

Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

CTCP –10-00835-2017

Bogotá, D.C.,

Señor

LUIS H RAMIREZ

Luish_ramirez@aycempresarial.com

Asunto: Consulta

Destino: Externo

Origen: 10

REFERENCIA	
Fecha de Radicado	9 de Diciembre de 2016
Entidad de Origen	Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Nº de Radicación CTCP	2016– 937 –CONSULTA
Tema	Aplicación Decreto 2973 de 2013

El Consejo Técnico de la Contaduría Pública (CTCP) en su carácter de Organismo de Normalización Técnica de Normas de Contabilidad, de Información Financiera y de Aseguramiento de la Información, de acuerdo con lo dispuesto en el Decreto Único 2420 de 2015, modificado por los Decretos 2496 de 2015, 2131 y 2132 de 2016, en los cuales se faculta al CTCP para resolver las inquietudes que se formulen en desarrollo de la adecuada aplicación de los marcos técnicos normativos de las normas de información financiera y de aseguramiento de la información, y el numeral 3° del Artículo 33 de la Ley 43 de 1990, que señala como una de sus funciones el de servir de órgano asesor y consultor del Estado y de los particulares en todos los aspectos técnicos relacionados con el desarrollo y el ejercicio de la profesión, procede a dar respuesta a una consulta en los siguientes términos.

CONSULTA (TEXTUAL)

“Primera pregunta

El decreto 2267 de 2014, que fue recogido en el decreto 2420 de 2015, en el párrafo 2 del artículo 1.1.4.1.2¹ establece que para la prueba de adecuación de los pasivos por seguros de que trata el párrafo 15 de la NIIF 4 (para establecer si su cuantía está de conformidad, o es satisfactoria, con las condiciones actuales) las entidades continuarán aplicando los periodos de transición establecidos en el decreto 2973 de 2013.

¹ Parágrafo 2. Para los efectos de la aplicación de la NIIF 4 contenidas en el anexo técnico del Grupo 1, en lo concerniente al valor del ajuste que se pueda presentar como consecuencia de la prueba de la adecuación de los pasivos a que hace referencia el párrafo 15 de dicha norma, se continuarán aplicando los periodos de transición establecidos en el Decreto 2973 de 2013, o las normas que lo modifiquen o sustituya, así como los ajustes graduales de las reservas constituidas antes del 1 de octubre 2010 para el cálculo de los productos de pensiones del Sistema General de Pensiones (incluidas las conmutaciones pensionales celebradas), del Sistema General de Riesgos Laborales y de los demás productos de seguros que utilicen las tablas de mortalidad rentistas en su cálculo, establecidas por la Superintendencia Financiera de Colombia. Lo anterior sin perjuicio que las entidades puedan cumplir anticipadamente con los plazos previstos en los regímenes de transición a los que se alude con anterioridad. En todo caso, las compañías de seguros deberán incluir en sus estados financieros una nota sobre el particular.

Nit. 830115297-6

Calle 28 N° 13A -15 / Bogotá, Colombia

Conmutador (571) 6067676

www.mincit.gov.co



GD-FM-009.v11

Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

En efecto, el artículo 5 del citado decreto establece que el plazo comenzará a contar cuando la SFC expida las instrucciones para acreditar el monto requerido, en los siguientes términos: *"Las entidades aseguradoras tendrán un plazo de un (1) año contado a partir del momento en que la Superintendencia Financiera de Colombia expida las instrucciones necesarias según lo dispuesto en el presente Decreto, para acreditar el monto requerido de las siguientes reservas: prima no devengada, insuficiencia de primas, matemática, siniestros avisados y desviación de siniestralidad, hasta entonces se deberá aplicar el régimen vigente."*

No obstante lo antes indicado, para dar adecuado cumplimiento a las exigencias de los decretos de NIF (normas de información financiera), se debe considerar que el artículo 1.1.4.1.2 estableció que para la preparación de los estados financieros individuales y separados, las entidades aseguradoras aplicarán los marcos técnicos normativos vigentes para Grupo 1, salvo para el tratamiento de:

- (a) las reservas técnicas catastróficas para el ramo de terremoto,
- (b) las reservas de desviación de siniestralidad y
- (c) la reserva de insuficiencia de activos en la NIIF 4 contenida en anexo técnico del Grupo 1.

En estos casos, será la Superintendencia Financiera de Colombia quien defina las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, así como el procedimiento a seguir e instrucciones que se requieran para efectos del régimen prudencial.

Para los estados financieros consolidados no se estableció ninguna excepción, lo que obliga a las aseguradoras aplicar integralmente las exigencias del anexo técnico (las NIIF plenas).

Se pregunta: ¿para las reservas de riesgos en curso, la reserva matemática y la reserva de siniestros pendientes, las aseguradoras deberán seguir los requerimientos del anexo técnico, es decir, lo establecido en la NIIF 4 y demás disposiciones relacionadas con el cumplimiento de las NIIF en su integridad (el anexo técnico)?

¿En caso contrario, qué norma se debe aplicar y por qué?

Segunda pregunta

Según lo establecido en el numeral 4.4 del Marco conceptual, literal (b), *"Un pasivo es una obligación presente de la entidad, surgida a raíz de sucesos pasados, al vencimiento de la cual, y para cancelarla, la entidad espera desprenderse de recursos que incorporan beneficios económicos."*

Más adelante, en el párrafo 4.15, se hacen, entre otras, las siguientes precisiones en relación con los pasivos:

- a) Una característica esencial de todo pasivo es que la entidad tiene contraída una obligación en el momento presente. Es decir, ya ha ocurrido un hecho o circunstancia que obliga a la entidad y, por ende, no es de aquellos hechos o circunstancias que se espera ocurran en el futuro.
Como se indica en el párrafo 21.4 de la NIIF para las PYME, que conceptualmente es aplicable en las NIIF plenas, las obligaciones que surjan como consecuencia de las acciones futuras de la entidad (es decir, de la gestión futura) no satisfacen la condición de "obligación presente", con independencia de lo probable que sea su ocurrencia y aunque surjan de un contrato.
- b) Un pasivo es un compromiso o responsabilidad de actuar de una determinada manera. Por ejemplo, de entregar efectivo, otro activo, servicios o productos. Cuando se refiere a "obligación", significa que la

Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo

organización no tiene otra alternativa más realista que atender la obligación; y debe ser "probable" (casi con toda certeza), que tenga de salir de recursos que incorporan beneficios económicos (bien entregando un activo, o suministrando servicios).

- c) Las obligaciones pueden ser exigibles legalmente como consecuencia de la ejecución de un contrato o de un mandato contenido en una norma legal.
- d) **Que, para reconocer un pasivo en los estados financieros**, es indispensable que:
 - i. sea probable (casi cierto, casi con toda certeza) que cualquier beneficio económico futuro asociado con la partida salga de la entidad, y
 - ii. la partida tenga un costo o un valor que pueda ser medido con fiabilidad (es decir, de manera creíble, fidedigna, o sin error).

