



Building a better  
working world

Señores  
Consejo Técnico de la Contaduría Pública  
[Comentariosplandetrabajo@ctcp.gov.co](mailto:Comentariosplandetrabajo@ctcp.gov.co)

A-4251-14  
4 de julio de 2014

Apreciados Consejeros:

De acuerdo con su amable solicitud, a continuación encontrarán nuestros comentarios relacionados con la propuesta de excepciones para la aplicación de NIIF plenas en 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:

**Políticas Contables que deben 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 créditos) también sean aplicadas en los estados financieros consolidados de las compañías matrices en Colombia?

*No. El avance que el país ha logrado en materia de competitividad internacional es significativo, y la adopción de NIIF ha sido un factor clave en dicho proceso. No consideramos aceptable ni oportuno dado el actual grado de avance de la implementación de NIIF, que se adopten las excepciones del Decreto 1851 de 2013 para los estados financieros consolidados. Los estados financieros consolidados son utilizados por los grupos económicos para, entre otras cosas, facilitar el acceso a mercados de capitales internacionales y el acceso a crédito, y deberían representar la imagen fiel bajo NIIF de cualquier entidad ante usuarios internacionales que los pueden leer e interpretar en un lenguaje financiero común y ya conocido, incluidos los reguladores que ya desde 2007 aceptan estados financieros preparados bajo NIIF para emisores privados extranjeros, como es el caso de la SEC. De aplicarse las excepciones del decreto mencionado en los estados financieros consolidados, los grupos económicos perderían el beneficio de un más fácil acceso a los mercados de capitales mencionados ya que deberían recurrir a las reconciliaciones de principios contables, desestimulando este tipo de operaciones por su complicada operatividad y mayores costos.*

**Ernst & Young Audit S.A.S.**  
Bogotá D.C.  
Calle 113 7-80  
Tel: +57 (1) 484 7000  
Fax: +57 (1) 484 7474

**Ernst & Young Audit S.A.S.**  
Medellín – Antioquía  
Calle 7 Sur No 42-70  
Tel: +57 (4) 369 8400  
Fax: +57 (4) 369 8484

**Ernst & Young Audit S.A.S.**  
Cali – Valle del Cauca  
Avenida 4 Norte No. 6N – 61  
Tel: +57 (2) 485 6280  
Fax: +57 (2) 661 8007

**Ernst & Young Audit S.A.S.**  
Barranquilla - Atlántico  
Calle 77b No 59 - 61  
Tel: +57 (5) 385 2201  
Fax: +57 (5) 369 0580

*Actualmente existen empresas colombianas que se encuentran listadas en mercados internacionales y otras que están adelantando procesos de salida al mercado público de valores (IPO por su sigla en inglés), y que pueden adelantar más fácilmente procesos de registro siempre y cuando sus estados financieros sean preparados sin excepciones bajo NIIF realizando la declaración explícita y sin reservas de su aplicación. Estas empresas han incurrido ya en proyectos costosos de implementación y valoran los beneficios de la aplicación de NIIF, con lo cual si se requieren estados financieros con excepciones, dichos beneficios se pierden, además de que no es un mensaje claro como país sobre el compromiso hacia la implementación de NIIF como un proceso serio y estructurado.*

*Alternativa propuesta: NIIF plenas en el estado financiero consolidado.*

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

*No. Nuestros comentarios son los mismos que en el punto anterior.*

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

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 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?

