

Bogotá D.C.  
1022

Doctor  
WILMAR FRANCO FRANCO  
Presidente  
**CONSEJO TECNICO DE LA CONTADURIA**  
Carrera 13 # 28 - 01 Piso 5  
BOGOTA D.C. COLOMBIA

**SUPERINTENDENCIA DE INDUSTRIA Y COMERCIO**

|   |                                   |
|---|-----------------------------------|
| <b>RAD:</b> 14-232671- -2-0                           | <b>FECHA:</b> 2014-12-23 08:58:52 |
| <b>DEP:</b> 1022 GRUPO DE TRABAJO DE VIGILANCIA A LAS | <b>EVE:</b> SIN EVENTO            |
| <b>TRA:</b> 334 REMISIINFORMA                         | <b>FOLIOS:</b> 002                |
| <b>ACT:</b> 440 RESPUESTA                             |                                   |

|                |                    |                 |
|----------------|--------------------|-----------------|
| <b>Asunto:</b> | <b>Radicación:</b> | 14-232671- -2-0 |
|                | <b>Trámite:</b>    | 334             |
|                | <b>Evento:</b>     | 000             |
|                | <b>Actuación:</b>  | 440             |
|                | <b>Folios:</b>     | 002             |

Respetado Doctor:

En respuesta a su comunicación radicada como aparece en el asunto, mediante la cual nos solicita efectuar comentarios frente al documento de discusión pública sobre enmienda de la NIIF 9 y la sustitución de la NIC 39 Instrumentos Financieros, le informamos que:

En julio de 2014, el IASB emitió la modificación a la NIIF 9 con el propósito de sustituir la NIC 39 y de esta forma, facilitar la comprensión, interpretación y aplicación de los temas referidos a activos financieros, pasivos financieros y algunos contratos de compra o venta de partidas no financieras.

Así pues, tal como lo manifiesta el documento de discusión pública emitido por el CTCP, los principales cambios a la NIIF 9 son los siguientes:

- a) *"Los activos financieros se clasifican según el modelo de negocio y las características de flujo de efectivo contractual.*
- b) *Se introduce el concepto de "valor razonable a través de otros ingresos" para ciertos instrumentos de deuda.*
- c) *Los pasivos financieros se clasifican de manera similar a la establecida en la NIC 39. Sin embargo, hay diferencias en los requisitos que se aplican a la medición del riesgo de crédito propio de la entidad.*

d) *Se introduce el modelo de pérdida de crédito esperada para la medición del deterioro de los activos financieros.*

e) *La contabilidad de cobertura presenta un nuevo modelo de contabilidad de cobertura que está diseñado para ser más acorde con la forma en que las entidades realizan actividades de gestión de riesgos, cuando cubren la exposición al riesgo financiero y no financiero.*

*Los requisitos para la baja en cuentas de activos y pasivos financieros se trasladan de la NIC 39."*

De esta forma, a continuación se expresan los principales impactos de estos cambios en las empresas colombianas de acuerdo a las preguntas formuladas por el CTCP. Lo anterior, con el objetivo de que el CTCP considere los comentarios para evaluar la conveniencia o inconveniencia en la aplicación de la norma.

### **Pregunta 1**

Las modificaciones efectuadas al estándar señalado en este documento han sido desarrolladas por el IASB para su aplicación universal. ¿Usted cree que, independientemente de este hecho, una o más de las modificaciones 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.

### **Respuesta**

A pesar que las modificaciones hechas por el IASB a la NIIF 9 *-Instrumentos Financieros-* se realizaron con el objetivo de hacer más fácil la comprensión y aplicación de esta norma, se puede considerar que algunos cambios efectuados incluyen aspectos cuyo impacto será relevante en las entidades colombianas. Dichos requerimientos son los siguientes:

a) Con la enmienda a la NIIF 9, se cambia al Modelo de Pérdida Esperada para el cálculo del deterioro de las cuentas por cobrar, es decir, adoptando un enfoque hacia el futuro con el objetivo de identificar pérdidas crediticias de forma oportuna e incluso anticipadamente. Antes de Julio de 2014, el enfoque de la NIIF 9 era bajo Modelo de Pérdida Incurrida, ósea que se reconocía el deterioro si existía la evidencia de que había un evento de pérdida.