Tienen que cumplirse ambos criterios, y si se cumplen ambos, debe reconocerse el pasivo (no es optativo) y su falta de reconocimiento no se podrá rectificar mediante la revelación de las políticas contables seguidas, ni tampoco a través de notas u otro material explicativo.

Si una partida no cumple los dos criterios para su reconocimiento, puede ser revelada a través de notas, material informativo o cuadros complementarios, siempre que se considere pertinente por los usuarios de los estados financieros para evaluar la situación financiera, el desempeño y los cambios en la situación financiera de la entidad.

Se pregunta: ¿está de acuerdo el Consejo Técnico con estas apreciaciones? En caso contrario, ¿cuál es el criterio que tiene el CTCP sobre el reconocimiento de los pasivos?

Tercera pregunta

Teniendo en cuenta lo que se ha acabado de anotar en las dos anteriores preguntas, y con base en lo establecido en el artículo 2.31.4.1.2. del decreto 2555 de 2010, las reservas técnicas se definen así (no se incluyen las exceptuadas por el decreto 2420 de 2015).

Reserva de riesgos en curso. Se establece como un valor a deducir del monto de la prima neta retenida con el propósito de proteger la porción del riesgo correspondiente a la prima no devengada.

Cómo será su tratamiento contable bajo las NIIF?

Esta reserva no cumple la definición de pasivo, según se acabó de explicar, razón por la cual la entidad no deberá reconocerla en los estados financieros, ni separados, ni consolidados. En otras palabras, sólo se podrán reconocer aquellas reservas que cumplan la definición de pasivo, y sólo esas.

En consecuencia, este tipo de reservas no deben estar reconocidas en los estados financieros de las aseguradoras. Deberán darse de baja desde el ESFA, tratándose de aquellas reservas reconocidas antes del 1 de enero de 2014.

Se pregunta: ¿está el CTCP de acuerdo con el criterio que se acaba de exponer? En caso contrario, ¿cómo se debe proceder para el manejo contable de este tipo de reservas?

Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

Cuarta pregunta

Teniendo en cuenta lo que se ha acabado de anotar en la primera y segunda presuntas, y con base en lo establecido en el artículo 2.31.4.1.2., del decreto 2555 de 2010, las reservas técnicas se definen así (no se incluyen las exceptuadas por el decreto 2420 de 2015).

Reserva matemática. Se define como la diferencia entre el valor actual del riesgo futuro a cargo del asegurador y el valor actual de las primas netas pagaderas por el tomador (aunque el decreto 2973 de 2013 incluye una definición diferente).

Cómo será su tratamiento contable bajo las NIIF?

Esta reserva no cumple la definición de pasivo, según se acabó de explicar, razón por la cual la entidad no deberá reconocerla en los estados financieros, ni separados, ni consolidados. En otras palabras, sólo se podrán reconocer aquellas reservas que cumplan la definición de pasivo, y sólo esas.

Según se ve de su definición, esa reserva se constituye para cubrir el riesgo "futuro", y no el siniestro que ya ha ocurrido y que genera una obligación presente para las aseguradoras.

En consecuencia, este tipo de reservas no deben estar reconocidas en los estados financieros de las aseguradoras. Deberán darse de baja desde el ESFA, tratándose de aquellas reservas reconocidas antes del 1 de enero de 2014.

Se pregunta: ¿está el CTCP de acuerdo con el criterio que se acaba de exponer? En caso contrario, ¿cómo se debe proceder para el manejo contable de este tipo de reservas?

Quinta pregunta

Teniendo en cuenta lo que se ha acabado de anotar en la primera y segunda preguntas, y con base en lo establecido en el artículo 2.31.4.1.2., del decreto 2555 de 2010, las reservas técnicas se definen así (no se incluyen las exceptuadas por el decreto 2420 de 2015).

Reserva para siniestros pendientes. Tiene como propósito establecer adecuadas cautelas para garantizar el pago de los siniestros ocurridos que no hayan sido cancelados o avisados durante el ejercicio contable.

Cómo será su tratamiento contable bajo las NIIF?

En este caso estamos en presencia de "siniestros ocurridos", es decir, hechos pasados que generan obligaciones para las aseguradoras, razón por la cual sí deberán reconocerse en los estados financieros, caso en el cual deben incluirse para el reconocimiento y la medición de los pasivos por seguros.

En efecto, esta apreciación se ratifica por lo expresado en el párrafo 15 de la NIIF 4, que dice que *"Una aseguradora evaluará, al final del periodo sobre el que se informa, la adecuación de los pasivos por seguros que haya reconocido, utilizando las estimaciones actuales de los flujos de efectivo futuros procedentes de sus contratos de seguro. (...)"*

Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

Según se lee, la evaluación se hará sobre los “pasivos por seguros reconocidos”, es decir, para aquellas obligaciones contractuales netas de las aseguradoras, que se derivan de un contrato de seguro (según el glosario de las NIIF). En otras palabras, para aquellas obligaciones o compromisos que ya tiene las aseguradoras, y que cumplen la definición de pasivo y no de obligaciones futuras.

Por su parte, el decreto 2973 de 2013 sólo se aplicará para el periodo de transición, como para los ajustes graduales de las reservas, sin olvidar que sólo para aquellas que cumplan la definición de pasivos, así como las condiciones de reconocimiento establecidas en el marco conceptual, conforme se acabó de explicar.

Se pregunta: ¿está el CTCP de acuerdo con los criterios que se acaban de exponer? En caso contrario, ¿cómo se debe proceder para el manejo contable de este tipo de reservas y en cuanto al acatamiento del decreto 2973 de 2013?

Sexta pregunta

El gobierno nacional el 20 de diciembre de 2013 emitió el decreto 2973, a fin de modificar el decreto 2555 de 2010 en relación con las reservas técnicas de las aseguradoras.

“Artículo 2.31.4.1.1. Obligatoriedad y campo de aplicación las entidades aseguradoras tienen la obligación de calcular, constituir y ajustar en forma mensual sus reservas técnicas, de conformidad con las reglas establecidas en este Decreto y en las normas que lo modifiquen y/o complementen, salvo para las reservas que presenten una periodicidad diferente de acuerdo a lo dispuesto en el presente título.” Las subrayas no son del texto original.

De acuerdo con lo indicado en el artículo transcrito, las aseguradoras estarían obligadas a reconocer, medir inicialmente y medir posteriormente las reservas técnicas siguiendo las normas del decreto 2973 de 2013.

