



Consejo Técnico de la Contaduría Pública

Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

ACTA NÚMERO 7

Inicia la reunión a las 7:20 am del 2 de Marzo de 2012.

	Asistió
Orlando Corredor Alejo	
Gabriel Vasquez Trisancho	
José Javier Prieto	
Medardo Luque	x
Claudia Nino	x
Carlos Mario Lafaurie	
Nacira Lamprea	x
Dennys Gutiérrez	x
Sergio Ivan Pérez	
Andrés Angarita	
Diego Casas	
Diego Cubillos	
Uriel Oswaldo Pérez	x
Orlando Rocha	x
Julián Jiménez	x
Felipe Augusto Cortés	x
Jaime Pava	x
Aura Hernández Vargas	
Ricardo Pava	
Paula Cardenas Espinosa	
Iván Colorado Camacho	
Angélica Romero	
Carlos Eduardo Ruíz Díaz	x
Cristian Mora	
Ricardo Suarez	x
Gustavo Peralta Figuerero	
Gabriel Suárez Cortés	x
Jairo A. Higueta	x
José Andrés Romero	
Ivan E. Iguaran	
Carlos Espinoza	
Paula Rodríguez	
Luis Enrique Tellez	x
Tania Rojas	x
Francisco Tabares	
Johana Rincón	

1. Intervención del doctor Gabriel Suarez

Hay una palpable preocupación por la posible inconstitucionalidad de los decretos reglamentarios de la Ley 1314.

En virtud de estos decretos hubo una anticipación voluntaria por parte de algunas empresas que se sometieron a las IFRS. Con la intención de que al final del año se analicen los probables impactos a nivel tributario. La DIAN consideró en su momento dicha anticipación, puesto que era de interés de la entidad involucrar dichos resultados en la reforma tributaria que se avecina.



Ministerio de Comercio,
Industria y Turismo
República de Colombia



Consejo Técnico de la Contaduría Pública

Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

De igual manera, los decretos salieron de la DIAN no de las superintendencias, estas debieron estar involucradas, por ser las vigilantes.

La superintendencia financiera a partir de los decretos ha sido proactiva. Las superintendencias que tenían entidades vigiladas que se sometieron voluntariamente, conformaron un equipo de estudio y coordinación institucional para emitir una serie de instructivos a las empresas con formularios para apoyar el desarrollo de los decretos. La idea era la aplicación de la IFRS 1 y que reportaran los efectos en los formularios.

En apariencia si sólo se limitan a ver los efectos de las normas internacionales habrá una dificultad en análisis de los datos para evaluar por parte de la DIAN los efectos reales.

Hay una preocupación general por las aplicaciones de las normas internacionales. En la medida que no hay un registro contable fuerte en las empresas para cumplir con las normas internacionales, puede que las que han ingresado voluntariamente a estos procesos se echen para atrás. Los altos mandos de estas empresas no tienen información suficiente para saber la dimensión de lo que se les viene encima. No es solo un tema contable, abarca muchos aspectos de la empresa. Es de estos sectores dónde ha nacido en mayor medida la preocupación por vicios de inconstitucionalidad en estos decretos.

La idea es que la DIAN tome en cuenta estas situaciones, para que puedan hacer las recomendaciones pertinentes al gobierno nacional, la propuesta es establecer un comité especial para analizar estos temas.

Hay una superintendencia que ya dejó por escrito el desacuerdo con la fecha de aplicación y opina que debe ser más amplio, porque el tema es muy complejo y hay que darle tiempo a las empresas para que se preparen.

El comité de expertos en impuestos debe analizar estos temas. En su función de colaboración, debe poder identificar cual es el impacto real en el tránsito a esa norma internacional, teniendo en cuenta todas las situaciones que se ha expuesto. La idea es llegar a un punto a que el efecto sea cero.

Hay que tener especial atención con el tema de los bancos y la aplicación de las normas. En principio en Latinoamérica se le ha dado un especial tratamiento a este sector. Se sugiere que a los bancos no les apliquen las normas internacionales. El efecto es una disminución de la cartera y un aumento de utilidades. Con esto los accionistas pueden obtener más utilidades.

Julián Jiménez: El tiempo que dio el gobierno para la entrega de los análisis en realidad no dan. Es imposible terminar un documento de adopción de las normas. El análisis de cada norma es complejo y aunque se quisiera es imposible terminar.

