



# Riesgos de auditoría de las entidades de crédito

# Riesgos de auditoría, ¿en qué etapa de la auditoría nos encontramos?



# Riesgos de incorrección material

Como base para la opinión del auditor, las NIA requieren obtener una **seguridad razonable de ausencia de incorrecciones materiales** en los estados financieros, por fraude o error, que se alcanza cuando el auditor ha obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada para **reducir el riesgo de auditoría** (riesgo de que el auditor exprese una opinión inadecuada cuando los estados financieros contengan incorrecciones materiales) **a un nivel aceptablemente bajo**.

El **riesgo de incorrección material** es el riesgo de que puedan existir **diferencias materiales, debidas a fraude o error, entre la cantidad, clasificación, presentación o información revelada** de una partida incluida en los estados financieros, y las requeridas **respecto** de dicha partida de conformidad con el **marco de información financiera aplicable**.

# Áreas de mayor riesgo de incorrección material, o riesgos significativos

**Riesgo significativo:** riesgo identificado y valorado de incorrección material que, a juicio del auditor, requiere una consideración especial.

- ✓ Si es un **riesgo de fraude** (ingresos, elusión de controles u otros)
- ✓ Si está **relacionado con significativos y recientes acontecimientos** económicos, contables o de otra naturaleza
- ✓ Si afecta a **transacciones con partes vinculadas**
- ✓ Si hay **complejidad en las transacciones**
- ✓ Si es **alto** el **grado de subjetividad de la medición** de la información financiera
- ✓ Si afecta a transacciones ajenas al curso normal de los negocios de la entidad, o que parecen inusuales

# Riesgos de incorrección material que se presuponen como riesgos significativos bajo NIA-ES

Riesgo de fraude en el reconocimiento de ingresos

Riesgo de elusión de controles por parte de la dirección

Riesgos derivados de transacciones significativas con partes vinculadas, ajenas al curso normal de los negocios

# Entidades de crédito

Son las **empresas autorizadas** cuya **actividad** consiste en **recibir del público depósitos** u otros fondos reembolsables y en **conceder créditos por cuenta propia**:

- ✓ Los **bancos**
- ✓ Las **cajas de ahorro**
- ✓ Las **cooperativas de crédito**
- ✓ El **Instituto de Crédito Oficial**

Todas ellas son **Entidades de Interés Público**



**Cuestiones clave  
de auditoría en el  
informe de auditoría**

Están sujetas a **supervisión del Banco de España**

# Marco de información financiera aplicable

Está constituido fundamentalmente por la **Circular 4/2017**, de 27 de noviembre, del **Banco de España**, a entidades de crédito, sobre normas de información financiera pública y reservada, y modelos de estados financieros.

Los modelos de **estados financieros** son **sustancialmente distintos** a los que establece el Plan General de Contabilidad. Veámoslo con ejemplos reales obtenidos del anuario estadístico de la Asociación Española de Banca de 2017 (en adelante AEB 2017), que contienen datos agregados de los balances consolidados de los grupos bancarios españoles ...

## AGREGADO DE LOS BALANCES CONSOLIDADOS DE LOS GRUPOS BANCARIOS ESPAÑOLES AL 31-12-2017

Fuente: anuario estadístico AEB 2017

|                                                                                                                      | Millones de      |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|
| Activo                                                                                                               | euros            | %             |
| Efectivo, saldos en efectivo en bancos centrales y otros depósitos a la vista .....                                  | 203.306          | 8,0%          |
| Activos financieros mantenidos para negociar .....                                                                   | 195.664          | 7,7%          |
| Activos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados .....                                     | 37.710           | 1,5%          |
| Activos financieros disponibles para la venta .....                                                                  | 238.169          | 9,4%          |
| Préstamos y partidas a cobrar .....                                                                                  | 1.599.249        | 63,1%         |
| Inversiones mantenidas hasta el vencimiento .....                                                                    | 42.043           | 1,7%          |
| Derivados - contabilidad de coberturas .....                                                                         | 11.865           | 0,5%          |
| Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interes .. | 1.306            | 0,1%          |
| Inversiones en negocios conjuntos y asociadas .....                                                                  | 10.918           | 0,4%          |
| Activos amparados por contratos de seguro o reaseguro .....                                                          | 770              | 0,0%          |
| Activos tangibles .....                                                                                              | 35.330           | 1,4%          |
| Activos intangibles .....                                                                                            | 42.623           | 1,7%          |
| Activos por impuestos .....                                                                                          | 55.488           | 2,2%          |
| Otros activos .....                                                                                                  | 18.143           | 0,7%          |
| Activos no corrientes y grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta .....   | 42.225           | 1,7%          |
| <b>TOTAL ACTIVO .....</b>                                                                                            | <b>2.534.809</b> | <b>100,0%</b> |