*No. El objetivo de la Ley 1314 de 2009, en otros, fue el de permitirle al Estado expedir normas contables, de información financiera y de aseguramiento de la información, que conformen un sistema único y homogéneo de alta calidad, comprensible y de forzosa observancia, por cuya virtud los informes contables, y en particular, los estados financieros brinden información financiera comprensible, transparente y comparable, pertinente y confiable, útil para la toma de decisiones económicas por parte del Estado, los propietarios, funcionarios y otras partes interesadas, para mejorar la productividad, la competitividad y el desarrollo armónico de la actividad empresarial de las personas naturales y jurídicas, y nacionales o extranjeras.*

*Por lo cual, modificar el marco técnico normativo del Decreto 2784 de 2012 para que se aplique el Capítulo I de Circular Básica Contable para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de las inversiones en instrumentos de deuda y patrimonio iría en contravía del mejoramiento de la productividad y competitividad que se persigue con la convergencia hacia las Normas Internacionales de Información Financiera -NIIF. Adicionalmente, este cambio supondría que potenciales cambios realizados con posterioridad a las NIIF no sean acogidas en Colombia, presentando un estancamiento en la actualización normativa frente al escenario internacional.*

*El IASB ha manifestado que la nueva versión de NIIF 9, incluyendo deterioro de activos financieros y la modificación para clasificación de instrumentos de deuda como de valor razonable a través de otros resultados integrales, se emitirá de manera inminente, esperada para el tercer trimestre de 2014, y con las modificaciones ya divulgadas. También ha manifestado que una vez esta última modificación se publique, la aplicación de NIIF 9 debe ser completa en lugar de versiones anteriores y fraccionadas.*

#### *Alternativa propuesta:*

*Bajo esta perspectiva, se debería permitir en Colombia la adopción temprana de la NIIF 9 completa, con lo cual la dificultad de la hoy inexistente categoría de “disponible para la venta” ya se encontraría vigente bajo la categoría de valor razonable a través de otros resultados integrales y resuelve la problemática de algunas entidades financieras. Aquellas entidades que decidan no aplicar NIIF 9 de manera anticipada, continuarán con la aplicación de la NIC 39, la cual se encuentra vigente actualmente.*

*Para poder implementar esta alternativa, el CTCP debe acelerar el debido proceso para que el marco normativo colombiano incorpore la última versión de la NIIF 9 y no la que actualmente incluye que de hecho, contempla una vigencia obligatoria para 2015, lo cual ya fue modificado por el IASB y genera confusión por parte de los preparadores de estados financieros.*

*En cuanto a la preparación de los estados de situación financiera de apertura, es sabido que los mismos tienen carácter preliminar y que la adopción temprana de la NIIF 9 completa pudiera ocasionar cambios sobre las versiones que se hayan enviado a la Superintendencia Financiera. Este proceso debe considerarse normal dentro del escenario de adopción por primera vez en que nos encontramos, el cual coincide con la emisión de una norma tan importante como la NIIF 9.*

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?

*No. No consideramos adecuado que se adopten excepciones a la aplicación plena de las NIIF en la elaboración de los estados financieros consolidados, según los comentarios expresados en los puntos anteriores.*

*Alternativa propuesta: NIIF plenas en el estado financiero consolidado.*

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 cambios en otros resultados integrales (ORI)?

¿Por qué si o por qué no? Si no, ¿qué alternativa propone?

*No. No consideramos prudente que el país lleve a cabo una personalización de las NIIF que ha adoptado por medio del marco técnico normativo del Decreto 2784 de 2012.*

*Alternativa propuesta: Lo expresado en la respuesta a la pregunta 1 anterior.*

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?  
¿Por qué si o por qué no? Si no, ¿qué alternativa propone?

*No. No consideramos prudente que se lleven a cabo personalizaciones a la aplicación de las NIIF en la elaboración de los estados financieros consolidados, por las razones expuestas anteriormente.*

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

*Sí. El decreto debería dejar a elección de las entidades la adopción temprana de la NIIF 9 o la aplicación de la NIC 39 hasta que la NIIF 9 sea obligatoria, es decir en 2018.*

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?

*Sí. Según las consideraciones expresadas en el punto anterior.*

### Informes Financieros de los Negocios Fiduciarios

1. ¿Está usted de acuerdo con 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?

