

Mejoras sobre el DUR 2420 de 2015 - Proyecto de simplificación Parte 1

Estimados miembros de Consejo Técnico de la Contaduría Pública

Asunto: Documento de discusión pública: *mejoras sobre el DUR 2420 de 2015 - Proyecto de simplificación Parte 1*.

En representación de Bancolombia S.A. y sus filiales, estamos comunicando nuestras observaciones sobre el Documento de discusión pública: *mejoras sobre el DUR 2420 de 2015 - Proyecto de simplificación Parte 1*, compartido por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública.

Nuestros comentarios detallados y respuestas a cada uno de los asuntos requeridos incluyen algunas inquietudes adicionales y sugerencias de edición que se relacionan a continuación:

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 propuestas que deberían realizarse.

Respuesta Bancolombia

Bancolombia se encuentra de acuerdo con la incorporación sugerida al DUR 2420 de 2015 con respecto a las normas que deben observar los contadores, debido a que proporcionan mayor claridad sobre las mismas que los contadores públicos deben considerar al momento de ejercer su profesión, homologando dicha actuación a nivel nacional para todo tipo de empresa. Igualmente, Bancolombia considera que se realicen los ajustes necesarios para que la práctica del ejercicio profesional esté fundamentada en marcos técnicos análogos para evitar confusiones en cuanto a la normativa aplicable a cualquier tipo de empresas, sobre todo, en relación con las NAGAS y normas de aseguramiento de la información.

Pregunta 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 propuestas que debería realizarse.

Respuesta Bancolombia

Bancolombia se encuentra de acuerdo parcialmente con la modificación sugerida al DUR 2420 de 2015 respecto a los preparadores de información financiera que conforman el Grupo 1, debido a que se alinea con los requisitos internacionales en la preparación de información financiera bajo NIIF y permite que las entidades de manera voluntaria tomen la decisión de aplicar las NIIF de acuerdo con las necesidades de información de los

usuarios de la información, atendiendo al análisis de la complejidad de dicha aplicación y el costo/beneficio, pero considera que no se debe eliminar los obligados que actualmente se encuentran en el numeral 3, y los siguientes numerales 3.1 a 3.3 del artículo 1.1.1.1.

Bancolombia considera que el CTCP debe considerar agregar en el literal 10 del artículo modificado la alusión al artículo 29 del EOSF para las sociedades fiduciarias.

Igualmente, Bancolombia resalta que los artículos 3 y 7 hacen alusión a las sociedades de capitalización, por lo que están repetidos y puede evaluarse la eliminación de uno de ellos.

Pregunta 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 propuestas que debería realizarse.

Respuesta Bancolombia

Bancolombia se encuentra de acuerdo con la modificación sugerida al DUR 2420 de 2015 respecto de los cambios en el Grupo de clasificación de las entidades, debido a que el entorno económico de las compañías es cambiante, por lo que no sería procedente la obligatoriedad de permanecer en un Grupo por cierto periodo de tiempo y simplifica el entendimiento de la aplicación normativa de adopción por primera vez, ya sea la NIIF 1 o la sección 35 de las NIIF para las PYMES. En este sentido, la modificación concuerda con lo dictado en la normatividad internacional en lo relacionado a tratar dichos cambios en Grupo como cambios en políticas contables después de la adopción por primera vez de las NIIF plenas o NIIF para Pymes.

Igualmente, Bancolombia se encuentra de acuerdo con el hecho de que, si la entidad deja de cumplir los requisitos para pertenecer al grupo 1, y voluntariamente opta por aplicar por primera vez las NIIF para las PYMES, deberá aplicar la sección 35 de la NIIF para las PYMES en su proceso de adopción.

Pregunta 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 la propuesta que debería realizarse.

Respuesta Bancolombia

Grupo Bancolombia 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; puesto que de esta manera se simplifica la clasificación dentro del Grupo 2 al

eliminar el cálculo del número de trabajadores y los activos totales, siendo esta forma más congruente con la tendencia que hay desde otras entidades internacionales en la clasificación de las empresas como Nivel o Grupo 2. Sin embargo, observamos que la propuesta debe definir e incorporar los conceptos de NIIF, NIIF para Pymes y Normas de Información Financiera para Microempresas, para que los preparadores de la información y auditores no entren en controversias a la hora de preparar los informes.

