UNIVERSIDAD NACIONAL DE LA PLATA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

14° Simposio Regional de Investigación Contable

24° Encuentro Nacional de Investigadores Universitarios del Área Contable

La Plata, Prov. de Buenos Aires, 13 y 14 de diciembre de 2018

TEMA 3: **Especialidad Rama o Segmento Económico Financiero**

TÍTULO DEL TRABAJO:

"Asuntos clave de la auditoría: una oportunidad para la mejora de los informes contables"

Autor:

Dr. (UBA) Miguel Marcelo CANETTI

mcanetti@bdoargentina.com

Profesor Titular Regular de Auditoría
Subdirector del Centro de Investigaciones en Auditoría y Responsabilidad Social
Sección de Investigaciones Contables *"Prof. Juan Alberto Arévalo"*
Instituto de Investigaciones en Administración,
Contabilidad y Métodos cuantitativos aplicados a la Gestión
Facultad de Ciencias Económicas - Universidad de Buenos Aires

Avda. Córdoba 2120 – Ciudad Autónoma de Buenos Aires

Buenos Aires, 26 de noviembre de 2018

ASUNTOS CLAVE DE LA AUDITORÍA: UNA OPORTUNIDAD PARA LA MEJORA DE LOS INFORMES CONTABLES Dr. (U.B.A.) M. Marcelo CANETTI

mcanetti@bdoargentina.com

Resumen

La calidad de la auditoría es vital para que las personas puedan confiar en la información de una entidad y tener confianza en los mercados. La comunicación de asuntos clave de auditoría (KAM) en el informe del auditor es un requisito relativamente reciente para respaldar la calidad de las auditorías. Los informes de los KAM de los auditores responden a la creciente demanda de los inversores y otros stakeholders (partes interesadas) por una mayor transparencia y conocimiento en el proceso de auditoría.

En otras jurisdicciones la revelación de los asuntos clave de la auditoría tiene una aplicación relativamente reciente, pero de alguna antigüedad en distintas jurisdicciones. En el caso del Reino Unido, se inició en 2014, y en Europa ya lleva dos años. En los EEUU tiene vigencia para las entidades que actúan bajo supervisión de la SEC. En nuestro medio, aún está en proceso de implementación.

A partir de los relevamientos realizados en las jurisdicciones donde estas revelaciones ya ocurren, surgen los aspectos que fueron enunciados con mayor frecuencia por los auditores. De dichos hallazgos, es posible identificar cuestiones que resultan de alto grado de subjetividad, requiriendo un juicio profesional más agudo por parte del emisor y de su auditor, y cuestiones que pueden señalar la necesidad de reevaluar el requerimiento contable normativo. La tendencia hacia la inclusión de información basada en el mercado, que capture los *valores corrientes* y el uso de mediciones basadas en las estimaciones de la gerencia, como los flujos de fondos futuros descontados, además de agregar volatilidad a la información contable, reducen su objetividad y aumentan la criticidad de la tarea del auditor.

A partir del relevamiento de los informes de auditoría sobre estados financieros del sector bancario en 19 países de la Unión Europea, el presente trabajo captura algunos de los aspectos críticos que pueden requerir análisis por quienes influyen en la emisión de normas contables. La encuesta realizada por Accountancy Europe proporciona información sobre los KAM surgidos de los informes de los auditores para más de 60 bancos europeos. Parece relevante considerar la industria financiera por cuanto es en este año 2018 que en Argentina se implementan las Normas Internacionales de Información Financiera en ese universo. Si bien el objetivo del relevamiento es facilitar la comunicación entre bancos, auditores y otras partes interesadas sobre este nuevo requisito importante, desde este trabajo se intenta identificar la necesidad de adecuar la normativa contable, en busca de la mejora de la calidad de la información contable y de la auditoría.

Palabras Clave

Auditoria – Estados Financieros – Normas Contables - Aseguramiento

I. La revelación de los asuntos clave de la auditoria en el informe del auditor

Tal como ya mencionara[1], el aseguramiento independiente de los informes corporativos es un medio importante para el logro de tres objetivos diferentes:

- satisfacer las demandas de los grupos de interés sobre la rendición de cuentas por parte de quienes gestionan un ente,
- viabilizar o sustentar la estabilidad del mercado financiero, y
- ayudar a un ente a mejorar su rendimiento operativo.

En su forma actual, el aseguramiento independiente de los estados financieros está presente desde hace más de un siglo y ha evolucionado constantemente con los cambios en las prácticas de la sociedad y de negocios. Esta práctica permite que los estados financieros de organizaciones multinacionales puedan ser objeto de análisis minuciosos y profundos.

