



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

*icac*

Instituto de Contabilidad y  
Auditoría de Cuentas

**Boletín**

N.º 122/Junio 2020

Catálogo publicaciones AGE:  
<http://publicacionesoficiales.boe.es/>

Esta publicación, como la mayoría de las publicadas por el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, está disponible en el sitio web [www.iac.meh.es](http://www.iac.meh.es)  
© ICAC. Se autoriza la reproducción de los contenidos de esta publicación, siempre que se mencione su procedencia

BOLETÍN DEL INSTITUTO DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE CUENTAS  
BOICAC ® N° 122

Fecha de cierre de la edición: 1 de julio de 2020

NIPO: 095-20-002-2  
ISSN: 130-388-3

Edita: Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas  
(Ministerio de Asuntos Económicos y Transformación Digital)  
Huertas, 26 - 28014 MADRID  
Tel.: 91.389 56 00 Fax: 91.429 94 86

Edición y maquetación: Solana e Hijos, A.G., S.A.U.

# SUMARIO

---

## I. Disposiciones Generales

### Auditoría

Resolución de 30 de junio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se somete a información pública la Norma Técnica de Auditoría, resultado de la adaptación de las Normas Internacionales de Auditoría para su aplicación en España, «Auditoría de estimaciones contables y de la correspondiente información a revelar», NIA-ES 540 (revisada); y la modificación de la Norma Técnica de Auditoría «Responsabilidades del auditor con respecto a otra información», NIA-ES 720 (revisada)	3
Resolución de 1 de julio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se somete a información pública la Norma Técnica de Auditoría de Elaboración del Informe Complementario al de Auditoría de Cuentas Anuales de las Entidades de Crédito y de los Establecimientos Financieros de Crédito	8

## II. Registro Oficial de Auditores de Cuentas

Resolución de 26 de junio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. José Agustí Casanova	12
Resolución de 26 de junio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta a la auditora de cuentas D <sup>a</sup> . Coro Arias Barredo	12
Resolución de 26 de junio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. Gabriel Benítez Santiago	13
Resolución de 26 de junio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. José Ramón Docal Labaen	13
Resolución de 26 de junio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. Manuel Flores Caballero	14
Resolución de 26 de junio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. Manuel Gimeno Anguelú	14
Resolución de 26 de junio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. Juan Luis Larrumbe Lara	15

Resolución de 26 de junio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. Antonio Luis Marí Ramón	15
Resolución de 26 de junio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. Carlos Villabona de la Fuente	16
Anuncio por el que se hace pública la inscripción en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas de determinadas sociedades de auditoría	17
Anuncio por el que se hace pública la inscripción en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas de determinadas personas físicas	17
Anuncio por el que se hace público el cambio de denominación de sociedades de auditoría	18

### III. Comunicaciones y consultas

Situación de la Auditoría en España – 2019	19
Comunicado en relación con la incidencia del estado de alarma en los Programas de Formación Teórica Homologados por el ICAC para el acceso al Registro Oficial de Auditores de Cuentas	33
Comunicado conjunto del Colegio de Registradores de España, el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y la Comisión Nacional del Mercado de Valores en relación con la Formulación y Depósito de las Cuentas Anuales de los Emisores de Valores en Formato Electrónico Único Europeo (FEUE)	35
Comunicado en relación con la incidencia del estado de alarma en la Formación Continuada exigida a los Auditores de Cuentas correspondiente al periodo anual que finaliza el 30 de septiembre de 2020	37
Disposiciones publicadas en el BOE relacionadas con materia de Auditoría y Contabilidad	39

#### Consultas

##### **Contabilidad**

##### *Consulta 1*

Sobre el adecuado tratamiento contable de las decisiones adoptadas por el Real Decreto-ley 8/2020, de 17 de marzo, de medidas urgentes extraordinarias para hacer frente al impacto económico y social del COVID-19, en relación con los costes a asumir por las empresas en los expedientes de reducción temporal de empleo. En concreto, se pregunta si las medidas aprobadas por el Gobierno tienen la naturaleza de subvención y, en su caso, qué conceptos pueden ser considerados como tal	40
--	----

##### *Consulta 2*

Sobre el tratamiento contable de la contribución económica que recibe una empresa dedicada a la distribución por parte de su proveedor para sufragar parte de los gastos de marketing y publicidad que soporta	42
--	----

##### *Consulta 3*

Sobre el cálculo de la cifra de negocio cuando se reciben subvenciones públicas	43
---	----

### IV. Ámbito Internacional

REGLAMENTO (UE) 2020/551 DE LA COMISIÓN de 21 de abril de 2020 por el que se modifica el Reglamento (CE) n.º 1126/2008, por el que se adoptan determinadas normas internacionales de contabilidad de conformidad con el Reglamento (CE) n.º 1606/2002 del Parlamento Europeo y del Consejo, en lo relativo a la Norma Internacional de Información Financiera 3	45
---	----

# I. DISPOSICIONES GENERALES

---

**Resolución de 30 de junio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se somete a información pública la Norma Técnica de Auditoría, resultado de la adaptación de las Normas Internacionales de Auditoría para su aplicación en España, «Auditoría de estimaciones contables y de la correspondiente información a revelar», NIA-ES 540 (revisada); y la modificación de la Norma Técnica de Auditoría «Responsabilidades del auditor con respecto a otra información», NIA-ES 720 (revisada).**

Mediante Resolución de 15 de octubre de 2013, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, se publicaron las Normas Técnicas de Auditoría, resultado de la adaptación de las Normas Internacionales de Auditoría para su aplicación en España (NIA-ES). Igualmente, por Resolución de 20 de marzo de 2014, se publicó la Norma Técnica de Auditoría sobre «auditoría de un solo estado financiero», resultado de la adaptación de la NIA 805 para su aplicación en España (NIA-ES 805).

Posteriormente, por Resolución de 23 de diciembre de 2016, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, se publicó la modificación de determinadas Normas Técnicas de Auditoría (NIA-ES) y del Glosario de Términos. Las Normas Técnicas de Auditoría modificadas fueron la 260, 510, 570, 700, 705, 706 y 720, que se identifican como revisadas – «NIA-ES (revisadas)»-, así como la incorporación de una nueva NIA, la 701. Esta modificación de las normas técnicas de auditoría tuvo por objeto trasladar a la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas en España (en concreto, las NIA-ES) las NIA revisadas por parte del International Auditing and Assurance Standards Board (IAASB) e incorporar los nuevos requerimientos exigidos por el Reglamento (UE) n.º 537/2014 del Parlamento Europeo y del Consejo de 16 de abril de 2014 sobre los requisitos específicos para la auditoría legal de las entidades de interés público (RUE) y la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas (LAC).

El IAASB ha revisado la NIA 540 «*Auditoría de estimaciones contables, incluidas las de valor razonable, y de la información relacionada a valorar*», modificando su contenido de forma sustancial, incluyendo el propio título de la norma, que pasa a denominarse NIA 540 (revisada) «*Auditoría de estimaciones contables y de la correspondiente información a revelar*», sustituyendo la anterior NIA-540. Por tanto, se ha considerado conveniente incorporar la NIA 540 (revisada) aprobada por el IAASB como norma técnica de auditoría, resultado de adaptación de las normas internacionales para su aplicación en España, NIA-ES 540 (revisada) «*Auditoría de estimaciones contables y de la correspondiente información a revelar*», en sustitución de la NIA-ES 540.

Por su parte, en la NIA-ES 720 (revisada) «*Responsabilidades del auditor con respecto a otra información*», publicada por Resolución de este Instituto de 23 de diciembre de 2016, se regula la actuación a seguir por el auditor en relación con la verificación de esa «otra información» y su tratamiento en el informe de auditoría de las cuentas anuales. Dicha otra información, según la adaptación realizada (tal como se señala en la nota aclaratoria que acompaña al alcance de dicha norma), se refiere a estados o documentos que acompañan a las cuentas anuales auditadas y siempre que sean requeridos por una disposición legal o reglamentaria, encontrándose entre dicha información, en particular, el informe de gestión.

En la adaptación de esta NIA-ES 720 (revisada) para su aplicación en España, siguiendo el procedimiento habitual de adaptación de todas las NIA, se han incluido las notas aclaratorias oportunas en los distintos apartados de la Norma a efectos de indicar que en relación con la información contenida en el informe de gestión deben cumplirse los requerimientos adicionales exigidos por el artículo 5.1.f) de la LAC.

El artículo 5.1.f) de la LAC establece la información que debe incluirse en el informe de auditoría de las cuentas anuales referente al informe de gestión, de la siguiente forma:

«Artículo 5. Informe de auditoría de cuentas anuales.

1. El informe de auditoría de las cuentas anuales es un documento mercantil que deberá incluir, como mínimo, el siguiente contenido:

a)

(..)

f) Una opinión sobre la concordancia o no del informe de gestión con las cuentas correspondientes al mismo ejercicio, en el caso de que el citado informe de gestión acompañe a las cuentas anuales. Asimismo, se incluirá una opinión sobre si el contenido y presentación de dicho informe de gestión es conforme con lo requerido por la normativa que resulte de aplicación, y se indicarán, en su caso, las incorrecciones materiales que se hubiesen detectado a este respecto.»

Así, en las notas aclaratorias de la NIA-ES 720 (revisada) se establece a este respecto: «Adicionalmente a lo establecido en este apartado, en lo que respecta al informe de gestión, deben tenerse en consideración los requerimientos del artículo 5.1.f) de la LAC a los que se refiere la nota aclaratoria al apartado de alcance de esta Norma, párrafo tercero». Y el citado párrafo tercero de la nota aclaratoria primera de la NIA-ES establece lo que sigue:

«En relación con el informe de gestión, deberán tenerse en consideración los requerimientos adicionales a los previstos en esta norma exigidos por el artículo 5.1.f) de la LAC, según el cual, cuando las cuentas anuales vayan acompañadas del informe de gestión, el informe de auditoría deberá incluir en todo caso una opinión sobre la concordancia o no del informe de gestión con las cuentas anuales. Asimismo, se incluirá una opinión sobre si el contenido y presentación de dicho informe de gestión es conforme con lo requerido por la normativa que resulte de aplicación, y se indicarán, en su caso, las incorrecciones materiales que se hubiesen detectado a este respecto. A efectos de dar cumplimiento a estos requerimientos se aplicarán los procedimientos previstos en esta NIA-ES que permitan, a partir del conocimiento de la entidad y su entorno y de la evidencia obtenidos durante la auditoría, emitir los pronunciamientos exigidos o previstos legalmente.»

Asimismo, en la citada NIA-ES 720 (revisada) se establece el contenido de los párrafos a incluir en los modelos de informe de auditoría de cuentas anuales sobre la revisión de la otra información realizada, los cuales deben figurar en una sección específica a estos efectos titulada «otra información». En relación con el informe de gestión, y al objeto de que las responsabilidades del auditor a este respecto deban adaptarse para dar cumplimiento a los requerimientos exigidos por el artículo 5.1.f) de la LAC, en los ejemplos de informes que se incorporan en el Anexo-2 de la NIA-ES, se especifica la responsabilidad del auditor en cuanto a la verificación del informe de gestión y el dictamen a emitir al respecto, distinguiéndose del tratamiento a seguir previsto en la Norma con carácter general sobre otros documentos que, en su caso, pudieran figurar como «otra información».

Sin embargo, la aplicación de lo dispuesto en el artículo 5.1.f) de la LAC, sobre el informe de gestión, ha sido excepcionado en determinados supuestos, de acuerdo con la modificación introducida en el artículo 35.2 de la propia LAC, en primer lugar, por el artículo tercero del Real Decreto Ley 18/2017, de 24 de noviembre, por el que se modifican el Código de Comercio, el texto refundido de la Ley de Sociedades de Capital aprobado por el Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 de julio, y la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas, en materia de información no financiera y diversidad, y, posteriormente, por el artículo tercero de la Ley 11/2018, de 28 de diciembre, por la que se modifica el Código de Comercio, el texto refundido de la ley de Sociedades de Capital, aprobado por el Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 de julio, y la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas, en materia de información no financiera y diversidad. Así el artículo 35.2 establece:

«2. No obstante, lo dispuesto en el artículo 5.1.f) sobre el informe de gestión no será de aplicación en los siguientes supuestos:

a) En el caso de auditorías de cuentas consolidadas de sociedades a que se refiere el artículo 49.5 del Código de Comercio y de cuentas anuales individuales de sociedades referidas en el artículo 262.5 del Texto Refundido

*de la Ley de Sociedades de Capital, en relación con el estado de información no financiera mencionado en los citados artículos, o, en su caso, con el informe separado correspondiente al mismo ejercicio al que se haga referencia en el informe de gestión, que incluya la información que se exige para dicho estado en el artículo 49.6 del Código de Comercio, conforme a lo previsto en el apartado 7 del mismo artículo.*

*En ambos supuestos, el auditor deberá comprobar únicamente que el citado estado de información no financiera se encuentre incluido en el informe de gestión o, en su caso, se haya incorporado en éste la referencia correspondiente al informe separado en la forma prevista en los artículos mencionados en el párrafo anterior. En el caso de que no fuera así, lo indicará en el informe de auditoría.*

*b) En el caso de auditorías de cuentas de entidades emisoras de valores admitidos a negociación en mercados secundarios oficiales de valores, en relación con la información contenida en el artículo 540.4. letra a), 3.º, letra c), 2.º y 4.º a 6.º, y letras d), e), f) y g) del Texto Refundido de la Ley de Sociedades de Capital, aprobado por Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 de julio.*

*En este supuesto, el auditor deberá comprobar únicamente que esta información se ha facilitado en el informe anual de gobierno corporativo incorporado al informe de gestión. En el caso de que no fuera así, lo indicará en el informe de auditoría.»*

En consecuencia, la actuación del auditor de cuentas en el caso de la realización de la auditoría de cuentas anuales individuales o consolidadas de entidades a que se refiere el artículo 35.2 de la LAC, en relación con la información a incluir en el informe de gestión indicadas en las letras a) y b) de dicho artículo 35.2, resultará distinta de la exigida en el artículo 5.1.f) de la LAC y de la prevista con carácter general en la NIA-ES 720 (revisada).

En este sentido, atendiendo a lo dispuesto en el artículo 35.2, tanto en el supuesto de la letra a) como en el de la b), que establecen que el auditor «deberá comprobar únicamente que el citado estado de información no financiera se encuentre incluido en el informe de gestión o, en su caso, se haya incorporado en éste la referencia correspondiente al informe separado en la forma prevista en los artículos mencionados en el párrafo anterior. En el caso de que no fuera así, lo indicará en el informe de auditoría» (letra a) o que «deberá comprobar únicamente que esta información se ha facilitado en el informe anual de gobierno corporativo incorporado al informe de gestión. En el caso de que no fuera así, lo indicará en el informe de auditoría (letra b)», resulta que el auditor debe limitarse únicamente a comprobar que la información exigida en cada supuesto se haya incorporado al informe de gestión (o al informe separado en que se contenga tal información, al que debe hacerse referencia en el informe de gestión) o al informe anual de gobierno corporativo, según corresponda en cada caso.

De acuerdo con lo anterior, en los supuestos de entidades a las que se refiere el artículo 35.2 de la LAC, el auditor podrá tener tres tipos de «otra información» con distinto alcance en su revisión:

a.- Estados o documentos que tengan la naturaleza de otra información, respecto de los cuales el auditor deberá aplicar lo previsto estrictamente para dicha información en la NIA-ES 720.

b.- Informe de gestión, en relación con la información distinta a la referida en el artículo 35.2 de la LAC, respecto de la cual el auditor tendrá que verificar y dictaminar según lo exigido por el artículo 5.1.f) de la LAC.

c.- Informe de gestión, en relación con la información referida en el artículo 35.2, sobre la que el auditor se limitará únicamente a comprobar que dicha información se ha incorporado o se ha facilitado en el informe de gestión o en informe separado, al que debe hacerse referencia en el informe de gestión (apartado 2.a, estado de información no financiera) o en el informe anual de gobierno corporativo (apartado 2.b, sobre la política de diversidad y otros aspectos).