*No. Aunque el interés principal para estos negocios fiduciarios se centre más en la gestión del acuerdo y no en los derechos residuales sobre los activos netos, la esencia de estas actividades específicas da a entender que éstas conforman una actividad empresarial, razón por la cual se considera prudente que estos generen estados financieros de propósito general.*

*Adicionalmente, los negocios fiduciarios con estas características pudieran caracterizarse bajo NIIF como una operación conjunta, lo cual requiere bajo la NIIF 10 que los fideicomitentes puedan realizar procesos de consolidación con los fideicomisos, por lo que la información financiera de los fideicomisos requiere preparación uniforme.*

*En síntesis, el tratamiento de los fideicomisos dependerá de los análisis que se efectúen de acuerdo a las normas y su relación con los fideicomitentes con lo cual cualquier generalización que se efectúe puede resultar contrario a las necesidades de quien consolide los negocios fiduciarios.*

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 a los fideicomitentes y a las autoridades de regulación?

*Si, dado que los estados financieros de propósito general ayudan a que los usuarios de la información puedan lograr un entendimiento global de los efectos financieros de cada una de las transacciones en las que operan los negocios fiduciarios. En cuanto a las revelaciones serán las necesarias para explicar las transacciones de acuerdo con lo establecido en la política del negocio y las requeridas por las normas que le apliquen.*

### **Tratamiento Contable de las Aseguradoras -Test de Adecuación de Pasivos y Reservas Técnicas de Seguro**

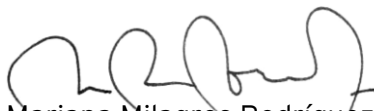
1. ¿Está usted de acuerdo en modificar el Decreto 1851 de 2013 para que la reserva de desviación de siniestralidad sea referida de manera general, sin hacer referencia a ningún ramo de seguros?  
*Sí, siempre y cuando se mantenga en el estado de situación individual. Adicionalmente, el decreto 1851 no debería limitarse a los ramos de terremoto y riesgos profesionales para abarcar otros ramos como el de seguros de exportación.*
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?  
*Si, las reservas de insuficiencia de activos deben ser contabilizadas como un pasivo, dado que, reflejan el monto de la insuficiencia producto del análisis de los activos de la compañía que respaldan los pasivos de los respectivos ramos. Adicionalmente el decreto 2973 de 2013 establece que la reserva por insuficiencia de activos se constituye para compensar la insuficiencia que puede surgir al cubrir los flujos de pasivos esperados que conforman la reserva matemática con los flujos de activos de la entidad aseguradora.*
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 (reserva de siniestros ocurridos no avisados y otras reservas) y la resolución 1555 de 2010 (reserva matemática tablas de mortalidad)?

*No. Consideramos que la aplicación de la NIIF 4 debe ser completa, incluyendo los párrafos 15 a 19, de esa manera podríamos afirmar que estamos en NIIF. Desde el punto de vista regulatorio, la Superintendencia Financiera podría expedir normas técnicas de carácter especial que le permitan administrar durante el período de transición sus funciones de vigilancia y control sin tener que afectar las normas contables para propósitos de evaluación de resultados en encajes, márgenes de solvencia, patrimonio técnico adecuado, según los Decretos 1555 y 2973.*

4. ¿Está usted de acuerdo con que se aplique la NIIF 4 y que su efecto tenga un régimen 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?

*Si, dado que el impacto en el estado de situación financiera respecto de la prueba de adecuación de pasivos es bastante alto y las entidades aseguradoras necesitan de un periodo para adecuarse patrimonialmente. Sin embargo, tal y como mencionamos anteriormente, que esta excepción sea desarrollada únicamente para el cálculo de indicadores para efectos de supervisión (es decir, contabilidad especial). Para la contabilidad financiera de propósito general, sugerimos que no sea desarrollada ninguna excepción a la aplicación de la NIIF 4.*

Atentamente,

A handwritten signature in black ink, consisting of several loops and a final horizontal stroke.

Mariana Milagros Rodríguez  
Socia