En el caso del IASB, ellos definen:

Las Normas NIIF son establecidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (Consejo) y son utilizadas principalmente por empresas que rinden cuentas públicamente, las que cotizan en una bolsa de valores y por instituciones financieras, como los bancos. Las interpretaciones autorizadas de las Normas, que proporcionan orientación adicional sobre cómo aplicarlas, son desarrolladas por el Comité de Interpretaciones de las NIIF y se denominan Interpretaciones CINIIF.

El Consejo también ha desarrollado la Norma NIIF para las PYMES, que es utilizada por pequeñas y medianas empresas sin rendición de cuentas pública. (Fuente: ifrs.org)

Adicionalmente, se debe considerar agregar en la redacción del párrafo 1 que las entidades allí descritas pueden considerar aplicar las NIIF para Pymes, ya que al no hacer parte de la lista de los preparados de información financiera del Grupo 2, no es claro que lo que se pretende es que puedan incorporarse en este Grupo.

Pregunta 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 propuestas que debería realizarse.

Respuesta Bancolombia

Grupo Bancolombia 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; puesto que con ello se hace la claridad y simplificación con respecto a lo que se considera como estados financieros individuales.

Sin embargo, Grupo Bancolombia considera importante que la excepción descrita en el párrafo 2 que requiere que:

los preparadores de información financiera clasificados en el artículo 2.1.2.1. del presente decreto, que se encuentren bajo la supervisión de la Superintendencia Financiera de Colombia, aplicarán el marco técnico establecido en el Anexo 2 del

presente decreto, salvo en lo que concierne con la clasificación y valoración de las inversiones.

Sea discutida nuevamente, en compañía del CTCP y la Superintendencia Financiera de Colombia. Luego del proceso de transición de Colombia a las IFRS, ya contamos con cifras y estadísticas sobre los desempeños financieros de las entidades, los riesgos y la administración de los mismos y las oportunidades de mejora que permiten a las entidades brindar una información financiera más fiable y útil a los mercados; esta información será de mucha utilidad para que se evalúe de manera conjunta (entidades, reguladores, profesionales y academia) la necesidad de continuar o no con la excepción, privilegiando la comparabilidad de las cifras a nivel internacional por parte de los usuarios de la información, la inversión extranjera y el desarrollo económico y sostenible de la sociedad Colombiana, adicionalmente disminuiría costos en las entidades que deben cumplir con esta excepción y preparar información bajo NIIF para reportar a su matriz que prepara estados financieros consolidados.

Grupo Bancolombia invita a que esta nueva revisión se amplíe también para la excepción contenida en el artículo 1.1.4.1.2 sobre el Marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que se clasifican en Grupo 1.

Pregunta 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 Bancolombia

Grupo Bancolombia se encuentra de acuerdo con la modificación sugerida al DUR 2420 de 2015 respecto de los cambios de grupo; puesto que se elimina el requisito de permanencia mínima dentro del Grupo 2, obedeciendo entonces a la iniciativa o situación real de la entidad, además de que se dan los lineamientos para la adopción por primera vez de una entidad que llega al Grupo 2, a su vez que se especifica que un cambio de grupo implica un cambio en las políticas contables. Sin embargo, Grupo Bancolombia sugiere un ajuste en la redacción del siguiente artículo:

*Cuando un obligado a preparar información financiera cumpla por primera vez **con** los requisitos para pertenecer al grupo 2, o cuando voluntariamente opte por hacerlo, deberá aplicar los requisitos establecidos en la sección 35 de la NIIF para las PYMES en su proceso de adopción por primera vez.*

La precisión la vemos pertinente considerando que en el párrafo 1 se menciona:

Cuando un obligado a preparar información financiera anteriormente había aplicado la sección 35 de la NIIF para las PYMES, no podrá en el futuro aplicarla nuevamente.

La idea es clarificar que en el evento en el cual una entidad esté obligada o voluntariamente opte por aplicar los requisitos del grupo 2, solo podrá emplear los requerimientos establecidos en la sección 35 de la NIIF para las PYMES, **la primera vez**, a partir de ese primer momento cualquier cambio se entenderá como un cambio en política contable de conformidad con la sección 10 de la NIIF para las PYMES.

