

ACTA DE REUNIÓN No. 18 – 2025

SESIÓN ORDINARIA - COMITÉ DE EXPERTOS EN NIIF

Fecha:	24/04/2025	Ubicación:	CTCP Virtual Microsoft Teams
Hora:	Inicio: 3:05 p.m. Final: 4:06 p.m.	Tema:	Tema de la sesión: - Presentación Modificación a la clasificación y medición de instrumentos financieros NIIF 9 y NIIF 7. Grupo No. 3

No.	Nombre	Asistencia
MIEMBROS DEL CONSEJO TÉCNICO DE LA CONTADURÍA PÚBLICA – CTCP		
1	Jairo Enrique Cervera Rodríguez – Consejero coordinador	Presente
2	Jimmy Jay Bolaño Tarra – consejero presidente	Presente
3	Sandra Consuelo Muñoz Moreno – consejera	Presente
4	Jorge Hernando Rodríguez - consejero	Presente
5	Miguel Ángel Díaz Martínez – profesional de apoyo	Presente
6	Mauricio Ávila Rincón – profesional de apoyo	Presente
7	Michel Julieth Herrán Saldaña - profesional de apoyo	Presente
8	Husberto Uberty Rodríguez Rodríguez - profesional de apoyo	Presente
9	Jorge Andrés Patiño Jiménez - comunicaciones	Presente
10	Flor de Luz Vélez Correa - abogada	Ausente
MIEMBROS DEL MINISTERIO DE COMERCIO, INDUSTRIA Y TURISMO - MINCIT		
1	Arturo de Jesús Tejada Alarcón - MINCIT	Presente
2	Claudia Margarita Padilla Gómez- MINCIT	Presente
3	Liyibeth Moreno Palomeque- MINCIT	Presente
4	Magda Carolina Forero Vargas - MINCIT	Ausente
5	María Cristina Colmenares Gutiérrez - MINCIT	Ausente
6	Stella Jiménez Mayorga - MINCIT	Presente
MIEMBROS COMITÉ DE EXPERTOS EN NIIF		
1	Andrés Mojica Jiménez	Ausente
2	Boris René Cárdenas Torres - presidente	Presente
3	Carlos Alberto Rodríguez Molina	Presente
4	Carolina Aristizábal Cardona	Presente
5	Diana Lucero Vega González	Presente
6	Diana Rocío Chocontá Rodríguez	Presente
7	Fabian Andrés Barón Sierra	Ausente
8	Javier Mauricio Enciso Rincón	Presente
9	Leonardo Varón García	Ausente

No.	Nombre	Asistencia
10	Liliana Delgado Mena	Presente
11	Luis Armando Leal Orjuela	Presente
12	Luisa Fernanda Salcedo - secretaria técnica INCP	Presente
13	Luis Humberto Ramírez	Presente
14	Martha Isabel Ferreira Duarte	Presente
15	Martín Chocontá	Presente
16	Nataly Jennifer Arias Zambrano	Presente
17	Omar Alberto Benítez Aníbal	Presente
18	Robinson Narváez Ordoñez	Presente
19	Sandra Mercedes Fetecua Rodríguez	Presente
20	Sergio Botero Parra	Ausente

En la ciudad de Bogotá, D.C., a los veinticuatro (24) días del mes de abril de 2025, siendo las 3:05 p.m. se reunieron los miembros del Comité de Expertos en NIIF (en adelante, el Comité) a través de la plataforma Teams para atender la convocatoria efectuada por parte del Consejo Técnico de la Contaduría Pública – CTCP el día 16 de abril de 2025.

El señor Miguel Ángel Díaz Martínez, profesional de apoyo del CTCP, consultó a los asistentes si alguno presentaba impedimento u objeción respecto a la grabación de la sesión. No se registraron objeciones. Así mismo, recordó que la grabación tenía como único propósito la elaboración del acta correspondiente y servir como soporte interno del CTCP, por lo que no sería objeto de publicación.

ORDEN DEL DÍA – AGENDA

1. Saludo de bienvenida a cargo del presidente del Comité de expertos en NIIF – CENIIF.
2. Verificación del quórum y registro de asistentes.
3. Aprobación del acta No. 17.
4. Modificación a la clasificación y medición de instrumentos financieros NIIF 9 y NIIF 7.
 - a. Desarrollo del tema, respuesta a las cuatro (4) preguntas y conclusiones del Grupo No. 3.
 - b. Intervenciones de los miembros del Comité.
 - c. Conclusión final.
5. Propositiones y varios.
6. Cierre de la sesión.

