



Medellín, 6 de julio de 2014

Señores

CONSEJO TÉCNICO DE LA CONTADURÍA PÚBLICA – CTC

comentariosplandetrabajo@ctcp.gov.co

Carrera 13 No. 28 – 01 piso 5, Edificio Palma Real

Bogotá D.C.

Asunto: Comentarios a la “Propuesta de excepciones para la aplicación de las NIIF Plenas en las Entidades Vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia y en las compañías matrices que incluyan en sus estados financieros consolidados los de las entidades del sector financiero”

Respetados señores:

Muy respetuosamente y con el ánimo de aportar al proceso de convergencia de las normas de contabilidad hacia estándares internacionales, el Departamento de Ciencias Contables de la Universidad de Antioquia, presenta sus comentarios a la “Propuesta de excepciones para la aplicación de las NIIF Plenas en las Entidades Vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia y en las compañías matrices que incluyan en sus estados financieros consolidados los de las entidades del sector financiero”, en el marco de la Ley 1314 de 2009.

Esperamos que todas nuestras observaciones puedan ser tenidas en cuenta y discutidas por el CTC.

De antemano agradecemos la atención prestada.

Cordialmente,

JAIR ALBEIRO OSORIO AGUDELO

Jefe - Departamento Ciencias Contables

Ciudad Universitaria Calle 67 No. 53 – 108 Bloque 13 Oficina 112 Teléfono (574) 219 58 10
Medellín - Colombia



COMENTARIOS DEL DEPARTAMENTO DE CIENCIAS CONTABLES DE LA UNIVERSIDAD DE ANTIOQUIA

El Departamento de Ciencias Contables de la Universidad de Antioquia, a través de su Comité de Normas de Información Financiera, conformado específicamente para analizar, estudiar, investigar e incorporar el proceso de convergencia a estándares internacionales y sus resultados en el Plan de Estudios de los programas de pregrado y posgrado que ofrece, ha analizado el documento propuesto por el CTCP que se encuentra en discusión, con el fin de efectuar los comentarios que considera relevantes y espera sean tenidos en cuenta por parte del CTCP.

Antes de dar respuesta a las preguntas planteadas en la Propuesta que está en discusión pública por parte del CTCP, la Universidad de Antioquia observa y ha observado de tiempo atrás con preocupación el tratamiento particularizado que se le ha dado al Sector Financiero en cabeza de todos los organismos de presión de este segmento de la economía colombiana. Consideramos que este tratamiento particularizado va en contravía de la Ley 1314 de 2009 y su intención de generar un marco regulatorio y una dinámica de regulación contable genérica aplicable a todas las empresas del país y así superar las viejas prácticas que le han hecho daño a la economía del país donde cada Superintendencia ha sido un regulador independiente en materia contable.

Abordar las problemáticas que presenta esta Propuesta desde la óptica, principalmente de la Superintendencia Financiera, evidencia que a pesar de estar inmersos en este proceso de convergencia, aun no se superan estas prácticas de grupos de presión y de una visión independiente de parte de quien lidera el proceso de normalización contable en el país.

Es tan evidente esta situación que este Propuesta no considera otras entidades pertenecientes al Grupo 2 que realizan actividades financieras y que por ende les aplica lo referente a los instrumentos financieros. Nos referimos en particular a las cooperativas con ahorro y crédito y los fondos de empleados principalmente, teniendo en cuenta que lo inherente a los instrumentos financieros es la excepción en cuanto a que en este caso se pueden aplicar las normas plenas, el documento no aborda integralmente todas las entidades.

Las cooperativas han estado a la espera de saber si esta excepción también les aplicará a ellas por pertenecer al Grupo 2, pero esta Propuesta deja ver a primera vista que

continuamos con el análisis por entidades de Vigilancia y Control y no por la generalidad de los temas. Cabe anotar que la Superintendencia de Economía Solidaria en lo referente a la actividad financiera bajo su supervisión ha venido adoptando de tiempo atrás las mejores prácticas que ha ido definiendo la Superintendencia Financiera, por lo que las excepciones contempladas en el Decreto 1851 de 2013 en lo aplicable a las entidades de economía solidaria deberían también ser aplicables, pues estamos frente a un tema de manejo de instrumentos financieros y no de cuál entidad es la que ejerce el control.

La Universidad de Antioquia y su Comité IFRS del Departamento de Ciencias Contables aboga por que el CTCP tenga una mirada más amplia e incluyente en el análisis de las problemáticas inherentes al proceso de convergencia. Durante el proceso, el CTCP fue muy firme y enfático ante pedidos que venían del sector cooperativo para la aplicación de las normas de instrumentos financieros, pero ante las demandas de la Superintendencia Financiera si se cedió, dejando con esto un dilema para estas empresas pues ante organismos internacionales no estarían aplicando plenamente las NIIF, lo cual va en contra vía de lo estipulado en la Ley 1314 de 2009, la cual determina en su artículo 6 cuáles son las autoridades de regulación y normalización, dejando por fuera a las entidades que ejercen inspección, vigilancia y control, quienes podrán emitir conceptos sobre aspectos relacionados con su actividad, pero sin ir en contra de lo establecido por la Constitución Nacional y esta Ley 1314, y con estas excepciones que se están proponiendo se contraría la intención y fundamento del proceso de convergencia, al efectuar una adaptación de las NIIF para las entidades vigiladas por la Superintendencia Financiera.