En consecuencia, resulta necesario modificar la NIA-ES 720 (revisada), a fin de incorporar los criterios de actuación del auditor en relación con la información contenida en el informe de gestión, en particular en los trabajos de auditoría de cuentas anuales de entidades a las que se refiere el artículo 35.2 de la LAC. En este sentido, se modifican las notas aclaratorias correspondientes en las que ya se incluía el tratamiento específico a seguir por el auditor en relación con el informe de gestión, así como los ejemplos (modelos) de informes a emitir, para recoger los distintos alcances de la actuación del auditor en los casos de entidades a que se refiere el citado artículo 35.2 de la LAC.

En definitiva, la Resolución que ahora se somete a información pública recoge la adaptación de la NIA 540 (revisada), como Norma Técnica de Auditoría «*Auditoría de estimaciones contables y de la correspondiente información a revelar*», en sustitución de la NIA-ES 540 «*Auditoría de estimaciones contables, incluidas las de valor razonable, y de la información relacionada a valorar*»; y la modificación de la Norma Técnica de Auditoría «*Responsabilidades del auditor con respecto a otra información*», NIA-ES 720 (revisada), publicada por Resolución de este Instituto de 23 de diciembre de 2016.

A estos efectos, una vez efectuado el análisis por el Grupo de Trabajo de Normas Técnicas de Auditoría, el Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España y el Consejo General de Economistas han presentado ante este Instituto la Norma Técnica de Auditoría, resultado de la adaptación de la NIA para su aplicación en España, NIA-ES 540 (revisada) y la modificación de la NIA-ES 720 (revisada), para su tramitación y sometimiento a información pública, durante el plazo de dos meses a partir del día siguiente a la publicación de esta Resolución, conforme a lo previsto en el artículo 2.4 de la LAC.

Por todo lo anterior, la Presidencia de este Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 2.4 de la LAC, DISPONE lo siguiente:

#### **Primero.** *Publicación*

Se someten a información pública la Norma Técnica de Auditoría, resultado de la adaptación de las normas internacionales de auditoría para su aplicación en España, «*Auditoría de estimaciones contables y de la correspondiente información a revelar*», NIA-ES 540 (revisada), en sustitución de la NIA-ES 540, y la modificación de la Norma Técnica de Auditoría «*Responsabilidades del auditor con respecto a otra información*», NIA-ES 720 (revisada), publicada por Resolución de este Instituto de 23 de diciembre de 2016. Se ordena, asimismo, su publicación íntegra en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en la página de Internet de dicho Instituto [www.icac.meh.es](http://www.icac.meh.es), así como la inserción del texto de la presente Resolución mediante la oportuna reseña en el Boletín Oficial del Estado, de conformidad con lo establecido en el artículo 22 del Reglamento que desarrolla el texto refundido de la Ley de Auditoría de Cuentas, aprobado por Real Decreto 1517/2011, de 31 de octubre.

#### **Segundo.** *Periodo de información pública*

Durante el plazo de dos meses a partir del día siguiente a la publicación de esta Resolución en el Boletín Oficial del Estado se podrán formular por escrito, ante este Instituto o ante cualquiera de las Corporaciones representativas de los auditores de cuentas, las alegaciones que se consideren oportunas, estando expuesto, a dichos efectos, el contenido de las referidas Normas Técnicas de Auditoría, en la sede y en la página de Internet del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas - calle Huertas, 26 de Madrid; [www.icac.meh.es](http://www.icac.meh.es)- y en la sede de las citadas Corporaciones.

Una vez transcurrido el plazo anterior, y consideradas las observaciones en su caso recibidas, el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas procederá a la publicación de la correspondiente resolución en su Boletín Oficial de las Normas Técnicas de Auditoría, conforme a lo establecido en el artículo 23 del Reglamento que desarrolla el texto refundido de la Ley de Auditoría de Cuentas, aprobado por el Real Decreto 1517/2011, de 31 de octubre.

#### **Tercero.** *Entrada en vigor*

Las Normas Técnicas de Auditoría objeto de esta Resolución serán de aplicación obligatoria, una vez efectuada su publicación en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, para los auditores de cuentas y sociedades de auditoría en los siguientes términos:

NIA-ES 720R: en el desarrollo de los trabajos de auditoría de cuentas referidos a cuentas anuales correspondientes a ejercicios económicos que se inicien a partir del 1 de enero de 2020. En el caso de trabajos de auditoría referidos a cuentas anuales, estados financieros o un solo estado financiero correspondientes a períodos

temporales inferiores a un año, serán de aplicación para períodos que se inicien a partir del 1 de julio de 2020. En todo caso, será de aplicación a los trabajos de auditoría de cuentas contratados o encargados a partir del 1 de enero de 2021, independientemente de los ejercicios económicos a los que se refieran los estados financieros objeto del trabajo.

NIA-ES 540R: en el desarrollo de los trabajos de auditoría de cuentas referidos a cuentas anuales correspondientes a ejercicios económicos que se inicien a partir del 1 de enero de 2021. En todo caso, será de aplicación a los trabajos de auditoría de cuentas contratados o encargados a partir del 1 de enero de 2022, independientemente de los ejercicios económicos a los que se refieran los estados financieros objeto del trabajo.»

#### **Cuarto.** *Disposición derogatoria*

A partir del momento en que resulten de aplicación obligatoria las Normas Técnicas de Auditoría objeto de esta Resolución quedará derogado el contenido anterior de las Normas Técnicas de Auditoría correspondientes, la NIA-ES 540 y la NIA-ES 720 (revisada). Asimismo, quedará derogado lo dispuesto en el resto de Normas Técnicas de Auditoría no modificadas expresamente en esta Resolución que resulte contradictorio con las Normas ahora aprobadas, debiendo aplicarse e interpretarse de acuerdo con las Normas Técnicas ahora aprobadas; y, en particular, en lo referente a la aplicación de los modelos de informe de auditoría que figuran en otras NIA-ES distintas a las aprobadas en esta Resolución, debiendo utilizarse, los modelos de informe ahora aprobados.

#### **Quinto.** *Criterios de interpretación de las Normas Técnicas de Auditoría*

1.- Los criterios de interpretación recogidos en el apartado cuarto de la Resolución de 15 de octubre de 2013 del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas por la que se publican las NIA-ES resultan igualmente de aplicación a las Normas Técnicas de Auditoría modificadas objeto de esta Resolución.

2.- Las referencias que figuran en las diferentes NIA-ES (revisadas) deben entenderse realizadas a las NIA-ES o NIA-ES (revisadas), que hayan sido adaptadas para su aplicación en España de conformidad con el artículo 2.4 de la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas.

#### **Sexto.-** *Normas Técnicas de Auditoría.*

En el Anexo se incluyen las Normas Técnicas de Auditoría (NIA-ES) objeto de esta Resolución. (El Anexo se puede consultar en la sede y en la página de Internet del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas – calle Huertas, 26 de Madrid; [www.meh.es](http://www.meh.es) – y en la sede de las Corporaciones representativas de auditores de cuentas, así como en el Boletín Oficial del citado Instituto).

Madrid, 30 de junio de 2020  
El Presidente del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas,  
Santiago Durán Domínguez.

**NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 540 (REVISADA)****AUDITORÍA DE ESTIMACIONES CONTABLES, Y DE LA CORRESPONDIENTE  
INFORMACIÓN A REVELAR****NIA-ES 540 (REVISADA)**

*(adaptada para su aplicación en España mediante Resolución del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas,  
de 30 de junio de 2020)*

**CONTENIDO**

	Apartado
<b>Introducción</b>	
Alcance de esta NIA .....	1
Naturaleza de las estimaciones contables.....	2–3
Conceptos clave en esta NIA .....	4–9
Fecha de entrada en vigor .....	10
<b>Objetivo</b> .....	11
<b>Definiciones</b> .....	12
<b>Requerimientos</b>	
Procedimientos de valoración del riesgo y actividades relacionadas .....	13–15
Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material .....	16–17
Respuestas a los riesgos valorados de incorrección material .....	18–30
Revelación de información relacionada con las estimaciones contables.....	31
Indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección .....	32
Evaluación global basada en los procedimientos de auditoría aplicados .....	33–36
Manifestaciones escritas .....	37
Comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, con la dirección o con otras partes pertinentes .	38
Documentación .....	39
<b>Guía de aplicación y otras anotaciones explicativas</b>	
Naturaleza de las estimaciones contables.....	A1–A7
Conceptos clave en esta NIA .....	A8–A13
Definiciones .....	A14–A18
Procedimientos de valoración del riesgo y actividades relacionadas .....	A19–A63

---

Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material .....	A64–A80
Respuestas a los riesgos valorados de incorrección material .....	A81–A132
Indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección .....	A133–A136
Evaluación global basada en los procedimientos de auditoría aplicados .....	A137–A144
Manifestaciones escritas .....	A145
Comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, con la dirección o con otras partes pertinentes .....	A146–A148
Documentación .....	A149–A152
Anexo 1: Factores de riesgo inherente	
Anexo 2: Comunicaciones con los responsables del gobierno de la entidad	

---

La Norma Internacional de Auditoría (NIA) 540 (Revisada), *Auditoría de estimaciones contables y de la correspondiente información a revelar*, debe interpretarse conjuntamente con la NIA 200, *Objetivos globales del auditor independiente y realización de la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría*.

## Introducción

### Alcance de esta NIA

1. Esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) trata de las responsabilidades que tiene el auditor en relación con las estimaciones contables y la correspondiente información a revelar, al realizar una auditoría de estados financieros. En concreto, incluye requerimientos y orientaciones que se refieren al modo en que la NIA 315 (Revisada)<sup>1</sup>, la NIA 330<sup>2</sup>, la NIA 450<sup>3</sup>, la NIA 500<sup>4</sup> y otras NIA relevantes deben ser aplicadas en relación con las estimaciones contables y la correspondiente información a revelar o lo desarrollan. También incluye requerimientos y orientaciones sobre la evaluación de incorrecciones en estimaciones contables y correspondiente información a revelar y sobre indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección.

### Naturaleza de las estimaciones contables

2. La naturaleza de las estimaciones contables es muy variable y se requiere que sean realizadas por la dirección cuando los importes no se pueden observar directamente. La medición de estos importes está sujeta a incertidumbre en la estimación, la cual refleja las limitaciones inherentes al conocimiento o a los datos. Estas limitaciones dan lugar a una subjetividad inherente y a una variación en los resultados de la medición. El proceso de realización de estimaciones contables implica elegir y aplicar un método utilizando hipótesis y datos, lo cual requiere la aplicación de juicio por la dirección y puede dar lugar a complejidad en la medición. Los efectos de la complejidad, la subjetividad u otros factores de riesgo inherente sobre la medición de estos importes afectan a su susceptibilidad de incorrección. (Ref: Apartado A1-A6, Anexo 1)
3. Aunque esta NIA es aplicable a todas las estimaciones contables, el grado en que una estimación contable está sujeta a incertidumbre en la estimación varía de manera sustancial. La naturaleza, momento de realización y extensión de la valoración del riesgo y de los procedimientos de auditoría posteriores requeridos por esta NIA varían en función de la incertidumbre en la estimación y de la valoración de los riesgos de incorrección material relacionados. Para algunas estimaciones contables, la incertidumbre en la estimación puede ser muy baja por su naturaleza y la complejidad y subjetividad que implica su realización pueden también ser muy bajas. Para esas estimaciones contables, no es de esperar que los procedimientos de valoración del riesgo y los procedimientos de auditoría posteriores requeridos por esta NIA sean extensos. Cuando la incertidumbre en la estimación, la complejidad o la subjetividad sean muy elevadas, sería de esperar que esos procedimientos fueran mucho más extensos. Esta NIA contiene orientaciones sobre el modo en que se pueden graduar los requerimientos de la NIA. (Ref: Apartado A7)

### Conceptos clave en esta NIA

4. Esta NIA exige una valoración separada del riesgo inherente a efectos de valorar los riesgos de incorrección material en las afirmaciones para las estimaciones contables. Dependiendo de la naturaleza de una determinada estimación contable, la susceptibilidad de una afirmación a una incorrección que podría ser material puede estar sujeta o verse afectada por incertidumbre en la estimación, complejidad, subjetividad u otros factores de riesgo inherente y por las interrelaciones entre ellos. Como se indica en la NIA 200<sup>5</sup>, el riesgo inherente es más alto para algunas afirmaciones y tipos de transacciones, saldos contables e información a revelar relacionados. En consecuencia, la valoración del riesgo inherente depende del grado en el que los factores de riesgo inherente afectan a la probabilidad o magnitud de

<sup>1</sup> NIA 315 (Revisada), *Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno.*

<sup>2</sup> NIA 330, *Respuestas del auditor a los riesgos valorados*

<sup>3</sup> NIA 450, *Evaluación de las incorrecciones identificadas durante la realización de la auditoría.*

<sup>4</sup> NIA 500, *Evidencia de auditoría*

<sup>5</sup> NIA 200 *Objetivos globales del auditor independiente y realización de la auditoría de conformidad con las normas internacionales de auditoría*, apartado A40.

la incorrección y varía en un grado que se denomina en esta NIA el espectro de riesgo inherente. (Ref: Apartado A8–A9, A65–A66, Anexo 1)

5. Esta NIA hace referencia a requerimientos aplicables de la NIA 315 (Revisada) y de la NIA 330 y proporciona orientaciones relacionadas para resaltar la importancia de las decisiones del auditor acerca de los controles relacionados con las estimaciones contables, incluidas decisiones sobre si:
  - Existen controles relevantes para la auditoría, respecto a los cuales el auditor debe evaluar el diseño y determinar si han sido implementados.
  - Comprobar la eficacia operativa de los controles relevantes.
6. Esta NIA requiere también una valoración separada del riesgo de control al valorar los riesgos de incorrección material en las afirmaciones para las estimaciones contables. En la valoración del riesgo de control, el auditor tiene en cuenta si sus procedimientos de auditoría posteriores contemplan una confianza planificada en la eficacia operativa de los controles. Si el auditor no realiza pruebas de controles, su valoración del riesgo de incorrección material en las afirmaciones no puede verse reducida por un funcionamiento eficaz de los controles con respecto a una afirmación concreta<sup>6</sup>. (Ref: Apartado A10)
7. Esta NIA resalta que los procedimientos de auditoría posteriores del auditor (incluidas, cuando corresponda, las pruebas de controles) tienen que responder a los motivos de los riesgos valorados de incorrección material en las afirmaciones, teniendo en cuenta el efecto de uno o varios factores de riesgo inherente y la valoración por el auditor del riesgo de control.
8. La aplicación del escepticismo profesional en relación con las estimaciones contables se ve afectada por la consideración por el auditor de los factores de riesgo inherente y su importancia aumenta cuando las estimaciones contables están sujetas a un mayor grado de incertidumbre en la estimación o se ven afectadas por un mayor grado de complejidad, subjetividad u otros factores de riesgo inherente. Del mismo modo, la aplicación del escepticismo profesional es importante cuando hay una mayor susceptibilidad de incorrección debido a sesgo de la dirección o a fraude. (Ref: Apartado A11)
9. Esta NIA requiere que el auditor evalúe, sobre la base de los procedimientos de auditoría aplicados y de la evidencia de auditoría obtenida, si las estimaciones contables y la correspondiente información a revelar son razonables<sup>7</sup> de acuerdo con el marco de información financiera aplicable, o si contienen alguna incorrección. A efectos de esta NIA, razonable de acuerdo con el marco de información financiera aplicable significa que los requerimientos pertinentes del marco de información financiera aplicable han sido aplicados adecuadamente, incluidos los que tratan de: (Ref: Apartado A12–A13, A139–A144)
  - la realización de la estimación contable, incluida la selección del método, de las hipótesis y de los datos, teniendo en cuenta la naturaleza de la estimación contable y los hechos y circunstancias de la entidad;
  - la selección de la estimación puntual de la dirección y
  - la información a revelar sobre la estimación contable, incluida la información a revelar sobre el modo en que se desarrolló la estimación contable y que explica la naturaleza, extensión y fuentes de incertidumbre en la estimación.