El saludo inicial estuvo a cargo de **Boris René Cárdenas - presidente del Comité de Expertos en NIIF**, quien dio la bienvenida a los miembros.

Luisa Fernanda Salcedo – secretaria técnica, señaló que, según el reglamento del Comité, se requiere la asistencia de al menos cinco (5) participantes para cumplir con el quórum e iniciar la sesión. Al momento de iniciar la sesión, se encontraban virtualmente 23 asistentes, incluyendo ocho (8) representantes del CTCP, cuatro (4) representantes del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo (MINCIT) y once (11) miembros del Comité, lo cual aseguró quórum suficiente para llevar a cabo la reunión y tomar decisiones.

El tercer punto del orden del día fue la aprobación del acta No. 17 de la sesión del 3 de abril de 2025, previamente compartida. Miguel Ángel Díaz Martínez indicó que no se recibieron comentarios y, al no haber observaciones por el Comité, el acta fue aprobada.

El cuarto punto del día fue la presentación del proyecto de norma *Modificación a la clasificación y medición de instrumentos financieros - NIIF 9 y NIIF 7*, a cargo del Grupo No. 3 integrado por Diana Lucero Vega González (líder), Carlos Alberto Rodríguez Molina, Carolina Aristizábal Cardona, Liliana Delgado Mena y Nataly Jennifer Arias Zambrano.

Liliana Delgado Mena realizó la presentación del análisis realizado por el Grupo No. 3, incluidas las respuestas a las preguntas planteadas por el CTCP para evaluar la conveniencia de adopción por convergencia en Colombia de las enmiendas a la NIIF 9 y NIIF 7 (vigentes a nivel internacional a partir del 1 de enero de 2026). Para más información, ver **Anexo 1**.

El grupo precisó que las enmiendas analizadas fueron publicadas en mayo de 2024 por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB, por sus siglas en inglés). Estas pretenden mejorar el modelo de clasificación y medición de instrumentos financieros en respuesta a problemáticas detectadas en la práctica contable internacional frente a los activos con condiciones vinculadas a criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ESG, por sus siglas en inglés) pagos electrónicos y revelaciones no tradicionales.

Conclusiones del grupo de trabajo No. 3

- 1) ¿Considera usted que, una o más de las modificaciones contenidas en la NIIF 9 y NIIF 7 incluyen requerimientos que resultarían ineficaces o inapropiados si se aplicaran en Colombia?

No, las normas son relevantes con el texto actual.

- 2) ¿Considera necesaria alguna excepción a las modificaciones de la NIIF 9 y NIIF 7?

No tenemos ninguna excepción.

- 3) ¿Usted considera que lo establecido NIIF 9 y NIIF 7 podría ir en contra de alguna disposición legal colombiana?

No, lo único relevante es que en Colombia las empresas no tienen ninguna norma que los obligue a aplicar sostenibilidad y esto puede suponer un reto mayor para las pymes que decidieron en su momento aplicar plenas.

- 4) ¿Está de acuerdo con que la aplicación de la NIIF 9 y NIIF 7 se realice a partir de la fecha de publicación del respectivo decreto?

Si, tal como lo menciona la norma colombiana. 1 año después del respectivo decreto

Conclusión general del Comité

Tras una amplia discusión plenaria y luego de las intervenciones de varios de sus miembros, el Comité concluyó que recomienda la adopción por convergencia en Colombia de las enmiendas a las NIIF 9 y 7.

Recomendaciones adicionales

El Comité señaló que en Colombia no existen normas contables específicas u obligatorias sobre temas ESG, por lo que, mientras se define un marco legal en esta materia, las disposiciones de los estándares internacionales podrían estar distantes de la práctica local.

En ese sentido, recomendó al CTCP avanzar en la regulación contable de los temas ESG a los que haya lugar, teniendo en cuenta que estos aspectos empezarán a incorporarse en los reportes financieros.

Adicionalmente, sugirió al CTCP dialogar con el Comité de Expertos Tributarios sobre el posible impacto de estas enmiendas en las compañías que dan de baja pasivos, mientras la contraparte conserva el activo financiero. Esto para efectos de los reportes de información que se deben entregar a la administración tributaria.

Cierre de la sesión

Siendo las 4:06 p.m. se dio por terminada la agenda y se cerró la sesión.



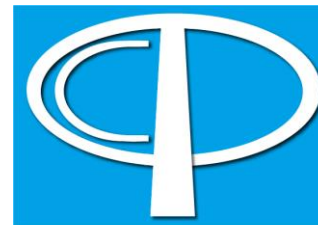
BORIS RENÉ CÁRDENAS TORRES
Presidente



LUISA FERNANDA SALCEDO SAAVEDRA
Secretaria técnica



**Comercio,
Industria y Turismo**



*Consejo Técnico de la
Contaduría Pública*



Comité de Expertos en NIIF

(NIIF 7 Y NIIF 9)

Proyecto de Norma - Modificación a la clasificación y medición de instrumentos financieros NIIF 7 Y NIIF 9.