“Artículo 2.31.4.1.3. Contabilización de las reservas técnicas. las anteriores reservas, con excepción de la reserva de riesgos catastróficos, se contabilizarán en el pasivo de la entidad por su valor bruto, es decir, sin descontar la parte a cargo del reasegurador. Las entidades aseguradoras deberán cuantificar y contabilizar en el activo las contingencias a cargo del reasegurador derivadas de los contratos suscritos de reaseguro proporcional, en caso de todas las reservas técnicas, y de reaseguro no proporcional, este último sólo aplicado a la reserva de siniestros avisados y ocurridos no avisados.

“Este activo estará sujeto a deterioro, según los criterios que defina la Superintendencia Financiera de Colombia. En todo caso, un activo por reaseguro tendrá deterioro, si como consecuencia de cualquier hecho ocurrido, circunstancia o situación adversa surgida después de su reconocimiento inicial, la entidad aseguradora evidencie que ha aumentado la probabilidad de incumplimiento de las obligaciones derivadas de los contratos de reaseguro suscritos.

“Parágrafo. El reconocimiento en el activo de las contingencias a cargo del reasegurador, derivadas de contratos no proporcionales en el caso de la reserva de siniestros ocurridos no avisados, deberá calcularse con base en metodologías que tengan en cuenta el comportamiento de los siniestros o métodos validados técnicamente con suficiente desarrollo tanto teórico como práctico para esta estimación, sobre la base de siniestros ocurridos no avisados pagados por el reasegurador.” Las subrayas son mías, no del texto del decreto.

De acuerdo con lo indicado en el artículo transcrito, las aseguradoras estarían obligadas a reconocer, medir inicialmente y medir posteriormente las reservas técnicas y los activos contingentes a cargo del reasegurador, así como su correspondiente deterioro, siguiendo las normas del decreto 2973 de 2013.

Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo

Más adelante, en el artículo 2.31.4.3.2., también se consagran exigencias para la contabilización de otras reservas.

En mi opinión, esto es abiertamente “ilegal”, debido a que el decreto citado no es reglamentario de la ley 1314 de 2009 y, adicionalmente, para su emisión no se siguió el debido proceso establecido en la misma ley, ni está firmado por los Ministros de Hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo, como corresponde según el actual régimen legal. En otras palabras, el decreto no debe ser observado por las aseguradoras al elaborar y presentar sus estados financieros conforme a las disposiciones del decreto 2420 de 2015, precisamente por incluir temas que no son del resorte exclusivo del Ministerio de Hacienda y porque el proceso de emisión es notoriamente ilegal (así la inconstitucionalidad no haya sido declarada formalmente).

De aceptarse la intromisión ilegal de este decreto en la contabilidad, se estaría abriendo la posibilidad de que cualquier ente del gobierno promueva y, con la firma del Presidente de la República, se promulguen decretos que regulen la contabilidad, con lo que la ley 1314 de 2009 sería inane.

Se pregunta: ¿está de acuerdo el CTCP con la opinión antes esbozada? En caso contrario, solicito indicar las razones legales y de fondo para considerar que las entidades aseguradoras deben cumplir las exigencias del decreto 2973 de 2013.”

CONSIDERACIONES Y RESPUESTA

Dentro del carácter ya indicado, las respuestas del CTCP son de naturaleza general y abstracta, dado que su misión no consiste en resolver problemas específicos que correspondan a un caso particular.

A continuación damos respuesta a sus inquietudes en los siguientes términos:

1. **¿para las reservas de riesgos en curso, la reserva matemática y la reserva de siniestros pendientes, las aseguradoras deberán seguir los requerimientos del anexo técnico, es decir, lo establecido en la NIIF 4 y demás disposiciones relacionadas con el cumplimiento de las NIIF en su integridad (el anexo técnico)? ¿En caso contrario, que norma se debe aplicar y por qué?**

El Decreto 2267 de 2014 compilado en el Decreto 2420 de 2015, solo estableció exenciones para el tratamiento contable de las reservas técnicas catastróficas para el ramo de terremotos, las reservas de desviación de siniestralidad y la reserva de insuficiencia de activos. Por consiguiente, en opinión de este Consejo, la exención permitida para los estados financieros individuales y separados, no puede ser extendida a las reservas de riesgos en curso, la reserva matemática y la reserva de siniestros pendientes.

“Art. 1.1.4.1.2. Marco técnico normativo para los preparadores de información financiera que se clasifican dentro del numeral 1 del párrafo 1º del artículo 1.1.1.1., del presente decreto. Se establece un régimen normativo para los preparadores de información financiera detallados en el artículo 1.1.4.1.1., de este decreto, en los siguientes términos:

Para la preparación de los estados financieros consolidados aplicarán los marcos técnicos normativos vigentes para el Grupo 1.

Para la preparación de los estados financieros individuales y separados aplicarán los marcos técnicos normativos vigentes para el Grupo 1, salvo lo dispuesto respecto de:

Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

1. *El tratamiento de la cartera de crédito y su deterioro, y la clasificación y valoración de las inversiones en la NIC39 y la NIIF9 contenidas en el anexo técnico del Grupo 1.*
2. *El tratamiento de las reservas técnicas catastróficas para el ramo de terremoto, las reservas de desviación de siniestralidad y la reserva de insuficiencia de activos en la NIIF 4 contenida en el anexo técnico del Grupo 1. (Negrilla por fuera del texto original).*

La Superintendencia Financiera de Colombia definirá las normas técnicas especiales, interpretaciones y guías en materia de contabilidad y de información financiera, en relación con las salvedades señaladas en el presente artículo, así como el procedimiento a seguir e instrucciones que se requieran para efectos del régimen prudencial. (...)" (subrayado fuera de texto)

En conclusión, la NIIF 4 será aplicable sin ninguna excepción en los estados financieros consolidados, y en los estados financieros individuales y separados la exención solo aplicaría en los casos expresamente indicados en el Decreto 2267 del año 2014, compilado en el Decreto 2420 de 2015.

2. **Reconocimiento de pasivos.** ¿Está de acuerdo el Consejo Técnico con estas apreciaciones? En caso contrario, ¿cuál es el criterio que tiene el CTCP sobre el reconocimiento de los pasivos?

El marco conceptual de las normas de información financiera aplicables para el Grupo 1, contienen las directrices que deben ser consideradas para el reconocimiento de un pasivo. A nivel de norma, también se incorporan directrices para el reconocimiento inicial de estas partidas.

En relación con el reconocimiento de un pasivo, no existe un requerimiento en las NIIF que exija que este sea reconocido cuando exista la certeza de la obligación, y en varios casos algunos aspectos del marco conceptual actual están desfasados con relación a los requerimientos de las normas. Por ejemplo, en algunas normas, como la NIIF 9, no se aplica un criterio de reconocimiento de probabilidad, y en otras que utilizan este criterio se utilizan umbrales de probabilidad diferente, por ejemplo: "probable" "más probable que no" "virtualmente cierto" y "razonablemente posible". En consecuencia, el uso de términos diferentes indica una ausencia de congruencia en el significado adjunto al nivel de Norma al término probablemente usado en el Marco Conceptual.