### Fecha de entrada en vigor

10. Esta NIA es aplicable a las auditorías de estados financieros correspondientes a periodos iniciados a partir del 15 de diciembre de 2019.

<sup>6</sup> NIA 530, *Muestreo de auditoría*, Anexo 3.

<sup>7</sup> Véase también la NIA 700 (Revisada), *Formación de la opinión y emisión del informe de auditoría sobre los estados financieros*, apartado 13(c).

## Objetivo

11. El objetivo del auditor es obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada de que las estimaciones contables y la información relacionada revelada en los estados financieros son razonables de acuerdo con el marco de información financiera aplicable.

## Definiciones

12. A efectos de las NIA, los siguientes términos tienen los significados que figuran a continuación:
- (a) Estimación contable: un importe cuya medición, de conformidad con los requerimientos del marco de información financiera aplicable, está sujeta a incertidumbre en la estimación. (Ref: Apartado A14)
  - (b) Estimación puntual o rango del auditor: una cantidad o rango de cantidades, respectivamente, desarrolladas por el auditor para evaluar la estimación puntual realizada por la dirección. (Ref: Apartado A15)
  - (c) Incertidumbre en la estimación: susceptibilidad a una falta inherente de precisión en la medición. (Ref: Apartado A16, Anexo 1)
  - (d) Sesgo de la dirección: falta de neutralidad de la dirección en la preparación de la información. (Ref: Apartado A17)
  - (e) Estimación puntual de la dirección: la cantidad determinada por la dirección como estimación contable para su reconocimiento o revelación en los estados financieros.
  - (f) Desenlace de una estimación contable: importe real resultante de la resolución final de las transacciones, hechos o condiciones en las que se basa una estimación contable. (Ref: Apartado A18)

## Requerimientos

### Procedimientos de valoración del riesgo y actividades relacionadas

13. Al obtener conocimiento de la entidad y su entorno, incluido su control interno, tal y como requiere la NIA 315 (Revisada)<sup>8</sup> el auditor obtendrá conocimiento de los siguientes aspectos relacionados con las estimaciones contables de la entidad. Los procedimientos del auditor para obtener dicho conocimiento se aplicarán con la extensión necesaria para proporcionar una base adecuada para identificar y valorar los riesgos de incorrección material en los estados financieros y en las afirmaciones. (Ref: Apartado A19–A22)

#### *La entidad y su entorno.*

- (a) Las transacciones de la entidad y otros hechos y condiciones que pueden dar lugar a la necesidad de que las estimaciones contables se reconozcan o revelen en los estados financieros o a que se realicen cambios en ellas. (Ref: Apartado A23)
- (b) Los requerimientos del marco de información financiera aplicable relacionados con las estimaciones contables (incluidos los criterios de reconocimiento, las bases de medición y los requerimientos relacionados de presentación y revelación) y el modo en que se aplican de acuerdo con la naturaleza y circunstancias de la entidad y

---

<sup>8</sup> NIA 315 (Revisada), apartados 3, 5–6, 9, 11–12, 15–17, y 20–21.

su entorno, incluido el modo en que las transacciones y otros hechos o condiciones están sujetos a factores de riesgo inherente o se ven afectados por estos. (Ref: Apartados A24–A25)

- (c) Factores normativos aplicables a las estimaciones contables de la entidad, incluidos, en su caso, los marcos normativos relacionados con la supervisión prudencial. (Ref: Apartado A26)
- (d) La naturaleza de las estimaciones contables y de la correspondiente información a revelar que el auditor espera que se incluyan en los estados financieros de la entidad, sobre la base de su conocimiento de las cuestiones mencionadas en 13(a)–(c). (Ref: Apartado A27)

*El control interno de la entidad.*

- (e) La naturaleza y extensión de la supervisión y gobierno que la entidad ejerce sobre el proceso de información financiera de la dirección en relación con las estimaciones contables. (Ref: Apartados A28–A30)
- (f) El modo en que la dirección identifica la necesidad de cualificaciones o conocimientos especializados en relación con las estimaciones contables y las aplica, incluida la necesidad de utilización de un experto de la dirección. (Ref: Apartado A31)
- (g) El modo en que el proceso de valoración del riesgo por la entidad identifica y responde a los riesgos relacionados con las estimaciones contables. (Ref: Apartados A32–A33)
- (h) El sistema de información de la entidad relativo a las estimaciones contables, incluidos:
  - (i) Los tipos de transacciones, hechos y condiciones que son significativos para los estados financieros y que originan la necesidad de estimaciones contables o de cambios en las mismas y de la correspondiente información a revelar y (Ref: Apartados A34–A35)
  - (ii) para esas estimaciones contables y la correspondiente información a revelar, el modo en que la dirección:
    - a. Identifica los métodos, hipótesis o fuentes de datos relevantes adecuados de acuerdo con el marco de información financiera aplicable y la necesidad de cambios en ellos, incluido el modo en que la dirección: (Ref: Apartados A36–A37)
      - i. selecciona o diseña y aplica los métodos utilizados, incluido el uso de modelos; (Ref: Apartados A38–A39)
      - ii. selecciona las hipótesis que se van a utilizar, incluida la consideración de alternativas, e identifica las hipótesis significativas; y (Ref: Apartados A40–A43)
      - iii. selecciona los datos que se van a utilizar; (Ref: Apartado A44)
    - b. entiende el grado de incertidumbre en la estimación, también mediante la consideración del rango de posibles desenlaces de la medición y (Ref: Apartado A45)
    - c. trata la incertidumbre en la estimación, incluida la selección de una estimación puntual y de la correspondiente información a revelar para su inclusión en los estados financieros. (Ref: Apartados A46–A49)
  - (i) Actividades de control relevantes para la auditoría sobre el proceso de la dirección para la realización de estimaciones contables como se describe en el apartado 13(h)(ii). (Ref: Apartado A50–A54)
  - (j) El modo en que la dirección revisa el desenlace o desenlaces de anteriores estimaciones contables y responde a los resultados de esa revisión.

14. El auditor revisará el desenlace de anteriores estimaciones contables o, en su caso, de su posterior reestimación para facilitar la identificación y valoración del riesgo de incorrección material en el periodo actual. El auditor tendrá en cuenta las características de las estimaciones contables para determinar la naturaleza y extensión de esa revisión. La revisión no tiene como objetivo cuestionar los juicios sobre estimaciones contables de periodos anteriores que eran adecuadas sobre la base de la información disponible cuando se realizaron. (Ref: Apartados A55–A60)
15. Con respecto a las estimaciones contables, el auditor determinará si el equipo del encargo necesita cualificaciones o conocimientos especializados para aplicar los procedimientos de valoración del riesgo, identificar y valorar los riesgos de incorrección material, diseñar y aplicar procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos o para evaluar la evidencia de auditoría obtenida. (Ref: Apartados A61–A63)

### **Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material**

16. Para identificar y valorar el riesgo de incorrección material en las afirmaciones en relación con una estimación contable y la correspondiente información a revelar, como requiere la NIA 315 (Revisada)<sup>9</sup>, el auditor valorará por separado el riesgo inherente y el riesgo de control. Para identificar los riesgos de incorrección material y valorar el riesgo inherente el auditor tendrá en cuenta lo siguiente: (Ref: Apartados A64–A71)
  - (a) El grado en que la estimación contable está sujeta a incertidumbre en la estimación y (Ref: Apartados A72–A75)
  - (b) el grado en el que los siguientes aspectos están afectados por la complejidad, la subjetividad u otros factores de riesgo inherente: (Ref: Apartados A76–A79)
    - (i) La selección y aplicación del método, hipótesis y datos al realizar la estimación contable o
    - (ii) la selección de la estimación puntual de la dirección y de la correspondiente información a revelar para su inclusión en los estados financieros.
17. El auditor determinará si alguno de los riesgos de incorrección material identificados y valorados de conformidad con el apartado 16 es, a su juicio, un riesgo significativo<sup>10</sup>. Si el auditor ha determinado que existe un riesgo significativo, obtendrá conocimiento de los controles de la entidad, incluidas las actividades de control, correspondientes a dicho riesgo<sup>11</sup>. (Ref: Apartado A80)

### **Respuestas a los riesgos valorados de incorrección material**

18. Como requiere la NIA 330<sup>12</sup>, los procedimientos de auditoría posteriores del auditor responderán a los riesgos valorados de incorrección material en las afirmaciones<sup>13</sup>, teniendo en cuenta los motivos para la valoración asignada a esos riesgos. Los procedimientos de auditoría posteriores incluirán uno o más de los siguientes enfoques:
  - (a) obtener evidencia de auditoría de los hechos ocurridos hasta la fecha del informe de auditoría (véase el apartado 21);
  - (b) comprobar el modo en que la dirección realizó la estimación contable (véanse los apartados 22–27); o
  - (c) desarrollar una estimación puntual o un rango del auditor (véanse los apartados 28–29).

<sup>9</sup> NIA 315 (Revisada), apartados 25 y 26.

<sup>10</sup> NIA 315 (Revisada), apartado 27.

<sup>11</sup> NIA 315 (Revisada), apartado 29.

<sup>12</sup> NIA 330, apartados 6–15 y 18.

<sup>13</sup> NIA 330, apartados 6–7 y 21.

Los procedimientos de auditoría posteriores del auditor tendrán en cuenta que, cuanto mayor sea la valoración del riesgo de incorrección material, más convincente tendrá que ser la evidencia de auditoría<sup>14</sup>. El auditor diseñará y aplicará procedimientos de auditoría posteriores de un modo que no esté sesgado hacia la obtención de evidencia de auditoría que pueda ser corroborativa o hacia la eliminación de evidencia de auditoría que pueda ser contradictoria. (Ref: Apartados A81–A84)

19. Como requiere la NIA 330<sup>15</sup>, el auditor diseñará y realizará pruebas con el fin de obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre la eficacia operativa de los controles relevantes si:
- (a) la valoración por el auditor de los riesgos de incorrección material en las afirmaciones incorpora una expectativa de que los controles operan eficazmente o
  - (b) los procedimientos sustantivos por sí solos no pueden proporcionar evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre las afirmaciones.

En relación con las estimaciones contables, las comprobaciones por el auditor de esos controles responderán a los motivos de la valoración del riesgo de incorrección material. En el diseño y aplicación de pruebas de controles, el auditor obtendrá evidencia de auditoría más convincente cuanto más confíe en la eficacia de un control<sup>16</sup>. (Ref: Apartados A85–A89)

20. Para un riesgo significativo relativo a una estimación contable, los procedimientos de auditoría posteriores del auditor incluirán pruebas de controles en el periodo actual si el auditor tiene previsto confiar en esos controles. Cuando la forma de enfocar un riesgo significativo consista únicamente en procedimientos sustantivos, dichos procedimientos incluirán pruebas de detalle<sup>17</sup>. (Ref: Apartado A90)

#### *Obtención de evidencia de auditoría de los hechos ocurridos hasta la fecha del informe de auditoría*

21. Cuando los procedimientos de auditoría posteriores del auditor incluyen obtener evidencia de los hechos ocurridos hasta la fecha del informe de auditoría, el auditor evaluará si esa evidencia de auditoría es suficiente y adecuada para responder a los riesgos de incorrección material relacionados con la estimación contable, teniendo en cuenta que los cambios en las circunstancias y otras condiciones relevantes entre el hecho y la fecha de la medición pueden afectar a la relevancia de esa evidencia de auditoría de acuerdo con el marco de información financiera aplicable. (Ref: Apartados A91–A93)

#### *Comprobación del modo en que la dirección realizó la estimación contable.*

22. Cuando se comprueba el modo en que la dirección realizó la estimación contable, los procedimientos de auditoría posteriores del auditor incluirán procedimientos, diseñados y aplicados de conformidad con los apartados 23–26, para obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada con respecto a los riesgos de incorrección material relacionados con: (Ref: Apartado A94)
- (a) la selección y aplicación del método, las hipótesis significativas y los datos utilizados por la dirección al realizar la estimación contable y
  - (b) el modo en que la dirección seleccionó la estimación puntual y desarrolló la correspondiente información a revelar acerca de la incertidumbre en la estimación.

<sup>14</sup> NIA 330, apartado 7(b).

<sup>15</sup> NIA 330, apartado 8.

<sup>16</sup> NIA 330, apartado 9.

<sup>17</sup> NIA 330, apartados 15 y 21.

#### Métodos.

23. En la aplicación de los requerimientos del apartado 22 con respecto a los métodos, los procedimientos de auditoría posteriores del auditor tratarán lo siguiente:
- (a) si el método seleccionado es adecuado de acuerdo con el marco de información financiera aplicable y, en su caso, si son adecuados los cambios con respecto al método utilizado en periodos anteriores; (Ref: Apartados A95, A97)
  - (b) si los juicios realizados al seleccionar el método dan lugar a indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección; (Ref: Apartado A96)
  - (c) si los cálculos se aplican de conformidad con el método y son matemáticamente correctos;
  - (d) cuando la aplicación del método por la dirección implica un modelo complejo, si los juicios se han aplicado de forma congruente y, en su caso: (Ref: Apartados A98–A100)
    - (i) si el diseño del modelo cumple el objetivo de medición del marco de información financiera aplicable es adecuado a las circunstancias y, en su caso, si los cambios con respecto al modelo del periodo anterior son adecuados dadas las circunstancias; y
    - (ii) si los ajustes al resultado del modelo son congruentes con el objetivo de medición del marco de información financiera aplicable y son adecuados a las circunstancias y
  - (e) si se ha mantenido la integridad de las hipótesis significativas y de los datos en la aplicación del método. (Ref: Apartado A101)

#### Hipótesis significativas.

24. En la aplicación de los requerimientos del apartado 22 con respecto a las hipótesis significativas, los procedimientos de auditoría posteriores del auditor tratarán lo siguiente:
- (a) si las hipótesis significativas son adecuadas de acuerdo con el marco de información financiera aplicable y, en su caso, si los cambios con respecto a periodos anteriores son adecuados; (Ref: Apartados A95, A102–A103)
  - (b) si los juicios realizados al seleccionar las hipótesis significativas dan lugar a indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección; (Ref: Apartado A96)
  - (c) si las hipótesis significativas son congruentes entre sí y con las que se utilizan en otras estimaciones contables, o con hipótesis relacionadas utilizadas en otras áreas de las actividades de negocio de la entidad, en base al conocimiento obtenido por el auditor en la auditoría y (Ref: Apartado A104)
  - (d) en su caso, si la dirección tiene la intención de llevar a cabo actuaciones concretas y tiene la capacidad de hacerlo. (Ref: Apartado A105)

#### Datos.

25. En la aplicación de los requerimientos del apartado 22 con respecto a los datos, los procedimientos de auditoría posteriores del auditor tratarán lo siguiente:
- (a) si los datos son adecuados de acuerdo con el marco de información financiera aplicable y, en su caso, si los cambios con respecto a periodos anteriores son adecuados; (Ref: Apartados A95, A106)
  - (b) si los juicios realizados al seleccionar los datos dan lugar a indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección; (Ref: Apartado A96)
  - (c) si los datos son relevantes y fiables dadas las circunstancias; y (Ref: Apartado A107)

- (d) si los datos han sido adecuadamente comprendidos o interpretados por la dirección, incluyendo los términos contractuales. (Ref: Apartado A108)

Selección de una estimación puntual por la dirección y correspondiente información a revelar sobre la incertidumbre en la estimación.