Pregunta 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 propuestas que debería realizarse.

Respuesta Bancolombia

Grupo Bancolombia se encuentra de acuerdo con la modificación propuesta al Decreto, con relación a las condiciones requeridas para los preparadores de información que conforman el Grupo 3, en este sentido se estaría dando una homologación de práctica con relación a las guías internacionales frente al enfoque de definición de Micro Entidades y se estaría logrando una simplificación de las normas de información financiera. El enfoque sugerido puntualiza el alcance de clasificación de este Grupo, el cual se encontraba condicionado exclusivamente a criterios de tipo cuantitativo sin considerar el entorno económico y dejando por fuera otro tipo de transacciones inherentes al curso normal de este tipo de negocios. Esta propuesta se encuentra conforme con los criterios para la clasificación del tamaño empresarial que actualmente rigen en Colombia de acuerdo con los rangos establecidos según el sector económico, además permite a los preparadores de información un mejor entendimiento de las condiciones requeridas facilitando una adecuada clasificación dentro del marco técnico normativo de información financiera.

Sin embargo Grupo Bancolombia hace un llamado a considerar un proceso de transición específicamente sobre el criterio de niveles de ingresos, debido a la reducción del nivel promedio en los últimos tres años allí requerido, toda vez que el sector empresarial en Colombia conformado en un 80% por Microempresas, actualmente se encuentran en el Grupo 3 y debido a la disminución propuesta del 50% en la condición de ingresos brutos, podría implicarles un cambio significativo de clasificación al Grupo 2, con las consideraciones legales que ello implica, generando posibles cargas administrativas adicionales para estos negocios.

Pregunta 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 propuestas que debería realizarse.

Respuesta Bancolombia

Grupo Bancolombia considera adecuado el enfoque propuesto de manejar un sistema de contabilidad de caja, toda vez que, cumpliendo los requisitos propuestos, permite brindar a este tipo de negocios, un cumplimiento de requisitos normativos proporcionando información con menores cargas administrativas y por tanto menos costosas de asumir, facilitando un sistema de información contable adecuado a sus necesidades de información operativas conforme a sus transacciones comerciales. El objetivo de la información financiera es facilitar a los usuarios de la información una comprensión de la realidad del negocio, lo cual se encuentra alineado con la propuesta de modificación del Consejo Técnico.

Sin embargo Grupo Bancolombia considera que la contabilidad base caja, so pena de facilitar la implementación de un sistema de información contable flexible y menos costoso para este tipo de negocios, debido a su característica de ser menos robusto, podría implicar algunas debilidades en términos de proporcionar información necesaria a los diferentes usuarios de la información interesados, para evaluar la situación financiera de estos negocios en la búsqueda de un mayor crecimiento en el mercado. Por lo anterior, Grupo Bancolombia sugiere que el CTCP desarrolle estrategias adicionales de control y aseguramiento de la información que, adecuados a un sistema de contabilidad de caja, faciliten la transparencia en las operaciones registradas y se conserve el principio de información útil para los diferentes usuarios de la información.

Grupo Bancolombia considera importante indicar la manera en que se debe llevar a cabo el proceso de transición cuando la entidad no cumpla los requisitos mencionados en el Decreto para manejar un sistema de contabilidad de caja, indicando principalmente si el realizar el cambio a contabilidad de causación se debe efectuar de forma retroactiva o prospectiva y los conceptos a utilizar para reconocer las diferencias que se puedan presentar al momento de realizar la transición.

Pregunta 9:

¿A partir de qué fecha considera que deben aplicarse dichas modificaciones?

Respuesta Bancolombia

Bancolombia considera que las modificaciones deberían aplicar para los períodos anuales que comiencen a partir del 01 de enero de 2023, debido a que se considera un tiempo prudencial para que las compañías colombianas analicen el Grupo al que pertenecen y los estándares contables que deben aplicar para definir sus políticas contables dependiendo de las necesidades de información de sus usuarios y el costo/beneficio implícito en ello.