Seguramente producto de este trabajo saldrán unas recomendaciones, no obstante, de cara a la próxima reforma tributaria seguramente el tiempo si no da para un documento de tal magnitud.

Claudia Niño: ¿Cuál ha sido el punto de vista de la DIAN ante las NIIF?

Dennys Gutiérrez: No hay duda que la adopción traerá un impacto tributario. La ley 1314 trae un año de gracia para su adopción, cuyo objetivo es poder realizar durante ese periodo las modificaciones legales que se requieran para disminuir el impacto. Se piensan en reformas al Código de Comercio.

Muchas de las entidades que se acogieron voluntariamente a las NIIF no están preparadas. La DIAN expedirá una resolución en la cual se espera ofrecer asesoría a estas.

Gabriel Suarez: Sugiere que una parte de la comisión se encargue del estudio de las implicaciones impositivas de la adopción de las NIIF con ayuda de la DIAN, y presentar el documento al gobierno. Jesús Orlando Corredor ha demostrado interés sobre este tema.



Ministerio de Comercio,
Industria y Turismo
República de Colombia



Consejo Técnico de la Contaduría Pública

Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

Julián Jiménez: Como no se ha abordado el tema de fondo, las recomendaciones pueden no ser tan útiles. No cree conveniente hacer ese documento. El trabajo que debe entregar el comité debe ser de norma por norma, más aun cuando se está a puertas de la presentación de la reforma tributaria. El tema si debe ser estudiado, pero desde un punto de vista académico para que sea un verdadero aporte para el Estado.

Gabriel Suárez: Recomienda a la DIAN allegar al comité el estudio de la supersociedades sobre el impacto de la adopción de las NIIF en las empresas.

Al parecer dentro de las consecuencias que la superintendencia señalaba, está el impacto patrimonial en las PYMES con la aplicación de las IFRS. Puesto que en la PYMES hay mucha tendencia de utilizar la norma tributaria como la norma contable y esto acentúa el impacto.

2. Presentación. Dr. Felipe Cortés

Programa de Lealtad de Clientes:

Normas aplicables:

Estos programas constituyen la materialización de las estrategias de mercadeo que buscan fidelizar al cliente, premiando la recurrencia en la compra o el consumo (buscan crear una mayor expectativa, mejorar la sensación de valor sobre el producto adquirido). Cada programa obedece entonces a las particularidades del mercado, del producto y del interés de quien lo diseña, por lo que existe una gran variedad de programas.

Algunos de los planes de fidelización suponen la compra de puntos a empresas con programas institucionales de fidelización ya establecidos (por ejemplo cuando los bancos compran millas a compañías aéreas para premiar a sus clientes por el uso de las tarjetas de crédito) y otros planes son directamente ofrecidos por la empresa que con sus propios productos busca incentivar a sus clientes (por ejemplo una aerolínea ofrece el programa de fidelización a través de millas, que acumuladas sirven para acceder a sus propios servicios, bajo la categoría de premios). Estas dos situaciones suponen un tratamiento contable y fiscalmente diferente.

En el caso de la empresa que adquiere los puntos como premio para sus clientes, el tratamiento contable y fiscal actual no varía con IFRS y seguiría el procedimiento establecido para incentivos o premios para clientes.

Por el contrario, en el caso en que el programa de fidelización se ofrece directamente por la empresa que entrega los puntos o los premios, si se generan algunas particularidades que requieren observarse para determinar los efectos tributarios de un cambio en su registro contable

La aproximación bajo las IFRS sobre estas políticas de premiación es la siguiente:

El ingreso que recibe una compañía que ha implementado esas políticas de fidelización se debe dividir en dos conceptos, uno, por el ingreso ordinario de ventas de bienes y/o servicios (el valor del bien por el cual se obtiene los "premio" de fidelización), y otro por el valor de los "puntos" de fidelización, (lo que otorgue como tal el programa de fidelización). Este último se reconoce como un ingreso diferido, y solo cuando se cumplen las condiciones establecidas en el programa, se realiza el ingreso y se hace directamente la entrega al usuario del bien prometido.

Las IFRS contemplan que estos programas se deben ajustar al valor razonable, en el momento en el que se asignan los puntos por fidelidad, y durante su funcionamiento, en el cual se debe comparar el costo estimado de la redención con el costo asignado durante la emisión.