## AGREGADO DE LOS BALANCES CONSOLIDADOS DE LOS GRUPOS BANCARIOS ESPAÑOLES AL 31-12-2017

Fuente: anuario estadístico AEB 2017

|                                                                                                                      | Millones de      |               |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|
|                                                                                                                      | euros            | %             |
| <b>Pasivo</b>                                                                                                        |                  |               |
| Pasivos financieros mantenidos para negociar .....                                                                   | 158.355          | 6,2%          |
| Pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados .....                                     | 64.380           | 2,5%          |
| Pasivos financieros a coste amortizado .....                                                                         | 2.022.784        | 79,8%         |
| Derivados - contabilidad de coberturas .....                                                                         | 12.220           | 0,5%          |
| Cambios del valor razonable de los elementos cubiertos de una cartera con cobertura del riesgo de tipo de interés .. | 308              | 0,0%          |
| Pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro .....                                                          | 12.335           | 0,5%          |
| Provisiones .....                                                                                                    | 23.086           | 0,9%          |
| Pasivos por impuestos .....                                                                                          | 12.399           | 0,5%          |
| Otros pasivos .....                                                                                                  | 19.332           | 0,8%          |
| Pasivos incluidos en grupos enajenables de elementos que se han clasificado como mantenidos para la venta .....      | 17.218           | 0,7%          |
| <b>TOTAL PASIVO .....</b>                                                                                            | <b>2.342.416</b> | <b>92,4%</b>  |
| <b>Patrimonio</b>                                                                                                    |                  |               |
| Fondos propios .....                                                                                                 | 200.393          | 7,9%          |
| Otro resultado global acumulado .....                                                                                | -30.584          | -1,2%         |
| Intereses minoritarios [participaciones no dominantes] .....                                                         | 22.584           | 0,9%          |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO .....</b>                                                                                   | <b>192.393</b>   | <b>7,6%</b>   |
| <b>TOTAL PATRIMONIO NETO Y PASIVO .....</b>                                                                          | <b>2.534.809</b> | <b>100,0%</b> |
| <b>PRO MEMORIA: EXPOSICIONES FUERA DE BALANCE</b>                                                                    |                  |               |
| Garantías concedidas .....                                                                                           | 114.583          |               |
| Compromisos contingentes concedidos .....                                                                            | 396.332          |               |

## AGREGADO DE LAS CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADAS DE LOS GRUPOS BANCARIOS ESPAÑOLES 201

|                                                                                                                                                               | Millones de euros |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>ACTIVOS TOTALES MEDIOS .....</b>                                                                                                                           | <b>2.564.146</b>  |
| Ingresos por intereses .....                                                                                                                                  | 93.988            |
| (Gastos por intereses) .....                                                                                                                                  | 34.981            |
| <b>A) MARGEN DE INTERESES .....</b>                                                                                                                           | <b>59.007</b>     |
| Ingresos por dividendos .....                                                                                                                                 | 790               |
| Resultados de entidades valoradas por el método de la participación .....                                                                                     | 1.160             |
| Ingresos por comisiones .....                                                                                                                                 | 25.352            |
| (Gastos por comisiones) .....                                                                                                                                 | 6.247             |
| <b>Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos y pasivos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados, netas .....</b> | <b>1.995</b>      |
| <b>Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros mantenidos para negociar, netas .....</b>                                                       | <b>1.744</b>      |
| <b>Ganancias o (-) pérdidas por activos y pasivos financieros designados a valor razonable con cambios en resultados, netas...</b>                            | <b>-78</b>        |
| <b>Ganancias o (-) pérdidas resultantes de la contabilidad de coberturas, netas .....</b>                                                                     | <b>-219</b>       |
| <b>Diferencias de cambio [ganancia o (-) pérdida], netas.....</b>                                                                                             | <b>1.185</b>      |
| <b>Otros ingresos de explotación .....</b>                                                                                                                    | <b>3.811</b>      |
| <b>(Otros gastos de explotación) .....</b>                                                                                                                    | <b>5.003</b>      |
| <b>Ingresos de activos amparados por contratos de seguro o reaseguro .....</b>                                                                                | <b>7.060</b>      |
| <b>(Gastos de pasivos amparados por contratos de seguro o reaseguro) .....</b>                                                                                | <b>5.612</b>      |
| <b>B) MARGEN BRUTO...</b>                                                                                                                                     | <b>84.945</b>     |