- 26. En la aplicación de los requerimientos del apartado 22, los procedimientos de auditoría posteriores del auditor tratarán si, de acuerdo con el marco de información financiera aplicable, la dirección ha tomado las medidas oportunas para:
  - (a) entender la incertidumbre en la estimación; y (Ref: Apartado A109)
  - (b) tratar la incertidumbre en la estimación seleccionando una estimación puntual adecuada y desarrollando la correspondiente información a revelar sobre la incertidumbre en la estimación. (Ref: Apartados A110–A114)
- 27. Cuando, a juicio del auditor, en base a la evidencia de auditoría obtenida, la dirección no ha tomado las medidas oportunas para entender o tratar la incertidumbre en la estimación, el auditor: (Ref: Apartado A115–A117)
  - (a) solicitará a la dirección que aplique procedimientos adicionales para entender la incertidumbre en la estimación o para tratarla volviendo a considerar la selección de la estimación puntual de la dirección o considerando revelar más información en relación con la incertidumbre en la estimación y evaluará la respuesta o respuestas de la dirección de conformidad con el apartado 26;
  - (b) si el auditor determina que la respuesta de la dirección a su solicitud no trata de manera suficiente la incertidumbre en la estimación, siempre que sea posible, desarrollará una estimación puntual o un rango del auditor de conformidad con los apartados 28–29; y
  - (c) evaluará si existe una deficiencia en el control interno y, en su caso, la comunicará de conformidad con la NIA 265<sup>18</sup>.

*Desarrollo de una estimación puntual o de un rango del auditor:*

- 28. Cuando el auditor desarrolle una estimación puntual o un rango para evaluar la estimación puntual de la dirección y la información relacionada revelada, incluido cuando lo requiere el apartado 27(b), los procedimientos de auditoría posteriores del auditor incluirán procedimientos para evaluar si los métodos, hipótesis o datos utilizados son adecuados de acuerdo con el marco de información financiera aplicable. Independientemente de si el auditor utiliza los métodos, hipótesis o datos de la dirección o los suyos propios, dichos procedimientos de auditoría posteriores se diseñarán y aplicarán para tratar las cuestiones indicadas en los apartados 23–25. (Ref: Apartados A118–A123)
- 29. Si el auditor desarrolla un rango:
  - (a) determinará que el rango sólo incluye cantidades sustentadas por evidencia de auditoría suficiente y adecuada y que han sido evaluadas por el auditor como razonables de acuerdo con los objetivos de la medición y otros requerimientos del marco de información financiera aplicable; y (Ref: Apartados A124–A125)
  - (b) diseñará y aplicará procedimientos de auditoría posteriores para obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada con respecto a los riesgos valorados de incorrección material relativos a la información revelada en los estados financieros que describe la incertidumbre en la estimación.

---

<sup>18</sup> NIA 265, *Comunicación de las deficiencias en el control interno a los responsables del gobierno y a la dirección de la entidad.*

*Otras consideraciones en relación con la evidencia de auditoría.*

30. Al obtener evidencia de auditoría con respecto a los riesgos de incorrección material relacionados con las estimaciones contables, independientemente de las fuentes de información que serán utilizadas como evidencia de auditoría, el auditor cumplirá los requerimientos aplicables de la NIA 500.

Cuando utilice el trabajo de un experto de la dirección, los requerimientos de los apartados 21–29 de la presente NIA pueden facilitar al auditor la evaluación de la adecuación del trabajo del experto como evidencia de auditoría para una afirmación relevante de conformidad con el apartado 8(c) de la NIA 500. En la evaluación del trabajo del experto de la dirección, la naturaleza, momento de realización y extensión de los procedimientos de auditoría posteriores se ven afectados por la evaluación por el auditor de la competencia, capacidad y objetividad del experto, por el conocimiento que tenga el auditor de la naturaleza del trabajo realizado por el experto y por lo familiarizado que esté el auditor con el campo de especialización del experto. (Ref: Apartados A126–A132)

**Revelación de información relacionada con las estimaciones contables**

31. El auditor diseñará y aplicará procedimientos de auditoría posteriores para obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada en respuesta a los riesgos valorados de incorrección material en las afirmaciones de la información a revelar relacionada con una estimación contable, distintos de los que están relacionados con la incertidumbre en la estimación tratados en los apartados 26(b) y 29(b).

**Indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección**

32. El auditor evaluará si los juicios y las decisiones adoptados por la dirección al realizar las estimaciones contables incluidas en los estados financieros, incluso si son razonables de manera individual, son indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección. Cuando se identifican indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección, el auditor evaluará su implicación para la auditoría. Cuando existe intención de inducir a error, el sesgo de la dirección es de naturaleza fraudulenta. (Ref: Apartados A133–A136)

**Evaluación global basada en los procedimientos de auditoría aplicados**

33. Al aplicar la NIA 330 a las estimaciones contables<sup>19</sup>, el auditor evaluará, sobre la base de los procedimientos de auditoría aplicados y de la evidencia de auditoría obtenida, si: (Ref: Apartados A137–A138)
- (a) las valoraciones de los riesgos de incorrección material en las afirmaciones siguen siendo adecuadas, incluso cuando se han identificado indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección;
  - (b) las decisiones de la dirección relativas al reconocimiento, medición y presentación de esas estimaciones contables en los estados financieros son conformes al marco de información financiera aplicable y
  - (c) se ha obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada.
34. En la realización de la evaluación requerida por el apartado 33(c), el auditor tendrá en cuenta toda la evidencia de auditoría obtenida, tanto corroborativa como contradictoria<sup>20</sup>. Si el auditor no puede obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada, evaluará las implicaciones para la auditoría o expresará una opinión sobre los estados financieros de conformidad con la NIA 705 (Revisada)<sup>21</sup>.

Determinación de si las estimaciones contables son razonables o si contienen incorrecciones.

<sup>19</sup> NIA 330, apartados 25-26.

<sup>20</sup> NIA 500, apartado 11.

<sup>21</sup> NIA 705 (Revisada), *Opinión modificada en el informe de auditoría emitido por un auditor independiente*.

35. El auditor determinará si las estimaciones contables y la correspondiente información a revelar son razonables de acuerdo con el marco de información financiera aplicable, o si contienen alguna incorrección. La NIA 450<sup>22</sup> proporciona orientaciones sobre cómo puede el auditor distinguir las incorrecciones (ya sean incorrecciones de hecho, de juicio o extrapoladas) a efectos de la evaluación a realizar por el auditor del efecto de las incorrecciones no corregidas en los estados financieros. (Ref: Apartados A12–A13, A139–A144)
36. En relación con las estimaciones contables, el auditor evaluará:
- (a) en el caso de un marco de imagen fiel, si la dirección ha revelado información adicional a la requerida específicamente por el marco, necesaria para lograr una presentación fiel en los estados financieros en su conjunto<sup>23</sup> o
  - (b) en el caso de un marco de cumplimiento, si la información revelada es la necesaria para que los estados financieros no induzcan a error<sup>24</sup>.

### Manifestaciones escritas

37. El auditor solicitará manifestaciones escritas de la dirección<sup>25</sup> y, cuando proceda, de los responsables del gobierno de la entidad sobre si los métodos, las hipótesis significativas y los datos empleados en la realización de las estimaciones contables y en la información relacionada revelada son adecuados para lograr el reconocimiento, la medición y la revelación de conformidad con el marco de información financiera aplicable. El auditor también considerará la necesidad de obtener manifestaciones sobre estimaciones contables específicas, incluidas las relacionadas con los métodos, las hipótesis y los datos empleados. (Ref: Apartado A145)

### Comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, con la dirección o con otras partes pertinentes

38. En la aplicación de la NIA 260 (Revisada)<sup>26</sup> y de la NIA 265<sup>27</sup>, se requiere que el auditor se comunique con los responsables del gobierno de la entidad o con la dirección sobre determinadas cuestiones, incluidos los aspectos cualitativos significativos de las prácticas contables de la entidad y las deficiencias significativas de control interno, respectivamente. Al hacerlo, el auditor considerará, en su caso, las cuestiones a comunicar con respecto a las estimaciones contables y tendrá en cuenta si los motivos atribuidos a los riesgos de incorrección material están relacionados con la incertidumbre en la estimación o con los efectos de la complejidad, la subjetividad u otros factores de riesgo inherente en la realización de estimaciones contables y de la correspondiente información a revelar. Además, en determinadas circunstancias, las disposiciones legales o reglamentarias requieren que el auditor se comunique con otras partes relevantes, como autoridades reguladoras o supervisores prudenciales acerca de determinadas cuestiones. (Ref: Apartados A146–A148)

### Documentación

39. El auditor incluirá en la documentación de auditoría<sup>28</sup>: (Ref: Apartados A149–A152)
- (a) elementos clave de su conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido el control interno de la entidad relacionado con las estimaciones contables de la entidad;

<sup>22</sup> NIA 450, apartado A6.

<sup>23</sup> Véase también la NIA 700 (Revisada), apartado 14.

<sup>24</sup> Véase también la NIA 700 (Revisada), apartado 19.

<sup>25</sup> NIA 580, *Manifestaciones escritas*.

<sup>26</sup> NIA 260 (Revisada), *Comunicación con los responsables del gobierno de la entidad*, apartado 16(a).

<sup>27</sup> NIA 265, apartado 9.

<sup>28</sup> NIA 230, *Documentación de auditoría*, apartados 8–11, A6, A7 y A10

- (b) la conexión de los procedimientos de auditoría posteriores del auditor con los riesgos valorados de incorrección material en las afirmaciones<sup>29</sup>, teniendo en cuenta los motivos (relacionados con el riesgo inherente o con el riesgo de control) de la valoración atribuida a esos riesgos;
- (c) la respuesta o respuestas del auditor cuando la dirección no ha tomado las medidas oportunas para entender o tratar la incertidumbre en la estimación;
- (d) en su caso, indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección en relación con estimaciones contables y la evaluación por el auditor de las implicaciones para la auditoría de conformidad con el apartado 32 y
- (e) juicios significativos relativos a la determinación por el auditor de si las estimaciones contables y la información relacionada revelada son razonables de acuerdo con el marco de información financiera aplicable o si contienen alguna incorrección.

\* \* \*

## Guía de aplicación y otras anotaciones explicativas

### Naturaleza de las estimaciones contables. (Ref: Apartado 2)

#### *Ejemplos de estimaciones contables.*

- A1. Los ejemplos de estimaciones contables relacionadas con tipos de transacciones, saldos contables e información a revelar incluyen:
- Obsolescencia de las existencias.
  - Amortización de inmuebles y maquinaria.
  - Valoración de infraestructuras.
  - Valoración de instrumentos financieros.
  - Resultado de litigios pendientes.
  - Provisión para insolvencias.
  - Valoración de pasivos por contratos de seguro.
  - Obligaciones por garantías.
  - Pasivos por prestaciones de jubilación.
  - Pagos basados en acciones.
  - Valor razonable de activos o pasivos adquiridos en una combinación de negocios, incluidos la determinación del fondo de comercio y de los activos intangibles.
  - Deterioro de activos no corrientes o de inmuebles y maquinaria mantenidos para su venta.
  - Intercambios no monetarios de activos y pasivos entre partes independientes.
  - Reconocimiento de ingresos de contratos a largo plazo.

#### *Métodos.*

- A2. Un método es una técnica de medición empleada por la dirección para realizar una estimación contable de conformidad con la base de medición requerida. Por ejemplo, un método reconocido para realizar estimaciones contables relacionadas con transacciones por pagos basados en acciones es determinar un precio teórico de compra de la opción «call price» utilizando la fórmula de Black-Scholes para la fijación de precios. Un método se aplica utilizando una herramienta o proceso de cómputo, denominado algunas veces modelo, e implica la aplicación de hipótesis y datos teniendo en cuenta un conjunto de relaciones entre ellos.

---

<sup>29</sup> NIA 330, apartado 28(b).

*Hipótesis y datos.*

- A3. Las hipótesis implican juicios basados en información disponible sobre cuestiones como la selección de un tipo de interés, de un tipo de descuento o juicios sobre hechos o condiciones futuros. Una hipótesis puede ser seleccionada por la dirección de un rango de alternativas adecuadas. Las hipótesis, que pueden ser formuladas o identificadas por un experto de la dirección, se convierten en hipótesis de la dirección cuando esta las utiliza al realizar una estimación contable.
- A4. A efectos de esta NIA, los datos son información que se puede obtener mediante la observación directa o de un tercero externo a la entidad. La información obtenida mediante la aplicación de técnicas analíticas o de interpretación sobre los datos se conoce como datos derivados si esas técnicas tienen una base teórica bien implantada y, por lo tanto, se requiere menos juicio de la dirección. En caso contrario, tal información es una hipótesis.
- A5. Entre los ejemplos de datos están:
- precios acordados en transacciones de mercado;
  - tiempo de funcionamiento o cantidades producidas por una máquina;
  - precios históricos u otras cláusulas incluidos en contratos, como tipo de interés pactado, calendario de pagos y plazo incluido en un acuerdo de préstamo;
  - información prospectiva como previsiones económicas o de ventas obtenidas de una fuente externa, o
  - un tipo de interés futuro obtenido mediante técnicas de interpolación a partir tipos de interés a plazo (datos derivados).
- A6. Los datos pueden provenir de un amplio espectro de fuentes. Por ejemplo, los datos se pueden:
- generar dentro o fuera de la organización;
  - obtener de un sistema que está dentro o fuera del mayor o de los auxiliares;
  - observar en contratos u
  - observar en pronunciamientos jurídicos o normativos.

*Graduación.* (Ref: Apartado 3)

- A7. Ejemplos de apartados que incluyen orientaciones sobre el modo en que se pueden graduar los requerimientos de esta NIA incluyen los apartados A20–A22, A63, A67 y A84.

**Conceptos clave en esta NIA***Factores de riesgo inherente.* (Ref: Apartado 4)

- A8. Los factores de riesgo inherente son características de condiciones y de hechos que pueden afectar la susceptibilidad de una afirmación a una incorrección, antes de considerar los controles. En el Anexo 1 se explica con más detalle la naturaleza de dichos factores de riesgo inherente y sus interrelaciones en el contexto de la realización de estimaciones contables y de su presentación en los estados financieros.
- A9. Además de los factores de riesgo inherente de incertidumbre en la estimación, la complejidad o la subjetividad, otros factores de riesgo inherente que puede considerar el auditor en la identificación y valoración de los riesgos de incorrección material pueden incluir el grado en que la estimación contable está sujeta o se ve afectada por:
- Cambios en la naturaleza o en las circunstancias de los correspondientes elementos de los estados financieros o requerimientos del marco de información financiera aplicable que pueden hacer necesarios cambios en el método, las hipótesis o los datos utilizados para realizar la estimación contable.
  - La susceptibilidad de incorrección debida a sesgo de la dirección o fraude al realizar la estimación contable.

*Riesgo de control.* (Ref: Apartado 6)

A10. Una consideración importante para el auditor en la valoración del riesgo de control en las afirmaciones es la eficacia del diseño de los controles en los que tiene intención de confiar y el grado en que los controles responden a los riesgos inherentes en las afirmaciones valoradas. La evaluación por el auditor de que los controles están diseñados de un modo eficaz y de que han sido implementados sustenta una expectativa sobre la eficacia operativa de los controles al determinar si se van a comprobar.