En el caso de las compañías de seguros estas funcionan con una base de clientes que en algún momento producirá el cubrimiento de siniestros. El asunto en discusión, no sería si las reservas (provisiones-pasivos) son sobre situaciones no ocurridas, sino sobre si ellas se realizan sobre contratos existentes. Si es sobre lo segundo, son aceptables en las NIIF. Si se efectúan con base en contratos proyectados no suscritos, el asunto es distinto y no sería pertinente reconocer el pasivo.

En conclusión, con relación a las referencias de su consulta, que entendemos han sido extractadas del marco conceptual y de las normas técnicas vigentes, este Consejo no tiene ninguna observación sobre ellas, ni tampoco puede afirmar que no estén alineadas con lo establecido en el marco conceptual o en los marcos técnicos; no obstante se deben tener en cuenta los desfases que existen entre el marco conceptual y las normas técnicas.

Un análisis completo sobre estas diferencias puede encontrarse en el capítulo V del borrador del proyecto de marco conceptual emitido en el año 2015 por el IASB, en donde se proponen cambios a los criterios de reconocimiento y se incorporan directrices para la baja en cuenta. El borrador de este proyecto pueden encontrarse en: <http://www.ifrs.org/projects/work-plan/conceptual-framework/#published-documents> (consulta Junio 13 de 2017).

Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo

3. Reserva de riegos en curso. ¿está el CTCP de acuerdo con el criterio que se acaba de exponer? En caso contrario, ¿cómo se debe proceder para el manejo contable de este tipo de reservas?

En relación con esta pregunta debemos anotar que el marco conceptual no es una norma y por consiguiente no sustituye normas específicas. Por consiguiente, una entidad del Grupo 1 aplicará los requerimientos de la NIIF 4 para determinar si las reservas de riesgos en curso cumplen las condiciones para su reconocimiento como un pasivo, tanto en los estados financieros individuales, separados y consolidados.

Ahora bien debemos anotar que la NIIF 4 exime temporalmente a las aseguradoras de cumplir ciertos requerimientos de otras NIIF, por ejemplo: a) a obligación de considerar el marco conceptual al seleccionar políticas contables para los contratos de seguros (Ver párrafos IN4, 13 y 14); y b) los cambios en política (Ver párrafos IN5 y 22); c) la condición de que una aseguradora no necesita modificar sus políticas contables para los contratos de seguros con el fin de eliminar la prudencia excesiva (Ver párrafos IN7 y, 26.).

Exención temporal del cumplimiento de otras NIIF

IN4 La NIIF exime temporalmente a las aseguradoras (esto es, durante la fase I de este proyecto) de cumplir ciertos requerimientos de otras NIIF, entre los que se incluye la obligación de considerar el Marco Conceptual¹ al seleccionar políticas contables para los contratos de seguro. No obstante, la NIIF:

- a. Prohíbe las provisiones para posibles reclamaciones por contratos que no existían al final del periodo sobre el que se informa (tales como las provisiones para catástrofes o para estabilización).*
- b. Requiere una prueba de la adecuación de los pasivos por seguros que se han reconocido, así como una prueba de deterioro de activos por contratos de reaseguro.*
- c. Requiere que la aseguradora mantenga los pasivos por contratos de seguro en su estado de situación financiera hasta que se liquiden o cancelen, o hayan caducado, y que presente los pasivos por seguros sin compensarlos con los activos por reaseguro conexos.*

13 En los párrafos 10 a 12 de la NIC 8 Políticas Contables, Cambios en las Estimaciones Contables y Errores se especifican los criterios que la entidad utilizará para desarrollar una política contable cuando no exista ninguna NIIF que sea específicamente aplicable a una partida. No obstante, la presente NIIF exime a la aseguradora de aplicar dichos criterios en sus políticas contables relativas a:

- a. los contratos de seguro que emita (incluyendo tanto los costos de adquisición como los activos intangibles relacionados con ellos, tales como los que se describen en los párrafos 31 y 32); y*
- b. los contratos de reaseguro de los que sea tenedora.*

14 No obstante, la presente NIIF no exime a la aseguradora de cumplir con ciertas implicaciones de los criterios establecidos en los párrafos 10 a 12 de la NIC 8. Específicamente, la aseguradora:

- a. No reconocerá como un pasivo las provisiones por reclamaciones futuras cuando estas se originen en contratos de seguro inexistentes al final del periodo sobre el que se informa (tales como las provisiones por catástrofes o de estabilización).*
- b. Llevará a cabo la prueba de adecuación de los pasivos que se describe en los párrafos 15 a 19.*
- c. Eliminará un pasivo por contrato de seguro (o una parte del mismo) de su estado de situación financiera cuando, y sólo cuando, se extinga —es decir, cuando la obligación especificada en el contrato sea liquidada o cancelada, o haya caducado.*
- d. No compensará:*
 - i. activos por contratos de reaseguro con los pasivos por seguro conexos; o*
 - ii. gastos o ingresos de contratos de reaseguro con los ingresos o gastos, respectivamente, de los contratos de seguro conexos.*
 - iii. Considerará si se han deteriorado sus activos por reaseguros (véase el párrafo 20).*

Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

Cambios en políticas contables

IN5 La NIIF permite que la aseguradora cambie las políticas contables relativas a los contratos de seguro sólo cuando, a consecuencia de ello, sus estados financieros presentan información que es más relevante pero no menos fiable, o bien más fiable pero no menos relevante. En particular, la aseguradora no podrá introducir ninguna de las siguientes prácticas, aunque pueda continuar usando las políticas contables que tienen que ver con ellas:

- a. *Medir los pasivos por seguro sin proceder a descontar los importes.*
- b. *Medir los derechos contractuales relativos a futuras comisiones de gestión de inversiones por un importe que exceda su valor razonable, obtenido por comparación con las comisiones que actualmente cargan otros participantes en el mercado por servicios similares.*
- c. *Utilizar políticas contables no uniformes para los pasivos por seguros de subsidiarias.*

22 Una entidad aseguradora puede cambiar sus políticas contables para los contratos de seguro si, y sólo si, el cambio hiciese a los estados financieros más relevantes, pero no menos fiables, para las necesidades de toma de decisiones económicas de los usuarios, o bien más fiables, pero no menos relevantes para cubrir dichas necesidades. La aseguradora juzgará la relevancia y la fiabilidad según los criterios de la NIC 8.

Prudencia

IN7 La aseguradora no necesita cambiar sus políticas contables para los contratos de seguro con el fin de eliminar la prudencia excesiva. Sin embargo, si la aseguradora ya mide sus contratos de seguro con suficiente prudencia, no debe introducir aún más prudencia.

26 La aseguradora no necesita cambiar sus políticas contables para los contratos de seguro con el fin de eliminar la prudencia excesiva. No obstante, si la aseguradora ya valora sus contratos de seguro con suficiente prudencia, no deberá introducir aún más prudencia.

