

**DOCUMENTO PARA DISCUSIÓN PÚBLICA
MEJORAS SOBRE EL DUR 2420 DE 2015
Proyecto de simplificación, Parte 1**

A continuación expreso mis puntos de vista sobre el proyecto indicado en el título, según lo propuesto por el CTCP, así:

1. *Pregunta 1 ¿Se encuentra de acuerdo con la incorporación sugerida al DUR 2420 de 2015 respecto de las normas que deben observar los contadores? Si su respuesta es negativa, por favor señale los aspectos o circunstancias que los hacen inadecuados y en su caso las propuesta que deberían realizarse.*

Respuesta: No estoy de acuerdo.

Porque estas obligaciones ya están consagradas en diversas normas y se trata de una reiteración. Si se quiere eliminar alguna norma del decreto único reglamentario 2420 de 2015 que genera confusión, sencillamente se puede hacer derogando el artículo 1.2.1.2., a fin de que todos los contadores, según el tipo de entidad, según cada entidad, aplique las normas de aseguramiento de la información. De esa manera se eliminan esas diferencias.

Además, no se justifica que un decreto insista en repetir obligaciones que por disposición legal siempre deben cumplir los contadores públicos.

2. *Pregunta No 2 ¿Se encuentra de acuerdo con la modificación sugerida al DUR 2420 de 2015 respecto de los preparadores, de información financiera que conforman el Grupo 1? Si su respuesta es negativa, por favor señale los aspectos o circunstancias que los hacen inadecuados y en su caso las propuesta que debería realizarse.*

Respuesta: No estoy de acuerdo, en particular para las siguientes entidades (se usa la numeración propuesta en el proyecto de decreto):

- 2) Sociedades de servicios financieros según lo define el artículo 3 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero;
- 6) Sociedades corredoras de seguros y los intermediarios de reaseguros, según lo define los artículos 40 y 44 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero;

Luis Humberto Ramírez Barrios

Contador Público
Pontificia Universidad Javeriana

Especialista en Legislación Financiera
Universidad de los Andes

Especialista en Finanzas
Universidad EAFIT

9) Sociedades comisionistas de bolsa, bolsas de valores, bolsas de bienes y productos agropecuarios, agroindustriales o de otros '*commodities*' y sus miembros, sociedades titularizadoras, cámaras de compensación de bolsas de bienes, y productos agropecuarios, agroindustriales o de otros '*commodities*', sociedades administradoras de depósitos centralizados de valores, cámaras de riesgo central de contraparte, sociedades administradoras de inversión, sociedades de intermediación cambiaria y servicios financieros especiales (SICA y SFE), los fondos de pensiones voluntarios y obligatorios, los fondos de cesantías, los fondos de inversión colectiva y las universalidades de que trata la Ley 546 de 1999 y el Decreto 2555 de 2010 y otros que cumplan con esta definición;

Porque, al parecer, estas entidades se incluyen por el hecho de estar vigiladas por la Superfinanciera, condición que no debe ser fundamental para obligar a una entidad a aplicar las denominadas normas plenas.

En efecto, allí se pueden encontrar muchas entidades tan pequeñas y que, además, no manejan recursos del público, ni cotizan sus títulos de deuda o patrimonio en una bolsa de valores, razón por la cual no habría un interés del público por conocer su información financiero conforme a las normas aplicables al grupo 1. Muchas de ellas solo interesan a sus dueños. No hay duda que si manejan recursos públicos como comisionistas en patrimonios independientes, esos sí (los patrimonios) deben aplicar las normas del grupo 1.

Por otra parte, tener en cuenta que en el proyecto de decreto se están repitiendo las sociedades de capitalización en los numerales 3 y 7.

3. *Pregunta No 3 ¿Se encuentra de acuerdo con la modificación sugerida al DUR 2420 de 2015 respecto de los cambios de grupo? Si su respuesta es negativa, por favor señale los aspectos o circunstancias que los hacen inadecuados y en su caso las propuesta que debería realizarse.*

Respuesta: Estoy de acuerdo.

4. *Pregunta No 4 ¿Se encuentra de acuerdo con la modificación sugerida al DUR 2420 de 2015 respecto de los preparadores, de información financiera que conforman el Grupo 2? Si su respuesta es negativa, por favor señale los aspectos o circunstancias que los hacen inadecuados y en su caso las propuesta que debería realizarse.*

Luis Humberto Ramírez Barrios

Contador Público
Pontificia Universidad Javeriana

Especialista en Legislación Financiera
Universidad de los Andes

Especialista en Finanzas
Universidad EAFIT

Respuesta: No estoy de acuerdo.

