

CUESTIONES CLAVE DE LA AUDITORÍA EN LOS BANCOS EUROPEOS

INFORMACIÓN SOBRE LOS RIESGOS DE LA AUDITORÍA

Traducido por:

AUDITORES
INSTITUTO DE CENSORES JURADOS
DE CUENTAS DE ESPAÑA

¿QUÉ HA CAMBIADO?

La legislación de la UE y las normas internacionales requieren, desde hace poco tiempo, que los auditores comuniquen las cuestiones clave de la auditoría (CCA) en las auditorías de los estados financieros de las entidades cotizadas y otras entidades de interés público (EIP). Este nuevo requerimiento tiene como objetivo añadir valor al “antiguo” informe de auditoría. Muchas entidades reciben opiniones “limpias” en sus informes de auditoría consistentes en dos páginas de informe normalizado. La valoración del auditor no tenía que señalar los mayores riesgos de auditoría, por lo que los interesados no tenían información sobre ellos. Informar acerca de las CCA permite que se emitan informes de mayor calidad lo cual es fundamental para que la gente pueda fiarse de la información de la entidad y tener confianza en los mercados.



2017 “nuevos”
informes de auditoría

¿CÓMO MEJORAN LAS CUESTIONES CLAVE EL INFORME DE AUDITORÍA?

El nuevo informe de auditoría proporciona a los auditores la oportunidad de compartir sus preocupaciones y pensamientos “más íntimos” sobre la auditoría de sus clientes. Al requerir las CAM, los reguladores abordan los temas que han surgido como consecuencia de la crisis financiera, es decir:

- La preocupación del público sobre el valor y relevancia de la auditoría
- La solicitud de los interesados de mayor transparencia y conocimiento del proceso de la auditoría

Informar sobre las CCA también abre al público información que anteriormente solo era accesible para el comité de auditoría de las entidades. Hace que los informes de auditoría sean más concretos, informativos y comprensibles. También permite una mejor comparación entre entidades y el establecimiento de referencias sobre CCA de diferentes sectores. En última instancia, ello sirve para mejorar la calidad de la auditoría y demuestra el valor de los auditores para mantener la estabilidad financiera.

¿POR QUÉ ANALIZAMOS LAS CUESTIONES CLAVE DE LA AUDITORIA DE LOS BANCOS EUROPEOS?

El sector de la banca es esencial para la economía de la UE y para su estabilidad financiera. La información sobre las CCA del sector de la banca puede demostrar cómo los informes de auditoría más informativos y esclarecedores pueden contribuir a la confianza del público en el sector y en su estabilidad. En consecuencia, analizamos cómo los auditores de los 62 bancos europeos han informado acerca de las CCA en su primer año de aplicación, 2017.



19 países



62 BANCOS

¿QUÉ DETECTAMOS?

Número promedio de CCA

Cada informe de auditoría **contenía de promedio 4,4 CCA**, lo cual es superior a lo que estudios han detectado en otros sectores. Ello podría explicarse por la complejidad de las transacciones bancarias.

Alto grado de recurrencia

No hay una redacción normalizada de las CCA, por lo que los auditores pueden decidir su redacción. Sobre los 62 bancos analizados se reportaron 272 riesgos de auditoría como CCA. Hemos clasificado estos riesgos en **10 categorías** de temas recurrentes tal y como se resume a continuación. Las 10 categorías principales agrupan el **90% de las CCA analizadas**.



272 CCA



90% En 10
categorías principales

Alto grado de concentración

Hay una alta concentración de CCA en el sector bancario europeo. Así, las 3 categorías principales agrupan el 49% de las CCAA analizadas.

La mayoría de los 62 informes analizados incluyen las mismas CCA, en concreto:

- Deterioro de los créditos y cuentas a cobrar: en el 98% de los informes
- Sistemas de TI: en el 61%

Crítico: Instrumentos financieros y sistemas de TI

Nuestra clasificación muestra que el área más crítica para los bancos son los instrumentos financieros los cuales representan el 35% del número total de CCA. La siguiente categoría crítica son los sistemas de tecnologías de la información (TI), que representa el 14%. En su mayoría, las CCA relativas a sistemas de TI se refieren a la gestión de los accesos de usuarios (26%) y controles internos del sistema (55%). Se puede observar que las firmas tuvieron que seguir el ejemplo de los bancos para poder hacer frente a la complejidad de los requerimientos de auditoría e invirtieron fuertemente en la implementación del IFRS 9 *Instrumentos financieros* desde el 1 de enero de 2018.