Grupo 3

Miembros: Diana Lucero Vega González - Carlos Alberto Rodríguez Molina - Carolina Aristizábal Cardona - Liliana Delgado Mena - Nataly Jennifer Arias Zambrano

Fecha: 24/04/2025

Comité de Expertos en NIIF

DESCRIPCIÓN DE LA NORMA

Modificación a la clasificación y medición de instrumentos financieros NIIF 7 y NIIF 9

Las modificaciones emitidas por el IASB en mayo de 2024 sobre las NIIF 9 y NIIF 7 tienen como objetivo mejorar la aplicación y comprensión del modelo de clasificación y medición de instrumentos financieros. Responden a problemáticas detectadas en la práctica contable internacional, especialmente frente a activos con condiciones vinculadas a criterios ESG, pagos electrónicos y revelaciones no tradicionales.

Estas modificaciones entrarán en vigor a partir del **1 de enero de 2026**, con posibilidad de **aplicación anticipada**.

Comité de Expertos en NIIF

1. CAMBIOS EN CLASIFICACIÓN DE ACTIVOS FINANCIEROS

a. Definición y evaluación del acuerdo básico de préstamo

•Párrafos B4.1.7A y B4.1.8A:

- Se aclara que el "interés" debe representar:
 - El valor temporal del dinero
 - Riesgo crediticio
 - Riesgos básicos del préstamo (ej. liquidez)
 - Costos administrativos y margen razonable
- **Si los flujos están indexados a variables ajenas** al riesgo de préstamo (por ejemplo: precios de commodities, acciones o rentabilidad del deudor), **no cumplen con SPPI** (pagos de principal e intereses).

Comité de Expertos en NIIF

b. Condiciones contractuales contingentes

- **Párrafo B4.1.10A:** Permite evaluar cláusulas ESG (ej. reducción de emisiones de carbono), siempre que:
 - Los flujos modificados **no sean significativamente diferentes** de los que surgirían sin la condición.
 - Puede hacerse evaluación cualitativa o cuantitativa.

c. Ejemplos

• **Párrafo B4.1.13** - *Instrumento EA:*

- Tasa de interés varía si se reducen emisiones de CO2.
- El ajuste no cambia significativamente los flujos. ✓ SPPI cumplido.

Párrafo B4.1.14 - *Instrumento I:*

- Tasa indexada al precio del carbono.
- Variable no relacionada con riesgo de crédito. ✗ No cumple SPPI.

Comité de Expertos en NIIF

Ejemplo 1 – Préstamo con cláusula ESG que *sí* cumple SPPI

Referencia: Párrafo B4.1.10A y Ejemplo B4.1.13 (Instrumento EA)

Una entidad otorga un préstamo con una tasa de interés base del 5%. Si el prestatario reduce sus emisiones de carbono por debajo de un nivel acordado, la tasa baja al 4.8%.

Análisis: La condición ESG no alteran significativamente los flujos.

Se clasifica a costo amortizado (cumple SPPI)

Ejemplo 2 – Préstamo indexado a precio del carbono que *no* cumple SPPI

Referencia: Párrafo B4.1.14 (Instrumento I)

Un préstamo cuya tasa se ajusta según el precio del carbono en el mercado internacional.

Análisis: El precio del carbono es una variable externa, no representa riesgo básico del préstamo.

No cumple SPPI → debe medirse a valor razonable con cambios en resultados.

Comité de Expertos en NIIF

d. Instrumentos "sin recurso" y estructurados

B4.1.16A y B4.1.17: Si el derecho de cobro depende **solo de los flujos de un activo específico** (estructura sin recurso), y no del riesgo crediticio general del deudor, **no cumple SPPI**.

“Ver a través” (look-through)

Si un activo tiene características sin recurso, la NIIF 9 dice que **hay que mirar dentro** del conjunto de activos que generan el flujo de caja.

- ¿Esos activos generan flujos consistentes con un préstamo básico?
- ¿Hay otros instrumentos subordinados (como deuda junior o acciones) que absorban pérdidas?

Si la respuesta es sí, es más probable que el instrumento **sí cumpla con SPPI**.

Comité de Expertos en NIIF

B4.1.17:

El hecho de que un activo financiero esté descrito como “sin recurso” NO significa automáticamente que no cumple con el criterio de pagos exclusivamente de principal e intereses (SPPI).