De esta forma, que las empresas colombianas implementen el Modelo de Pérdida Esperada, generará una carga operativa mayor y requerirá de cambios en sistemas de información que permitan el análisis de las futuras cuentas incobrables. También, las entidades colombianas se

verán obligadas a conseguir información suficiente para determinar si existe un incremento significativo en el riesgo crediticio, así como adecuar los procesos internos para el monitoreo continuo de las cuentas por cobrar dado el impacto que tendrá el cálculo del deterioro en el estado de resultados y por tanto en la determinación de la utilidad.

b) La NIC 39 manifestaba como método para realizar pruebas de eficiencia de la cobertura una eficacia en un Rango 80% al 125%. No obstante, las modificaciones a la NIIF 9 no incluyen nada referente a los métodos para cálculo de eficiencias de la cobertura. En cambio, sugiere que las compañías realicen análisis cuantitativo o cualitativo para la evaluar el cumplimiento de los requerimientos de eficacia de la cobertura, cuya principal fuente de información sea la gestión de riesgos. Entonces, se genera un aspecto de interés para las empresas Colombianas, las cuales deberán prepararse para realizar este tipo de estudios, y suscitaría duda acerca de si los análisis realizados favorecen o desfavorecen de una u otra forma las cifras de los estados financieros de acuerdo a los intereses de la gerencia.

Vale resaltar que se considera que los otros cambios a la NIIF 9 corresponden a los criterios de reconocimiento, medición o revelación contable que pueden ser aplicados por las entidades colombianas sin restricción.

## Pregunta 2

¿Considera necesaria alguna excepción a lo contemplado en la NIIF 9 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.

## Respuesta

Como requerimientos adicionales a la enmienda de la NIIF 9, se considera necesario la emisión de ejercicios prácticos de procedimientos o métodos para el cálculo del deterioro por pérdidas esperadas, que faciliten el pronóstico de las posibles cuentas incobrables de manera razonable. Lo anterior, en la medida que el ejemplo de la Matriz de cálculo de provisión de pérdidas crediticias esperadas suministrado por la norma (B5.5.35) no es detallado.

## Pregunta 3

¿Usted considera que la NIIF 9 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 las mismas. Por favor adjunte una propuesta alternativa junto con el soporte técnico.

## Respuesta

Las enmiendas realizadas a las NIIF 9 en julio de 2014, estructura y complementa el marco de NIIF recientemente adoptado en Colombia como principios para el reporte de los estados financieros de las entidades. De esta forma, las modificaciones a la norma no contienen aspectos que vayan en contra de disposiciones legales en Colombia.

## Conclusión

Las modificaciones consideradas en la NIIF 9 ya habían sido discutidas por la Superintendencia Financiera e incorporada al texto normativo que aplica a las entidades clasificadas en el Grupo 1 y que además sean entidades inscritas en el Registro Nacional de Valores y/o entidades de Interés Público, en consonancia con el Acuerdo de Basilea.

El pronunciamiento realizado por la Superintendencia Financiera permite esperar que las modificaciones propuestas a la NIIF 9 afecten a las entidades anotadas en el párrafo anterior. No se espera, entonces, que las Cámaras de Comercio, que son vigiladas por la Superintendencia de Industria y Comercio, presenten impactos significativos por las modificaciones propuestas, dado su modelo de negocio.

Atentamente,



**LILIANA PATRICIA DURÁN JANET**

Coordinadora Grupo de Trabajo de Vigilancia a las Cámaras de Comercio y a los Comerciantes

Elaboró: Deyanira Díaz, César Jarro

Revisó: Liliana Durán

Aprobó: Liliana Durán