49 % de las CCA se refieren a:

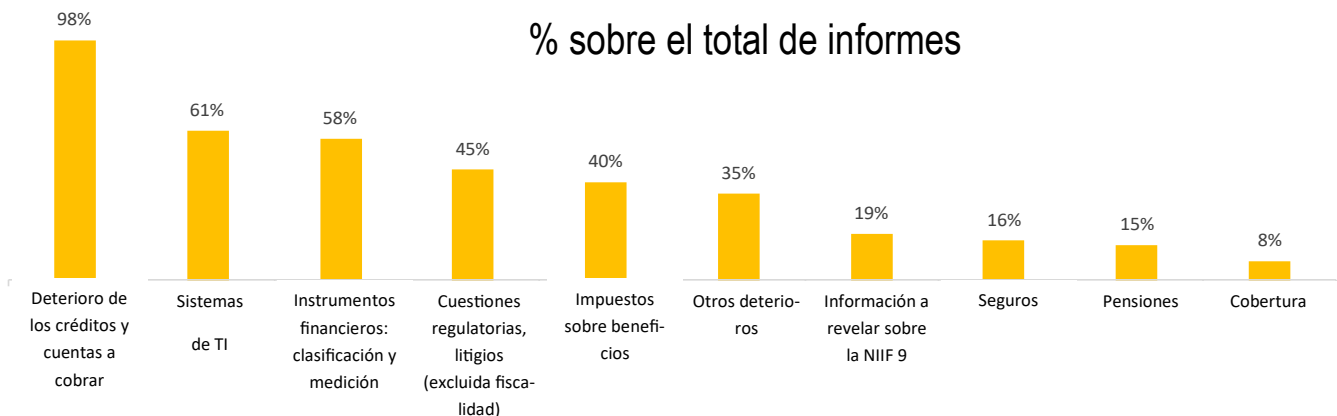


Instrumentos
Financieros



Sistemas
de TI

Principales categorías de CCA % sobre el total de informes



¿QUÉ MÁS DETECTAMOS?

- Claridad: En general, las CCA se presentan de forma clara y son fáciles de examinar y entender, ya que la mayoría de las CCA están convenientemente referenciadas a la información a revelar pertinente.
- Comparación y referencia: Dado que 2017 es el primer año de las CCA en la UE, se abre la posibilidad de un análisis más profundo en un futuro. Los auditores deberán hacer seguimiento y explicar año a año los desarrollos en sus valoraciones de riesgo, lo cual permitirá a los usuarios hacer comparaciones y fijar referencias.

Vea nuestra [encuesta completa](#) para obtener información sobre las CCA en los informes de auditoría de 62 bancos europeos.

EXENCIÓN DE RESPONSABILIDAD

Accountancy Europe pone todo su esfuerzo en asegurarse, aunque no puede garantizar, que el contenido de esta publicación es exacto, y no podemos aceptar responsabilidad alguna con relación a este documento. Animamos a distribuir esta publicación si se indica a Accountancy Europe como la fuente del material y se incluye un enlace a la publicación original. Si desea reproducir o traducir esta publicación, por favor, envíe un mensaje a Europe info@accountancyeurope.eu

Esta publicación es la traducción de un documento publicado originalmente por Accountancy Europe en abril de 2017 bajo el título *key audit matters in European banks*. La traducción ha sido preparada bajo la responsabilidad única del Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España. Accountancy Europe no se hace responsable del contenido del documento ni de la fidelidad de la traducción. En caso de duda los lectores deberán referirse al original en inglés que puede obtenerse gratuitamente del sitio web de Accountancy Europe website: <https://www.accountancyeurope.eu>

Los documentos de Accountancy Europe no pueden reproducirse total ni parcialmente en la versión original ni sus traducciones sin consentimiento escrito previo de Accountancy Europe info@accountancyeurope.eu