

Doctores:

Gabriel Suarez Cortes

Wilmar Franco Franco

Daniel Sarmiento Pavas

Gustavo Serrano Amaya

Apreciados señores:

Adjunto documento con los comentarios de Grupo Aval y sus subsidiarias Banco de Bogotá, Banco de Occidente, Banco Popular, Banco AV Villas, Corficolombiana, Fiduciaria Bogotá, Fiduciaria Corficolombiana, Fiduciaria Popular y Porvenir, relacionados con el documento para discusión pública del 17 de junio de 2014, emitido por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública, sobre 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.

Cordialmente

**Diego Solano Saravia**

Vicepresidente Financiero

**Grupo Aval Acciones y Valores S.A.**

Teléfono: (571)2419700 – Ext. 3332

Bogotá – Colombia

[DSolano@grupoaval.com](mailto:DSolano@grupoaval.com)

Bogotá, 4 de julio de 2014

**Doctora**

**LIZ MARCELA BEJARANO C.**

Directora de Asuntos y Riesgos Financieros

**ASOBANCARIA**

Bogotá, D.C.

Estimada Doctora Bejarano:

A continuación nos permitimos presentar los comentarios de Grupo Aval y sus subsidiarias Banco de Bogotá, Banco de Occidente, Banco Popular, Banco AV Villas, Corficolombiana, Fiduciaria Bogotá, Fiduciaria Corficolombiana y Porvenir, relacionados con el documento para discusión pública del 17 de junio de 2014, emitido por el Consejo Técnico de la Contaduría Pública, sobre 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.

**Tema 1: Políticas contables que deben ser aplicadas en los estados financieros individuales, separados y consolidados**

Pregunta 1.4.1. ¿Está 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 si o por qué no?, Si no, ¿qué alternativa propone?

**Respuesta:** Consideramos adecuada la posición de Asobancaria de aplicar las NIIF Plenas en la cartera de crédito para los estados financieros consolidados; teniendo en cuenta los argumentos expuestos por dicha entidad.

**Tema 2: Tratamiento contable de las inversiones clasificadas como activos financieros disponibles para la venta (NIIF 9 y NIC 39)**

Pregunta 2.4.1. ¿Está de acuerdo con las normas incluidas en el marco técnico del Decreto 2784 de 2012 sean modificadas para requerir que las entidades financieras apliquen el Capítulo I de la Circular Básica Contable para el reconocimiento, medición, presentación, y revelación de las inversiones en instrumentos de deuda y patrimonio, hasta la fecha en que la NIIF 9 sea de obligatoria aplicación?

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

**Respuesta:** Estamos de acuerdo con mantener la aplicación del Capítulo I de la Circular Básica Contable y Financiera en los instrumentos de deuda y en los instrumentos de patrimonio, por las razones expuestas por la Superintendencia Financiera. Adicionalmente, el IASB ha propuesto una modificación en la NIIF 9, que se espera emitir en el segundo semestre de 2014, para incluir una categoría adicional de activos financieros medidos al valor razonable con cambios en otro resultado integral, la cual sería similar a la propuesta de Asobancaria.

**Pregunta 2.4.2.** ¿Está de acuerdo con que las excepciones permitidas para las entidades financieras en lo relacionado con la no aplicación de la NIIF 9 (si se permitiera la aplicación del Capítulo I de la Circular Básica Contable) también sean aplicadas en los estados financieros consolidados de las compañías matrices en Colombia?

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

**Respuesta:** Estamos de acuerdo con las excepciones permitidas referidas en la pregunta, teniendo en cuenta los argumentos indicados en la respuesta anterior. Adicionalmente, dado que el tratamiento completo de las inversiones está regulado, no solamente en el Capítulo I mencionado, sino también en los Capítulos X y XVII de la Circular Básica Contable y Financiera, consideramos necesario que la excepción aplique también para dichos capítulos, de tal manera que cubra el manejo integral de las inversiones.

**Pregunta 2.4.3.** ¿Está usted de acuerdo con que se mantenga la vigencia de la norma que requiere aplicar anticipadamente la NIIF 9 (ver Decreto 2784 de 2012), y que se permita la inclusión de una categoría adicional para clasificar ciertos instrumentos de deuda como activos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral (ORI)?