*Escepticismo profesional.* (Ref: Apartado 8)

A11. Los apartados A60, A95, A96, A137 y A139 son ejemplos de apartados que describen modos en los que el auditor puede aplicar el escepticismo profesional. El apartado A152 proporciona orientaciones sobre modos en los que la aplicación de escepticismo profesional por el auditor se puede documentar e incluye ejemplos de apartados específicos de esta NIA para los que la documentación puede proporcionar evidencia de la aplicación de escepticismo profesional.

*Concepto de "razonable".* (Ref: Apartado 9, 35)

A12. Otras consideraciones que pueden ser pertinentes para la consideración del auditor sobre si las estimaciones contables y la correspondiente información a revelar son razonables de acuerdo con el marco de información financiera aplicable incluyen:

- si los datos e hipótesis utilizados en la realización de las estimaciones contables son congruentes entre sí y con los que se utilizan en otras estimaciones contables o áreas de las actividades empresariales de la entidad y
- si la estimación contable tiene en cuenta la información adecuada como lo exige el marco de información financiera aplicable.

A13. La expresión "aplicado adecuadamente" tal como se utiliza en el apartado 9 significa aplicado de un modo que no sólo cumple los requerimientos del marco de información financiera aplicable, sino que, al hacerlo, refleja juicios congruentes con el objetivo de la base de medición de dicho marco.

## **Definiciones**

*Estimación contable.* (Ref: Apartado 12(a))

A14. Las estimaciones contables son importes que pueden estar relacionados con tipos de transacciones o saldos contables reconocidos o revelados en los estados financieros. Las estimaciones contables también incluyen importes incluidos en la información revelada o utilizados para enjuiciar el reconocimiento o revelación en relación con un tipo de transacciones o con un saldo contable.

*Estimación puntual del auditor o fijación de un rango del auditor.* (Ref: Apartado 12(b))

A15. Se puede utilizar una estimación puntual o un rango del auditor para evaluar una estimación contable directamente (por ejemplo, una provisión por deterioro o el valor razonable de diferentes tipos de instrumentos financieros) o indirectamente (por ejemplo, un importe que será utilizado como hipótesis significativa para una estimación contable). El auditor puede adoptar un enfoque similar al establecer una cantidad o rango de cantidades en la evaluación de un elemento no monetario de datos o una hipótesis (por ejemplo, la vida útil estimada de un activo).

*Incertidumbre en la estimación.* (Ref: Apartado 12(c))

A16. No todas las estimaciones contables están sujetas a un alto grado de incertidumbre en la estimación. Por ejemplo, algunos elementos de estados financieros pueden tener un mercado activo y abierto que proporcione información fácilmente disponible y fiable sobre los precios a los que se producen intercambios reales. Sin embargo, puede existir

incertidumbre en la estimación incluso cuando el método de valoración y los datos estén bien definidos. Por ejemplo, la valoración de valores cotizados en un mercado activo y abierto al precio de negociación del mercado puede requerir un ajuste si la posición es significativa o está sujeta a restricciones en su negociación. Asimismo, las circunstancias económicas generales imperantes en ese momento, por ejemplo, la falta de liquidez en un mercado determinado, pueden afectar a la incertidumbre en la estimación.

*Sesgo de la dirección.* (Ref: Apartado 12(d))

A17. Los marcos de información financiera suelen exigir neutralidad, es decir, ausencia de sesgo. La incertidumbre en la estimación da lugar a subjetividad en la realización de una estimación contable. La presencia de subjetividad da lugar a la necesidad de que la dirección aplique su juicio y a la susceptibilidad de que exista sesgo de la dirección intencionado o no (por ejemplo, como resultado de una motivación para alcanzar un determinado objetivo de beneficio o ratio de capital). La susceptibilidad de una estimación contable al sesgo de la dirección aumenta en función de la subjetividad que conlleva su realización.

*Desenlace de una estimación contable.* (Ref: Apartado 12(f))

A18. Algunas estimaciones contables, por su naturaleza, no tienen un desenlace que sea relevante para el trabajo del auditor realizado de conformidad con esta NIA. Por ejemplo, una estimación contable puede estar fundamentada en las percepciones de los participantes en el mercado en un momento determinado. En consecuencia, el precio que se obtiene cuando se vende un activo o se transfiere un pasivo puede diferir de la correspondiente estimación contable realizada en la fecha de cierre porque, con el paso del tiempo, las percepciones del valor de los participantes en el mercado han cambiado.

### **Procedimientos de valoración del riesgo y actividades relacionadas**

*Obtención de conocimiento de la entidad y de su entorno.* (Ref: Apartado 13)

A19. Los apartados 11-24 de la NIA 315 (Revisada) requieren que el auditor obtenga conocimiento de determinadas cuestiones acerca de la entidad y su entorno, incluido el control interno de la entidad. Los requerimientos del apartado 13 de esta NIA están relacionados de modo más específico con las estimaciones contables y parten de los requerimientos más amplios de la NIA 315 (Revisada).

*Graduación.*

A20. La naturaleza, momento de realización y extensión de los procedimientos de auditoría para obtener el conocimiento de la entidad y de su entorno, incluido el control interno de la entidad, relacionado con las estimaciones contables de la misma, dependen, en menor o mayor grado, de la extensión con que la o las cuestiones concretas son aplicables dadas las circunstancias. Por ejemplo, la entidad puede tener pocas transacciones u otros hechos y condiciones que den lugar a la necesidad de estimaciones contables, el marco de información financiera aplicable puede ser sencillo de aplicar y puede no haber factores normativos relevantes. Además, las estimaciones contables pueden no requerir juicios significativos y el proceso para la realización de las mismas puede ser menos complejo. En esas circunstancias, las estimaciones contables pueden estar sujetas o verse afectadas por incertidumbre en la estimación, complejidad, subjetividad u otros factores de riesgo inherente en menor medida y es posible que existan menos controles relevantes para la auditoría. Si es así, es probable que los procedimientos de valoración del riesgo por el auditor sean menos extensos y se puedan obtener principalmente a través de indagaciones ante la dirección con responsabilidades adecuadas en relación con los estados financieros y sencillas observaciones del proceso de la dirección para la realización de la estimación contable.

A21. Por el contrario, las estimaciones contables pueden requerir juicios significativos de la dirección y el proceso para la realización de las mismas puede ser complejo e implicar la utilización de modelos complejos. Además, la entidad

puede tener un sistema de información más sofisticado y controles más extensos sobre las estimaciones contables. En esas circunstancias, las estimaciones contables pueden estar sujetas o verse afectadas por incertidumbre en la estimación, complejidad, subjetividad u otros factores de riesgo inherente en mayor medida. Si es así, es probable que la naturaleza o momento de realización de los procedimientos de valoración del riesgo por el auditor sean distintos o más extensos que en las circunstancias del apartado A20.

A22. Las siguientes consideraciones pueden ser relevantes para entidades con actividades de negocio simples, lo que puede ser el caso para muchas entidades de pequeña dimensión:

- Es posible que los procesos relevantes para las estimaciones contables no sean complicados porque las actividades empresariales sean simples o porque las estimaciones requeridas tengan una menor incertidumbre en la estimación.
- Puede que las estimaciones contables se generen fuera del mayor y de los auxiliares, que los controles sobre su realización sean limitados y que un propietario-gerente tenga una influencia significativa sobre su determinación. Es posible que el auditor deba tener en cuenta el papel del propietario-gerente en la realización de las estimaciones contables, tanto al identificar los riesgos de incorrección material, como al considerar el riesgo de sesgo de la dirección.

La entidad y su entorno.

Las transacciones de la entidad y otros hechos y condiciones. (Ref: Apartado 13(a))

A23. Los cambios en las circunstancias que pueden originar la necesidad de realizar estimaciones contables o cambiarlas pueden incluir, por ejemplo, cuando:

- la entidad ha realizado nuevos tipos de transacciones;
- se han modificado los términos de las transacciones o
- han ocurrido nuevos hechos o condiciones.

Los requerimientos del marco de información financiera aplicable. (Ref: Apartado 13(b))

A24. La obtención de conocimiento de los requerimientos del marco de información financiera aplicable proporciona al auditor una base para discutir con la dirección y, en su caso, con los responsables del gobierno de la entidad sobre el modo en el que la dirección ha aplicado dichos requerimientos pertinentes a las estimaciones contables y sobre la determinación por el auditor de si han sido aplicados adecuadamente. Este conocimiento también puede ayudar al auditor a comunicarse con los responsables del gobierno de la entidad cuando considera que una práctica contable significativa, aceptable en el marco de información financiera aplicable, no es la más adecuada teniendo en cuenta las circunstancias específicas de la entidad<sup>30</sup>.

A25. En la obtención de ese conocimiento, el auditor puede intentar saber si:

- El marco de información financiera aplicable:
  - o establece determinados criterios para el reconocimiento o métodos para la medición de estimaciones contables;
  - o especifica determinados criterios que permiten o requieren la medición a valor razonable, por ejemplo, refiriéndose a la intención de la dirección de llevar a cabo determinadas actuaciones con respecto a un activo o un pasivo o

---

<sup>30</sup> NIA 260 (Revisada), apartado 16(a).

- o específica información a revelar requerida o sugerida, incluida la revelación de información referida a juicios, hipótesis u otras fuentes de incertidumbre en la estimación relativa a las estimaciones contables; y
- se han producido cambios en el marco de información financiera aplicable que requieran cambios en las políticas contables de la entidad relativas a las estimaciones contables.

Factores normativos. (Ref: Apartado 13(c))

A26. La obtención de conocimiento, en su caso, de los factores normativos aplicables a las estimaciones contables puede facilitar al auditor la identificación de marcos normativos (por ejemplo, marcos normativos establecidos por supervisores prudenciales en el sector bancario o de seguros) y la determinación de si ese o esos marcos normativos:

- tratan de las condiciones para el reconocimiento o métodos de medición de estimaciones contables o proporcionan orientaciones sobre ello;
- especifican o proporcionan orientaciones sobre información a revelar adicional a los requerimientos del marco de información financiera aplicable;
- proporcionan una indicación de áreas en las que puede existir un sesgo de la dirección para cumplir los requerimientos normativos o
- contienen requerimientos con fines de regulación que no son congruentes con el marco de información financiera aplicable, lo cual puede ser indicativo de posibles riesgos de incorrección material. Por ejemplo, algunos reguladores pueden tratar de influir en los niveles mínimos de provisiones para pérdidas por insolvencias que excedan a los que requiere el marco de información financiera aplicable.

La naturaleza de las estimaciones contables y de la correspondiente información a revelar que el auditor espera que se incluyan en los estados financieros. (Ref: Apartado 13(d))

A27. La obtención de conocimiento acerca de la naturaleza de las estimaciones contables y de la correspondiente información a revelar que el auditor espera que se incluyan en los estados financieros facilita al auditor la comprensión de la base de medición de dichas estimaciones contables y la naturaleza y extensión de la información a revelar que puede ser relevante. Esa obtención de conocimiento proporciona al auditor una base para discutir con la dirección el modo en que esta realiza las estimaciones contables.

El control interno relevante para la auditoría.

La naturaleza y extensión de la supervisión y gobierno de la entidad. (Ref: Apartado 13(e))

A28. Al aplicar la NIA 315 (Revisada)<sup>31</sup>, el conocimiento por el auditor de la naturaleza y extensión de la supervisión y gobierno que la entidad ejerce sobre el proceso seguido por la dirección para realizar estimaciones contables puede ser importante para la evaluación que se requiere que realice el auditor ya que está relacionada con si:

- la dirección, bajo la supervisión de los responsables del gobierno de la entidad, ha establecido y mantenido una cultura de honestidad y de comportamiento ético y si
- los puntos fuertes de los elementos del entorno de control proporcionan en conjunto una base adecuada para los demás componentes del control interno y si estos otros componentes están menoscabados como consecuencia de deficiencias en el entorno de control.

A29. El auditor puede obtener conocimiento de si los responsables del gobierno de la entidad:

- tienen las cualificaciones o los conocimientos especializados para comprender las características de un determinado método o modelo para realizar estimaciones contables, o los riesgos relacionados con la estimación conta-

---

<sup>31</sup> NIA 315 (Revisada), apartado 14.

ble, por ejemplo, riesgos relacionados con el método o la tecnología de la información utilizada al realizar la estimación contable;

- tienen las cualificaciones o los conocimientos especializados para comprender si la dirección ha realizado las estimaciones contables de conformidad con el marco de información financiera aplicable;
- son independientes de la dirección, disponen de la información necesaria para evaluar de manera oportuna el modo en que la dirección ha realizado las estimaciones contables y la autoridad para cuestionar las actuaciones de la dirección cuando esas actuaciones parecen ser inadecuadas o inapropiadas;
- supervisan el proceso de la dirección para la realización de las estimaciones contables, incluida la utilización de modelos o
- supervisan las actividades de seguimiento emprendidas por la dirección. Esto puede incluir procedimientos de supervisión y revisión diseñados para detectar y corregir cualquier deficiencia en el diseño o en la eficacia operativa de los controles sobre las estimaciones contables.

A30. La obtención de conocimiento acerca de la supervisión por los responsables del gobierno de la entidad puede ser importante cuando hay estimaciones contables que:

- requieren juicio significativo de la dirección para hacer frente a la subjetividad;
- tienen una elevada incertidumbre en la estimación;
- son complejas de realizar, por ejemplo, debido a la utilización extensiva de tecnología de la información, a un gran volumen de datos o a la utilización de múltiples fuentes de datos o de hipótesis con interrelaciones complejas;
- han tenido, o deberían haber tenido, un cambio en el método en las hipótesis o en los datos en comparación con periodos anteriores o
- implican hipótesis significativas.

La aplicación por la dirección de cualificaciones o conocimientos especializados, incluida la utilización de expertos de la dirección. (Ref: Apartado 13(f))

A31. El auditor puede considerar si las siguientes circunstancias aumentan la probabilidad de que la dirección necesite contratar a un experto<sup>32</sup>:

- La naturaleza especializada de la cuestión que ha de ser estimada, por ejemplo, la estimación puede implicar la medición de las reservas de minerales o de hidrocarburos en entidades de la industria extractiva o la evaluación del resultado probable de la aplicación de términos contractuales complejos.
- La naturaleza técnica de los modelos exigidos para aplicar los requerimientos pertinentes del marco de información financiera aplicable, como puede ser el caso de mediciones a valor razonable de nivel 3<sup>33</sup>.
- La naturaleza inusual o infrecuente de la condición, transacción o hecho que requiere una estimación contable.

El proceso de valoración del riesgo por la entidad. (Ref: Apartado 13(g))

A32. Entender el modo en que el proceso de valoración del riesgo por la entidad identifica y responde a los riesgos relacionados con las estimaciones contables puede ayudar al auditor a considerar los cambios en:

- los requerimientos del marco de información financiera aplicable relacionados con las estimaciones contables;
- la disponibilidad o la naturaleza de las fuentes de datos que son relevantes para realizar las estimaciones contables o que pueden afectar a la fiabilidad de los datos utilizados;
- el sistema de información de la entidad o el entorno de TI o
- el personal clave.

<sup>32</sup> NIA 500, apartado 8.

<sup>33</sup> Véase, por ejemplo, la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 13 *Valoración del valor razonable*.