## AGREGADO DE LAS CUENTAS DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADAS DE LOS GRUPOS BANCARIOS ESPAÑOLES 201

|                                                                                                                                                                                               | Millones de euros |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|
| <b>B) MARGEN BRUTO...</b>                                                                                                                                                                     | <b>84.945</b>     |
| (Gastos de administración)...                                                                                                                                                                 | 37.096            |
| (Amortización)...                                                                                                                                                                             | 4.631             |
| (Provisiones o (-) reversión de provisiones) ...                                                                                                                                              | 4.017             |
| (Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos financieros no valorados a valor razonable con cambios en resultados) .....                                           | 15.926            |
| <b>C) RESULTADO DE LA ACTIVIDAD DE EXPLOTACIÓN .....</b>                                                                                                                                      | <b>23.276</b>     |
| (Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de inversiones en negocios conjuntos o asociados) ...                                                                            | 42                |
| (Deterioro del valor o (-) reversión del deterioro del valor de activos no financieros) .....                                                                                                 | 2.431             |
| Ganancias o (-) pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros y participaciones, netas .....                                                                                      | 1.331             |
| Ganancias o (-) pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas ..... | -332              |
| <b>D) GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS ANTES DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS ....</b>                                                                                         | <b>21.801</b>     |
| (Gastos o (-) ingresos por impuestos sobre las ganancias de las actividades continuadas) .....                                                                                                | 6.548             |
| <b>E) GANANCIAS O (-) PÉRDIDAS DESPUÉS DE IMPUESTOS PROCEDENTES DE LAS ACTIVIDADES CONTINUADAS</b>                                                                                            | <b>15.253</b>     |
| <b>F) RESULTADO DEL EJERCICIO ...</b>                                                                                                                                                         | <b>15.253</b>     |
| Atribuible a intereses minoritarios (participaciones no dominantes) .....                                                                                                                     | 3.209             |
| Atribuible a los propietarios de la dominante .....                                                                                                                                           | 12.044            |
| Otro resultado global .....                                                                                                                                                                   | -12.215           |
| <b>Resultado global total del ejercicio .....</b>                                                                                                                                             | <b>3.038</b>      |
| Atribuible a intereses minoritarios (participaciones no dominantes) .....                                                                                                                     | 1.433             |
| Atribuible a los propietarios de la dominante .....                                                                                                                                           | 1.604             |

# Riesgos presentes en auditoría de entidades de crédito

Además de los riesgos de incorrección material que se presuponen como riesgos significativos, las entidades de crédito se ven afectadas por multitud de riesgos, entre los que podemos destacar:

- ✓ Riesgo de mercado (de tipos de interés, de tipo de cambio, de cotización)
- ✓ Riesgo de liquidez y solvencia
- ✓ Riesgo país
- ✓ Riesgo regulatorio
- ✓ Riesgo tecnológico
- ✓ Riesgo comercial
- ✓ Riesgo reputacional
- ✓ **Riesgo de crédito .../...**