Analizando el régimen contable colombiano, si bien el marco normativo contempla el concepto del ingreso diferido, no existe ninguna norma relacionada con programas de fidelización de clientes.



Ministerio de Comercio,
Industria y Turismo
República de Colombia



Consejo Técnico de la Contaduría Pública

Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

Algunas empresas entonces contabilizan por una parte el valor del producto o servicio prestado, (sin asignar ninguna porción al programa de fidelización), por otra, la estimación del total de la obligación que han adquirido por los puntos de fidelización emitidos o prometidos al final de cada período contable y solo en la medida que existe redención de los puntos, se registra contablemente el costo de los premios como costos de los programas de fidelización.

Según esta práctica durante la emisión no hay ningún hecho económico que registrar ni contable ni fiscalmente, solo al final del periodo lo que hace es cuantificar la cantidad total de puntos emitidos y registrar el total de la contingencia. A nivel de del PyG no sucede nada respecto de los puntos emitidos hasta el momento de su redención o su vencimiento.

Teniendo en cuenta este manejo, fiscalmente se declarara el ingreso total por la operación inicial y solo cuando existe una redención, se incluye el valor gasto de la fidelización. Este manejo tiene la particularidad que dado que usualmente estos dos momentos no coinciden dentro de un mismo período gravable, se rompe la relación de causalidad entre los ingresos declarados con los costos reconocidos.

Sin embargo, es importante analizar el punto específico en donde nace la obligación y en donde se extingue, puesto que es allí en donde se deben realizar los registros contables correspondientes.

Como se mencionó las IFRS recomiendan que adicionalmente al registrar cual es el valor del bien o del servicio, se debe registrar cual es el valor real del programa de fidelización, teniendo en cuenta para ello el valor razonable de los puntos emitidos por la venta del bien o la prestación del servicio. En el momento en el que se registra una operación con el cliente, en realidad deben registrarse dos puntos diferentes, de un lado, el bien o el servicio y de otro los puntos generados. Específicamente lo que debería hacerse es registrar el ingreso total de la venta y hacer luego una detracción del ingreso por el valor de los puntos.

Teniendo en cuenta que contablemente con las IFRS el valor de los puntos emitidos se registra como un ingreso diferido, fiscalmente, el introducir ese nuevo ingreso diferido y su ajuste a valor razonable, sí generará un efecto sustancial en la declaración de impuesto sobre la renta. Este efecto se verá reflejado en un menor ingreso del período, un mayor pasivo y por ende un menor patrimonio líquido.

Por lo anterior en las recomendaciones hay que tener en cuenta qué el tamaño de los ajustes a recomendar para el manejo de este sistema desde el punto de vista fiscal. La recomendación debe entonces girar en torno a si se sigue manejando como ahora, es decir desconociendo que en realidad existen dos hechos económicos uno por la venta y otro por la fidelización o si por el contrario se reconoce el ingreso diferido y la existencia de dos hechos económicos diferentes.

Si las normas fiscales se acercan mucho más a las IFRS sucederán tres cosas: (1) habría una correspondencia clara entre la realización del ingreso de la fidelización con los costos por la redención de estos programas. (2) Se reduciría el ingreso corriente y aumentaría el valor del pasivo y (3) No habría un impacto en el impuesto diferido por estos programas

Para intentar disminuir el impacto de la aplicación de las IFRS y que éstas se ajusten más a las normas nacionales, la única solución viable sería reconocer en el Estatuto Tributario el efecto del ingreso diferido. Esto se podría lograr mediante la creación de una nueva renta bruta especial junto con un reconocimiento del pasivo fiscal, como existe en el caso de las ventas a plazos ó sencillamente mediante el reconocimiento del ingreso diferido de una manera más general. Esto último se lograría aclarando el artículo 27, este se refiere a la realización del ingreso. Se debe incluir el tema del ingreso diferido, que debe contarse cuando se realiza la condición pactada.

Por último es necesario analizar Qué pasaría cuando el premio que se considere por el punto vale más que lo estimado en el momento de la venta?, debería entonces considerarse como un ajuste y tener una provisión sin efectos tributarios. Y Como consecuencia del tratamiento analizado los puntos que no son redimidos, deberían considerarse como un ingreso extraordinario fiscalmente.



