

Jorge Humberto Hernandez Angel jhhernan@bancolombia.com.co

comentariosplandetrabajo@ctcp.gov.co

comentarios Grupo Bancolombia

Buenas tardes

Adjunto encontraran los comentarios realizados por Bancolombia a las preguntas realizadas por ustedes al público en general sobre la utilización de NIIF plenas por parte de las entidades financieras

Mil gracias por garantizar el debido proceso de las IFRS en Colombia, valoramos muchísimo su trabajo y esperamos con estos comentarios aportar valor a las discusiones

Mil gracias por su atención

Cordial saludo,

JORGE HUMBERTO HERNANDEZ ANGEL

Director de Contabilidad CSC

Grupo Bancolombia

jhhernan@bancolombia.com.co

Tel: 574 404 2379-4042212

Fax:(054) 4045163 - 4045162



1.4 Preguntas para comentarios

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?

R/

- Debe aclararse que, contrario a lo esperado inicialmente por las entidades del sector financiero, la excepción tiene un alcance que va más allá de las provisiones de cartera ya que en el decreto 1851 habla de la cartera de crédito y su deterioro, y por lo tanto la SFC emitió la circular 038 de 2013 y mencionó que debía aplicarse todo el capítulo II de la circular 100/95 haciendo extensivo este tratamiento no solo para provisiones de cartera tratados en esa circular, sino para todos los temas referente a la cartera; por esta razón muchos temas que están contenidas en las IFRS no se podrán aplicar en los estados financieros individuales, porque en el capítulo II la SFC espera que se traten de otra forma, ejemplo: costo amortizado, modificaciones sustanciales al crédito, suspensión de causación de intereses, reestructuración de intereses de cartera castigada, créditos con tasa por debajo del mercado, entre otros.
- Si bien los estados financieros individuales se prepararán teniendo en cuenta los requerimiento de la SFC, no estoy de acuerdo que en el consolidado se aplique el mismo tratamiento capítulo II de la circular 100/95, toda vez que el gobierno nacional se comprometió a que en el país se aplicarían Full las IFRS y en el caso propuesto no se estarían aplicando tal premisa
- Según la teoría que está contenida en la ley 1314/2009 Colombia tendrá full IFRS excepto en los temas que sean inconvenientes en el país y a este tema no le veo ningún inconveniente
- No creo que exista un riesgo sistémico si estas provisiones se reversan en la implementación de la IFRS 1 -Aplicación por primera vez, y se llevan a la cuenta de utilidades retenidas, quedarán en el patrimonio guardadas; aunque para muchas entidades financieras en el resultado final no da reversión de provisiones (pareciera ser que la teoría de la SFC es que se reversaría mucho dinero de provisiones lo cual no es complemente cierto).
- No se requiere para las IFRS uniformidad en los estados financieros individuales o separados y los estados financieros consolidados, toda vez que en las IFRS los estados financieros individuales o separados no son importantes; se realizaría homologación de los individuales o separados para lograr por lo que debemos ser full IFRS en el consolidado. . El impacto sería mínimo sobre las entidades no financieras, pues no tienen financiación de cartera como uno de sus productos
- El objetivo de los estados financieros bajo IFRS es suministrar información sobre la situación financiera, el rendimiento y los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil para los usuarios a nivel global al tomar decisiones económicas; esto nos llevará a ser más competitivos. Si se toma en cuenta que alrededor de 16 entidades financieras en Colombia (bancos) son propiedad de entidades del exterior o tienen accionistas o reportan sus estados financieros al exterior (algunas han emitido acciones o bonos en el exterior) es un numero representativo y no tener la aplicación de las full IFRS nos resta competitividad ante inversionistas del exterior que si pueden comparar los

estados financieros de otros bancos bajo IFRS full, por lo que sí es una gran ventaja el tener los estados financieros consolidados bajo full IFRS

- Propongo una opción que he visto en otros países y es que las diferencias en el cálculo de las provisiones que resulten entre la aplicación de las IFRS y la norma local se reconozcan mensualmente dentro de una cuenta del patrimonio llamada reservas de deterioro de cartera, recuerden que la naturaleza de la provisión de cartera es crédito y podría llevarse al patrimonio que tiene esa misma naturaleza; así el activo está bajo Full IFRS y el exceso que se tenga constituido en provisiones se lleve al patrimonio; así seguiríamos siendo Full IFRS toda vez que bajo IFRS en el patrimonio es factible reconocer estas reservas que se realizan bajo normas del gobierno local.

2. ¿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?

No estoy de acuerdo en que se tengan excepciones en la aplicación de las IFRS, pues soy partidario de que los estados financieros consolidados se preparen full IFRS dando cumplimiento al propósito de la expedición de la ley 1314 de 2009

2.4 Preguntas para comentarios

1. ¿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 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 sí o por qué no? Si no, ¿qué alternativa propone?