Las demandas de mejor calidad de la auditoría incluyen revelar en los informes respectivos los riesgos que resultaran más significativos de error material, incluyendo aquellos vinculados con el fraude, la respuesta que el auditor dio a esos riesgos y, en la medida que ello fuese aplicable, las observaciones clave surgidas de esos riesgos. Así, la NIA 701 introdujo la revelación de los asuntos clave de la auditoría, los KAM (por su sigla en inglés, Key Audit Matters) en los informes de los auditores independientes.

Los KAM son los riesgos de auditoría que, a juicio del auditor, resultaron más significativos, con mayor impacto en la estrategia general de auditoría y que demandaran mayores esfuerzos o recursos. Estos aspectos surgen de lo que el auditor comunica a quienes están a cargo del gobierno de la entidad auditada (i.e. Directorio, Comité de Auditoría).

Cabe tener presente que, conforme el párrafo 12 de la NIA 701, las salvedades o excepciones incluidas en los informes de auditoría no constituyen KAM en tanto tales aspectos son revelados separadamente en los fundamentos de la opinión. Similar tratamiento es requerido (NIA 701, #15) para la mención a la consideración de la continuidad del negocio. Asimismo, es posible que la revelación pública de determinados aspectos esté limitada por regulaciones (NIA 701, #14), por ejemplo, cuando puede dificultar una investigación.

Los KAM, al hacer pública información que antes sólo estaba restringida a los Comités de Auditoría, brindan una mayor aproximación hacia la "caja negra" del proceso la auditoría, y aportan valor agregado a los inversores y otros stakeholders. En esencia, mejoran la calidad de las auditorías y evidencian el rol de los auditores en preservar la estabilidad financiera, al incrementar la confianza de las distintas partes interesadas sobre la información objeto de la auditoría. Asimismo, los KAM brindan la posibilidad de efectuar un seguimiento más específico a la actividad del ente a través de sucesivos ejercicios, como así también sobre el proceso de la auditoría y cómo el auditor aborda las cuestiones que más atención requieren.

[1] Véase Canetti (2016)

II. Relevamiento de informes de auditoría de entidades financieras en la UE

El relevamiento de los informes de auditoría sobre estados financieros del sector bancario en 19 países de la Unión Europea, realizado por Accountancy Europe proporciona información sobre los KAM surgidos de los informes de los auditores para 62 bancos europeos en 2017, el primer año en que fue requerido. El objetivo del relevamiento es facilitar la comunicación entre bancos, auditores y otras partes interesadas sobre este nuevo requisito importante de los informes de auditoría.

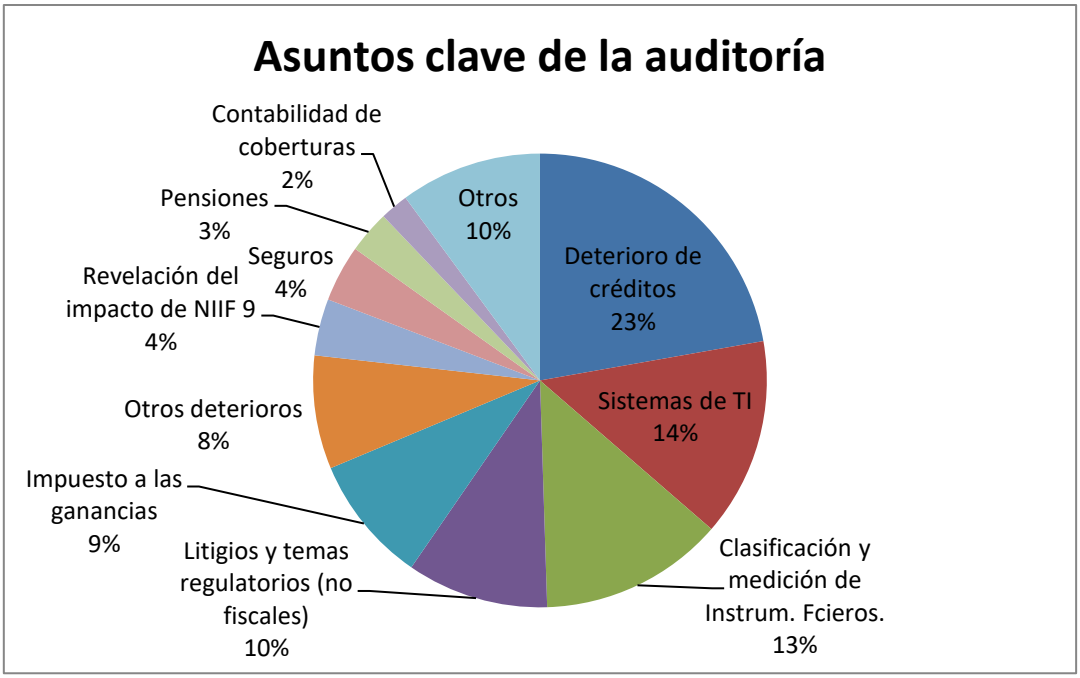
En nuestro medio, parece relevante considerar la industria financiera por cuanto es en este año 2018 que en Argentina se implementan las Normas Internacionales de Información Financiera en ese universo, cuestión que habilita a evaluar los impactos que dicha implementación puede tener en nuestro país.

