

## **REQUERIMIENTOS DEL CONSEJO TECNICO DE LA CONTADURIA PUBLICA A LOS COMITES FINANCIERO Y DEL SECTOR REAL RESPECTO DE LA REVISION DE LAS NIIF**

El Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP) agradece anticipadamente a los comités Financiero y del Sector Real por la producción de respuestas y comentarios, basados en el análisis cuidadoso de las NIIF y de las Interpretaciones vigentes en 31 de diciembre de 2010. En especial el CTCP requiere que, producto de dicho análisis, los comités respondan a las siguientes preguntas:

1. Teniendo en cuenta que, de acuerdo con la Ley 1314, las normas contables y de información financiera que se expidan en el país deben tener las siguientes características:
  - Conformar un sistema único y homogéneo
  - De alta calidad
  - Comprensible
  - Razonable
  - Apropiado
  - Que privilegie la realidad económica
  - Que sea independiente de la contabilidad tributaria

Adicionalmente, también de acuerdo con la Ley, las características o cualidades que deben tener los informes contables y los estados financieros resultantes de la aplicación de las normas contables y de información financiera que se expidan en el país son:

- Claros
- Completos
- Comprensibles
- Transparentes
- Comparables
- Pertinentes, relevantes
- Confiables, dignos de crédito
- Útiles para la toma de decisiones económicas

Ustedes consideran que una o más de las NIIF e interpretaciones, o parte de alguna de ellas, contienen requerimientos que podrían generar inconsistencias o resultados inapropiados, teniendo en cuenta las consideraciones requeridas por la Ley 1314 antes mencionadas?

Si hay alguna, o parte de alguna, por favor especifiquen cada uno de dichos requerimientos o circunstancias que los harían inadecuadas para las

empresas en Colombia, junto con una propuesta de requerimientos alternativos con su correspondiente justificación técnica.

#### **Respuesta CTSF:**

En general estamos de acuerdo con el contenido de las NIC – NIIF, así como de sus interpretaciones, cuyo análisis quedó consignado en el documento resumen que enviamos al Consejo Técnico de la Contaduría Pública el 16 de mayo de 2012. No obstante, como resultado de las discusiones hubo dos aspectos que nos llamaron la atención y que exponemos a continuación:

Marco Conceptual: El orden jerárquico de las NIIF deja en un segundo nivel el marco conceptual, aunque la esencia de éste último corresponde a un pronunciamiento de orden Técnico (Contable) para el direccionamiento y fundamentación de las normas, estructurado con noción de Norma fundamental. Esta premisa, aún cuando rompe con el principio del ordenamiento jurídico colombiano, donde las normas aplican de lo general a lo particular, es comprensible, que en la medida que NIC-NIIF específicas, traten determinados temas, estos prevalezcan sobre el Marco conceptual. Sin embargo, la premisa debería ser que para que los elementos de los Estados Financieros pudiesen ser reconocidos dentro de sus diversas clasificaciones, primero deberían cumplir los criterios de reconocimiento según la definición del marco conceptual.

Provisiones sobre Cartera de Créditos: En el único aspecto que NO hubo un consenso general por parte del CTSF, donde mayoritariamente se considera que hay un tema NO resuelto por los enfoques diferenciales entre el IASB y Basilea.

Aunque el CTSF comparte el enfoque de neutralidad que requiere la información financiera, no desconoce la importancia que tiene para el desarrollo económico del País, un sector financiero sólido. En este sentido, mayoritariamente considera que los modelos de provisiones que hoy se elaboran con base en las premisas de Basilea, se ajustan más a las necesidades específicas del sector, que no en vano, es un sector regulado. No obstante, considera el Comité, que puede haber un punto intermedio entre estos estándares, de tal manera que la información financiera refleje la realidad económica pero que contenga elementos pro-cíclicos conducentes a proteger el patrimonio con enfoque forward looking.

2. La aplicación de la NIIF 1 necesita de excepciones adicionales a las contempladas en dicha norma para su adopción por parte de las entidades en Colombia? Si su respuesta es afirmativa, por favor especifiquen cada una de

las NIIF que requieren de excepciones adicionales y por qué ustedes consideran que son necesarias?

**Respuesta CTSF:**

De acuerdo con el estudio realizado no consideramos necesario excepciones adicionales a las precisadas en la NIIF 1.

3. Ustedes consideran que las entidades no sean requeridas, antes de la vigencia de las NIIF en Colombia, para suministrar anticipadamente las revelaciones requeridas por cualquiera de las NIIF? Si las hay, por favor especifiquen cada uno de las normas y su justificación.