Lo importante es que el instrumento exponga al tenedor al riesgo de crédito del deudor **en relación con los flujos contractuales**, no sólo al riesgo de los activos específicos.

No cumple SPPI:

El inversionista tiene derecho únicamente a los flujos de un proyecto solar específico, y **no puede reclamar** otros bienes o ingresos del deudor. El rendimiento depende del éxito del proyecto → **No cumple SPPI** (B4.1.16A).

Sí puede cumplir SPPI:

El instrumento está estructurado como “sin recurso” pero el emisor es una entidad que responde contractualmente por los pagos, y el riesgo de crédito del deudor está presente.

Si los flujos siguen siendo equivalentes a principal + interés → **Sí cumple SPPI** (según análisis completo en B4.1.17).

Comité de Expertos en NIIF

B4.1.20 y B4.1.20A: Si existen **instrumentos vinculados contractualmente** (tramos subordinados), se aplicará el análisis de concentración de riesgo crediticio. Si existe una estructura con deuda preferente y subordinada para protección crediticia, se puede aplicar la guía general de SPPI.

Párrafos B4.1.21 a B4.1.26: Se establece una **guía alternativa** para determinar si los flujos contractuales representan únicamente pagos de principal e intereses cuando el instrumento forma parte de una **estructura con tramos (tranching)**:

- El análisis considera la naturaleza de los **activos subyacentes**.
- Evalúa el grado de **subordinación del instrumento**, su exposición al **riesgo de crédito** y si existe una protección adecuada ante pérdidas.
- Si el instrumento participa en ganancias residuales o absorbe pérdidas fuera de su nivel esperado, **no cumple SPPI**.
- Esta evaluación es clave para titularizaciones y estructuras similares, y puede habilitar la clasificación al **costo amortizado o valor razonable con cambios en ORI** si cumple con SPPI y el modelo de negocio lo permite.

Comité de Expertos en NIIF

¿Qué aclaran las enmiendas?

Los CLI son un subtipo de activos con características sin recurso.

No son una categoría nueva.

Tienen la misma lógica de que **el pago depende de activos subyacentes específicos.**

¿Cuándo existe un CLI?

Se cumplen estas condiciones:

- Hay **una cascada contractual de pagos** (priorización de tramos).
- La estructura **concentra el riesgo de crédito**: los tramos más bajos absorben primero las pérdidas.
- Los flujos de efectivo provienen de un **conjunto específico de activos financieros** (por ejemplo, préstamos o arrendamientos).

Comité de Expertos en NIIF

Cuándo no es un CLI?

Si una empresa emite tramos de deuda (senior y junior) pero **ella misma retiene el control o no puede vender ciertas partes**, y **no hay una verdadera estructura independiente de priorización**, no se considera CLI.

Ejemplo:

Una empresa crea una entidad para emitir bonos A y B, pero **ella misma se queda con el bono B y no puede venderlo sin activar el pago del A**.

Aquí **no hay separación real de riesgos**, así que **no es un CLI**.

Comité de Expertos en NIIF

¿Qué se debe evaluar con un CLI?

Como con los activos sin recurso, hay que:

- "Ver a través" del instrumento y mirar los activos subyacentes.
- Ver si los flujos de esos activos son **compatibles con un préstamo básico** (SPPI).
- Considerar el efecto de instrumentos subordinados (por ejemplo, acciones o deuda junior que absorben pérdidas)

Porque si un instrumento es CLI y NO pasa la prueba SPPI, no puede medirse al costo amortizado o VR-ORI.

Tendrá que medirse a **valor razonable con cambios en resultados (VR-R)**.

Comité de Expertos en NIIF

2. CAMBIOS EN BAJA EN CUENTAS DE PASIVOS

a. Pago con sistemas electrónicos (antes de la fecha de liquidación)

•Párrafos B3.1.2A y B3.3.8 a B3.3.10:

- Se permite dar de baja un pasivo **antes de la fecha de liquidación** si:
 - (a) La instrucción de pago no puede cancelarse.
 - (b) La entidad no puede acceder al efectivo.
 - (c) El riesgo de liquidación es insignificante.

b. Transición

•Párrafos 7.1.12 a 7.1.13 y 7.2.47 a 7.2.49:

- Aplicación retroactiva permitida.
- No es necesario reexpresar periodos anteriores si no hay uso de juicio retrospectivo.
- Revelar las categorías e importes en libros antes y después del cambio.

