

Bogotá 31 de diciembre 2014

Entidad – Grupo Aval

Referencia // Comentarios a la enmienda a la NIIF 9 Instrumentos Financieros por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública.

comentariosplandetrabajo@ctcp.gov.co

Numeral

Preguntas para comentarios:

1) Las modificaciones efectuadas al estándar señalado en este documento han sido desarrolladas por el IASB para su aplicación universal. ¿Usted cree que, independientemente de este hecho, una o más de las modificaciones contenidas en este documento o parte de ellas, incluyen requerimientos que resultarían ineficaces o inapropiados si se aplicaran en Colombia? Si su respuesta es afirmativa, por favor señale los aspectos o circunstancias que los hacen inadecuados para las entidades colombianas. Por favor adjunte su propuesta y el soporte técnico.

Respuesta -

No consideramos que las modificaciones realizadas sean ineficaces o inapropiadas al estándar si se aplicara en Colombia; sin embargo si nos parece ineficaz e inapropiado su **aplicación anticipada obligatoria para las entidades del Grupo 1 a partir del 1 de enero de 2016**, teniendo en cuenta que:

- a. Considerando que el IASB con el nuevo modelo de pérdida esperada para la evaluación de deterioro de los instrumentos financieros determina un cambio fundamental en la práctica actual que tendrá impactos significativos en su implementación desde el punto de vista de la adecuación de los sistemas dada por la complejidad en las definiciones de los parámetros, particularmente en las entidades del sector financiero, además del tiempo que esto puede significar en su implementación.
- b. Además el IASB creó durante 2014 un grupo denominado el “IFRS Transition Resource Group for Impairment of Financial Instruments (ITG), dedicado al estudio de las siguientes situaciones :
 - Solicitar, analizar y discutir problemas de los interesados (Entidades, auditores, inversionistas, etc.) en la aplicación de los nuevos requerimientos de deterioro;
 - Informar al IASB sobre esas inquietudes de aplicación, lo que ayudará al IASB a determinar en caso de ser necesario tomar medidas para hacer frente a esos problemas; y
 - Proporcionar un foro público para que los interesados aprenden acerca de los nuevos requerimientos de deterioro de otros involucrados en la ejecución.

En él se espera crear un foro de discusión que robustezca una implementación más coherente con las realidades de la industria.

Este grupo de expertos el pasado 3 de Diciembre realizó la reunión introductoria donde se definió que las entidades están en proceso de evaluación y empezando a estudiar y analizar los nuevos requerimientos, por lo que se espera empezar a recibir inquietudes a partir del segundo trimestre de 2015, una vez se reciban los nuevos requerimientos, los miembros del ITG desarrollaran una agenda de reuniones definida para las siguientes fechas í:

- ✓ 22 Abril 2015
- ✓ 16 Septiembre 2015
- ✓ 11 Diciembre 2015

Proponer la aplicación anticipada obligatoria a partir de enero de 2016, no les permitirá a las entidades Colombianas aplicar los acuerdos de las reuniones del grupo ITG creado por el IASB, aumentando el riesgo de implementación inadecuada de este nuevo requerimiento.

c. Tiempo para el cambio de metodología de pérdida incurrida a pérdida esperada:

Dentro del proceso de conversión a NIIF que se viene manejando en Colombia por parte de las entidades financieras en lo que concierne al deterioro de cartera, se estableció que el lineamiento a seguir sería lo establecido en la NIC 39, esto con el fin de dar alcance en lo dispuesto en el decreto 2784 de 2012, donde se establece que las normas a ser aplicadas son las emitidas al 1 de enero de 2012, norma que no incluía las modificaciones de la NIIF 9, por tal motivo los desarrollos tecnológicos y cambios procedimentales aplicados en cada una de las entidades financieras fueron enfocados en lograr obtener un modelo de pérdida incurrida, proceso que llevó cerca de 2 años continuos, en los cuales fue necesario realizar erogaciones considerables para obtención de la adecuación de las herramientas tecnológicas vigentes a normas NIIF.

Considerando los argumentos planteados anteriormente creemos que las entidades financieras requieren un periodo estimado entre 2 y 3 años para lograr migrar al nuevo modelo bajo los lineamientos de la NIIF 9 actualizada, por el tiempo que será necesario para lograr los replanteamientos de las herramientas tecnológicas con las que se cuentan las entidades financieras en este momento,

d. Impacto en las características cualitativas fundamentales de la información a revelar según NIIF – Representación Fiel.

El cambio de metodología utilizadas por el IASB en la determinación de pérdida incurrida a pérdida esperada, se estima que el impacto de este cambio puede llegar a ser importante dentro de los estados financieros a reportar bajo NIIF por las entidades financieras, por tal motivo es importante establecer que por el gran volumen de información a utilizar y que a pesar del gran esfuerzo que se emplea en él,

procesamiento, verificación y análisis de la información base para el cálculo del deterioro de cartera, este puede llegar a ser cuestionado por parte del auditor, ya que las entidades no contarían en ese momento tan anticipado con procesos, y herramientas tecnológicas lo suficientemente robustas para garantizar la razonabilidad e integridad de la información financiera reportada por las entidades hacia sus auditores, y de estos a su vez hacia los inversionistas, pudiendo crear un riesgo reputacional para el grupo generando ambiente de inseguridad por la no adecuada implementación del proceso, que podría llevarnos en última instancia a afectar el valor de la inversión en el mercado de capitales.

Una vez se termine una adecuada implementación y se cuente con procesos maduros y herramientas más robustas que puedan garantizar la razonabilidad e integridad de la información financiera reportada por la entidad, podemos llegar a determinar que la información presentada y publicada inicialmente a los inversionistas podría contener algún error material, lo que nos podría generar tener que realizar correcciones inmediatas sobre estos estados financieros ya publicados, y la consecuente repercusión sobre todas aquellas decisiones en las que se utilizaron con dichos reportes, tales como los dividendos ya pagados a inversionistas, reportes a entidades de control, indicadores gerenciales, llevándonos poner en tela de juicio el actuar de la entidad frente a terceros.

- 2) ¿Considera necesaria alguna excepción a lo contemplado en la NIIF 9 por parte de las entidades colombianas? Si su respuesta es afirmativa, por favor especifique las excepciones o requerimientos adicionales y sustente por qué es necesaria dicha excepción o requerimiento.

No. Consideramos que no se necesitan excepciones a lo contemplado en la NIIF 9 por parte de las entidades colombianas. Se puede evaluar que se mantenga la excepción vigente para los estados financieros individuales o separados respecto a la Cartera y su deterioro, pero una vez entre en vigencia la NIIF 9 y NIC 27 actualizadas no debería mantenerse la excepción contemplada para las Inversiones.

- 3) ¿Usted considera que la NIIF 9 podrían ir en contra de alguna disposición legal colombiana? Si su respuesta es afirmativa, por favor señale los aspectos o temas que podrían ir en contra de la disposición legal debidamente sustentados, indicando referencias exactas a las mismas. Por favor adjunte una propuesta alternativa junto con el soporte técnico.

No. Consideramos que la NIIF 9 no va en contra de las disposiciones legales colombianas.