



**Radicación 2018040201-002-000**  
Fecha: 06/04/2018 03:57 PM Sec. Dia: 1820  
Trámite: 773-CORRESPONDENCIA INFORMATIVA Anexos: Si Salida  
Tipo Doc: 31-REMISION DE INFORMACION Folios: 5  
Aplica A: - Encadenado: NO  
Remite: 50300 50300-SUBDIRECCIÓN DE C Solicit: 594 02 00  
Destinatario: CONSEJO CONTADU \* CONSEJO Teléfono: 594 02 00  
Carro: Ent: Caja: Pos: 27/04/2018

**PROFORMA INTERN.**

**REENVÍO DE CORRESPONDENCIA DEVUELTA**

**Versión 1**

**Nombre Destinatario:** WILMAR FRANCO FRANCO  
**Cargo:** Presidente  
**Entidad:** Consejo Técnico de La  
**Dirección:** Calle 28 # 13A-15 piso 1 Edificio Davivienda  
**Correo electrónico:** [wfranco@mincit.gov.co](mailto:wfranco@mincit.gov.co)  
**Ciudad:** Bogotá



**Mincit**

1-2018-006021 ANE:3 FOL:1  
2018-04-10 02:02:08 PM  
TRA: CORRESPONDENCIA INFORMATIVA  
CONSEJO TECNICO DE LA CONTADURIA  
A PEBLICA

Número de radicado a reenviar: 2018040201  
Trámite: 773  
Actividad: 31  
Anexos: No

La presente comunicación es un reenvío realizado por la Superintendencia Financiera de Colombia, puesto que la comunicación remitida inicialmente fue devuelta por la razón señalada a continuación. Agradecemos su comprensión por la situación presentada.

**Fecha Envío Inicial** 27/03/2018

**Fecha Reenvio** 06/04/2018

**Motivo de devolucion:**

**Desconocido**

**Nombre remitente:**

**Código Dependencia**

**Remite:** 50300

**Nombre Dependencia**

**Remite:** Subdirección de Coordinación Normativa  
Felipe Alarcón Sierra

**Firma Remitente:**



SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



Superintendencia  
Financiera  
de Colombia

Radicación: 2018040201-000-000

Fecha: 2018-03-27 11:45 Sec.día: 455

Anexos: No

Trámite:: 773-CORRESPONDENCIA INFORMATIVA

Tipo doc:: 31-REMISION DE INFORMACION

Remitente: 50300-50300-SUBDIRECCIÓN DE COORDINACIÓN NORMATIVA

Destinatario:: CONSEJO CONTADU-\* CONSEJO TECNICO DE LA  
CONTADURIA PUBLICA

Doctor:

**WILMAR FRANCO FRANCO**

**Presidente**

CONSEJO TECNICO DE LA CONTADURIA PUBLICA

Carrera 13 No. 28 - 01 Piso 5

BOGOTÁ D.C.

Número de Radicación : 2018040201-000-000

Trámite : 773 CORRESPONDENCIA INFORMATIVA

Actividad : 31 REMISION DE INFORMACION

Anexos :

Respetado Doctor Franco:

En relación con la solicitud presentada por el CTCP a la Superintendencia Financiera de Colombia – SFC respecto de la conveniencia de aplicar en Colombia la nueva NIIF 17 - Contratos de Seguros expedida por el IASB en el año 2017 y que establece: *“los principios para el reconocimiento, medición, presentación y divulgación de los contratos de seguros emitidos. También requiere que se apliquen principios similares a los contratos de reaseguro celebrados y los contratos de inversión con características de participación discrecional emitidos. El objetivo es asegurar que las entidades proporcionen información relevante de manera que presente fielmente dichos contratos. Esta información proporciona una base para que los usuarios de los estados financieros puedan evaluar el efecto que tienen los contratos dentro del alcance de la NIIF 17 sobre la posición financiera, el rendimiento financiero y los flujos de efectivo de la entidad”*.