Comité de Expertos en NIIF

II. MODIFICACIONES A LA NIIF 7 - INFORMACIÓN A REVELAR

1. NUEVOS REQUERIMIENTOS DE REVELACIÓN

a. Cláusulas contractuales no relacionadas con riesgos básicos

•Párrafos 20B, 20C y 20D:

- Cuando los flujos cambian por eventos **no relacionados con el riesgo crediticio o valor temporal del dinero**, se debe revelar:
 - (a) Naturaleza cualitativa del evento
 - (b) Posibles impactos cuantitativos
 - (c) Importe bruto de activos/pasivos afectados

Comité de Expertos en NIIF

2. MEJORAS EN DIVULGACIÓN DE INVERSIONES EN PATRIMONIO (A V. RAZONABLE CON CAMBIOS EN ORI)

•Párrafos 11A(f) y 11B(d):

- Revelar por separado:
 - Ganancias/pérdidas por cambios en el valor razonable de instrumentos dados de baja
 - Ganancias/pérdidas de instrumentos mantenidos
 - Transferencias dentro del patrimonio por instrumentos dados de baja

•Guía de implementación GI11A y GI11B:

- Proveen un ejemplo detallado de cómo presentar esta información en las notas.

Comité de Expertos en NIIF

Se requieren nuevas divulgaciones para entender cómo los términos contractuales pueden alterar los flujos de efectivo por eventos contingentes **no** relacionados con riesgos básicos del préstamo (ej. metas ASG).

Para cada clase de activo o pasivo financiero (medido al costo amortizado o VR-ORI):

- Descripción cualitativa del evento contingente.
- Información cuantitativa sobre los posibles cambios en flujos contractuales (ej. rango de tasas de interés).
- Importe bruto en libros (activos) o costo amortizado (pasivos) expuestos a la característica contingente.

No se requiere para instrumentos a valor razonable con cambios en resultados (VR-R), ya que su medición proporciona información suficiente.

Comité de Expertos en NIIF

3. TRANSICIÓN NIIF 7

•Párrafos 44LL y 44MM:

- Las revelaciones se aplican con la NIIF 9.
- No es necesario revelar para periodos anteriores.

Comité de Expertos en NIIF

CONTESTAR PREGUNTAS DEL PROYECTO (DE APLICAR)

- 1) ¿Considera usted que, una o más de las modificaciones contenidas en la NIIF 9 y NIIF 7 incluyen requerimientos que resultarían ineficaces o inapropiados si se aplicaran en Colombia?

No, las normas son relevantes con el texto actual.

Comité de Expertos en NIIF

CONTESTAR PREGUNTAS DEL PROYECTO (DE APLICAR)

2) ¿Considera necesaria alguna excepción a las modificaciones de la NIIF 9 y NIIF 7?

No tenemos ninguna excepción.

Comité de Expertos en NIIF

CONTESTAR PREGUNTAS DEL PROYECTO (DE APLICAR)

3) ¿Usted considera que lo establecido NIIF 9 y NIIF 7 podría ir en contra de alguna disposición legal colombiana?

No, lo único relevante es que en Colombia las empresas no tienen ninguna norma que los obligue a aplicar sostenibilidad y esto puede suponer un reto mayor para las pymes que decidieron en su momento aplicar plenas.

Comité de Expertos en NIIF

CONTESTAR PREGUNTAS DEL PROYECTO (DE APLICAR)

4) ¿Está de acuerdo con que la aplicación de la NIIF 9 y NIIF 7 se realice a partir de la fecha de publicación del respectivo decreto?

Si, tal como lo menciona la norma colombiana. 1 año después del respectivo decreto

Comité de Expertos en NIIF

CONCLUSIONES

Claridad en baja en cuentas:

Se permite dar de baja **anticipadamente pasivos** liquidados electrónicamente, bajo ciertas condiciones.

☞ *Solo aplica a pasivos, no a activos.*

Refuerzo del criterio SPPI:

Se aclara cómo evaluar cláusulas contingentes (como las ESG) para mantener la clasificación a costo amortizado.

Activos “sin recurso”:

Se precisan los criterios para identificar activos donde solo se puede cobrar de ciertos flujos.

☞ *Requiere análisis “look-through”.*

Instrumentos contractualmente vinculados (CLI):

Se detallan condiciones para su evaluación cuando hay **estructura en tramos** y **priorización de pagos**.

“Estas enmiendas no cambian la esencia de la NIIF 9, pero sí pulen zonas grises que causaban diferencias en la práctica.”



Facebook /CTCP - Consejo Técnico de la Contaduría Pública



CTCP - Consejo Técnico de la Contaduría Pública



@CTCP_



@CTCP_Col



@CTCP_Col

¡GRACIAS!

www.ctcp.gov.co