En conclusión, se requiere de juicio y criterio profesional para determinar si procede la baja de una partida reconocida en los estados financieros, teniendo en cuenta las directrices contenidas en la NIIF 4, y las exenciones temporales que se otorgan a las compañías aseguradoras.

4. **Reserva matemática** ¿está el CTCP de acuerdo con el criterio que se acaba de exponer? En caso contrario, ¿cómo se debe proceder para el manejo contable de este tipo de reservas?

Ver respuesta al punto 3.

5. **Reserva para siniestros pendientes** ¿está el CTCP de acuerdo con los criterios que se acaban de exponer? En caso contrario, ¿cómo se debe proceder para el manejo contable de este tipo de reservas y en cuanto al acatamiento del decreto 2973 de 2013?

La entidad registrará un pasivo, siempre que se cumplan los criterios de reconocimiento contenidos en la NIIF 4, y tendrá en cuenta las exenciones permitidas para las entidades aseguradoras (Ver respuesta al punto 3).

6. **Aplicación del Decreto 2973 de 2013** ¿Está de acuerdo el CTCP con la opinión antes esbozada? ¿En caso contrario, solicito indicar las razones legales y de fondo para considerar que las entidades aseguradoras deben cumplir las exigencias del decreto 2973 de 2013?

Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

Las opiniones del CTCP en relación con las reservas de desviación de siniestralidad, de insuficiencia de activos y regímenes de transición, referidas en el Decreto 2973 de 2013 y la resolución 1555 de 2010, están contenidas en los numerales 4.6.2. y 6 del “Documento de Sustentación de la Propuesta a los Ministerios de Hacienda y Crédito Público y de Comercio, Industria y Turismo sobre las excepciones para la aplicación de las NIIF Plenas en las Entidades Vigiladas por la Superintendencia Financiera de Colombia y en las Compañías holding que incorporen en sus estados financieros consolidados a entidades del sector financiero”, que fue emitido por el Consejo en el mes de Julio del año 2014. El documento (Ver: http://www.ctcp.gov.co/ctcp_documentosDef.php).

Para mayor claridad incorporamos en esta consulta las opiniones incorporadas en este documento:

“4.6.2. Aplicación de las excepciones de la NIIF 4 en los estados financieros consolidados

¿Está usted de acuerdo con que 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?

a. Análisis y resumen de los comentarios recibidos

En el análisis y evaluación de los comentarios recibidos se concluyó que existen tres posiciones distintas, frente a la idea de permitir que las excepciones para la contabilización de las reservas de seguros que se apliquen en los estados financieros individuales y separados, sean también aplicadas en los estados financieros consolidados:

- La posición mayoritaria recomienda que las excepciones sean únicamente aplicadas en los estados financieros individuales y separados. Para los estados financieros consolidados se aplicaría lo establecido en las NIIF plenas.
- La segunda opción sugiere que las NIIF plenas sean aplicadas en su integridad, sin ninguna excepción, tanto en los estados financieros separados como en los estados financieros consolidados. En línea con esto, una entidad sugiere buscar una alternativa en donde la excepción aplique para la presentación de estados financieros de propósito especial con destino a organismos de control y no en los estados financieros de propósito general.
- Una tercera opción, sugiere que las excepciones se apliquen en los estados financieros individuales, separados y consolidados. Se considera inconveniente establecer diferencias de política en los estados financieros individuales, separados y consolidados, por las diferentes interpretaciones que podría generar el análisis de la información financiera de las entidades.

b. Conclusiones y recomendaciones del CTCP

La posición del CTCP es en el mismo sentido de las conclusiones expresadas en la pregunta 1 relacionada con la aplicación de excepciones para la cartera de créditos². El CTCP recomienda incluir en el proyecto de modificación del marco técnico normativo del Grupo 1 la opción para que las matrices de entidades financieras que requieran elaborar estados financieros consolidados con una declaración explícita y sin reservas del cumplimiento de las NIIF, puedan hacerlo, siempre y cuando presenten las revelaciones necesarias para garantizar la comparabilidad de la información con las entidades que no hagan uso de esta excepción.”

6. 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

6.1. Descripción general de la modificación que ha sido requerida

² El CTCP ha expresado en diferentes escenarios la idea de que las NIIF sean aplicadas en su integridad, tanto en los estados financieros consolidados como en los estados financieros individuales y separados. Así mismo, dadas las diferencias en la interpretación de la información financiera que se generarían por la aplicación de normas distintas en los estados financieros individuales, separados y consolidados, los mayores costos y las dificultades en los procesos operativos y tecnológicos que esto acarrearía, el CTCP también ha manifestado a las autoridades de regulación su conformidad con permitir que las excepciones para la contabilización de la cartera de créditos, en el sector financiero, fueran aplicadas tanto en los estados financieros individuales y separados como en los estados financieros consolidados. No obstante lo anterior, a pesar de la propuesta de aplicación uniforme de las normas de información financiera, descrita atrás, el CTCP considera necesario tener en cuenta que algunas entidades del sector financiero requieren contar con información financiera consolidada que cumpla con todos los requerimientos de las NIIF. Por esta razón, el CTCP recomienda incluir en el proyecto de modificación del marco técnico normativo del Grupo 1 la opción para que las matrices de entidades financieras que requieran elaborar estados financieros consolidados con una declaración explícita y sin reservas del cumplimiento de las NIIF, puedan hacerlo, siempre y cuando presenten las revelaciones necesarias para garantizar la comparabilidad de la información con las entidades que no hagan uso de esta excepción.

Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

En reuniones que el CTCP ha realizado con Fasecolda se ha reiterado la importancia de aplicar la NIIF 4 por todas las compañías de seguros, por lo que se requiere eliminar las diferencias que existen entre los Decretos 2973 de 2013 y la Resolución 1555 de 2010 de la Superfinanciera y el marco técnico normativo del Grupo 1, que debe ser aplicado en el Estado de Situación Financiera de Apertura separado y consolidado, y en los períodos que cubren los primeros estados financieros.

El CTCP ha expresado la importancia de aplicar integralmente todos los requerimientos de las NIIF. En este sentido, la NIIF 4 no permite que ciertas partidas que no cumplen con los criterios para su reconocimiento sean registradas como pasivos en los estados financieros, ya que existe la alternativa de que tales reservas sean constituidas a partir de apropiaciones de las utilidades acumuladas (reservas). No obstante, el Decreto 1851 de 2013, estableció una excepción para las reservas catastróficas y de desviación de siniestralidad, permitiendo su registro como un pasivo, el cual se constituirá en el tiempo con cargo a los resultados.

6.2. Requerimientos de las NIIF

La NIC 37 no permite la constitución de provisiones que no cumplen con los criterios para ser reconocidas como pasivos, salvo en el caso específico de pasivos contingentes que forman parte de una combinación de negocios.

