



**Superservicios**

Superintendencia de Servicios  
Públicos Domiciliarios



**DNP**  
Banco Nacional de Desarrollo

**PROSPERIDAD  
PARA TODOS**



**Al contestar por favor cite estos datos:**

Radicado No.: **20141050000731**

Fecha: **03/07/2014**

GD-F-007 V. 9

Página 1 de 8

Bogotá, D.C.

Doctor  
**WILMAR FRANCO FRANCO**  
Presidente  
**CONSEJO TÉCNICO DE LA CONTADURÍA PÚBLICA**  
Carrera 13 N. 28-01 P.5  
Bogotá

Asunto: Radicado SSPD 20145290344862. Comentarios Propuesta Excepciones Aplicación NIIF Plenas en Entidades Vigiladas Superintendencia Financiera.

Apreciado Doctor Franco:

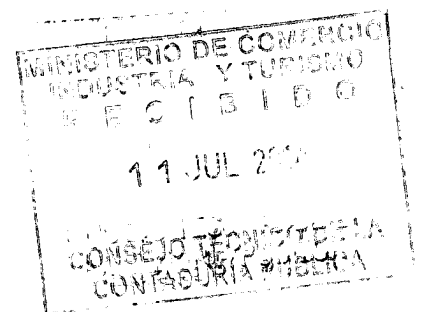
En atención a la comunicación del asunto, se remiten los comentarios solicitados en relación con la propuesta de excepciones para la aplicación de las NIIF Plenas en las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia y en las compañías matrices que incluyan en sus estados financieros consolidados los de las entidades del sector financiero.

Atentamente,

  
**PATRICIA DUQUE CRUZ**  
Superintendente de Servicios Públicos Domiciliarios

Proyectó: Omar Orlando Cortés Silva –Contratista Grupo NICS

Revisó: Carmen Nubia Ortega - Coordinadora Grupo NICS (A)



Expediente NICS – 2013105510200001E





**COMENTARIOS A LA PROPUESTA DE EXCEPCIONES PARA LA APLICACIÓN DE LAS  
NIIF PLENAS EN LAS ENTIDADES VIGILADAS POR LA SUPERINTENDENCIA  
FINANCIERA DE COLOMBIA Y EN LAS COMPAÑÍAS MATRICES QUE INCLUYAN EN SUS  
ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS LOS DE LAS ENTIDADES DEL SECTOR  
FINANCIERO.**

## **I. INTRODUCCIÓN**

Los comentarios contenidos en este documento, se presentan en el contexto general del análisis realizado desde lo conceptual y no de efectos específicos del sector de servicios públicos domiciliarios, en este orden, se hacen reflexiones sobre las implicaciones desde la perspectiva de las empresas que consolidan entidades del sector financiero.

Se evidencia para el análisis correspondiente, que el Gobierno Nacional pretendió que los estados financieros consolidados elaborados en el país por cualquier empresa cumpliera a cabalidad con las Normas Internacionales de Información Financiera y tuviese la posibilidad de hacer una declaración explícita y sin reservas del cumplimiento de las NIIF, lo cual es totalmente coherente con el propósito fundamental de la Ley 1314 de 2009, al pretender expedir en nuestro país normas de contabilidad, de información financiera y de aseguramiento de la información basados en estándares internacionales de aceptación mundial, por lo cual los comentarios aquí señalados pretenden darle continuidad a dicha filosofía.

## **II. METODOLOGÍA**

Los comentarios expresados pretenden dar respuesta a las preguntas formuladas, basadas en las disposiciones del Gobierno Nacional establecidas en la Ley 1314 de 2009, y sus decretos reglamentarios: Decreto 2784 de 2012 que establece el marco técnico normativo para preparadores de información que conforman en el Grupo 1 y sus modificaciones, Decretos 1851, 3023 y 3024 de 2013, específicamente en lo que indica el artículo 2 del Decreto 1851, que estableció:

- Para la preparación de los estados financieros consolidados se aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en el Anexo del Decreto 2784 de 2012, es decir las NIIF Plenas
- Para la preparación de los estados financieros individuales y separados se aplicarán el marco técnico normativo dispuesto en el Anexo del Decreto 2784 de 2012, salvo, en los siguientes aspectos:

1. La NIC 39 y la NIIF 9 Únicamente respecto del tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro.
2. La NIIF 4 Únicamente respecto del tratamiento de las reservas técnicas catastróficas para el ramo de terremoto y la reserva de desviación de siniestralidad para el ramo de seguros de riesgos laborales.

### **III. RESPUESTAS A LAS PREGUNTAS FORMULADAS**

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

Las NIIF establecen que en los estados financieros separados o consolidados se deben aplicar las mismas políticas contables para transacciones similares en condiciones similares. El decreto 1851 de 2013 establece que las entidades del sector financiero deben aplicar las NIIF plenas para la preparación de los estados financieros consolidados, mientras que para los estados financieros separados pueden aplicar excepciones.