A33. Las cuestiones que puede tener en cuenta el auditor al obtener conocimiento del modo en que la dirección identificó y trata la susceptibilidad de incorrección debida a sesgo de la dirección o a fraude en la realización de estimaciones contables incluyen si y, en su caso, el modo en que la dirección:

- Presta especial atención a la selección o aplicación de los métodos, hipótesis y datos utilizados en la realización de estimaciones contables.
- Lleva a cabo un seguimiento de los indicadores clave de resultado que puedan indicar un resultado no esperado o incongruente comparado con el resultado histórico o presupuestado o con otros factores conocidos.
- Identifica incentivos económicos u otros que pueden ser una motivación de sesgo.
- Lleva a cabo un seguimiento de la necesidad de cambios en los métodos, en las hipótesis significativas o en los datos utilizados en la realización de estimaciones contables.
- Establece una supervisión y revisión adecuadas de los modelos utilizados en la realización de estimaciones contables.
- Solicita documentación del fundamento de los juicios significativos aplicados en la realización de estimaciones contables o una revisión independiente de los mismos.

El sistema de información de la entidad relativo a las estimaciones contables. (Ref: Apartado 13(h)(i))

A34. Los tipos de transacciones, hechos y condiciones indicados en el alcance del apartado 13(h) son los mismos tipos de transacciones, hechos y condiciones relacionados con las estimaciones contables y la correspondiente información a revelar que están sujetos al apartado 18(a) y (d) de la NIA 315 (Revisada). Al obtener conocimiento del sistema de información de la entidad relativo a las estimaciones contables, el auditor puede considerar:

- Si las estimaciones contables se originan al registrar transacciones rutinarias y recurrentes o si tienen su origen en transacciones no recurrentes o inusuales.
- El modo en que el sistema de información trata la integridad de las estimaciones contables y la correspondiente información a revelar, en especial para las estimaciones contables relacionadas con pasivos.

A35. Durante la realización de la auditoría, el auditor puede identificar tipos de transacciones, hechos y condiciones que den lugar a la necesidad de realizar estimaciones contables y correspondiente información a revelar que la dirección no haya identificado. La NIA 315 (Revisada) trata de aquellas situaciones en las que el auditor identifica riesgos de incorrección material que la dirección no ha identificado, incluida la determinación de si existe una deficiencia significativa en el control interno en relación con los procesos de valoración del riesgo por la entidad<sup>34</sup>.

Identificación por la dirección de los métodos, hipótesis y fuentes de datos relevantes (Ref: Apartado 13(h)(ii)(a))

A36. Si la dirección ha cambiado el método para la realización de una estimación contable, las consideraciones pueden incluir si el nuevo método es, por ejemplo, más adecuado, si es una respuesta a cambios en el entorno o circunstancias que afectan a la entidad, a cambios en el marco de información financiera aplicable o en el entorno normativo; o si la dirección tiene otro motivo válido.

A37. Si la dirección no ha cambiado el método para la realización de una estimación contable, las consideraciones pueden incluir si es adecuado seguir utilizando los métodos, hipótesis y datos anteriores a la vista del entorno o circunstancias actuales.

---

<sup>34</sup> NIA 315 (Revisada), apartado 17.

Métodos. (Ref: Apartado 13(h)(ii)(a)(i))

A38. Es posible que el marco de información financiera aplicable defina el método que se debe utilizar en la realización de una estimación contable. En muchos casos, sin embargo, el marco de información financiera aplicable no define un método único o la base de medición requerida prescribe, o permite, la utilización de métodos alternativos.

Modelos.

A39. La dirección puede diseñar e implementar controles específicos en torno a modelos utilizados para la realización de estimaciones contables, bien sea un modelo propio de la dirección, bien un modelo externo. Cuando el modelo en sí tiene un grado de complejidad o de subjetividad elevado, como en el caso de un modelo de pérdidas esperadas por insolvencias o un modelo de valor razonable que utiliza datos de nivel 3, es más probable que los controles que tratan esa complejidad o subjetividad se identifiquen como relevantes para la auditoría. Cuando existe complejidad en relación con los modelos, también es más probable que los controles sobre la integridad de los datos sean relevantes para la auditoría. Los factores que puede ser adecuado que el auditor considere para obtener conocimiento del modelo y de las actividades de control relevantes para la auditoría incluyen los siguientes:

- la manera en que la dirección determina la pertinencia y exactitud del modelo;
- la validación o comprobación retrospectiva del modelo, así como si el modelo se valida antes de su utilización y se valida de nuevo a intervalos regulares para determinar si sigue siendo adecuado para el uso previsto. La validación del modelo por la entidad puede incluir la evaluación de:
  - o la solidez teórica del modelo;
  - o la integridad matemática del modelo y
  - o la exactitud e integridad de los datos y la adecuación de los datos e hipótesis utilizados en el modelo;
- el modo en que el modelo es adecuada y oportunamente sustituido o ajustado para hacer frente a cambios en el mercado o en otras condiciones y si existen políticas adecuadas de control de cambios sobre el modelo;
- si se realizan ajustes, también denominados superposiciones (overlays) en determinados sectores, a los resultados del modelo y si dichos ajustes son adecuados en función de las circunstancias, de conformidad con los requerimientos del marco de información financiera aplicable. Cuando los ajustes no son adecuados, dichos ajustes pueden ser indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección; y
- si el modelo está adecuadamente documentado, incluidas sus aplicaciones previstas, sus limitaciones, los parámetros clave, los datos e hipótesis que requiere, los resultados de cualquier validación que se haya realizado del mismo y la naturaleza y fundamento de cualquier ajuste efectuado a su resultado.

Hipótesis. (Ref: Apartado 13(h)(ii)(a)(ii))

A40. Los aspectos que el auditor puede tener en cuenta para obtener conocimiento de la manera en que la dirección ha seleccionado las hipótesis utilizadas en la realización de las estimaciones contables, incluyen, por ejemplo:

- El fundamento de la selección realizada por la dirección y la documentación que sustenta la selección de la hipótesis. Es posible que el marco de información financiera aplicable proporcione criterios u orientaciones que se deben utilizar en la selección de una hipótesis.
- El modo en que la dirección valora si las hipótesis son relevantes e íntegras.
- En su caso, el modo en que la dirección determina si las hipótesis son congruentes entre sí, con las que se utilizan en otras estimaciones contables o áreas de las actividades de negocios de la entidad, o con otras cuestiones que están:
  - o bajo el control de la dirección (por ejemplo, hipótesis sobre los programas de mantenimiento que pueden afectar a la vida útil de un activo), y si son congruentes con los planes de negocio de la entidad y con el entorno externo; y

- o fuera del control de la dirección (por ejemplo, hipótesis sobre tipos de interés, tasas de mortalidad o posibles actuaciones judiciales o de regulación).
  - Los requerimientos del marco de información financiera aplicable relacionados con la revelación de hipótesis.
- A41. Con respecto a las estimaciones contables del valor razonable, las hipótesis varían en términos de las fuentes de los datos y la base de los juicios que las sustentan, como sigue:
- (a) Los que reflejan lo que los participantes en el mercado emplearían para acordar el precio de un activo o pasivo basándose en datos de mercado obtenidos de fuentes independientes de la entidad que prepara la información financiera.
  - (b) Los que reflejan los propios juicios de la entidad sobre las hipótesis que los participantes en el mercado emplearían para determinar el precio de un activo o pasivo basándose en los mejores datos disponibles en función de las circunstancias.

Sin embargo, en la práctica, la distinción entre (a) y (b) puede no ser siempre evidente y distinguir entre ellas depende del conocimiento de las fuentes de datos y del fundamento de los juicios en los que se sustenta la hipótesis. Además, puede ser necesario que la dirección elija entre diferentes hipótesis empleadas por distintos participantes en el mercado.

- A42. Las hipótesis utilizadas en la realización de una estimación contable se califican en esta NIA como hipótesis significativas si una variación razonable en la hipótesis afectaría de forma material a la medición de la estimación contable. Puede ser útil un análisis de sensibilidad para demostrar en qué grado varía la medición basada en una o varias hipótesis utilizadas al realizar la estimación contable.

Mercados inactivos o sin liquidez.

- A43. Cuando los mercados están inactivos o carecen de liquidez, el conocimiento por el auditor del modo en que la dirección selecciona las hipótesis puede incluir el conocimiento de si la dirección:
- ha implementado políticas adecuadas para adaptar la aplicación del método a esas circunstancias. Dicha adaptación puede incluir efectuar ajustes en el modelo o desarrollar nuevos modelos que sean adecuados en función de las circunstancias;
  - dispone de los recursos con las cualificaciones o con los conocimientos necesarios para adaptar o desarrollar un modelo, de manera urgente si fuera necesario, incluida la selección de la técnica de valoración adecuada en función de las circunstancias;
  - dispone de los recursos para determinar el rango de desenlaces, dadas las incertidumbres involucradas, haciendo, por ejemplo, un análisis de sensibilidad;
  - dispone de los medios para valorar, en su caso, el modo en que el deterioro de las condiciones del mercado ha afectado a las operaciones de la entidad, al entorno y a los riesgos de mercado relevantes y las implicaciones para las estimaciones contables de la entidad, en esas circunstancias y
  - dispone de un conocimiento adecuado del modo y la relevancia en que los datos de precios obtenidos de determinadas fuentes de información externas pueden variar en esas circunstancias.

Datos. (Ref: Apartado 13(h)(ii)(a)(iii))

- A44. Los aspectos que el auditor puede tener en cuenta para obtener conocimiento de la manera en la que la dirección selecciona los datos en los que se basan las estimaciones contables incluyen:
- La naturaleza y fuente de los datos, incluida la información obtenida de una fuente de información externa.
  - El modo en que la dirección evalúa si los datos son adecuados.
  - La exactitud e integridad de los datos.
  - La congruencia de los datos con los que se utilizaron en periodos anteriores.

- La complejidad de los sistemas de tecnologías de la información utilizados para obtener y procesar los datos, incluyendo aquellos casos que implican el manejo de grandes volúmenes de datos.
- El modo en que se obtienen, transmiten y procesan los datos y se mantiene su integridad.

El modo en que la dirección entiende y trata la incertidumbre en la estimación. (Ref: Apartado 13(h)(ii)(b)–13(h)(ii)(c))

A45. Las cuestiones que puede ser adecuado que considere el auditor en relación con si la dirección tiene conocimiento del grado de incertidumbre en la estimación y hasta qué punto lo tiene incluyen, por ejemplo:

- Si la dirección identificó métodos alternativos, hipótesis significativas o fuentes de datos adecuados de acuerdo con el marco de información financiera aplicable y, en caso afirmativo, de qué manera lo hizo.
- Si la dirección consideró desenlaces alternativos realizando, por ejemplo, un análisis de sensibilidad para determinar el efecto de los cambios en las hipótesis significativas o en los datos utilizados al realizar la estimación contable y, en caso afirmativo, de qué manera lo hizo.

A46. Puede ocurrir que los requerimientos del marco de información financiera aplicable establezcan el enfoque que se debe emplear para seleccionar la estimación puntual de la dirección entre los resultados de medición razonablemente posibles. Los marcos de información financiera pueden reconocer que el importe adecuado es el importe adecuadamente seleccionado entre los resultados de medición razonablemente posibles y, en algunos casos, indicar que el importe más pertinente puede estar en el centro de ese rango.

A47. Por ejemplo, con respecto a las estimaciones del valor razonable, la NIIF 13<sup>35</sup> indica que, si se emplean varias técnicas de valoración para medir el valor razonable, los resultados (es decir, las indicaciones respectivas del valor razonable) deben evaluarse teniendo en cuenta la razonabilidad del rango de valores que dichos resultados indican. Una medición del valor razonable es el punto dentro de ese rango que resulte más representativo del valor razonable dadas las circunstancias. En otros casos, el marco de información financiera aplicable puede especificar que se utilice una media ponderada de los resultados de medición razonablemente posibles o el importe más probable o menos improbable.

A48. El marco de información financiera aplicable puede exigir que se revele cierta información en relación con las estimaciones contables o establecer objetivos de revelación en relación con estas. Algunas entidades pueden elegir revelar información adicional. Esta información revelada u objetivos de revelación pueden tratar, por ejemplo:

- Del método de estimación empleado, incluido cualquier modelo aplicable y el fundamento para su selección.
- De la información obtenida de modelos u otros cálculos utilizados para determinar estimaciones reconocidas o reveladas en los estados financieros, incluida la información relacionada con los datos subyacentes y las hipótesis utilizadas en esos modelos, tales como:
  - hipótesis desarrolladas internamente o
  - datos, tales como tipos de interés, afectados por factores fuera del control de la entidad.
- Del efecto de cualquier cambio en el método de estimación con respecto al periodo anterior.
- De las fuentes de incertidumbre en la estimación.
- De la información del valor razonable.
- De la información sobre análisis de sensibilidad derivados de modelos financieros que demuestra que la dirección ha considerado hipótesis alternativas.

---

<sup>35</sup> NIIF 13, Valoración del valor razonable, apartado 63.

A49. En algunos casos, el marco de información financiera aplicable puede exigir que se revele información específica en relación con la incertidumbre en la estimación, por ejemplo:

- Información sobre las hipótesis realizadas sobre el futuro y otras importantes fuentes de incertidumbre en la estimación que incrementen la probabilidad de un ajuste material de los valores contables de activos y pasivos después del cierre del ejercicio o a una mayor magnitud del ajuste. Estos requerimientos se pueden describir empleando términos tales como “Principales fuentes de incertidumbre en la estimación” o “Estimaciones contables críticas”. Pueden estar relacionados con estimaciones contables que requieren los juicios de la dirección más difíciles, subjetivos o complejos. Esos juicios pueden ser más subjetivos y complejos y, en consecuencia, se puede incrementar la probabilidad de un ajuste material de los valores contables de activos y pasivos, con el número de elementos de datos e hipótesis que afectan a la resolución final futura de la incertidumbre en la estimación. La información que se puede revelar incluye:
  - la naturaleza de la hipótesis u otra fuente de incertidumbre en la estimación;
  - la sensibilidad de los valores contables a los métodos e hipótesis empleados, incluidos los motivos de esa sensibilidad;
  - la resolución final esperada de una incertidumbre y el rango de los desenlaces razonablemente posibles con respecto a los valores contables de los activos y pasivos afectados y
  - una explicación de los cambios realizados en las hipótesis pasadas relativas a esos activos y pasivos, si la incertidumbre no se ha resuelto.
- Información sobre el rango de los desenlaces posibles y las hipótesis empleadas en la determinación del rango.
- La revelación de información específica como:
  - Información sobre la significatividad de las estimaciones contables del valor razonable respecto de la situación financiera y los resultados de la entidad; e
  - Información con respecto a la falta de actividad o de liquidez del mercado.
- Información cualitativa, como la exposición al riesgo y el modo en que éste surge, los objetivos, políticas y procedimientos de la entidad para gestionar el riesgo y los métodos empleados para medir el riesgo, así como cualquier cambio de estos aspectos cualitativos con respecto al periodo precedente.
- Información cuantitativa, como el grado en que la entidad se encuentra expuesta al riesgo, sobre la base de la información proporcionada internamente al personal directivo clave de la entidad, incluido el riesgo crediticio, el riesgo de liquidez y el riesgo de mercado.

Actividades de control relevantes para la auditoría sobre el proceso de la dirección para la realización de estimaciones contables. (Ref: Apartado 13(i))

A50. El juicio del auditor en la identificación de controles relevantes para la auditoría y, en consecuencia, la necesidad de evaluar el diseño de esos controles y de determinar si han sido implementados, está relacionado con el proceso de la dirección que se describe en el apartado 13(h)(ii). El auditor puede no identificar actividades de control relevantes en relación con todos los elementos del apartado 13(h)(ii), según la complejidad asociada con la estimación contable.