Ministerio de Comercio,
Industria y Turismo
República de Colombia



Consejo Técnico de la Contaduría Pública

Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

La recomendación es en últimas que deben dejarse muy claras las reglas para la estimación de los ingresos, puesto que si esto no se ajusta puede generarse grandes controversias relacionadas con la realización del ingreso y la verificación o no de la relación de causalidad del costo de la fidelización (Premios) y los ingresos de su causación o emisión.

En conclusión, una de las recomendaciones, sería que se modificara el Estatuto Tributario para que se acomodara a las normas internacionales. Sujeta a que la DIAN quiera modificar el Estatuto.

Gabriel Suárez: Debería presentarse un documento a la DIAN para que en la reforma se incluya esta modificación.

Julián Jiménez: Sugiere una comisión de tres personas que se encarguen de elaborar esta comunicación y ayudar a la DIAN.

Sugieren que se realice un trabajo conjunto con la DIAN. Este documento se tendría que presentar antes del 17 de marzo.

Se puede enviar una comunicación a Juan Ricardo Ortega para conformar ese comité.

El comité estaría integrado por:

- Carlos Espinoza
- Carlos Mario Lafaurie
- Jesús Orlando Corredor
- Luis Enrique Téllez
- Osvaldo Pérez
- Julián Jiménez
- José Javier
- De la DIAN (Natalia Aristizabal, Natasha Avendaño, Denis, Jaime Garzón y Camilo Villarreal)
- Pueden incluirse invitados especiales de sectores específicos.

2. Cartera de créditos
Dr. Medardo Luque.

En el sector financiero el activo más importante es la cartera de créditos. Por lo tanto lo hace un tema de vital importancia.

La exposición comienza con la presentación de la normatividad, siguiendo con una serie de conceptos, adjuntos en la presentación anexo de esta acta. A continuación se recogen las discusiones que hubo respecto de los puntos expuestos en la sesión.

Se expone las diferencias entre los pagare vs desembolsos, como las normas nacionales suponen un método de interés simple y las NIIF un método del tipo de interés efectivo.

La normatividad nacional supone como modalidades de crédito: la comercial, consumo, hipotecario y micro crédito. Mientras que las NIIF suponen: la normal, la vencida y la dudosa. En las NIIF solo se puede gestionar la clasificación de la cartera, no habla de cómo debe gestionarse, sino de que debe buscarse un método para hacerse adecuadamente.

Las provisiones que se consideran en Colombia son las correspondientes a las perdidas esperadas mientras que las NIIF consideran las provisiones desde las pérdidas incurridas. La metodología colombiana para determinar las provisiones es muy exigente. Las metodologías están expuestas en la presentación.



Ministerio de Comercio,
Industria y Turismo
República de Colombia



Prosperidad
para todos

Consejo Técnico de la Contaduría Pública

Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

En las NIIF sí hay provisiones pero no tan reglamentadas como las tienen las superintendencias. El tema fiscal está muy limitado por ese lado y por eso con la aplicación de las NIIF habría una consecuencia por este tema.

Conclusiones

Fiscalmente los costos de transacción se deben declarar según los Art. 26, 27 y 28 del E.T. como ingresos en el momento en que nace el derecho a exigir su pago., generando de esta manera diferencias temporales entre lo contable y lo fiscal originando impuesto de renta diferido

Establecer entre las NIIF y la superfinanciera la metodología para calcular las provisiones de cartera y que estas sean armónicas con el parágrafo del art 145 del E.T

Establecer entre las NIIF y la superfinanciera la metodología del registro en cuentas de orden de los intereses sobre cartera vencida

Hay un tema de combinación de negocios que debe ser retomado y evaluado de forma independiente. Adicionalmente, faltan los lineamientos de la superfinanciera sobre adopción de NIIF

Gabriel Suarez: Este tema amerita mayor discusión.

4. Otros

Se citará nuevamente a reunión hasta tanto se tenga información del comité delegado para discutir con la DIAN aspectos a incluir en la reforma.

La reunión termina a las 10 am.

Firma

JULIAN JIMÉNEZ

Miembro Permanente del Comité.

Por:

CARLOS ESPINOZA

Presidente del Comité de Expertos en Impuestos

PAULA RODRÍGUEZ PÉREZ

Secretaría Técnica