- No estoy de acuerdo con esta propuesta, debemos aplicar IFRS 9 full para las inversiones
 - Ya a hoy tenemos 2 excepciones a las IFRS en los temas de cartera y de reservas de seguros y esta sería una tercera, además cuales Full IFRS para una entidad financiera si los dos (2) principales activos como son su cartera y sus inversiones no se manejan bajo Full IFRS.
 - Los inversionistas del exterior nos están solicitando información bajo IFRS full lo más rápido posible
 - Las entidades estamos incurriendo en grandes gastos en consultores de IFRS donde teníamos programado sacar el tema de IFRS adelante, pero si hay aplazamientos en la aplicación Full IFRS estaríamos dejando el trabajo del consultor a medias y así mismo nos quedaríamos las entidades en su procesos de aplicación de IFRS
 - Es muy cómodo para las entidades que no tienen requerimientos de IFRS por parte de inversionistas del exterior esta propuesta ya que operativa y tecnológicamente no hay

que realizar ningún cambio pero nos quedaríamos rezagados en la aplicación de IFRS en Colombia

- Las entidades no hemos metido el tema en la cabeza de las IFRS y las directivas de la entidad están comprometidas con este proyecto pero necesitamos sacarlo adelante lo más pronto posible, estamos dejando de implementar nuevos productos por sacar adelante la aplicación de IFRS y si aplazan su aplicación full IFRS lo dilataremos en el tiempo. En el caso de la entidad para la que trabajo ya realizó grandes inversiones en software para facilitar la implementación de las IFRS y nos veríamos en la obligación de cancelar contratos con consultores del exterior por la inseguridad normativa en Colombia.
- Debe el gobierno nacional permitirnos ser Full IFRS para incrementar la competitividad de las entidades financieras colombianas en el ámbito internacional y tener la posibilidad de que más entidades multinacionales se hagan propietarias de Bancos colombianos; y si somos Full IFRS la consolidación de sus estados financieros se realizará de manera sencilla.

2. ¿Está usted 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 sí o por qué no? Si no, ¿qué alternativa propone?

R/No estoy de acuerdo con aplicar el capítulo I de la circular básica contable ni en el estado financiero individual o separado ni el consolidado por lo expuesto en la pregunta anterior

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

Si estoy de acuerdo

- Estaríamos siendo Full IFRS que debería convertirse en nuestro principal eslogan
- La IFRS 9 ya está vigente y para cuando lleguemos a enero 1 de 2015 ya también estará emitida por el IASB la nueva categoría de activos financieros a valor razonable con cambios en ORI, por lo tanto cumpliremos con full IFRS
- La creación de esta nueva categoría la están solicitando en todas partes del mundo y el IASB ya va avanzado, por lo tanto puede observarse que no es inconveniente que Colombia la adopte anticipadamente.
- Permite realizar negocios sin deteriorar el estado de resultados de las entidades toda vez que el resultado de la valoración a valor razonable se lleva a patrimonio
- No veo ningún inconveniente en que Colombia adopte esta recomendación y no se crearía ningún riesgo sistémico que ponga en peligro los dineros del público por la adopción de este estándar
- Creo que esta es la mejor de las alternativas que nos muestran en esta propuesta para este tema

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

R/ Estoy completamente de acuerdo en la aplicación de esta propuesta tanto para el estado financiero individual como para el consolidado por los mismos argumentos expuestos en la pregunta 3 anterior. Se espera que para el 2015 ya el IASB haya emitido la NIIF9 con la modificación en la clasificación de las inversiones, incluyendo la categoría de inversiones a valor razonable con cambios en patrimonio.

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 de obligatoria aplicación?**

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

R/ no estoy de acuerdo

- Esto sería colocarle reversa al tema de las full IFRS
- Sería demasiado demorada esta implementación ya que para dar cumplimiento al debido proceso tendría que retirarse la NIIF 9 del Decreto 2784 de 2012 y sacar la NIC 39 completa a discusión pública para ser incluida en el decreto 2784/12 y subsiguientes
- Es preferible aplicar IFRS 9 y tan pronto salga la nueva categoría para instrumentos financieros medidos a valor razonable y contabilizados en ORI incluirla en el anexo del Decreto 2784
- Es mejor dar pasos adelante de las IFRS que pasos hacia atrás y esta opción aquí propuesta es dar pasos hacia atrás
- No hay nada llamativo en esta propuesta que haga que la cambiemos por la IFRS 9 que es más actualizada
-

- 6 **¿Está usted de acuerdo con que las excepciones permitidas para las entidades financieras en lo relacionado con la aplicación de la 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 sí o por qué no? Si no, ¿qué alternativa propone?

R/ no estoy de acuerdo con esta propuesta ni para los estados financieros individuales o separados ni para los estados financieros consolidados por los mismo argumentos expuestos en la respuesta a la pregunta 5 anterior

Informe financieros de los negocios fiduciarios

3.4 Preguntas para comentarios

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

En términos generales pensamos que los negocios fiduciarios no debería llevarse contabilidad, esto lo corroboramos con los textos de las IFRS y además de un estudio realizado para Asofiduciarias por la firma E&Y, el cual fue compartido con los organismos gubernamentales y en el cual se verifico la experiencia de otros países como Chile, Perú y donde llegaron a la misma conclusión, que estos tipos de negocios no requieren llevar contabilidad.