A51. Como parte de la obtención de conocimiento de las actividades de control relevantes para la auditoría, el auditor puede tener en cuenta:

- La manera en que la dirección determina la adecuación de los datos empleados para desarrollar las estimaciones contables, incluido cuando la dirección utiliza una fuente de información externa o datos de fuera del mayor y de los registros auxiliares.

- La revisión y aprobación de las estimaciones contables, incluidas las hipótesis o los datos empleados en su realización, por los niveles de dirección apropiados y, cuando proceda, por los responsables del gobierno de la entidad.
- La segregación de funciones entre los responsables de realizar las estimaciones contables y las personas que comprometen a la entidad en las transacciones subyacentes, incluido el hecho de si la asignación de responsabilidades tiene en cuenta adecuadamente la naturaleza de la entidad y sus productos o servicios. Por ejemplo, en el caso de una gran entidad financiera, la correspondiente segregación de funciones puede consistir en una función independiente, responsable de la estimación y validación del valor razonable del precio de los productos financieros de la entidad, desempeñada por personal cuya retribución no esté ligada a dichos productos.
- La eficacia del diseño de las actividades de control. Por lo general, puede ser más difícil para la dirección diseñar controles que traten la subjetividad y la incertidumbre en la estimación de un modo que impida, o detecte y corrija eficazmente incorrecciones materiales, que diseñar controles que traten la complejidad. Es posible que los controles que tratan la subjetividad y la incertidumbre en la estimación tengan que incluir más elementos manuales, los cuales pueden ser menos fiables que los controles automáticos, ya que pueden ser más fácilmente evitados, ignorados o eludidos por la dirección. La eficacia del diseño de los controles que tratan la complejidad puede variar dependiendo del motivo y de la naturaleza de la complejidad. Por ejemplo, puede ser más fácil diseñar controles más eficaces que estén relacionados con un método que se utiliza de modo rutinario o sobre la integridad de los datos.

A52. Cuando la dirección hace un uso extensivo de tecnología de la información en la realización de una estimación contable, es probable que los controles relevantes para la auditoría incluyan controles generales de TI y de aplicaciones. Esos controles pueden responder a los riesgos relativos a:

- si el sistema de tecnología de la información tiene la capacidad y está adecuadamente configurado para procesar grandes volúmenes de datos;
- cálculos complejos en la aplicación de un método. Si cuando se requieren varios sistemas para procesar transacciones complejas, se realizan con regularidad conciliaciones entre los sistemas, en especial cuando los sistemas no tienen comunicaciones automatizadas o pueden estar sujetos a intervención manual;
- si se evalúa periódicamente el diseño y la calibración de los modelos;
- la completa y exacta extracción de datos relativos a estimaciones contables de los registros de la entidad o de fuentes de información externas;
- los datos, incluido el flujo de datos completo y exacto a través del sistema de información de la entidad, la adecuación de cualquier modificación de los datos utilizados en la realización de estimaciones contables, el mantenimiento de la integridad y de la seguridad de los datos;
- cuando se utilizan fuentes de información externas, los riesgos relacionados con el procesamiento o el registro de los datos;
- si la dirección tiene controles en torno al acceso, modificación y mantenimiento de los modelos individuales para mantener un rastro de auditoría fuerte de las versiones acreditadas de los modelos y para impedir un acceso no autorizado a los modelos o sus modificaciones y
- si existen controles adecuados sobre la transferencia de información relativa a estimaciones contables al mayor, incluidos controles adecuados sobre los asientos de diario.

- A53. En algunos sectores, como el sector bancario o de seguros, es posible que se utilice el término gobierno para describir actividades dentro del entorno de control, seguimiento de controles y otros componentes del control interno, como se describe en la NIA 315 (Revisada)<sup>36</sup>.
- A54. En el caso de entidades con una función de auditoría interna, su trabajo puede ser especialmente útil para el auditor para obtener conocimiento de:
- la naturaleza y extensión de la utilización por la dirección de estimaciones contables;
  - el diseño e implementación de actividades de control que responden a los riesgos relacionados con los datos, hipótesis y modelos utilizados para la realización de las estimaciones contables;
  - los aspectos del sistema de información de la entidad que generan los datos en los que se fundamentan las estimaciones contables y
  - el modo en que se identifican, valoran y gestionan los nuevos riesgos relacionados con las estimaciones contables.

*Revisión del desenlace o reestimación de anteriores estimaciones contables.* (Ref: Apartado 14)

- A55. Una revisión del desenlace o una reestimación de anteriores estimaciones contables (revisión retrospectiva) facilita la identificación y valoración de los riesgos de incorrección material cuando esas estimaciones contables tienen un desenlace mediante transferencia o realización del activo o pasivo en el periodo actual, o se reestiman para los fines del periodo actual. Mediante la realización de una revisión retrospectiva, el auditor podría obtener:
- Información en relación con la eficacia del proceso de estimación previo realizado por la dirección, sobre cuya base el auditor puede obtener evidencia de auditoría acerca de la probabilidad de que el proceso de la dirección sea eficaz en el periodo actual.
  - Evidencia de auditoría sobre aspectos tales como los motivos de cambios que puede ser necesario revelar en los estados financieros.
  - Información relativa a la complejidad o incertidumbre en la estimación de las estimaciones contables.
  - Información relativa a la susceptibilidad de las estimaciones contables al sesgo de la dirección o que puede ser un indicador de posible sesgo de la dirección. El escepticismo profesional del auditor facilita la identificación de dichas circunstancias o condiciones y la determinación de la naturaleza, el momento de realización y la extensión de los procedimientos de auditoría posteriores.
- A56. Una revisión retrospectiva puede proporcionar evidencia de auditoría que sustente la identificación y valoración de los riesgos de incorrección material en el periodo actual. Dicha revisión retrospectiva se puede realizar para estimaciones contables hechas para los estados financieros del periodo anterior o se puede realizar sobre varios periodos o para un periodo más corto (semestral o trimestral). En algunos casos, una revisión retrospectiva sobre varios periodos puede ser adecuada cuando el desenlace de una estimación contable se produce en un periodo más largo.
- A57. La NIA 240<sup>37</sup> requiere una revisión retrospectiva de los juicios y de las hipótesis de la dirección relativos a las estimaciones contables significativas. Desde un punto de vista práctico, la revisión por el auditor de anteriores estimaciones contables como procedimiento de valoración del riesgo de conformidad con la presente NIA puede llevarse a cabo conjuntamente con la revisión exigida por la NIA 240.

<sup>36</sup> NIA 315 (Revisada), apartado A77.

<sup>37</sup> NIA 240, *Responsabilidades del auditor en la auditoría de estados financieros con respecto al fraude*, apartado 32(b)(ii).

- A58. En base a la valoración por el auditor de los riesgos de incorrección material, por ejemplo, si el riesgo inherente se valora como más elevado para uno o varios riesgos de incorrección material, el auditor puede considerar que es necesaria una revisión retrospectiva más detallada. Como parte de la revisión retrospectiva detallada, el auditor puede prestar especial atención, cuando sea posible, al efecto de los datos y de las hipótesis significativas utilizados en la realización de las anteriores estimaciones contables. Por otra parte, por ejemplo, en el caso de estimaciones contables que surgen del registro de transacciones rutinarias y recurrentes, el auditor puede juzgar que la aplicación de procedimientos analíticos como procedimientos de valoración del riesgo es suficiente para los objetivos de la auditoría.
- A59. El objetivo de la medición de estimaciones contables del valor razonable y de otras estimaciones contables basadas en condiciones existentes a la fecha de medición está relacionado con las percepciones del valor en un momento concreto, las cuales pueden cambiar significativa y rápidamente cuando cambia el entorno en el que opera la entidad. Por lo tanto, el auditor puede centrar su revisión en obtener información que puede ser relevante para la identificación y valoración del riesgo de incorrección material. Por ejemplo, en algunos casos, es poco probable que la obtención de conocimiento de los cambios habidos en las hipótesis de los participantes del mercado que afectaron al desenlace de estimaciones contables del valor razonable del periodo anterior proporcione evidencia de auditoría relevante. En ese caso, la evidencia de auditoría se puede lograr obteniendo conocimiento de los desenlaces de hipótesis (tales como proyecciones de flujos de efectivo) y de la eficacia del anterior proceso de estimación de la dirección que fundamenta la identificación y valoración del riesgo de incorrección material en el periodo actual.
- A60. Una diferencia entre el desenlace de una estimación contable y la cantidad reconocida en los estados financieros del periodo anterior no pone de manifiesto necesariamente que los estados financieros del periodo anterior contuvieran una incorrección. Sin embargo, dicha diferencia sí puede representar una incorrección si, por ejemplo, se debe a información que estaba a disposición de la dirección al cierre de los estados financieros del periodo anterior o que podría esperarse razonablemente que se hubiera obtenido y tenido en cuenta de acuerdo con el marco de información financiera aplicable<sup>38</sup>. Dicha diferencia puede cuestionar el proceso de la dirección para tener en cuenta información para realizar la estimación contable. Como resultado, el auditor puede volver a valorar el riesgo de control y puede determinar que es necesario obtener evidencia de auditoría más convincente sobre esa cuestión. Muchos marcos de información financiera contienen orientaciones para distinguir entre los cambios en las estimaciones contables que constituyen incorrecciones y los que no, así como sobre el tratamiento contable que se debe seguir en cada caso.

*Cualificaciones o conocimientos especializados.* (Ref: Apartado 15)

- A61. Los aspectos que pueden afectar a la determinación por el auditor de si el equipo delencargo requiere cualificaciones o conocimientos especializados incluyen, por ejemplo<sup>39</sup>:
- La naturaleza de las estimaciones contables en un negocio o sector concreto (por ejemplo, yacimientos minerales, activos agrícolas, instrumentos financieros complejos, pasivos por contratos de seguros).
  - El grado de incertidumbre en la estimación.
  - La complejidad del método o del modelo utilizados.
  - La complejidad de los requerimientos del marco de información financiera aplicable relativos a las estimaciones contables, incluida la existencia de áreas sujetas a distintas interpretaciones o a prácticas o áreas en las que existen incongruencias en el modo en que se realizan las estimaciones contables.

<sup>38</sup> NIA 560, *Hechos posteriores al cierre*, apartado 14.

<sup>39</sup> NIA 220 *Control de calidad de la auditoría de estados financieros*, apartado 14 y NIA 300, *Planificación de la auditoría de estados financieros*, apartado 8(e).

- Los procedimientos que el auditor tiene la intención de desarrollar para responder a los riesgos valorados de incorrección material.
- La necesidad de aplicar el juicio sobre cuestiones no especificadas en el marco de información financiera aplicable.
- El nivel de juicio que se requiere para seleccionar los datos e hipótesis.
- La complejidad y extensión del uso por la entidad de tecnologías de la información en la realización de estimaciones contables.

La necesidad, momento y extensión de la participación de personas con cualificaciones o conocimientos especializados pueden variar en el desarrollo de la auditoría.

- A62. El auditor puede no poseer las cualificaciones o conocimientos especializados necesarios cuando la materia en cuestión pertenece a un campo distinto al de la contabilidad o al de la auditoría (por ejemplo, cualificaciones en valoración) y puede necesitar obtenerlos de un experto del auditor<sup>40</sup>.
- A63. Muchas estimaciones contables no requieren la aplicación de cualificaciones o conocimientos especializados. Por ejemplo, es posible que no sean necesarios cualificaciones o conocimientos especializados para un sencillo cálculo de obsolescencia de las existencias. Sin embargo, para, por ejemplo, estimar las pérdidas esperadas por insolvencias de una institución bancaria o los pasivos por contratos de seguro de una entidad de seguros, es probable que el auditor concluya que se necesita aplicar cualificaciones o conocimientos especializados.

#### **Identificación y valoración del riesgo de incorrección material** (Ref: Apartados 4, 16)

- A64. Identificar y responder a los riesgos de incorrección material en las afirmaciones en relación con las estimaciones contables es importante para todas las estimaciones contables, no sólo las que se reconocen en los estados financieros, sino también las que se incluyen en las notas a los estados financieros.
- A65. El apartado A42 de la NIA 200 indica que las NIA, por lo general, no se refieren por separado al riesgo inherente y al riesgo de control. No obstante, dicha NIA requiere una valoración por separado del riesgo inherente y del riesgo de control para proporcionar una base para el diseño y la aplicación de los procedimientos de auditoría posteriores para responder a los riesgos de incorrección material en las afirmaciones, incluidos los riesgos significativos, para las estimaciones contables de conformidad con la NIA 330<sup>41</sup>.
- A66. Al identificar los riesgos de incorrección material y al valorar el riesgo inherente, se requiere que el auditor tenga en cuenta el grado al que la estimación contable está sujeta a incertidumbre en la estimación, complejidad, subjetividad u otros factores de riesgo inherente o se ve afectada por estos. La consideración por el auditor de los factores de riesgo inherente también puede proporcionar información que se puede utilizar para determinar:
- en qué punto del espectro de riesgo inherente se sitúa la valoración del riesgo inherente y
  - los motivos para la valoración asignada a esos riesgos de incorrección material en las afirmaciones, así como que los procedimientos de auditoría posteriores del auditor de conformidad con el apartado 18 responden a esos motivos.

Las interrelaciones entre los factores de riesgo inherente se explican con más detalle en el Anexo 1.

<sup>40</sup> NIA 620, *Utilización del trabajo de un experto del auditor*.

<sup>41</sup> NIA 330, apartado 7(b)

- A67. Los motivos para la valoración por el auditor del riesgo inherente en las afirmaciones pueden ser el resultado de uno o varios de los factores de riesgo inherente de incertidumbre en la estimación, complejidad, subjetividad u otros factores de riesgo inherente. Por ejemplo:
- (a) Es probable que las estimaciones contables de las pérdidas esperadas por insolvencias sean complejas porque no se pueden observar directamente y pueden requerir la utilización de un modelo complejo. Es posible que el modelo utilice un conjunto complejo de datos históricos y de hipótesis sobre desarrollos futuros en varios escenarios específicos para la entidad que pueden ser difíciles de predecir. También es probable que las estimaciones contables de las pérdidas esperadas por insolvencias estén sujetas a una incertidumbre en la estimación elevada y a una subjetividad significativa en la realización de juicios sobre hechos o condiciones futuros. Son aplicables similares consideraciones a los pasivos por contratos de seguro.
  - (b) Una estimación contable de la provisión por obsolescencia para una entidad con una extensa gama de tipos de inventarios puede requerir sistemas y procesos complejos, pero es posible que implique poca subjetividad y que la incertidumbre en la estimación sea reducida, según la naturaleza del inventario.
  - (c) Otras estimaciones contables pueden no ser complejas de realizar, pero sí tener una elevada incertidumbre en la estimación y requerir juicios significativos. Por ejemplo, una estimación contable que requiere un único juicio crítico sobre un pasivo, cuyo importe depende del desenlace de un litigio.
- A68. La relevancia y significatividad de los factores de riesgo inherente pueden variar de una estimación a otra. En consecuencia, los factores de riesgo inherente pueden, individualmente o combinados, afectar a estimaciones contables sencillas en un grado menor y es posible que el auditor identifique menos riesgos o valore el riesgo inherente en el extremo más bajo del espectro de riesgo inherente.
- A69. Por el contrario, los factores de riesgo inherente pueden, individualmente o combinados, afectar a estimaciones contables complejas en un grado mayor y pueden llevar al auditor a valorar el riesgo inherente en el extremo más alto del espectro de riesgo inherente. En el caso de esas estimaciones contables, es probable que la consideración por el auditor de los efectos de los factores de riesgo inherente afecte directamente al número y naturaleza de los riesgos de incorrección material identificados, a la valoración de esos riesgos y, por último, a lo convincente que tiene que ser la evidencia de auditoría necesaria para responder a los riesgos valorados. Asimismo, en el caso de esas estimaciones contables la aplicación de escepticismo profesional por el auditor puede ser especialmente importante.
- A70. Los hechos ocurridos después de la fecha de los estados financieros pueden proporcionar información adicional aplicable a la valoración por el auditor de los riesgos de incorrección material en las afirmaciones. Por ejemplo, el desenlace de una estimación contable se puede conocer durante la auditoría. En esos casos, el auditor puede valorar o revisar la valoración de los riesgos de incorrección material en las afirmaciones<sup>42</sup>, independientemente del grado en que la estimación contable estuviera sujeta a incertidumbre en la estimación, complejidad, subjetividad u otros factores de riesgo inherente o se viera afectada por estos. Los hechos ocurridos después de la fecha de los estados financieros también pueden influir en la selección por el auditor del enfoque para comprobar la estimación contable de conformidad con el apartado 18. Por ejemplo, para una sencilla provisión para gratificaciones basada en un porcentaje simple de la remuneración de determinados empleados, el auditor puede concluir que existe relativamente poca complejidad o subjetividad en la realización de la estimación contable y, en consecuencia, puede valorar el riesgo inherente en el extremo más bajo del espectro de riesgo inherente. El pago de las gratificaciones después del cierre del ejercicio puede proporcionar evidencia de auditoría suficiente y adecuada con respecto a los riesgos valorados de incorrección material en las afirmaciones.