Porque en la primera viñeta, textualmente dice: “*Entidades que no apliquen las NIIF; y*”, sin explicar a cuáles NIIF se refiere, olvidando, además, que al estar incorporadas las normas emitidas por el IASB en el derecho positivo colombiano, se convierten en normas de información financiera (NIF).

Considero que esa viñeta debe decir: “*Entidades que no aplican, obligatoria o voluntariamente, las normas del grupo 1*”, o algo similar.

5. *Pregunta No 5 ¿Se encuentra de acuerdo con la modificación sugerida al DUR 2420 de 2015 respecto del marco técnico de información financiera que deben aplicar los preparadores, de información financiera que conforman el Grupo 2? Si su respuesta es negativa, por favor señale los aspectos o circunstancias que los hacen inadecuados y en su caso las propuesta que debería realizarse.*

Respuesta: Estoy de acuerdo.

6. *Pregunta No 6 ¿Se encuentra de acuerdo con la modificación sugerida al DUR 2420 de 2015 respecto de los cambios de grupo? Si su respuesta es negativa, por favor señale los aspectos o circunstancias que los hacen inadecuados y en su caso las propuesta que debería realizarse.*

Respuesta: Estoy de acuerdo.

7. *Pregunta No 7 ¿Se encuentra de acuerdo con la modificación sugerida al DUR 2420 de 2015 respecto de los preparadores, de información financiera que conforman el Grupo 3? Si su respuesta es negativa, por favor señale los aspectos o circunstancias que los hacen inadecuados y en su caso las propuesta que debería realizarse.*

Respuesta: No estoy de acuerdo, en la exclusión de aquellos que tengan negocios conjuntos o asociadas.

En particular en que por el hecho de tener negocios conjuntos o asociadas, no es una condición poderosa para excluirlas. Se puede dar el hecho de que una entidad tenga una inversión mínima en otra y tenga

Luis Humberto Ramírez Barrios

Contador Público
Pontificia Universidad Javeriana

Especialista en Legislación Financiera
Universidad de los Andes

Especialista en Finanzas
Universidad EAFIT

asiento, por cualquiera razón, en su junta directiva. Eso convertiría su inversión en “asociada”. Igual se predica de aquellas entidades que puedan tener una pequeña inversión, por ejemplo, en un activo que controle conjuntamente y, por esa razón, ya no haría parte del grupo 3.

Como se indicó, el hecho de tener esas inversiones en asociadas y negocios conjuntos no son argumentos suficientes para impedirles aplicar las normas del grupo 3.

Por esta razón, ese argumento no debería incluirse en el proyecto de decreto.

8. *Pregunta No 8 ¿Se encuentra de acuerdo con la modificación sugerida al DUR 2420 de 2015 respecto de los preparadores, de información financiera que pueden utilizar un sistema de contabilidad de caja? Si su respuesta es negativa, por favor señale los aspectos o circunstancias que los hacen inadecuados y en su caso las propuesta que debería realizarse.*

Respuesta:

- (a) No estoy de acuerdo, por excluir a aquellos que pertenezcan al sector manufacturero.

Porque, no se precisa el alcance de la definición de sector manufacturero. En ella se pueden ubicar personas naturales que fabrican dulces, zapatos, hielo, artesanías, bicicletas, etc. y no por ello debn excluirse del grupo 3. Ese argumento, en consecuencia, no es, de por sí, tan poderoso para excluirlos.

Como se lee en, www.mineducacion.gov.co/w3-propertyvalue-56737, “Su desarrollo abarca distintos sectores, entre los cuales se encuentran la extracción primaria, la elaboración de bienes industriales relacionados con la actividad y las actividades de financiamiento entre otras.”

- (b) No estoy de acuerdo, por excluir a aquellos que realicen sus ventas en efectivo.