Por otra parte, en los párrafos 15 a 19 de la NIIF 4 se requiere que una aseguradora evalúe, al final del periodo sobre el que se informa, la adecuación de los pasivos por seguros que haya reconocido, utilizando las estimaciones actuales de los flujos de efectivo futuros procedentes de sus contratos de seguro. Si la evaluación muestra que el importe en libros de sus pasivos por contratos de seguro (menos los costos de adquisición diferidos y los activos intangibles conexos, tales como los que se analizan en los párrafos 31 y 32) no es adecuado, considerando los flujos de efectivo futuros estimados, el importe total de la deficiencia se reconocerá como un pasivo con cargo a resultados.

6.3. Solicitud de la URF

a. Reservas de desviación de siniestralidad

El Decreto 1851 de 2013 incluye una excepción relacionada con la reserva de desviación de siniestralidad para el ramo de seguros de riesgos laborales. Una vez verificada la existencia de este tipo de reservas en otros ramos de seguros, en particular en el ramo de seguros de créditos a las exportaciones, se ha recomendado ajustar los términos de dicha excepción, de tal manera que se incluya de forma general la referencia a la reserva de desviación de siniestralidad, sin hacer indicación específica al ramo de riesgos laborales.

b. Reserva de insuficiencia de activos

El Decreto 2973 de 2013 creó la reserva de insuficiencia de activos requiriéndose que esta tenga un tratamiento similar a lo establecido para las reservas catastróficas y de desviación de siniestralidad, esto es, que sea contabilizada como un pasivo y no como una reserva separada dentro del patrimonio. Por esta razón, se solicita que se estudie la opción de incluir una nueva excepción para el tratamiento contable de esta reserva, de tal manera que no sea necesario aplicar los requerimientos de la NIIF4 (ver párrafos FC90 y FC93).

c. Régimen de transición y prueba de adecuación de pasivos

La aplicación de la NIIF 4 para las entidades aseguradoras hace que estas se encuentren en una encrucijada normativa al tener que cumplir la prueba de adecuación de pasivos, la cual implica reconocer, sin ninguna transición, un ajuste significativo en las reservas sin ningún período de transición. Dicha situación contrasta con lo establecido en el Decreto 2973 de 2013 y en la Resolución 1555 de 2010 de la Superfinanciera, que establecen un régimen de transición para los ajustes graduales de las reservas constituidas antes del 1° de octubre de 2010 para el cálculo de los productos de pensiones del Sistema General de Pensiones (incluidas las conmutaciones pensionales celebradas), del Sistema General de Riesgos Profesionales y de los demás productos de seguros que utilicen las tablas de mortalidad de rentistas en su cálculo.

La aplicación de la prueba de adecuación de pasivos ocasionaría que las entidades del sector asegurador tuvieran un ajuste importante en el valor de sus pasivos, lo cual podría generar una disminución significativa en el patrimonio de algunas de estas entidades. A lo anterior se suma que estos regímenes comportan situaciones jurídicas ya consolidadas que, al omitirlas, conllevan un alto riesgo legal, indeseable para los fines del proceso de convergencia del sector.

6.4. Solicitud de Fasecolda

a. Reservas de desviación de siniestralidad

Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo

La reserva de desviación de siniestralidad no debería estar limitada al ramo de seguros de riesgos laborales, sino que debería ser ampliada a otros ramos de seguros, en particular al ramo de seguros de exportación. Fasecolda ha solicitado que se ajusten los términos de la exclusión del Decreto 1851 de 2013, de tal forma que la referencia del decreto a esta reserva sea descrita de forma general, sin necesidad de hacer referencia a un ramo específico de seguros.

b. Reserva de insuficiencia de activos

La reserva de insuficiencia de activos, creada por el Decreto 2973 de 2013, debería tener un tratamiento similar al de la reserva catastrófica y la de desviación de siniestralidad, esto es, que debería ser contabilizada como un pasivo y no como una reserva dentro del patrimonio.

c. Régimen de transición y prueba de adecuación de pasivos

Las entidades aseguradoras deberían ser excluidas de aplicar la prueba de adecuación de pasivos, hasta la fecha en que se cumplan los plazos establecidos en el Decreto 2973 de 2013 (reservas de siniestros ocurridos no avisados y otras reservas) y la Resolución 1555 de 2010 (reservas matemáticas por cambios en las tablas de mortalidad).

Para el caso de las reservas de siniestros ocurridos no avisados, el plazo otorgado en la norma local es de dos años, y para otras reservas de un año, contados a partir de la fecha en que la Superfinanciera dé a conocer el modelo a que hace referencia el parágrafo 1° del artículo 2.31.5.1.1 del Decreto 2973 de 2013. En el caso de las reservas matemáticas por cambios en las tablas de mortalidad, el plazo para la amortización del pasivo se estableció en veinte años, de los cuales ya han transcurrido tres años.

6.5. Solicitud de Superfinanciera

a. Reservas catastróficas

La Superfinanciera considera necesario apartarse de lo dispuesto en la NIIF 4 y mantener la reserva catastrófica como un componente de los pasivos. Los motivos que justifican la constitución y registro en el pasivo son:

1. La posibilidad de contar con recursos disponibles y, por tanto, con la solvencia adecuada para atender de manera satisfactoria los factores de riesgo futuros y eventuales compromisos que puedan debilitar la estructura financiera de las entidades aseguradoras, como quiera que estos recursos se encuentran respaldados con instrumentos financieros según el régimen de inversiones previsto en el Decreto 2973 de 2010. La calidad de este respaldo podría desmejorarse si se permitiese su contabilización como parte del patrimonio con lo cual se convertirían en recursos de libre destinación, lo cual afectaría la liquidez y solvencia de la entidad aseguradora.

2. Las mencionadas partidas deben continuar registrándose en el pasivo, como quiera que provienen de recursos liberados de la reserva de riesgos en curso. De esta forma, se mantiene la reserva para los períodos en los cuales no se materializan los riesgos por eventos catastróficos. Este tratamiento brinda mayor transparencia respecto al hecho de que estos recursos no le pertenecen a los accionistas y que, por tanto, no son susceptibles de distribución entre ellos.

3. La NIIF 4 establece que no se podrán reconocer como pasivos las provisiones por siniestros futuros, si dichos siniestros se derivan de contratos de seguro que no existen en la fecha de los estados financieros. Al respecto, se aclara que las pólizas vigentes sobre las cuales se determina dicha reserva, son eventos ciertos y vigentes, por lo cual se configuran como pasivo. La determinación de esta reserva se configura sobre la mayor exposición en riesgo de las pólizas que tengan vigentes las entidades aseguradoras al momento de su cálculo y registro.

b. Reservas de desviación de siniestralidad para el ramo de seguros de riesgos laborales

El literal d) del artículo 186 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero establece que las entidades aseguradoras y las entidades que administren el sistema general de riesgos laborales (antes profesionales), deberán constituir, entre otras, una reserva de desviación de siniestralidad. Según la NIIF 4, esta reserva de desviación no se considera como un pasivo, sino como parte del patrimonio, contrario a lo señalado en la normatividad contable y financiera vigente en Colombia.