De un total de 62 informes de auditoría relevados, Accountancy Europe (2018) halló 272 KAM revelados en dichos informes, lo que da un promedio de aproximadamente 4,4 asuntos clave (KAM) por informe, llegando hasta un máximo de 8 asuntos revelados.

Yendo al contenido de los KAM, los más recurrentes se refieren a instrumentos financieros, lo que resulta razonable tratándose de informes de auditoría sobre estados financieros de instituciones financieras, dada la relevancia que estas partidas tienen en sus estados financieros. Sobre ese tema, los KAM que más han aparecido son:

a. Deterioro de préstamos y créditos: aparece en el 98% de los informes de auditoría analizados y representa el 22% del total de KAM.
b. Clasificación y medición de instrumentos financieros: aparece en el 58% de los informes de auditoría analizados y representa el 13% del total de KAM.

El siguiente gráfico resume el peso relativo de los distintos KAM sobre el total de asuntos clave de la auditoría informados (272 KAM).



En segundo orden de importancia, el 61% de los informes de auditoría refieren al tema del uso de las tecnologías de la información (TI), lo que representa el 14% del total de KAM. De tales KAM, los aspectos señalados refieren a la gestión de acceso de usuarios (26%) y controles internos sobre TI (55%). Dicha referencia no hace más que evidenciar la relevancia de los sistemas de procesamiento informático en las entidades financieras, sin cuyo adecuado diseño y operación no sería posible gestionar.

Al observar la mitad derecha del gráfico circular es fácil advertir que casi la mitad (49%) de los KAM refieren a instrumentos financieros (35%) y a los sistemas de TI (14%). Una importante correlación que puede inferirse es que las firmas de auditoría hicieron lo mismo para mantenerse al día con la complejidad de los requisitos de auditoría invirtiendo fuertemente en la implementación de la NIIF 9, Instrumentos Financieros, cuya implementación operó el 1 de enero de 2018.

El nivel de concentración de los asuntos clave revelados en los informes de auditoría de este sector está evidenciado por el hecho de que los asuntos no recurrentes representan sólo el 3% del total de KAM relevados.

III. Hallazgos surgidos del relevamiento

En sus conclusiones, Accountancy Europe (2018) compara los KAM revelados en los informes y advierte similitudes en los patrones de revelación, demandando mayor profundidad de cara a futuros ejercicios. No obstante, enfatiza la clara referencia a las revelaciones en los estados financieros.

Asimismo, Accountancy Europe (2018) destaca la conveniencia de la inclusión de aspectos adicionales que son requeridos por algunas jurisdicciones. En particular, alude a la mención al nivel de materialidad y a los aspectos de alcance en las auditorías de grupo, requerimientos

que son exigidos en UK (cinco bancos en la muestra) y en los Países Bajos (cuatro bancos analizados). Cabe señalar que existen requerimientos denominados “informes extendidos” en UK desde 2014.

IV. Incidencia de los asuntos clave de la auditoría en la mejora de los informes contables

La mención a aspectos que son relevantes al público en los informes de auditoría tienen los beneficios que ya fueron comentados. Sin embargo, estos contenidos también pueden ser útiles al momento de considerar la emisión de normas contables.

En Argentina, la implementación de NIIF en entidades financieras tiene vigencia durante 2018 con la excepción de la aplicación del método de las pérdidas esperadas para la medición de sus carteras activas. Esta excepción es sumamente relevante, por cuanto la previsión a constituir puede tener incidencia sobre gran parte de los activos que una entidad financiera mantiene. Así, la normatividad de BCRA establece revelaciones sobre el impacto que la aplicación de dicho método pudiera tener sobre cada entidad antes de su aplicación, para exigir su aplicación en el ejercicio siguiente.

Otro asunto destacado es también la consideración de las TI. En Argentina, existen distintas regulaciones sobre los controles que las entidades financieras deben implementar sobre los aspectos informáticos. Esas regulaciones también evolucionan conforme la tecnología avanza.