Porque hoy en día, con los avances tecnológicos y con la apuesta que vienen haciendo los gobiernos para bancarizar a las personas, pueden

Luis Humberto Ramírez Barrios

Contador Público
Pontificia Universidad Javeriana

Especialista en Legislación Financiera
Universidad de los Andes

Especialista en Finanzas
Universidad EAFIT

existir pequeños tenderos que reciban tarjetas de crédito y débito, razón por la cual, por esa mera razón, ya no podría catalogar para el grupo 3, lo que no sería consistente con su realidad práctica y la de los usuarios de su información financiera. No debemos perder de vista que lo que propenden las NIF es brindar información que sea útil a los usuarios para que tomen decisiones económicas y el costo de producirla no puede ser superior al beneficio que produce a sus usuarios.

- (c) No estoy de acuerdo, por excluir a aquellos que no mantengan inversiones en títulos de renta fija o variable.

Porque, a todas luces, es altamente posible que un pequeño productor de bienes que tengan un CDT de \$500.000 o un CDAT en una cooperativa financiera, por ejemplo, o haya comprado acciones de Ecopetrol, circunstancia que por sí sola le impediría ubicarse en el grupo 3. Estos hechos por sí solos no son razón válida para obligarlo a ubicarse en el grupo 2 o en el grupo 1, ya que no es consistente con su realidad y las de los usuarios de la información financiera. No debemos perder de vista que lo que propenden las NIF es brindar información que sea útil a los usuarios para que tomen decisiones económicas y el costo de producirla no puede ser superior al beneficio que produce a sus usuarios.

- (d) No estoy de acuerdo, por excluir a aquellos que financien su operación con recursos propios, y que no tengan financiación del sistema financiero, o de terceros.

Lo anterior, porque el simple hecho de que una persona natural tenga un crédito, por ejemplo, de \$1.000.000 de un amigo o familiar, ya le toca ubicarse en el grupo 2 o en el grupo 1, lo que no sería consistente con su realidad económica y complejidad, de manera que se justifique asumir el costo de adecuar su información contable a los requisitos de esos grupos. No debemos perder de vista que lo que propenden las NIF es brindar información que sea útil a los usuarios de esos estados financieros para que tomen decisiones económicas y el costo de producirla no puede ser superior al beneficio que produce a sus usuarios.

Luis Humberto Ramírez Barrios

Contador Público
Pontificia Universidad Javeriana

Especialista en Legislación Financiera
Universidad de los Andes

Especialista en Finanzas
Universidad EAFIT

- (e) No estoy de acuerdo, por excluir a aquellos que no hayan obtenido recursos de fondos de inversión del sector público o privado u otros apoyos o subsidios del gobierno nacional.

Porque, dadas las circunstancias actuales, es altamente probable que muy pequeños negocios de manufactura hayan recibido subsidios para el pago de nómina, lo que le impediría aplicar una contabilidad simplificada como la que se plantea para el grupo 3. Este mero hecho lo llevaría indefectiblemente a ubicarse en los grupos 2 o 1, con el costo que ello implicaría para cumplir con las exigencias contables.

- (f) No estoy de acuerdo, por excluir a aquellos que no sean responsables del impuesto sobre las ventas y a aquellos que no sean responsables del impuesto al consumo.

Esto, porque genera una confusión entre lo contable y lo tributario. Tanto se ha luchado desde la contabilidad financiera para separar unas normas de otras, para, en una norma contable, incluir requisitos tributarios para que una persona natural no pueda aplicar una contabilidad simplificada como la que plantean las normas para el grupo 3. Es preferible, en este orden de ideas, buscar requisitos que no tengan que ver con las disposiciones tributarias, a fin de que los usuarios no asuman por ello que su situación tributaria es indispensable para ubicarse, o no, en determinado grupo de aplicación de las NIF.

Conforme a lo que se acaba de comentar en los ordinales (a) a (f) de esta pregunta, se solicita al CTCP eliminar estos requisitos o, en su defecto, considerar aquellos que consideren las necesidades de los usuarios de la información financiera que tengan que producir estas personas naturales, así como el costo que les significaría tener que ubicarse en los grupos 1 o 2 para dar cumplimiento a las regulaciones contables.

9. *Pregunta No 9 ¿A partir de que fecha considera que deben aplicarse dichas modificaciones?*

Respuesta:

A partir de enero de 2023, permitiendo su aplicación anticipada de manera voluntaria.

Luis Humberto Ramírez Barrios

Contador Público
Pontificia Universidad Javeriana

Especialista en Legislación Financiera
Universidad de los Andes

Especialista en Finanzas
Universidad EAFIT

Cordialmente,

Luis Humberto Ramírez Barrios
c.c. 19.451.091
ramirezguz@gmail.com