A pesar de lo anterior mencionado y la insistencia de los organismos gubernamentales aduciendo que si deberían llevar contabilidad hemos aceptado que los negocios del grupo 1 por la importancia que enmarcan se lleve contabilidad, cuando nos entramos en los negocios del grupo 2 vemos que hay algunos que podrían requerirlo, sin embargo si creemos que no debería llevarse contabilidad para los demás negocios que no se encuentren en estos 2 grupos.

Los negocios fiduciarios clasificados como grupo II no deben entrañar la obligación de reflejar estados financieros bajo normas internacionales de información financiera, afirmación categórica que se expone por las razones que a continuación presentamos, no obstante las expresiones que se usan en el contenido de la pregunta formulada, la cual utiliza términos que por no corresponder al lenguaje consuetudinario fiduciario las presentamos dentro del marco de las siguientes conclusiones:

Los negocios Fiduciarios en general, entrañan la ejecución de un objeto contractual y el cumplimiento de una finalidad prevista por los fideicomitentes y aquellos beneficiarios que participen en el contrato. Este tipo de negocios fiduciarios corresponden a aquellos que fueron clasificados como grupo II, como quiera que, salvo aquellos que adelante mencionaremos; el interés que se persigue en ellos pertenece exclusivamente a los actores mencionados y no a externos a la relación contractual, lo que impone en la generalidad de los eventos que la información contable no se prepare para un público diferente a las mismas partes del contrato.

Sumado a lo anterior, en la generalidad de los negocios fiduciarios mencionados, nos encontramos con objetos contractuales y finalidades previstas, cuya realización impone el mantenimiento del control y pleno dominio de las directrices del contrato fiduciario bajo el resorte exclusivo de sus partes. En aquellos eventos en que el clausulado del contrato fiduciario prevea intereses de terceros ajenos a las partes de la relación contractual fiduciaria,

y en consecuencia desprendimiento del pleno control y dominio en el direccionamiento de las partes, estaríamos frente a un negocio fiduciario que en sí mismo representa una actividad empresarial y que amerite solo para estos eventos, información contable que bajo normas internacionales se destinen a informar a terceros el resultado de las gestiones realizadas por ese ente económico jurídico independiente.

Correspondería a una vulneración de la autonomía de la voluntad de las partes, (entiéndase fideicomitentes y beneficiarios) imponerles reglas contables para en paralelo con sus obligaciones contables, construyan una información que pertenece a su exclusivo resorte, desconociendo la posibilidad de plantear mecanismos fiduciarios eminentemente administrativos para ellas, que son una herramienta simple de tránsito de recursos que finalmente soportan las operaciones económicas que se reflejan en sus propios estados financieros.

Cualquier metodología que pretenda morigerar la rigidez de las normas internacionales, para aplicárselas a cierto tipo de contratos, simplemente desconoce el principio general relacionado con la posibilidad que tiene las partes, especialmente para este tipo de contratos, el fideicomitente debe encargar a la sociedad fiduciaria, las gestiones que sustituyan, complementen o coadyuven a sus gestiones empresariales, y sean las partes las que construyan el alcance de las actividades encomendadas a la fiduciaria, especialmente, cuando la contabilidad no es una obligación definida por la ley que dio origen a este contrato, los que impone concluir que así como ocurre en otras legislaciones inspiradas en los mismos marcos regulatorios que la colombiana, respetan la voluntad de las partes en este sentido.

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 revelación, para permitir que tales negocios presenten un informe especial a los fideicomitentes y a las autoridades de regulación?

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

Reiteramos que no compartimos este planteamiento, sustentados en que una parte importante de los negocios fiduciarios no requieren de información de propósito general; ya que el control de los recursos administrados está a cargo del fideicomitente quien imparte las instrucciones a la sociedad fiduciaria y tiene los riesgos y beneficios de los activos administrados en el contrato independiente de si se realiza la transferencia de los mismos.

Adicionalmente, retomamos un concepto general de las normas internacionales como es el costo de la información financiera útil frente a los beneficios de presentar dicha información. De acuerdo con las consideraciones expuestas por parte de la Superintendencia Financiera las sociedades fiduciarias dependiendo de la naturaleza de cada negocio estarían obligadas en el proceso de implementación a aplicar tres marcos conceptuales , como así mismo realizar actividades diversas dentro del proceso de adopción , entre ellas la medición e impactos para cada negocio , ajustes tecnológicos y capacitación (IFRS plenas, IPSAS, NIIF para PYMES); lo anterior se traduce en un impacto significativo en los costos para el negocio fiduciario que no representan una utilidad en la información de propósito general.

En el planteamiento de la Superintendencia Financiera se menciona la posibilidad de simplificar las revelaciones y los informes; dado que sólo se prepararían dos estados financieros. Esta propuesta no da cumplimiento con los requerimientos de NIC 01, toda vez que la norma considera que se deben preparar un juego completo de estados financieros.

Así las cosas, si se requiere ejercer algún tipo de supervisión sobre los negocios fiduciarios, esta no debería realizarse a partir de estados financieros, sino a través de la regulación de informes especiales.