Algunas partes interesadas han solicitado que la excepción establecida para los estados separados, relativa al tratamiento contable de la cartera de créditos y las reservas en las Compañías de Seguros, en los estados financieros individuales o separados, sea también aplicada para los estados financieros consolidados, que son los reportes oficiales en el contexto internacional.

En consecuencia, da alcance a las siguientes preguntas:

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 de las compañías matrices en Colombia?**
2. **¿Está usted de acuerdo con que todas las excepciones permitidas para las entidades aseguradoras en lo relacionado con la aplicación de la NIIF 4 (reservas de seguros) también sean aplicadas en los estados financieros de las compañías matrices en Colombia?**
3. **¿Está usted de acuerdo con que todas las excepciones permitidas para las entidades aseguradoras en lo relacionado con la aplicación de la NIIF 4 (reservas de seguros) también sean aplicadas en los estados financieros de las compañías matrices en Colombia?**

**Planteamiento General.** La posición de la Superintendencia de Servicios sobre estos dos temas, es que se deben aplicar las prácticas internacionales para entidades matrices de grupos que incorporan empresas del sector financiero y de seguros.

Esto es que se entiende la necesidad de hacer coherentes los requerimientos de NIIF frente a la medición y cuantificación de los riesgos de cartera que impone Basilea, en particular para reconocer los impactos de deterioros generados en pérdidas estimadas y no incurridas, que se desprenden de factores generales de mercado y ciclos económicos. En igual sentido, se entiende la necesidad de ponderar el tratamiento de las reservas de seguros.

Sin embargo, como es un tema que se refiere a la aplicación de prácticas internacionales que se origina de estándares globales para la banca y el sector de seguros, es conveniente que se estudien las definiciones que sobre el mismo tema se han venido haciendo, por las autoridades internacionales, en materia de grupos cuya entidad reportante no es una entidad financiera ni de seguros.

La pertinencia de este análisis radica en que de existir empresas matrices que no son del sector financiero o de seguros, puedan estar sometidas a hacer evaluaciones de cartera de riesgo y de reservas, en condiciones que trascienden los requerimientos de NIIF, con los impactos que tal decisión pueda generar. En otras palabras, se resuelve el problema a las empresas del sector financiero y de seguros, pero se puede generar un conflicto en otros sectores.

Debe tenerse en cuenta principalmente a todas aquellas entidades que tienen negocios a nivel internacional o pretenden incursionar en ellos, que estarían en la obligación de realizar otros procesos bajo normas locales para que fuesen coherentes con las NIIF plenas, con lo cual no tendría ningún sentido toda la labor ya realizada en el país para generar estados financieros aceptados a nivel internacional.

La principal alternativa que tiene el país es seguir adelante con el proceso de aplicación de las NIIF Plenas, y si una entidad de vigilancia y control requiere información para llevar a cabo sus funciones, podría establecer los mecanismos necesarios que cubran necesidades puntuales, de los organismos de supervisión, para aquellas matrices que no son del sector financiero ni de seguros.

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

Las partes interesadas han planteado la necesidad de que no se aplique anticipadamente la NIIF 9, cuyos principios fueron incorporados en el Decreto 2784 de 2012 y diferir su aplicación hasta la fecha en que sea formalmente requerida por IASB, que puede ser hasta el 1 de enero de 2018. El origen del problema radica en que la NIIF 9 elimina la categoría de activos financieros disponibles para la venta, que permitía reconocer los cambios del valor de mercado en el ORI-Otro Resultado Integral y no en el resultado del período.

En consecuencia, da alcance a las siguientes preguntas:

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?**
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?**
3. **¿Está usted de acuerdo con que se mantenga la vigencia de la norma que requiere aplicar anticipadamente la 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 en otro resultado integral (ORI)?**
4. **¿Está usted de acuerdo con que las excepciones permitidas para las entidades financieras en lo relacionado con la aplicación de la NIIF 9 (Inclusión de una categoría adicional de activos financieros al valor razonable con cambios en el ORI) también sean aplicadas en los estados financieros consolidados de las compañías matrices en Colombia?**
5. **¿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 los requerimientos de la NIC 39 en el reconocimiento y medición de los instrumentos financieros, hasta la fecha en que la NIIF 9 sea de obligatoria aplicación?**
6. **Está 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) también sean aplicadas en los estados financieros consolidados de las compañías matrices en Colombia?**

**Planteamiento general.** Resulta conveniente, en general que las decisiones del Gobierno Nacional se ajustan a los lineamientos que se han venido estableciendo por parte de IASB. Esto es que si se predica, por parte del organismo regulatorio global, la conveniencia de que NIIF 9 se aplique partir de periodos posteriores al 1 de enero de 2018, no parecen haber razones suficientes para hacer obligatoria la aplicación anticipada. Esto, desde la perspectiva de los efectos que se pueden generar para empresas vigiladas por la Superintendencia de Servicios Públicos que aplican NIIF Plenas.