En igual sentido, la mención a los aspectos de controles sobre los sistemas de TI como asuntos clave de la auditoría pone de relieve la necesidad de mejora de la capacitación y de asignación de recursos que las entidades financieras deben asignar a TI.

Por otra parte, aún no está implementada en Argentina la NIA 701 modificada, que exigiría la revelación de asuntos clave por parte del auditor en su informe. Si bien las NIA son aplicables a las entidades cotizadas reguladas por la Comisión Nacional de Valores, recién veremos KAM en los informes de auditoría que se den a conocer en 2020. A su vez, las NIA tampoco son aún aplicables a las entidades financieras a pesar de ser éstas entidades de interés público.

Son innegables los beneficios de las revelaciones mencionadas por el auditor como asuntos clave en sus informes sobre la transparencia del proceso de auditoría y la mayor credibilidad hacia los usuarios sobre los informes contables. No menos relevante es resaltar el valor predictivo que su implementación puede tener sobre la necesidad de regulaciones y la normatividad contable.

V. Bibliografía

ACCA Association of Chartered Certified Accountants (2018) *Key Audit Matters: Unlocking the Secrets of the Audit*, Marzo. www.accaglobal.com

ACCOUNTANCY EUROPE (2016). *Disclose what truly matters*. Noviembre. www.accountancyeurope.eu

ACCOUNTANCY EUROPE (2017). *How to respond to assurance needs on non-financial information- Discussion Paper*. Octubre. www.accountancyeurope.eu

ACCOUNTANCY EUROPE (2018). *Auditor Reporting of Key Audit Matters in the European Banking Sector*. Septiembre. www.accountancyeurope.eu

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA (2017) *Comunicación "A"6114 Marco general para la aplicación de las NIIF.*

BANCO CENTRAL DE LA REPÚBLICA ARGENTINA (2018) *Comunicación "A"6430. Excepción de la aplicación del punto 5.5. de la NIIF 9, Instrumentos Financieros*

CANETTI, M. M. (2014). *Responsabilidad del auditor sobre otra información que acompaña los estados contables auditados*. Presentado y publicado en los anales de las XXXV Jornadas Universitarias de Contabilidad. Facultad de Ciencias Económicas y Empresariales. Universidad Católica de Cuyo. San Juan. 24-27 de septiembre.

CANETTI, M. M. (2015). *Aseguramiento sobre Informes Integrados.* Presentado y publicado en los anales de las XXXVI Jornadas Universitarias de Contabilidad. Facultad de Ciencias Económicas. Universidad de Buenos Aires, 4-6 de octubre.

CANETTI, M. M. (2016). *Alternativas de aseguramiento sobre Informes Integrados – La experiencia sudafricana*. Presentado y publicado en los anales de las XXXVII Jornadas Universitarias de Contabilidad. Facultad de Ciencias Económicas y Sociales. Universidad Nacional de Mar del Plata, 9-11 de octubre.

CANETTI, M. M. (2016). *Propuesta sudafricana para el aseguramiento sobre los informes integrados*. Presentado y publicado en los anales del 22° Encuentro Nacional de Investigadores Universitarios del Área Contable y 12°Simposio Regional de Investigación Contable. Facultad de Ciencias Económicas. Universidad Nacional de La Plata, 16 de diciembre.

CANETTI, M. M. (2017). *Aseguramiento sobre formas emergentes de información externa*. Presentado y publicado en los anales de las XXXVIII Jornadas Universitarias de Contabilidad. Departamento de Ciencias de la Administración. Universidad Nacional del Sur, 15-17 de noviembre.

CENTER FOR AUDIT QUALITY (2017). Alert 2017-06, *The Auditor's Report – New Requirements for 2017.* www.thecaq.org

CENTER FOR AUDIT QUALITY (2017) *The Auditor's Report: Considerations for Audit Committees*. www.thecaq.org

CENTER FOR AUDIT QUALITY (2018) *Critical Audit Matters: Key Concepts and FAQs for Audit Committees, Investors, and Other Users of Financial Statements* .Julio. www.thecaq.org

IAASB (2016). *Supporting Credibility and Trust in Emergency Forms of External Reporting: Ten Key Challenges for Assurance Engagements - Discussion Paper*. Agosto. www.ifac.org

IAASB (2016). *Supplemental Information to the Discussion Paper Supporting Credibility and Trust in Emergency Forms of External Reporting: Ten Key Challenges for Assurance Engagements - Supplemental Information* – Agosto. www.ifac.org

IAASB (2017). *ISA 701 Communication key audit matters in the independent auditor's report*. www.ifac.org