# Riesgo de crédito

| ACTIVO                                           | Millones €       | %            |   |
|--------------------------------------------------|------------------|--------------|---|
| Efectivo                                         | 203.306          | 8,0          |   |
| Activos financieros                              | 513.586          | 20,3         |   |
| ➔ Préstamos y partidas a cobrar                  | 1.599.249        | 63,1         | ← |
| Activos tangibles, intangibles, fiscales y otros | 193.809          | 7,6          |   |
| Resto del activo                                 | 25.359           | 1,0          |   |
| <b>Total activo</b>                              | <b>2.534.809</b> | <b>100,0</b> |   |

Uno de los epígrafes del activo AEB 2017 destaca de forma muy importante: el de **préstamos y partidas a cobrar, portador del mayor riesgo** de las entidades de crédito: **el riesgo de crédito.**

# Riesgo de crédito por insolvencia

El riesgo de crédito por insolvencia **es el principal riesgo de auditoría** al que nos enfrentamos en las entidades de crédito. Afecta a un **ciclo muy significativo**, la **inversión crediticia**, que incluye los préstamos y cuentas a cobrar, y los ingresos por intereses que generan estas operaciones. También afecta a exposiciones fuera de balance (cuentas de orden).

Hace referencia a la posibilidad de que aparezcan **dudas razonables sobre el reembolso total de los créditos concedidos**, tanto del principal como de los intereses, por parte del titular **en los términos pactados contractualmente**.

La Circular 4/2017, de Banco de España, dedica en exclusiva el Anejo 9 (62 de las 673 páginas de la Circular), al análisis y cobertura del riesgo de crédito.

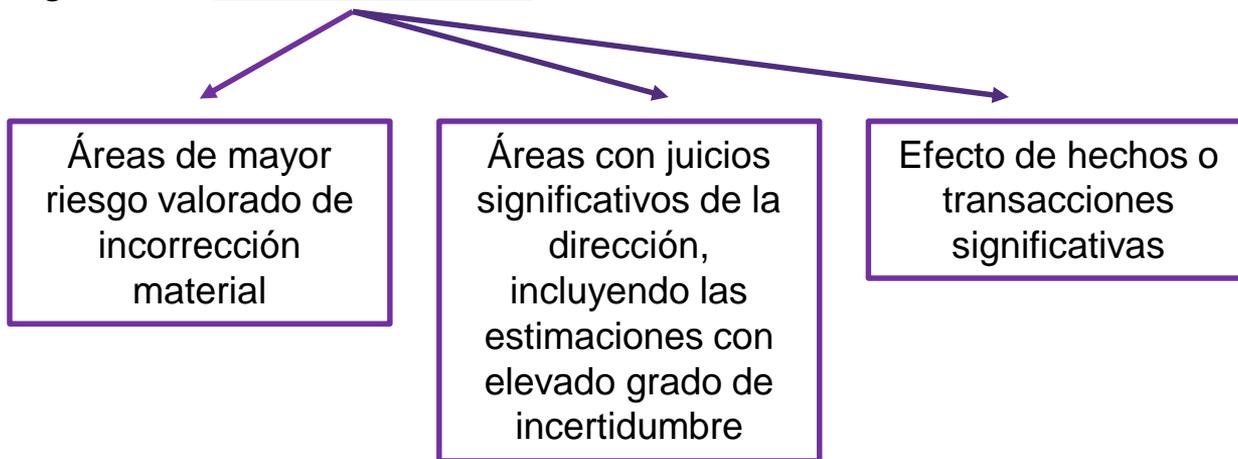
# Análisis y cobertura del riesgo de crédito: Anejo 9 de la Circular 4/2017

Incluye:

- ✓ Marco general de gestión del riesgo de crédito (concesión y modificación de operaciones), evaluación, seguimiento y control del riesgo de crédito, garantías y tasaciones
- ✓ **Clasificación de las operaciones en función del riesgo de crédito por insolvencia**
- ✓ **Cobertura de la pérdida por riesgo de crédito por insolvencia (individual y colectiva)**
- ✓ Riesgo de crédito por razón de riesgo-país
- ✓ Activos inmobiliarios adjudicados o recibidos en pago de deudas

# Importancia del riesgo de crédito en la auditoría de entidades de crédito

Tras analizar los informes de auditoría correspondientes a las cuentas anuales individuales de 2017 de las once entidades de crédito con mayor cifra de activos en España, observamos las siguientes cuestiones clave:



# Cuestiones clave en informes de auditoría: 11 mayores entidades de crédito en España

% de informes que contienen cuestiones clave por categoría, calculado sobre el número total de informes

**100%**

Riesgo de crédito  
(11/11)

**72,7%**

Provisiones  
(8/11)

**72,7%**

Sistemas de  
información  
(8/11)

**63,6%**

Activos por  
impuestos diferidos  
(7/11)

**45,4%**

Circular 4/2017  
de Banco de  
España (5/11)

**3,9%**

Fondo de comercio  
(2/11)

Fuente: Informes de auditoría 2017

# Cuestiones clave en informes de auditoría: 11 mayores entidades de crédito en España

**100%**

Riesgo de crédito  
(11/11)

**¿Por qué  
aparece en  
todos los  
informes  
analizados?**

- ✓ Su **actividad principal** es la concesión de créditos, cuyo **riesgo principal** (la insolvencia), lleva aparejados **juicios significativos** de la dirección **y estimaciones con elevado grado de incertidumbre**
- ✓ La estimación del deterioro de valor constituye la **estimación más significativa y compleja**, al requerir:
  - ✓ Clasificar las operaciones en función de su riesgo de crédito por insolvencia
  - ✓ Identificar los activos deteriorados
  - ✓ Estimar flujos futuros y valorar garantías
  - ✓ Cubrir la pérdida estimada por riesgo de crédito por insolvencia, tanto de forma específica como genérica

# Clasificación de operaciones en función del riesgo de crédito por insolvencia

- ✓ **Riesgo normal**
- ✓ **Riesgo normal en vigilancia especial** (presentan aumento significativo del riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial – refinanciación y reestructuración)
- ✓ **Riesgo dudoso**
  - ✓ **Riesgo dudoso por morosidad** (vencimientos impagados > 3 meses)
  - ✓ **Riesgo dudoso por razones distintas a la morosidad** (recuperación íntegra dudosa: vencimientos morosos que supongan más del 20% de la deuda, y situaciones en las que el titular presente patrimonio neto negativo o disminución en al menos el 50%, pérdidas continuadas o descenso significativo en cifra de negocios, estructura económica o financiera inadecuada, calificación crediticia de impago, compromisos vencidos frente a organismos públicos y empleados)
- ✓ **Riesgo fallido** (recuperación remota)

# Cobertura de la pérdida estimada

La base para el cálculo de la cobertura de la pérdida estimada se realiza sobre el importe de excede de las garantías reales eficaces, ajustadas con un descuento que recoja la incertidumbre de la valoración:

- ✓ Para operaciones con riesgo normal y riesgo normal en vigilancia especial: la cobertura es objeto de **estimación colectiva**
- ✓ Para operaciones con riesgo dudoso, la **cobertura** se estima de forma **individual en función del segmento del riesgo de crédito y de la antigüedad de los importes vencidos**

# Identificación y valoración de riesgos de incorrección material

NIA-ES 315: El auditor debe **identificar y valorar los riesgos de incorrección material**, debida a fraude o error, tanto en:

- ✓ **los estados financieros**, como en
- ✓ **las afirmaciones**,

mediante:

- ✓ el **conocimiento de la entidad y de su entorno**, incluidos los controles relevantes relacionados con los riesgos y
- ✓ la **consideración de los tipos de transacciones, saldos contables e información a revelar** en los estados financieros,

con la finalidad principal de proporcionar una base para el diseño y la implementación de respuestas a los riesgos valorados de incorrección material.

# Los riesgos de incorrección material están presentes en ...

- ✓ Los **estados financieros**: se relacionan de manera generalizada con los estados financieros en su conjunto y, potencialmente, afectan a varias afirmaciones
- ✓ Las **afirmaciones**: afectan a las **manifestaciones** de la dirección, explícitas o no, incluidas en los estados financieros, **sobre tipos de transacciones, saldos contables e información a revelar en los estados financieros.**

Existen afirmaciones sobre:

- ✓ Tipos de transacciones y hechos durante el período objeto de auditoría
- ✓ Saldo al cierre del ejercicio del período
- ✓ Presentación e información a revelar

# Afirmaciones sobre tipos de transacciones y hechos durante el período auditado

- ✓ **Ocurrencia:** las transacciones y hechos registrados han ocurrido y corresponden a la entidad.
- ✓ **Integridad:** se han registrado todos los hechos y transacciones que tenían que registrarse.
- ✓ **Exactitud:** las cantidades y otros datos relativos a las transacciones y hechos se han registrado adecuadamente.
- ✓ **Corte de operaciones:** las transacciones y los hechos se han registrado en el periodo correcto.
- ✓ **Clasificación:** las transacciones y los hechos se han registrado en las cuentas apropiadas.