Los mismos comentarios realizados a la reserva catastrófica aplican a las reservas de desviación de siniestralidad, por lo que la Superfinanciera recomienda que estas continúen siendo reconocidas como pasivos.

Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo.

6.6. Análisis de los comentarios recibidos

Los comentarios recibidos por el CTCP se clasificaron y organizaron por temas y se analizaron bajo principios de equidad, reciprocidad y conveniencia nacional expuestos en la Ley 1314 de 2009. Durante el periodo de discusión pública, el CTCP recibió 18 comentarios de diferentes entidades.

En la siguiente sección se presenta en forma detallada las preguntas que fueron formuladas en el proceso de discusión pública, un breve resumen de los comentarios recibidos y las conclusiones del CTCP para cada tema.

6.6.1. Modificación del Decreto 1851 de 2013 respecto de la reserva de desviación de siniestralidad

¿Está usted de acuerdo en modificar el Decreto 1851 de 2013 para que la reserva de desviación de siniestralidad sea referida de manera general, sin hacer referencia a ningún ramo de seguros? ¿Por qué sí o por qué no? Si no, ¿qué alternativa propone?

a. Análisis y resumen de los comentarios recibidos

La mayoría de las respuestas recibidas están de acuerdo con que se realice la modificación para que la reserva de desviación de siniestralidad se aplique a todos los tipos de seguros.

Algunas entidades recomiendan la aplicación integral de las NIIF y la derogatoria de los decretos que establecen excepciones para la aplicación de la NIIF4.

b. Conclusiones y recomendaciones del CTCP

El CTCP ha expresado en diferentes escenarios la idea de que las NIIF sean aplicadas en su integridad, tanto en los estados financieros consolidados como en los estados financieros individuales y separados. No obstante lo anterior, y teniendo en cuenta que el Decreto 1851 de 2013 se apartó de la propuesta del CTCP y estableció la constitución de reservas de desviación de siniestralidad para el ramo de seguros de riesgos laborales, con el ánimo de mantener la uniformidad de las normas aplicadas, el CTCP recomienda que la excepción permitida sea referida de manera general para que dicho tratamiento contable sea aplicado a las demás reservas de desviación de siniestralidad.

Además de lo anterior, el CTCP considera necesario tener en cuenta que algunas entidades del sector financiero requieren contar con información financiera consolidada que cumpla con todos los requerimientos de las NIIF. Por esta razón, el CTCP recomienda incluir en el proyecto de modificación del marco técnico normativo del Grupo 1, la opción para que las matrices de entidades financieras que requieran elaborar estados financieros consolidados con una declaración explícita y sin reservas del cumplimiento de las NIIF, puedan hacerlo, siempre y cuando presenten las revelaciones necesarias para garantizar la comparabilidad de la información con las entidades que no hagan uso de esta excepción.

6.6.2. Contabilización como un pasivo de las reservas de insuficiencia de activos

¿Está usted de acuerdo en que se debería modificar el Decreto 1851 de 2013 para permitir que las reservas de insuficiencia de activos sean contabilizadas como un pasivo? ¿Por qué sí o por qué no? Si no, ¿qué alternativa propone?

a. Análisis y resumen de los comentarios recibidos

El análisis y evaluación de los comentarios recibidos permite concluir que existen posiciones divergentes sobre la idea de contabilizar las reservas por insuficiencia de activos como un pasivo:

- Algunas entidades recomiendan que las reservas por insuficiencia de activos se cubran con un requerimiento patrimonial y no se registren como un pasivo, y que mediante requerimientos de revelación se cumplan necesidades específicas de las autoridades de supervisión. En este mismo sentido, se recomienda la constitución de una reserva no susceptible de distribución, acompañada de la obligación de constituir un fondo en el activo que cubra las eventualidades futuras.
- Otras entidades están de acuerdo con la propuesta de que las reservas de insuficiencia de activos sean contabilizadas como un pasivo, dado que, reflejan el monto de la insuficiencia producto del análisis de los activos de la compañía que respaldan los pasivos de los respectivos ramos.

Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo

- Otras entidades recomiendan derogar los decretos que establecieron las excepciones para la contabilización de las reservas de seguros y aplicar integralmente los requerimientos de las NIIF tanto en los estados financieros separados como en los estados financieros consolidados.

b. Conclusiones y recomendaciones del CTCP

El CTCP, después de analizar los comentarios recibidos, ha considerado que la insuficiencia en el monto de estas reservas se debe a la diferencia en la medición de los flujos de los activos y pasivos relacionados y, por tal razón, la adecuación de la reserva debería constituirse como un pasivo con cargo a los resultados del período o a las utilidades acumuladas en la fecha de transición, por cuanto en esencia no representa una reserva de tipo prudencial.

Además de lo anterior, el CTCP considera necesario tener en cuenta que algunas entidades del sector financiero requieren contar con información financiera consolidada que cumpla con todos los requerimientos de las NIIF. Por esta razón, el CTCP recomienda incluir en el proyecto de modificación del marco técnico normativo del Grupo 1 la opción para que las matrices de entidades financieras que requieran elaborar estados financieros consolidados con una declaración explícita y sin reservas del cumplimiento de las NIIF, puedan hacerlo, siempre y cuando presenten las revelaciones necesarias para garantizar la comparabilidad de la información con las entidades que no hagan uso de esta excepción.

6.6.3. Regímenes de transición del Decreto 2973 de 2013 y Resolución 1555 de 2010

¿Está usted de acuerdo en que se aplique la NIIF 4 y que su efecto tenga un régimen de transición para la constitución de los pasivos en los términos incluidos del Decreto 2973 de 2013 y en los de la Resolución 1555 de 2010? ¿Por qué sí o por qué no? Si no, ¿qué alternativa propone?

a. Análisis y resumen de los comentarios recibidos

El análisis y evaluación de los comentarios recibidos permite concluir que existen posiciones divergentes sobre la idea de contabilizar las reservas por insuficiencia de activos como un pasivo:

- La posición mayoritaria comparte la idea de que se mantenga el régimen de transición del Decreto 2973 de 2013 y la Resolución 1555 de 2010. Una entidad sugiere que se deje a discreción de las compañías hacer los ajustes del pasivo en períodos inferiores a los establecidos en las normas legales.
- Otras entidades no están de acuerdo con mantener un régimen de transición y recomiendan que se aplique integralmente lo establecido en las NIIF. En línea con esta propuesta una entidad sugiere que el régimen de transición sea considerado únicamente para el cálculo de indicadores en actividades de supervisión (informes de propósito especial) y para la elaboración de informes de propósito general se aplicaría lo establecido en las NIIF.