Sobre el particular, de manera atenta nos permitimos informar que la Superintendencia Financiera de Colombia – SFC realizó un análisis preliminar sobre los posibles impactos financieros, técnicos, operativos, tecnológicos, etc., que podría implicar el reconocimiento de las reservas técnicas y la preparación de los estados financieros y revelación a los mismos para las entidades aseguradoras vigiladas, con fundamento en los principios de este nuevo estándar; así como sobre los efectos de carácter prudencial y económicos que podría generar para la supervisión que ejerce la SFC sobre estas entidades.

Producto de este análisis destacamos que se debe tener en cuenta que la evaluación y decisión de la aplicación de esta norma reviste materialidad frente al régimen de solvencia de las entidades

Calle 7 No. 4 - 49 Bogotá D.C.

Conmutador: (571) 5 94 02 00 – 5 94 02 01

[www.superfinanciera.gov.co](http://www.superfinanciera.gov.co)



## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

aseguradoras vigiladas por la SFC y por tal razón podría generar también implicaciones a nivel sectorial y económico.

A continuación, señalamos las razones técnicas del análisis atendiendo el orden de las preguntas presentadas por el CTCP:

*1) La NIIF 17 ha sido desarrollada por el IASB para su aplicación universal. ¿Usted cree que, independientemente de este hecho, una o más enmiendas contenidas en este documento 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.*

En primer lugar, es necesario destacar que el Gobierno Nacional, mediante el Decreto 2973 de 2013, que fue incorporado en el Decreto Único 2555 de 2010, por el cual se recogen y reexpiden las normas en materia del sector financiero, asegurador y del mercado de valores y se dictan otras disposiciones, modificó el régimen de reservas técnicas de las entidades aseguradoras con el fin de robustecer los estándares de los requerimientos prudenciales y la correcta evaluación del riesgo conforme a las mejores prácticas internacionales para el sector asegurador.

Con fundamento en lo anterior y debido a las implicaciones de tipo económico y prudencial, la SFC solicitó en el año 2013 a los reguladores de la Ley 1314 de 2009, exceptuar a las entidades aseguradoras de la aplicación plena de la NIIF 4 - Contratos seguros en la preparación y presentación de sus estados financieros separados, solicitud que fue aceptada e incluida en el actual Decreto 2420 de 2015, así como en las Resoluciones de la Contaduría General de la Nación – CGN. Sobre el particular este último Decreto, establece lo siguiente:

*“(…) Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán los marcos técnicos normativos vigentes para Grupo 1, salvo lo dispuesto respecto de: (…)”*

*“2. El tratamiento las reservas técnicas catastróficas para ramo de terremoto, las reservas de desviación de siniestralidad y la reserva de insuficiencia de activos en la NIIF 4 contenida en anexo técnico del Grupo 1.*

*La Superintendencia Financiera de Colombia definirá las normas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con salvedades señaladas en presente artículo, así como el procedimiento a seguir e instrucciones que se requieran para efectos del régimen prudencial.*  
(…)

*Parágrafo 2. Para efectos la aplicación la NIIF 4 contenidas en anexo técnico del Grupo 1, en lo concerniente al valor del ajuste que se pueda presentar como consecuencia de la prueba de adecuación de los pasivos a que hace referencia el párrafo 15 de dicha norma, se continuarán aplicando los períodos de transición establecidos en el Decreto 2973 de 2013, o las normas que lo modifiquen o sustituya, así como los ajustes graduales de las reservas constituidas antes del 1 octubre 2010 para el cálculo de los productos de pensiones del Sistema General de Pensiones (incluidas las conmutaciones pensionales celebradas), del Sistema General Riesgos Laborales y de los demás productos de seguros que utilicen las tablas de mortalidad rentistas en su cálculo, establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia. Lo anterior, sin perjuicio que las entidades puedan cumplir anticipadamente con los plazos previstos en los regímenes de transición*