**Respuesta CTSF:**

Para el CTSF es muy complejo anticipar el proceso de revelaciones sin introducir las mejoras informáticas. Sin perjuicio de lo anterior, Consideramos relevante la posibilidad de ajustar de manera gradual algunas disposiciones normativas que nos alejan notoriamente de los estándares, para facilitar el proceso de convergencia, durante los años de la preparación y transición.

En este mismo sentido, algunos usuarios de la información han manifestado la necesidad de ir incorporando paulatinamente en los mismos periodos mencionados en el párrafo anterior, algunos de los estándares y no esperar hasta el año de la adopción para su incorporación total.

4. Ustedes consideran que en la revisión solicitada de las NIIF y de las Interpretaciones contaron con material de apoyo en español entendible para sus propósitos? Si la respuesta es negativa, favor identificar los materiales con problemas de traducción junto con sus recomendaciones para que en el país se pueda contar con material técnico en español debidamente entendible.

**Respuesta CTSF:**

El material de apoyo fue muy teórico y poco práctico. Esto llevó a que las discusiones al seno del Comité, tuviesen un carácter más conceptual que práctico. De otra parte, encontramos divergencias entre los documentos accesibles de manera gratuita en la página del IASB frente a los documentos disponibles mediante suscripción.

Finalmente, como quiera que algunos de los estándares estuvieron en discusión pública, la mayoría de estos documentos no contaban con una traducción vigente, lo que se convirtió en un factor condicionante para este proceso.

5. Ustedes consideran, con base en el análisis detallado de las NIIF y de las Interpretaciones, que la aplicación de las mismas en Colombia podría tener

diferentes **impactos significativos** en la empresas respecto de: (a) la situación financiera (aumento o disminución significativos de activos, pasivos y patrimonio); en caso de que el patrimonio de las empresas se disminuya por debajo de los requerimientos legales, cuáles serían sus recomendaciones al respecto?; (b) el futuro resultado de las operaciones (aumento o disminución); (c) el monto de las contribuciones y/o tarifas a favor de diferentes entidades en el país; (d) la fijación de precios; (e) la configuración de la plataforma informática actual; (f) los procesos de capacitación a todos los niveles de la organización; (g) el impacto sobre las regulaciones comerciales y sobre las regulaciones de las entidades de control y vigilancia; y (h) las afectaciones significativas en los procesos operativos y financieros de las empresas?. Por favor dar sus comentarios con el alcance necesario según la importancia de los hallazgos.

#### **Respuesta CTSF:**

En el documento resumen remitido al CTCP el 16 de mayo de 2012, relacionamos los diferentes impactos: Financiero, Operativo, Fiscal, de Negocio y de Recursos Humanos.

De igual forma, sobre cada uno de los apartados analizados, tratamos de cuantificar el impacto que supondría la adopción inicial de estos estándares.

Como resumen gerencial y para no repetir el contenido del citado informe, concluimos lo siguiente:

**Impacto de la adopción inicial:** Es evidente que como resultado de la excesiva regulación al sector financiero, unido a que históricamente el supervisor había sido nuestro regulador, existen varias disposiciones que no sólo nos habían alejado de los estándares internacionales si no de los propios principios locales de general aceptación. También hay que reconocer que en materia de instrumentos financieros, hemos logrado una ventaja competitiva frente a otros sectores, que nos acerca a las NIIF y facilita el proceso.

Pero el punto del mayor o menor impacto en la aplicación inicial según NIIF 1, para el sector financiero y en especial para la Banca, lo constituye el manejo que se le de a las provisiones de cartera de créditos, ya que muchas entidades realizaron sus cálculos revertiendo provisión, sin embargo muchos otros basamos nuestro análisis sin revertir provisiones. En función de la metodología efectuada el patrimonio se aumenta o disminuye.

Como quiera que los efectos han sido publicados por la SFC no nos vamos a referir a su detalle, aclarando de manera general que en uno u otro escenario, será latente el impacto patrimonial que tendrán las entidades del sector financiero, fundamentalmente en los rubros de Instrumentos Financieros, Activos Materiales, Cargos Diferidos y otros Intangibles, Beneficios a Empleados y Provisiones.

Otros Impactos: En el documento resumen se resalta el impacto operativo que supone para las Entidades del sector financiero este proceso de convergencia hacia NIIF. Quizás el elemento que más llamó la atención a los usuarios de la información es la aplicación del costo amortizado para la mayoría de los activos y pasivos, que valoran bajo este método. Los demás impactos, aunque no son residuales pueden ser mejor atenuados en la medida en que se surta un adecuado canal de comunicación al interior de las empresas.

También quedaron muchas inquietudes en torno a los Controles de Ley que hoy les aplica a las Entidades del Sector Financiero, pero que definitivamente dependerá del manejo y entendimiento que nuestro supervisor local (SFC) haga del mismo.