# Afirmaciones sobre saldos contables al cierre del ejercicio

- ✓ **Existencia:** los activos, pasivos y el patrimonio neto existen.
- ✓ **Derechos y obligaciones:** la entidad posee o controla los derechos de los activos, y los pasivos son obligaciones de la entidad.
- ✓ **Integridad:** se han registrado todos los activos, pasivos e instrumentos de patrimonio neto que tenían que registrarse.
- ✓ **Valoración e imputación:** los activos, pasivos y el patrimonio neto figuran en los estados financieros por importes apropiados y cualquier ajuste de valoración o imputación resultante ha sido adecuadamente registrado.

# Afirmaciones sobre la presentación e información a revelar

- ✓ **Ocurrencia y derechos y obligaciones:** los hechos, transacciones y otras cuestiones revelados han ocurrido y corresponden a la entidad.
- ✓ **Integridad:** se ha incluido en los estados financieros toda la información a revelar que tenía que incluirse.
- ✓ **Clasificación y comprensibilidad:** la información financiera se presenta y describe adecuadamente, y la información a revelar se expresa con claridad.
- ✓ **Exactitud y valoración:** la información financiera y la otra información se muestran fielmente y por las cantidades adecuadas.

# Préstamos y partidas a cobrar: algunas afirmaciones y algunos riesgos de auditoría

## Integridad:

- ✓ Relación de préstamos y partidas a cobrar incompleta

## Exactitud / Ocurrencia:

- ✓ Actividad con partes vinculadas no registrada adecuadamente
- ✓ Actividad con partes vinculadas no identificada
- ✓ Préstamos y partidas a cobrar registrados inválidos (debido a fraude o error)
- ✓ Préstamos y partidas a cobrar no registrados adecuadamente
- ✓ Deudores ficticios para perpetrar fraude

# Préstamos y partidas a cobrar: algunas afirmaciones y algunos riesgos de auditoría

## Corte de operaciones:

- ✓ Préstamos y partidas a cobrar no registrados en el ejercicio correcto

## Valoración bruta:

- ✓ Criterio de reconocimiento de ingresos no aplicado adecuadamente

## Valoración neta:

- ✓ Préstamos y partidas a cobrar no medidos adecuadamente
- ✓ Provisión inadecuada por pérdida de préstamos y partidas a cobrar
- ✓ Cancelaciones usadas para encubrir robo
- ✓ Préstamos y partidas a cobrar vencidos, no cobrados, ocultados por la manipulación de registros

# Préstamos y partidas a cobrar: algunas afirmaciones y algunos riesgos de auditoría

## Derechos y obligaciones:

- ✓ Préstamos no registrados adecuadamente



# Grant Thornton

Audit · Tax · Legal · Advisory

©2018 Grant Thornton S.L.P., es una firma miembro de Grant Thornton International Ltd (GTIL). GTIL y las firmas miembro no forman una sociedad internacional. Los servicios son prestados por las firmas miembro. GTIL y sus firmas miembro no se representan ni obligan entre sí y no son responsables de los actos u omisiones de las demás. Para más información, por favor visite [www.granthornton.es](http://www.granthornton.es). Toda la información presentada en este documento tiene carácter meramente informativo.

©2018 Grant Thornton S.L.P forms part of Grant Thornton International Ltd (GTIL). GTIL and their member firms are not an international corporation. Services are provided by member firms. GTIL and their member firms do not represent each other and are not responsible of the acts and omissions of other member firms. For more information, please visit [www.granthornton.es](http://www.granthornton.es). All the information available on this document is merely informative