A continuación se presentarán los comentarios respondiendo las preguntas planteadas en la Propuesta:

1.4 Preguntas para comentarios: Políticas contables que deben ser aplicadas en los estados financieros individuales, separados y consolidados

1. ¿Está usted de acuerdo con que las excepciones permitidas para las entidades financieras en lo relacionado con la aplicación de la NIC 39 (provisiones de cartera de créditos) también sean aplicadas en los estados financieros consolidados de las compañías matrices en Colombia?
¿Por qué sí o por qué no? Si no, ¿qué alternativa propone?

En principio, no estamos de acuerdo con las excepciones a la aplicación de las normas como ya lo manifestamos anteriormente, no obstante teniendo en cuenta que el CTCP ya cedió ante esta situación la pregunta en cuestión tiene dos aristas importantes:

1. Por definición la consolidación de estados financieros demanda políticas y prácticas contables uniformes entre las matrices y sus subsidiarias a fin de facilitar el proceso de consolidación y como una muestra evidente del ejercicio de control de parte de la Controladora, por lo cual desde esta óptica consideramos razonable que se apliquen estas excepciones también en los estados financieros consolidados.

2. Teniendo en cuenta que los estados financieros consolidados son los informes relevantes bajo NIIF, en el contexto internacional las empresas colombianas del sector financiero tendrían dificultades para presentar su información de propósito general, toda vez que no podrían publicar la nota de aplicación de NIIF sin restricciones, lo cual haría que la información no sea entendible y comparable con entidades similares del exterior.

En consideración a lo anterior, ratificamos la dificultad que implica la realización de estas excepciones y que se podría buscar una alternativa que la excepción aplique no para la presentación de informes de propósito general sino para informes de propósito particular con destino a los órganos de control. Complementario a lo anterior y una vez se defina el impacto de la convergencia en la política de dividendo de todas las compañías, se podría establecer que el impacto de estas excepciones no podrá ser tenido en cuenta en la determinación de los dividendos por parte de las entidades del sector financiero.

Cabe recordar que el borrador del Decreto 1851 de 2013 puesto a discusión traía una propuesta para la definición de la política de dividendos para las empresas por el período de transición a NIIF. Este tema se debe retomar y posiblemente incorporar lo referente a las excepciones del referido Decreto.

2. ¿Está usted de acuerdo con todas las excepciones permitidas para las entidades aseguradoras en lo relacionado con la aplicación de la NIIF 4 (reservas de seguros) también sean aplicadas en los estados financieros consolidados de las compañías matrices en Colombia?

¿Por qué sí o por qué no? Si no, ¿qué alternativa propone?

La respuesta a esta pregunta es similar a la respuesta de la pregunta anterior, ya que se trata del mismo tema.

2.4 Preguntas para comentarios: Tratamiento contable de las inversiones clasificadas como activos financieros disponibles para la venta (NIIF 9 y NIC 39)

Sobre este grupo de preguntas y en sintonía con lo que hemos venido planteando, consideramos que no es prudente la incorporación de nuevas excepciones consistentes con normas específicas de alguna Superintendencia, aun cuando se reconoce que éstas obedecen a estándares de aplicación internacional y que no difieren demasiado de las NIIF. Por lo anterior, la aplicación de la NIC 39 en vez de la NIIF 9 hasta que ésta entre en plena aplicación es la alternativa más sana en el marco del proceso de convergencia. Adicionalmente, consideramos que se deben aplicar de manera integral las normas en los estados financieros individuales, separados y consolidados.

3.4 Preguntas para comentarios: Informes financieros de los negocios fiduciarios

Sobre estas preguntas asociados al negocio fiduciario, en primer lugar no estamos de acuerdo con la excepción sobre la presentación de estados financieros, ya que la presentación de estados financieros no está circunscrita a la existencia de un ente económico con personería jurídica y su presentación y revelaciones (aunque simplificadas) sí son relevantes para las distintas partes relacionadas. En consecuencia, si estamos de acuerdo con lo planteado en la segunda pregunta, es decir, que se demande la presentación de estados financieros a estos negocios fiduciarios aunque estos sean de manera simplificada. Es fundamental la revelación en este sentido, toda vez que estos negocios canalizan recursos importantes y para actividades de gran impacto social y económico como lo son los proyectos inmobiliarios.

4.4 Preguntas para comentarios: Reservas de desviación de siniestralidad e inclusión de la reserva de insuficiencia de activos y regímenes de transición para la constitución de las reservas de seguros.

Aunque no somos expertos en este tema, creemos que la excepción sí debe ser general y el reconocimiento como pasivo también nos parece adecuado.