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

**Respuesta:** Teniendo en cuenta lo indicado en la respuesta a la pregunta 2.4.2, consideramos conveniente mantener la excepción aplicando los capítulos I, X y XVII de la Circular Básica Contable y Financiera para el manejo integral de las inversiones.

**Pregunta 2.4.4.** ¿Está usted de acuerdo con que las excepciones permitidas para las entidades financieras en lo relacionado con la aplicación de la NIIF 9 (Inclusión de una categoría adicional de activos financieros al valor razonable con cambios en el ORI) también sean aplicadas en los estados financieros consolidados de las compañías matrices en Colombia?

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

**Respuesta:** Teniendo en cuenta lo indicado en la respuesta a la pregunta 2.4.2, consideramos conveniente mantener la excepción aplicando los capítulos I, X y XVII de la Circular Básica Contable y Financiera para el manejo integral de las inversiones.

**Pregunta 2.4.5.** ¿Está usted de acuerdo con que las normas incluidas en el marco técnico del Decreto 2784 de 2012 sean modificadas para requerir que las entidades financieras apliquen los requerimientos de la NIC 39 en el reconocimiento y medición de instrumentos financieros, hasta la fecha en que la NIIF 9 sea obligatoria aplicación?

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

**Respuesta:** Teniendo en cuenta lo indicado en la respuesta a la pregunta 2.4.2, consideramos conveniente mantener la excepción aplicando los capítulos I, X y XVII de la Circular Básica Contable y Financiera para el manejo integral de las inversiones.

**Pregunta 2.4.6.** ¿Está usted de acuerdo con que las excepciones permitidas para las entidades financieras en lo relacionado con la aplicación de NIC 39 (si se permitiera la aplicación de la NIC 39 vigente en lugar de la NIIF 9) también sean aplicadas en los estados financieros consolidados de las compañías matrices en Colombia?

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

**Respuesta:** Teniendo en cuenta lo indicado en la respuesta a la pregunta 2.4.2, consideramos conveniente mantener la excepción aplicando los capítulos I, X y XVII de la Circular Básica Contable y Financiera para el manejo integral de las inversiones.

### **Tema 3: Informe financieros de los negocios fiduciarios**

**Pregunta 3.4.1:** Está usted de acuerdo en que se modifique la obligación de preparar estados financieros de propósito general para los negocios fiduciarios clasificados en el Grupo 2, que tengan las siguientes características: el interés principal se centre en la gestión del acuerdo y no en los derechos residuales sobre los activos netos del patrimonio autónomo, que conformen una extensión de la contabilidad de los partícipes y no se haya transferido la administración y control de los recursos?

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

**Respuesta:** Estamos de acuerdo con incluir la modificación, en concordancia con la propuesta de Asofiduciarias, para que se apliquen las NIIF para PYMES solamente a aquellos negocios fiduciarios del Grupo 2 que realicen actividades propias de una estructura empresarial propiamente dicha y, para los demás negocios fiduciarios del mismo Grupo 2, que no se apliquen las NIIF y estarían sujetos a las exigencias de información que contractualmente defina el fideicomitente, de acuerdo con sus necesidades.

**Pregunta 3.4.2.** ¿Está usted de acuerdo en que se mantenga la obligación de preparar estados financieros de propósito general para todos los negocios fiduciarios clasificados en el Grupo 2, con simplificaciones en los requerimientos de revelaciones, para permitir que tales negocios presenten un informe especial de los fideicomitentes y a las autoridades de regulación?

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

**Respuesta:** No estamos de acuerdo con esta alternativa; porque en los Patrimonios Autónomos se transfieren bienes con finalidades específicas que corresponde a tareas definidas en el contrato fiduciario y que son de interés exclusivo de los Fideicomitentes o sus beneficiarios. Teniendo en cuenta lo anterior, es claro que la sociedad fiduciaria solo ejerce una actividad de tipo administrativo y no de control sobre los bienes fideicomitados; por lo cual y de conformidad con el marco conceptual de las NIIF, quien ejerce el control sobre los bienes es el obligado a presentar los Estados Financieros bajo normas internacionales.

Cordial saludo,

**Diego Solano Saravia**  
Vicepresidente Financiero  
Grupo Aval Acciones y Valores S.A.A