b. Conclusiones y recomendaciones del CTCP

El CTCP en su oportunidad recomendó a las autoridades de regulación que se aplicara en su totalidad la NIIF 4, afectando el patrimonio de las entidades en la fecha de transición, si a ello hubiere lugar. En este caso en particular, teniendo en cuenta que el régimen prudencial cubre eventualidades que no están contempladas en la NIIF 4 y, por otro lado, considerando el impacto negativo que tendría para algunas entidades del sector asegurador el reconocimiento de la insuficiencia de pasivos en un único ajuste inicial y, habida cuenta de que históricamente las compañías de seguros, como consecuencia de la reglamentación local de tipo prudencial, han venido contando con requerimientos más flexibles que los requeridos en las NIIF. El CTCP comparte las recomendaciones de Fasecolda y de otras entidades del sector en el sentido de que por las circunstancias citadas, podría haber consecuencias significativamente desfavorables para algunas de las compañías del sector.

Por lo expuesto anteriormente, el CTCP recomienda que se debería aplicar la NIIF 4 y al valor del ajuste que se pueda presentar como consecuencia de la prueba de adecuación de los pasivos a que hace referencia el párrafo 15 de esta norma, se le continúen aplicando los regímenes de transición establecidos en el Decreto 2973 de 2013 y en la Resolución 1555 de 2010 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Estos regímenes de transición no deberían ser objeto de modificación en el futuro, de tal forma que al vencimiento de los plazos establecidos en las normas mencionadas anteriormente, las entidades de seguros apliquen integralmente las NIIF.

En relación con la aplicación de estas normas en los estados financieros consolidados el CTCP recomienda incluir en el proyecto de modificación del marco técnico normativo del Grupo 1 la opción para que las matrices de entidades financieras que requieran elaborar

Consejo Técnico de la Contaduría Pública
Organismo adscrito al Ministerio de Comercio, Industria y Turismo

estados financieros consolidados con una declaración explícita y sin reservas del cumplimiento de las NIIF, puedan hacerlo, siempre y cuando presenten las revelaciones necesarias para garantizar la comparabilidad de la información con las entidades que no hagan uso de esta excepción.

6.6.4. Aplazamiento para la realización de la prueba de adecuación de pasivos

¿Está usted de acuerdo en que la prueba de adecuación de pasivos, requerida en los párrafos 15 a 19 de la NIIF 4, sea realizada únicamente en la fecha en que se cumplan los plazos que han sido establecidos en el Decreto 2973 de 2013 (reservas de siniestros ocurridos no avisados y otras reservas) y la Resolución 1555 de 2010 (reserva matemática tablas de mortalidad)? ¿Por qué sí o por qué no? Si no, ¿qué alternativa propone?

a. Análisis y resumen de los comentarios recibidos

El análisis y evaluación de los comentarios recibidos permite concluir que existen posiciones divergentes frente a la idea de contabilizar las reservas por insuficiencia de activos como un pasivo.

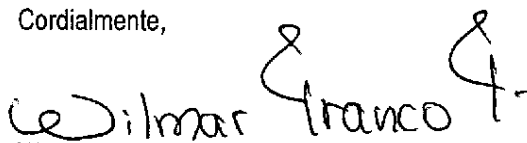
- En la mayoría de las comunicaciones recibidas se recomienda establecer un régimen de transición para la aplicación de la prueba de adecuación de pasivos, de tal forma que haya un alineamiento entre lo establecido en la NIIF 4, el Decreto 2973 de 2013, y la Resolución 1555 de 2010. Complementario a esta misma recomendación, se sugiere que se deje a discreción de cada compañía la decisión de efectuar la prueba de adecuación de pasivos.*
- Otras entidades recomiendan que se apliquen la NIIF 4 sin ninguna excepción. Una entidad sugiere que para el cálculo de indicadores la prueba de adecuación de pasivos sea exigible (únicamente para propósitos de supervisión, calce de reservas, etc.) hasta la entrada en vigencia de los decretos de reservas.*
- Otra entidad no está de acuerdo con la aplicación de la prueba de adecuación de pasivos de la NIIF 4, ya que las normas legales que ha sido expedidas se alinean con las mejores prácticas internacionales que son aplicadas en muchos países.*

b. Conclusiones y recomendaciones del CTCP

Las conclusiones del CTCP son en el mismo sentido del punto 7.6.3 de este documento. El CTCP recomienda que se debería aplicar la NIIF 4 y al valor del ajuste que se pueda presentar como consecuencia de la prueba de adecuación de los pasivos a que hace referencia el párrafo 15 de esta norma, se le continúen aplicando los regímenes de transición establecidos en el Decreto 2973 de 2013 y en la Resolución 1555 de 2010 emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia. Estos regímenes de transición no deberían ser objeto de modificación en el futuro, de tal forma que al vencimiento de los plazos establecidos en las normas mencionadas anteriormente, las entidades de seguros apliquen integralmente las NIIF.

En los términos anteriores se absuelve la consulta, indicando que para hacerlo, este organismo se ciñó a la información presentada por el consultante y los efectos de este escrito son los previstos por el artículo 28 Ley 1755 de 2015, los conceptos emitidos por las autoridades como respuestas a peticiones realizadas en ejercicio del derecho a formular consultas no serán de obligatorio cumplimiento o ejecución.

Cordialmente,


WILMAR FRANCO FRANCO
Presidente CTCP

Proyectó: Andrea Patricia Garzón Orjuela

Consejero Ponente: Wilmar Franco F.

Revisó y aprobó: Daniel Sarmiento, Wilmar Franco F, Luis Henry Moya Moreno



MINISTERIO DE COMERCIO, INDUSTRIA Y TURISMO
República de Colombia

RESPUESTA COMUNICACIÓN ENVIADA POR CORREO ELECTRÓNICO
INFO@MINCIT.GOV.CO

Bogotá D.C., 14 de Julio del 2017

1-INFO-17-010290

Para: **luis_ramirez@aycempresarial.com**
2016-937

2-INFO-17-007828

Asunto: 2016-937 PGO

Buen día:
Adjunto la respuesta del Consejo Técnico de la Contaduría Pública a la consulta formulada por usted.
Cordialmente,

WILMAR FRANCO FRANCO

CONSEJERO

Anexos: 2019-937.pdf

Proyectó: ANDREA PATRICIA GARZON ORJUELA – CONT

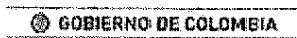
Revisó: WILMAR FRANCO FRANCO

Nit. 830115297-6

Calle 28 N° 13A -15 / Bogotá, Colombia

Commutador(571) 6067676

www.mincit.gov.co



CD-FM-009.v12

