

EL CONTROL DE LA ACTIVIDAD DE AUDITORIA DE CUENTAS DE ENTIDADES DE CREDITO

Master de Auditoría y Contabilidad de la Universidad
Complutense de Madrid (9/11/2018)

Eva Castellanos Rufo

Subdirectora General de Control Técnico

DISCLAIMER

- ❑ Lo expresado en esta ponencia refleja la opinión del ponente y no tiene por qué necesariamente reflejar la visión de ICAC.**
- ❑ Tampoco el ponente es responsable de integridad y exactitud de la información que se contiene en las transparencias que, por la naturaleza, y duración de la ponencia, son incompletas**

CONTENIDO DE LA SESIÓN

- Alcance de las inspecciones
- Resultados más significativos de las inspecciones

ALCANCE de las inspecciones

- Procedimientos de control de calidad.
- Metodología aplicada de las NIA-ES a **encargos de auditoría de cuentas Inspecciones.**
 - ❑ **Selección de encargos** con criterios de riesgo; y
 - ❑ **Selección de áreas** con criterios de riesgo

ALCANCE INSPECCIONES ENCARGOS 2017

Inspecciones
2017

Auditorías de **2 entidades de crédito** (de los encargos inspeccionados correspondientes a **13 entidades**)

Áreas
seleccionadas

AREA	N° entidades
Crédito a la clientela	2
Instrumentos financieros	1
Provisiones por litigios	1
Margen financiero	1

RESULTADOS INSPECCIONES 2017

Crédito a la clientela

ASPECTO DE AUDITORIA	DEFICIENCIA	N° de entidades
Identificación y valoración de RIM	Falta de consideración de riesgo significativo en la afirmación valoración	1
Diseño de respuestas a los RIM	Falta de pruebas específicas para operaciones refinanciadas y reestructuradas	1
Pruebas de controles sobre clasificación del riesgo	No susceptibles de portar evidencia sobre la eficacia operativa de los controles	2
Pruebas sustantivas afirmación valoración	Cobertura específica estimada individualizadamente – falta de representatividad de la muestra por exclusión de la población de una parte material de riesgo	2

RESULTADOS INSPECCIONES 2017

Margen financiero

ASPECTO DE AUDITORIA	DEFICIENCIA	N° de entidades
Prueba sustantiva analítica	Definición de expectativas basadas únicamente en la contabilidad analítica	1

RESULTADOS INSPECCIONES 2017

Provisiones por litigios

ASPECTO DE AUDITORIA	DEFICIENCIA	N° de entidades
Identificación y valoración de RIM	Falta de conocimiento de los controles relevantes , habiendo evaluado la existencia de riesgo inherente significativo.	1
Pruebas sustantivas	Falta de realización de pruebas sobre la fiabilidad de los datos y la razonabilidad de las hipótesis , en las estimaciones de la dirección y del experto de la dirección.	1



GRACIAS POR SU ATENCIÓN