la NIC. Sin embargo, consideran que no se puede dejar de lado la posibilidad de que existan normativas de los entes regulatorios que pueden indicar otros aspectos.

❖ **Mejoras Anuales a las Normas NIIF 2018-2020**

Al respecto, las entidades consideran que ningunas de las modificaciones contenidas en esta enmienda estén en contravía de las disposiciones legales colombianas.

❖ **Ampliación de la Exención Temporal de la Aplicación de la NIIF 9 (modificaciones a la NIIF 4)**

Las entidades están de acuerdo con lo establecido en las enmiendas o modificaciones a las NIIF completas, dado que son modificaciones que se realizan a Estándares ya creados con la finalidad de mejorar la información financiera de las empresas a nivel global y, por lo tanto, no van en contra vía de ninguna disposición legal colombiana.

Pregunta No 4 ¿Está de acuerdo con la recomendación del CTCP, en el sentido de que la aplicación de las enmiendas o modificaciones a las NIIF completas descritas a continuación, se realicen a partir de la fecha descritas en el párrafo 4 de los antecedentes?

Enmienda a las NIIF

❖ Reforma de la Tasa de Interés de Referencia (modificaciones a las NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7)

La mayoría de las entidades se encuentran de acuerdo con que la aplicación de modificación a la NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7 se realice a partir del 01 de enero de 2022, dado que: (i) brinda la posibilidad de que las entidades se preparen anticipadamente para iniciar su aplicación; y (ii) proporciona un margen apropiado para la adecuación correcta de las coberturas mientras esté presente la reforma a las tasas de interés de referencia. No obstante, esta modificación solo corresponde a la fase 1 del proyecto que aplica internacionalmente desde 01 de enero de 2020, por lo cual, es importante la incorporación de la fase 2.

Por otro lado, algunas entidades manifiestan no estar de acuerdo con esta enmienda, pues consideran pertinente conocer la fecha recomendada por parte del CTCP para la aplicación de las enmiendas a la NIIF 9 que proporcionan excepciones temporales a la aplicación de los requisitos específicos de contabilidad de coberturas a aquellas que se ven directamente afectadas por la reforma a la LIBOR y otras tasas de oferta interbancarias (fase I). En este sentido, estas enmiendas deberían haber sido aplicadas a partir del 01 de enero de 2020.

❖ Clasificaciones de Pasivos como Corrientes o No Corrientes (modificaciones a la NIC 1)

Al respecto, las entidades están de acuerdo con que las modificaciones de la NIC 1 son efectivas para los períodos anuales que comienzan a partir del 01 de enero de 2023, pues permite a las entidades prepararse para su implementación a nivel tecnológico y otros aspectos que se consideren necesarios para su aplicación.

Por otro lado, se sugiere que el artículo 4 del aparte “*Antecedentes*” del documento de discusión, considere hacer referencia a que las modificaciones deben aplicarse retrospectivamente de conformidad con la NIC 8 en el momento de adopción.

❖ Referencia al Marco Conceptual (modificaciones a la NIIF 3)

Las entidades consideran que las modificaciones de la NIIF 3 son efectivas para los períodos anuales que comienzan a partir del 1 de enero de 2022. Sin embargo, cabe aclarar que según el requerimiento del Consejo del IASB se permite la aplicación anticipada si al mismo tiempo o antes la entidad también aplica todas las modificaciones realizadas por las Enmiendas a las Referencias al Marco Conceptual en las Normas NIIF, emitidas en marzo de 2018.

❖ **Propiedades, Planta y Equipo: Productos Obtenidos antes del Uso Previsto (modificaciones a la NIC 16)**

Al respecto, las entidades consideran adecuada la fecha de vigencia descrita en el párrafo 4 de los antecedentes, cuya aplicación comienza a partir del 01 de enero de 2022, dado que esta coincide con la fecha estipulada por el IASB y, además, el tiempo es acorde para generar los cambios en parámetros, capacitación y guías de aplicación para de la norma.

❖ **Contratos Onerosos—Costo del Cumplimiento de un Contrato (modificaciones a la NIC 37)**

Sobre el particular, las entidades se encuentran de acuerdo con la fecha de entrada vigencia recomendada en el documento de discusión pública, permitiendo su aplicación anticipada. Esto, dado que se tendrá el tiempo suficiente para establecer el cálculo por deterioro en caso tal de que las entidades deban reconocer alguna provisión por contratos onerosos, así como para definir el análisis de la información, cálculos y escenarios de impacto para el reconocimiento.

No obstante, algunas entidades consideran que esta enmienda puede ser aplicada directamente a partir del 1 de enero de 2021, toda vez que la enmienda solo adiciona la definición de Costo del Cumplimiento de un Contrato.

❖ **Mejoras Anuales a las Normas NIIF 2018-2020**

Al respecto, las entidades consideran adecuada la fecha de aplicación recomendada en el documento de discusión pública, dado que, en caso de presentarse bajas de pasivos financieros antes del 01 de enero de 2022 se podrá aplicar la modificación anticipadamente.

❖ **Ampliación de la Exención Temporal de la Aplicación de la NIIF 9 (modificaciones a la NIIF 4)**

Sobre el particular, las entidades están de acuerdo con la recomendación del CTCF para que la aplicación de esta enmienda se realice a partir del 01 de enero del año 2020 para las entidades que aplique. De igual forma, es importante que la normatividad colombiana permita ampliar la exención hasta que entre en aplicación la NIIF 4.



Esperamos que las propuestas y argumentos planteados en este documento sean considerados y ayuden a complementar esta iniciativa que es de gran importancia para el sistema financiero.

Con gusto estaremos atentos para resolver cualquier inquietud.

Cordial saludo,

LIZ BEJARANO CASTILLO

Directora Financiera y de Riesgos
ASOBANCARIA