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

*a los que se alude con anterioridad. En todo caso, las compañías de seguros deberán incluir en sus estados financieros una nota sobre el particular”.*

Por lo anterior y con el fin de aportar información técnica suficiente para el análisis que debe realizar el CTCP y con el fin de continuar manteniendo la excepción antes señalada para las entidades aseguradoras, la SFC encuentra necesario precisar el alcance de las reservas técnicas que reconocen las entidades aseguradoras vigiladas en sus estados financieros, de tal forma que sea necesario un análisis integral previo sobre los efectos de un posible cambio, el cual se deberá justificar técnica y patrimonialmente por todas las partes implicadas.

El siguiente es el régimen de reservas técnicas que aplican las entidades aseguradoras colombianas:

- a) Reserva de Prima no Devengada: Contempla una metodología estándar definida por la SFC para su constitución y ajuste, igualmente se permite el uso de metodologías propias -incluso para aquellas pólizas con vigencia indeterminada- cuando el comportamiento del riesgo no sea uniforme; esta metodología debe ser aplicada de forma transversal para los ramos de seguros generales.
- b) Reserva por Insuficiencia de Prima: La SFC establece los requisitos sobre los gastos de expedición descontables al momento de la constitución de esta reserva. En adición, las entidades pueden usar una metodología propia para el cálculo prospectivo, previa no objeción de la SFC; esta metodología debe ser aplicada de forma transversal para los ramos de seguros generales y vida.
- c) Reserva Matemática: Tiene asignada una metodología estándar expedida por la SFC, donde adicionalmente se define la metodología de cálculo de la tasa de interés técnico. Así mismo, para los ramos de riesgos laborales, BEPS y pensiones Ley 100, las entidades aseguradoras deben utilizar la tabla de mortalidad establecida técnicamente por la SFC (Ver parágrafo 2 del Artículo 1.1.4.1.2. del Decreto 2420 de 2015).
- d) Reserva de Siniestros Avisados: Las entidades aseguradoras deben determinar el monto de esta reserva con base en su historial siniestral, con excepción de los ramos de riesgos laborales y previsional de invalidez y sobrevivencia en los que las entidades deben utilizar la metodología estándar definida por la SFC y las tablas de mortalidad expedidas por la SFC (Ver parágrafo 2 del Artículo del Artículo 1.1.4.1.2. del Decreto 2420 de 2015).
- e) Reserva de Enfermedad Laboral del Ramo de Riesgos Laborales: Esta reserva se calcula con base en el monto de la cotización del afiliado, metodología que en principio consideramos no está definida en el modelo general ni el modelo de asignación de prima, propuestos en la NIIF 17.
- f) Reserva de Riesgos en Curso del Ramo de Terremoto: Actualmente las entidades aseguradoras cuentan con instrucciones sobre la metodología estándar, establecida por la SFC, que deben utilizar la cual se basa en el monto de la prima no devengada. En este caso, es importante mencionar que de conformidad con lo dispuesto en el Decreto 2555 DE 2015, actualmente se encuentran en régimen de transición la instrucción para que las entidades puedan aplicar las metodologías basadas en los modelos no objetados para la estimación de pérdidas de este ramo. Con posterioridad al vencimiento de este período de transición las entidades pueden aplicar modelos propios para la estimación de las pérdidas máximas probables, siempre que surtan el proceso de no objeción de tales modelos.

En este caso es relevante señalar que tanto para la metodología actualmente definida por la SFC o para la que puedan aplicar las entidades aseguradoras vigiladas, en principio no encontramos que resulten adecuados los modelos de carácter general o de asignación de prima de la NIIF 17.

## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

- g) Reserva Catastrófica del Seguro de Terremoto: presenta una situación similar a la antes señalada para la reserva de riesgos en curso de este ramo, es decir, la metodología actualmente reglamentada por la SFC y la contemplada en el Decreto 2973 de 2013, difieren del modelo general o el modelo de asignación de prima contemplado en la NIIF 17.
- h) Reserva de Riesgos en Curso del Ramo del Seguro de Crédito a la Exportación: Las entidades deben cumplir con la metodología estándar definida por la SFC, que establece técnicamente el reconocimiento de la porción no corrida del riesgo.
- i) Reserva de Desviación de Siniestralidad del Ramo de Riesgos Laborales: De conformidad con lo ya señalado en el Decreto 2555 de 2010 se facultó a la SFC para establecer la metodología de cálculo de esta reserva, la cual se encuentra en etapa de desarrollo y discusión con las entidades vigiladas. No obstante, vale señalar que en principio no encontramos que los modelos definidos por la NIIF 17 establezcan principios para la estimación de este tipo de reservas.
- j) Reserva de Riesgos Catastróficos sobre Riesgos Políticos y Extraordinarios del Ramo del Seguro de Crédito a la Exportación: Reserva que fue modificada mediante Decreto 0159 de 2016 que admite la estimación de la pérdida máxima probable mediante modelos propios no objetados por la SFC. Sobre la misma, en principio, no se observa que los modelos de la NIIF 17 permitan su estimación y reconocimiento.

2) *¿Considera necesaria alguna excepción a lo contemplado en la NIIF 17 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.*

De conformidad con lo expuesto frente a la primera pregunta, la SFC considera necesario que se mantenga la excepción a la aplicación de la NIIF 4 del Decreto 2420 de 2015, hasta tanto se cuente con los resultados de los análisis definitivos tanto de las entidades aseguradoras vigiladas como por parte está Superintendencia y de las autoridades de regulación financiera.

3) *¿Usted considera que la NIIF 17 podrían 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.*

Según el marco vigente, la aplicación de esta nueva norma, iría en contravía de lo dispuesto en el Título IV y V del Decreto 2555 de 2010, así como de las disposiciones de la Circular Básica Jurídica, Título IV, Parte II, Capítulo II, expedida por la SFC los cuales contienen el régimen de reservas técnicas de las entidades aseguradoras.

Por todos los aspectos técnicos antes detallados, esta Superintendencia considera necesario que se revisen los impactos de la aplicación de esta norma durante el año 2018, para evaluar junto con las entidades aseguradoras y el regulador financiero (URF), la conveniencia e implicaciones de la aplicación de la NIIF 17, dado que se podrían derivar impactos importantes en el régimen de capital de las entidades aseguradoras vigiladas, debido al cambio en las metodologías de estimación de las reservas técnicas y en consecuencia generar efectos en el régimen prudencial; así mismos porque es preciso que se revise la posible aplicación de esta norma frente a régimen de transición vigente del Decreto 2420 de 2015 y el tratamiento a establecer para las reservas de las entidades aseguradoras colombianas que no se consideran en la nueva NIIF 17.

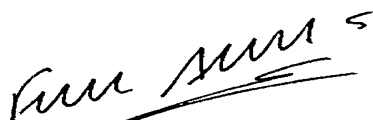


## SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

Sin perjuicio de un análisis sobre la consecuencia prudencial y técnica de la NIIF 17 en los términos señalados anteriormente, la SFC estima que en caso de que este estándar se aplique en todo o en parte, el CTCP debe revisar la pertinencia de proponer una fecha de aplicación que vaya en línea con la entrada en vigencia a nivel internacional, que está prevista a partir del mes de enero de 2021.

Bajo los anteriores términos damos respuesta al oficio remitido por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública y quedamos atentos a cualquier solicitud adicional.

Cordialmente,



**FELIPE ALARCÓN SIERRA**

50300-Subdirector de Coordinación Normativa

50300-SUBDIRECCIÓN DE COORDINACIÓN NORMATIVA

Copia a:

Elaboró:

LUCINDA DIAZ CLEVES

Revisó y aprobó:

FELIPE ALARCÓN SIERRA