De otra parte, la posibilidad de crear un tratamiento alternativo para el manejo de las inversiones disponibles para la venta con efectos en el ORI para el sector financiero, es un tema de competencia exclusiva de los organismos competentes. De ninguna manera, es conveniente generalizar procedimientos y prácticas para otros sectores, que pueden resultar convenientes para el sector financiero.

### **Sección 3: Informes financieros de los negocios fiduciarios.**

Se considera, por parte de un interesado, que una parte de los negocios fiduciarios clasificados en el Grupo 2 no cumplen con los requisitos de NIIF para configurar una entidad que informa y, como consecuencia, no estarían obligados a elaborar estados financieros individuales o separados de propósito general. Esto por cuanto los partícipes de estos negocios, tienen derechos sobre los activos y obligaciones sobre los pasivos y no derechos residuales sobre los activos del negocio.

En consecuencia, da alcance a las siguientes preguntas:

1. **¿Está usted de acuerdo en que se modifique la obligación de preparar estados financieros de propósito general para los negocios fiduciarios clasificados en el Grupo 2, que tengan las siguientes características: el interés principal se centre en la gestión del acuerdo y no en los derechos residuales sobre los activos netos del patrimonio autónomo, que conformen una extensión de la contabilidad de los partícipes y no se haya transferido la administración y control de los recursos?**
2. **¿Está usted de acuerdo en que se mantenga la obligación de preparar estados financieros de propósito general para todos los negocios fiduciarios clasificados en el Grupo 2, con simplificaciones en los requerimientos de revelación, para permitir que tales negocios presenten un informe especial al los fideicomitentes y a las autoridades de regulación?**

**Planteamiento general.** En nuestra opinión, no es cierto que actualmente exista la obligación de preparar estados financieros de propósito general a todos los negocios fiduciarios clasificados en el Grupo 2, por lo tanto solamente los obligados deben cumplir con las NIIF, por lo que no se considera necesario modificar el ámbito de aplicación contenido en el artículo 1, literal b, del Decreto 3022 de 2013.

En consecuencia no deben aplicarse simplificaciones a los requerimientos de revelación lo cual impediría a estos negocios fiduciarios la inclusión de una declaración expresa y sin reservas de que el negocio fiduciario aplica en su totalidad la NIIF. Adicionalmente queda abierta la posibilidad para que las autoridades de supervisión (no las de regulación) soliciten toda clase de informes de propósito especial para cumplir con sus funciones.

En cuanto a una propuesta alternativa, se podría pensar en realizar las modificaciones que se consideren pertinentes al Código de Comercio Colombiano donde se establezca con toda claridad cuales entidades que desarrollen sus actividades dentro del territorio nacional están obligadas a llevar contabilidad, así las cosas, se tendría total transparencia en el tema y no habría lugar a interpretaciones o ambigüedades.

#### **Sección 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.**

Las partes interesadas han planteado la importancia de aplicar la NIIF 4 por las entidades de seguros, por lo que requiere eliminar las diferencias existentes entre los decretos 2973 de 2012 y la Resolución 1555 de 2010 frente al marco técnico que deben aplicar las entidades del Grupo 1.

En consecuencia, da alcance a las siguientes preguntas:

1. **¿Está usted de acuerdo con modificar el Decreto 1851 de 2013 para que la reserva de desviación de siniestralidad sea referida de manera general, si hacer referencia a ningún ramo de seguros?**
2. **¿Está usted de acuerdo en que se debería modificar el Decreto 1851 de 2013 para permitir que las reservas de insuficiencia de activos sean contabilizadas como un pasivo?**
3. **¿Está usted de acuerdo en que la prueba de adecuación de pasivos, requerida en los párrafos 15 a 19 de la NIIF 4, sea realizada únicamente en la fecha en que se cumplan los plazos que han sido establecidos en el Decreto 2973 de 2013 (reservas de siniestros ocurridos no avisados y otras reservas) y la resolución 1555 de 2010 (reserva matemática tablas de mortalidad)?**
4. **¿Está usted de acuerdo en que se aplique la NIIF 4 y que su efecto tenga un régimen de transición para la constitución de los pasivos en los términos incluidos del Decreto 2973 de 2013 y en los de la Resolución 1555 de 2010?**

**Planteamiento general.** La Superintendencia no tiene la competencia legal ni técnica para resolver los cuestionamientos sobre el tema en cuestión. A manera de reflexión lo que podría señalar es que se evalúe con conocimiento de fondo la aplicación en las diferentes entidades que tienen o pretenden tener negocios a nivel internacional, para que no se presenten mayores complicaciones y requieran realizar ajustes a sus estados financieros para realizar una declaración explícita y sin reservas del cumplimiento de las NIIF, lo cual necesariamente les implicará sobrecostos y reprocesos.