

Bogotá, 4 de diciembre de 2014

Doctor

**WILMAR FRANCO FRANCO**

Presidente

**CONSEJO TÉCNICO DE LA CONTADURÍA PÚBLICA**

Bogotá D.C.

Estimado doctor Franco:

De acuerdo con la reunión del Comité Técnico del Comité Financiero del día 11 de noviembre de 2014 y con los comentarios recibidos vía correo electrónico por parte de algunos miembros del Comité (Fasecolda, Fedeleasing y AFIC), se estableció el siguiente concepto a la luz de las preguntas que ustedes elaboraron en lo referente a las enmiendas efectuadas a la última versión de las NIIF 9 y con respecto a las NIC 12.

### **Comentarios a la NIIF 9**

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.

Concepto del Comité: La mayor parte de los representantes de los gremios que integran el sector financiero consideran que la versión final de la NIIF 9 incorpora los requerimientos que le hacían falta a la versión anterior del 2014 sobre todo en materia de clasificación de inversiones y deterioro de la cartera bajo el precepto de pérdida esperada. Por lo anterior, se considera que NO existen requerimientos que pudiesen resultar ineficaces o inapropiados si se aplicaran en Colombia.

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.

Concepto del Comité: Se consideró que no se requiere ninguna excepción.

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.

Concepto del Comité: Mientras se mantenga las excepciones incorporadas en el Decreto 2267 de 2014 y la regulación prudencial del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero, se darán discrepancias entre los preceptos de las NIIF con el marco local aplicable.

## **Comentarios a la NIC 12**

Pregunta 1. Existencia de una diferencia temporaria deducible.

El IASB propone confirmar que las disminuciones en el importe en libros de un instrumento de deuda a tasa fija en el que se paga el principal al vencimiento dan lugar a una diferencia temporaria deducible si este instrumento de deuda se mide a valor razonable y si su base fiscal se mantiene al costo. Esto se aplica independientemente de si el tenedor del instrumento de deuda espera recuperar el importe en libros de dicho instrumento de deuda por la venta o el uso, es decir mediante su conservación hasta el vencimiento, o si es probable que el emisor pagará todos los flujos de efectivo contractuales. ¿Está de acuerdo con la modificación propuesta? ¿Por qué o por qué no? Si no lo está, ¿qué alternativa propone?

Concepto del Comité: No hay claridad si esta medida es una excepción al principio fundamental de la diferencia temporaria, en la cual la base fiscal es igual a la base tributaria.

Pregunta 2. Recuperación de un activo por más de su importe en libros.

El IASB propone aclarar la medida en que la estimación de una entidad de la ganancia fiscal futura (párrafo 29) incluye importes por activos que se recuperan por más de sus importes en libros. ¿Está de acuerdo con la modificación propuesta? ¿Por qué o por qué no? Si no lo está, ¿qué alternativa propone?

Concepto del Comité: Si se estuvo de acuerdo con la modificación propuesta ya que la aclaración permite tener mayores elementos de juicio para el análisis de las diferencias temporarias.

Pregunta 3. Ganancia fiscal futura contra la que se evalúan las diferencias temporarias deducibles para su uso.

El IASB propone aclarar que la estimación de una entidad de la ganancia fiscal futura (párrafo 29) excluye las deducciones fiscales procedentes de la reversión de diferencias temporarias deducibles. ¿Está de acuerdo con la modificación propuesta? ¿Por qué o por qué no? Si no lo está, ¿qué alternativa propone?

Concepto del Comité: Si se estuvo de acuerdo con la modificación propuesta ya que la descripción hecha en el párrafo 29 (a) (i) permite tener mayor claridad para el análisis de las diferencias temporarias.

Pregunta 4. Evaluación combinada o separada.

El IASB propone aclarar que una entidad evalúa si debe reconocer el efecto fiscal de una diferencia temporaria deducible como un activo por impuestos diferidos en combinación con otros activos por impuestos diferidos. Si la legislación fiscal restringe la utilización de las pérdidas fiscales de forma

que una entidad solo puede deducirlas contra ingresos de un tipo o tipos específicos (por ejemplo, si puede deducir pérdidas de capital solo contra ganancias de capital), la entidad debe aun así evaluar un activo por impuestos diferidos en combinación con otros, pero solo con los del tipo apropiado. ¿Está de acuerdo con la modificación propuesta? ¿Por qué o por qué no? Si no lo está, ¿qué alternativa propone?

Concepto del Comité: Si estamos de acuerdo con la modificación propuesta en el párrafo 29A por la claridad que provee sobre las opciones a analizar.

Pregunta 5. Transición.

El IASB propone requerir una aplicación retroactiva limitada de las modificaciones propuestas para entidades que ya aplican las NIIF. Esto es para que las reexpresiones de los saldos iniciales de ganancias acumuladas u otros componentes del patrimonio del primer periodo comparativo presentado deban permitirse pero no requerirse. La aplicación retroactiva total se requeriría para las entidades que adoptan por primera vez las NIIF. ¿Está de acuerdo con la modificación propuesta? ¿Por qué o por qué no? Si no lo está, ¿qué alternativa propone?

Concepto del Comité: Estamos de acuerdo con la propuesta de transición especialmente en lo que atañe a las entidades que adoptan las NIIF por primera vez.

**Comentarios adicionales NIC 12**

La aplicación retroactiva de la modificación propuesta a la NIC 12 es limitada, sugerimos que se analicen las implicaciones que podría traer consigo dicha disposición.

Por otro parte es importante aclarar cuál será el tratamiento fiscal que deberán adoptar las entidades cuando por circunstancias coyunturales reporten pérdida fiscal.

Se solicita aclarar si se haría necesario modificar la NIIF 1 - Adopción por primera vez, de las Normas Internacionales de Información Financiera.

Agradezco su amable atención, y quedamos atentos a resolver cualquier duda que se tenga al respecto.



JOSE WILLIAM LONDOÑO MURILLO  
Presidente