<sup>42</sup> NIA 315 (Revisada), apartado 31.

A71. La valoración por el auditor del riesgo de control se puede realizar de diferentes maneras dependiendo de las técnicas o metodologías de auditoría que prefiera. La valoración del riesgo de control se puede expresar utilizando categorías cualitativas (por ejemplo, riesgo de control valorado como máximo, moderado, mínimo) o en términos de las expectativas del auditor sobre la eficacia del control o de los controles para la respuesta del riesgo identificado, es decir, la confianza planificada en el funcionamiento eficaz de los controles. Por ejemplo, si el riesgo de control se valora como máximo, el auditor no prevé otorgar confianza alguna al funcionamiento eficaz de los controles. Si el riesgo de control se valora por debajo de máximo, el auditor prevé confiar en el funcionamiento eficaz de los controles.

*Incertidumbre en la estimación.* (Ref: Apartados 16(a))

A72. Al tener en cuenta el grado en que la estimación contable está sujeta a incertidumbre en la estimación, el auditor puede considerar:

- Si el marco de información financiera aplicable requiere:
  - o La utilización de un método para realizar la estimación contable que tiene inherentemente un alto grado de incertidumbre en la estimación. Por ejemplo, el marco de información financiera puede requerir la utilización de datos no observables.
  - o La utilización de hipótesis que tienen inherentemente un alto grado de incertidumbre en la estimación, como hipótesis con un periodo de pronóstico amplio, hipótesis basadas en datos no observables y que son, por lo tanto, difíciles de desarrollar por la dirección, o la utilización de hipótesis interrelacionadas.
  - o Información a revelar sobre la incertidumbre en la estimación.
- El entorno empresarial. Puede ocurrir que una entidad opere en un mercado con turbulencias o que experimente disrupciones (por ejemplo, por importantes movimientos en las divisas o mercados inactivos) y es posible que la estimación contable dependa, en consecuencia, de datos que no se pueden observar fácilmente.
- Si es posible (o factible, en la medida en que esté permitido por el marco de información financiera aplicable) que la dirección:
  - o haga una predicción precisa y fiable sobre la realización futura de una transacción pasada (por ejemplo, el importe que se pagará de conformidad con un término contractual contingente) o sobre la incidencia y el impacto de hechos o condiciones futuras (por ejemplo, el importe de una pérdida por insolvencia futura o el importe al que se liquidará una indemnización y la fecha de la liquidación); u
  - o obtenga información precisa y completa sobre una situación actual (por ejemplo, información sobre atributos de valoración que reflejen la perspectiva de los participantes en el mercado a la fecha de los estados financieros, para desarrollar una estimación del valor razonable).

A73. La magnitud de la cantidad de una estimación contable reconocida o revelada en los estados financieros puede no ser, en sí, un indicador de su susceptibilidad de incorrección porque, por ejemplo, la estimación contable puede estar infravalorada.

A74. En algunas circunstancias, la incertidumbre en la estimación puede ser tan elevada que no se pueda realizar una estimación contable razonable. El marco de información financiera aplicable puede prohibir el reconocimiento de una partida en los estados financieros o su medición a valor razonable. En esos casos, pueden existir riesgos de incorrección material que no sólo se refieran a si una estimación contable debería o no reconocerse o a si debería o no medirse a valor razonable, sino también a la razonabilidad de la información revelada. Con respecto a estas estimaciones contables, el marco de información financiera aplicable puede exigir que se revele información sobre las estimaciones contables y sobre la incertidumbre en la estimación asociada a ellas (véanse los apartados A112–A113, A143–A144).

A75. En algunos casos, la incertidumbre en la estimación en relación con una estimación contable puede generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad de continuar como empresa en funcionamiento. La NIA 570 (Revisada)<sup>43</sup> establece requerimientos y proporciona orientaciones para estos casos.

*Complejidad o subjetividad.* (Ref: Apartado 16(b))

El grado en que la complejidad afecta a la selección y a la aplicación del método.

A76. Al tener en cuenta el grado en que la selección y la aplicación del método utilizado en la realización de la estimación contable se ven afectados por la complejidad, el auditor puede considerar:

- La necesidad de cualificaciones o conocimientos especializados por parte de la dirección, lo cual puede indicar que el método utilizado es inherentemente complejo y que, por lo tanto, la estimación contable puede tener una mayor susceptibilidad de incorrección material. Puede existir mayor susceptibilidad de incorrección material cuando la dirección ha desarrollado internamente un modelo y tiene relativamente poca experiencia en ello o utiliza un modelo que aplica un método que no es de general aceptación o no es comúnmente utilizado en un sector o entorno concreto.
- La naturaleza de la base de medición que impone el marco de información financiera aplicable, que puede dar lugar a la necesidad de un método complejo que requiere múltiples fuentes de datos o de hipótesis históricas y prospectivas, con múltiples interrelaciones entre ellas. Por ejemplo, una provisión para insolvencias puede requerir juicios sobre reembolsos futuros de créditos y otros flujos de efectivo, basados en la consideración de datos de experiencia histórica y en la aplicación de hipótesis prospectivas. Del mismo modo, la valoración de pasivos por contratos de seguro puede requerir juicios sobre pagos futuros por contratos de seguro proyectados a partir de la experiencia histórica y de tendencias actuales y futuras previstas.

El grado en que la complejidad afecta a la selección y aplicación de los datos

A77. Al tener en cuenta el grado en que la selección y aplicación de los datos utilizados para realizar la estimación contable se ven afectadas por la complejidad, el auditor puede considerar:

- La complejidad del proceso para la obtención de los datos, teniendo en cuenta la relevancia y fiabilidad de las fuentes de datos. Los datos obtenidos de ciertas fuentes pueden ser más fiables que los obtenidos de otras fuentes. Asimismo, por motivos de confidencialidad o de propiedad de los datos, algunas fuentes de información externas no divulgarán información (o no completamente) que podría ser relevante para considerar la fiabilidad de los datos que proporcionan, como por ejemplo las fuentes de los datos subyacentes que han utilizado o el modo en que fueron recogidos y procesados.
- La complejidad inherente al mantenimiento de la integridad de los datos. Cuando hay un gran volumen de datos y múltiples fuentes, puede existir una complejidad inherente para mantener la integridad de los datos utilizados en la realización de la estimación contable.
- La necesidad de interpretar términos contractuales complejos. Por ejemplo, la determinación de flujos de entrada o salida de efectivo procedente de un proveedor o de descuentos a clientes puede depender de términos contractuales muy complejos que requieren una experiencia o competencia específicas para su comprensión o interpretación.

<sup>43</sup> NIA 570 (Revisada), *Empresa en funcionamiento*.

El grado en que la subjetividad afecta a la selección y aplicación del método, hipótesis o datos

A78. Al tener en cuenta el grado en que la selección y la aplicación del método, hipótesis o datos se ven afectados por la subjetividad, el auditor puede considerar:

- El grado en que el marco de información financiera aplicable no especifica los enfoques, conceptos, técnicas y factores de valoración que se deben utilizar en el método de estimación.
- La incertidumbre con respecto al importe o al momento de realización, incluida la amplitud del periodo de análisis. El importe y el momento de realización son fuentes de incertidumbre inherente en la estimación, y dan lugar a la necesidad de que la dirección aplique su juicio para la selección de una estimación puntual, lo que, por otra parte, abre la posibilidad de sesgo de la dirección. Por ejemplo, una estimación contable que contiene hipótesis prospectivas puede tener un alto grado de subjetividad lo que puede dar lugar a sesgo de la dirección.

*Otros factores de riesgo inherente (Ref: Apartado 16(b))*

A79. El grado de subjetividad asociado a una estimación contable influye en la susceptibilidad de una estimación contable a incorrección debida a sesgo de la dirección o a fraude. Por ejemplo, cuando una estimación contable está sujeta a un alto grado de subjetividad, es probable que sea más susceptible de incorrección debida a un sesgo de la dirección o a fraude, lo que puede tener como resultado un amplio rango de resultados de la medición posibles. La dirección puede seleccionar una estimación puntual en ese rango que no sea adecuada en las circunstancias concurrentes o que esté indebidamente influenciada por un sesgo de la dirección, intencionado o no, y que, en consecuencia, contenga una incorrección. En el caso de auditorías recurrentes, los indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección identificados durante la realización de la auditoría de periodos anteriores pueden influir en los procedimientos de planificación y valoración de riesgos que realiza el auditor en el periodo actual.

*Riesgos significativos (Ref: Apartado 17)*

A80. La valoración por el auditor del riesgo inherente, que tiene en cuenta el grado en que la estimación contable está sujeta a incertidumbre en la estimación, complejidad, subjetividad u otros factores de riesgo inherente, o se ve afectada por ellos, facilita al auditor la determinación de si alguno de los riesgos de incorrección material identificados y valorados es un riesgo significativo.

### **Respuestas a los riesgos valorados de incorrección material**

*Los procedimientos de auditoría posteriores del auditor (Ref: Apartado 18)*

A81. Para el diseño y la aplicación de los procedimientos de auditoría posteriores el auditor puede emplear cualquiera de los tres enfoques de comprobación (individualmente o combinados) enumerados en el apartado 18. Por ejemplo, cuando se utilizan varias hipótesis para realizar una estimación contable, el auditor puede decidir emplear un enfoque de comprobación distinto para cada hipótesis.

Obtención de evidencia de auditoría relevante tanto corroborativa como contradictoria.

A82. La evidencia de auditoría comprende tanto la información que sustenta y corrobora las afirmaciones de la dirección como cualquier información que contradiga dichas afirmaciones<sup>44</sup>. La obtención de evidencia de auditoría de un modo libre de sesgo puede implicar obtener evidencia de múltiples fuentes tanto internas como externas a la entidad. Sin embargo, no se exige que el auditor realice una búsqueda exhaustiva para identificar todas las posibles fuentes de evidencia de auditoría.

<sup>44</sup> NIA 500, apartado A1.

A83. La NIA 330 requiere que el auditor obtenga evidencia de auditoría más convincente cuanto mayor sea la valoración del riesgo realizada por el auditor<sup>45</sup>. En consecuencia, la consideración de la naturaleza o de la cantidad de la evidencia de auditoría puede ser más importante cuando la valoración del riesgo inherente relacionado con una estimación contable se sitúa en el extremo más alto del espectro de riesgo inherente.

#### Graduación

A84. La naturaleza, momento de realización y extensión de los procedimientos de auditoría posteriores del auditor están afectados por, entre otros:

- Los riesgos valorados de incorrección material que afectan a lo convincente que debe ser la evidencia de auditoría necesaria e influyen en el enfoque que selecciona el auditor para auditar una estimación contable. Por ejemplo, los riesgos valorados de incorrección material relacionados con las afirmaciones de existencia o valoración pueden ser más bajos para una provisión sencilla por las gratificaciones que se pagan a los empleados poco después del cierre del ejercicio. En esta situación, puede resultar más práctico para el auditor obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada mediante la evaluación de los hechos ocurridos hasta la fecha del informe de auditoría que a través de otros enfoques de comprobación.
- Los motivos de los riesgos valorados de incorrección material.

*Cuando el auditor tiene previsto confiar en la eficacia operativa de los controles relevantes.* (Ref: Apartado 19)

A85. Puede ser adecuado comprobar la eficacia operativa de los controles relevantes cuando el riesgo inherente se valore como más alto dentro del espectro de riesgo inherente, incluido para los riesgos significativos. Este puede ser el caso de una estimación contable que esté sujeta o esté afectada por un alto grado de complejidad. Cuando la estimación contable está afectada por un alto grado de subjetividad y, en consecuencia, requiere juicios significativos de la dirección, las limitaciones inherentes a la eficacia del diseño de controles pueden llevar al auditor a centrarse más en procedimientos sustantivos que en probar la eficacia operativa de los controles.

A86. Para determinar la naturaleza, momento de realización y extensión de la comprobación de la eficacia operativa de los controles relativos a las estimaciones contables, el auditor puede considerar factores como:

- la naturaleza, frecuencia y volumen de transacciones;
- la eficacia del diseño de los controles, incluido si los controles están adecuadamente diseñados para responder al riesgo inherente valorado y lo firme que es el gobierno de la entidad;
- la importancia de determinados controles para los objetivos globales y procesos de control establecidos en la entidad, incluida la sofisticación del sistema de información para sustentar las transacciones;
- el seguimiento de los controles y las deficiencias en el control interno identificadas;
- la naturaleza de los riesgos a los que los controles tienen como finalidad responder, por ejemplo, controles relacionados con la aplicación de juicio frente a controles sobre datos de soporte;
- la competencia de las personas que participan en las actividades de control;
- la frecuencia con la que se realizan las actividades de control;
- la evidencia de que se realizan las actividades de control.

<sup>45</sup> NIA 330, apartados 7(b) y A19.

Los procedimientos sustantivos por sí mismos no pueden proporcionar evidencia de auditoría suficiente y adecuada.

A87. En algunos sectores, como por ejemplo en el sector financiero, la dirección hace un uso extensivo de la TI para llevar a cabo las actividades. En consecuencia, es mayor la probabilidad de que existan riesgos relacionados con ciertas estimaciones contables para las que los procedimientos sustantivos por sí mismos no puedan proporcionar evidencia de auditoría suficiente y adecuada.

A88. Las circunstancias en las que los riesgos para los que los procedimientos sustantivos por sí mismos no pueden proporcionar evidencia de auditoría suficiente y adecuada en las afirmaciones incluyen:

- Cuando los controles son necesarios para mitigar los riesgos relacionados con el inicio, registro, procesamiento o información obtenida fuera del mayor y de los auxiliares.
- Cuando la información en la que se basan una o varias afirmaciones se inicia, registra, procesa o incluye en informes electrónicamente. Es probable que este sea el caso cuando hay un elevado volumen de transacciones o de datos o cuando se utiliza un modelo complejo que requiere el empleo extensivo de tecnologías de la información para asegurar que la información es exacta e íntegra. Puede ser necesaria una provisión para insolvencias compleja en el caso de una institución financiera o de una compañía de servicios públicos. Por ejemplo, en el caso de una empresa de servicios públicos, los datos utilizados para desarrollar la provisión para insolvencias pueden incluir muchos saldos pequeños resultantes de un elevado volumen de transacciones. En esas circunstancias, es posible que el auditor concluya que no se puede obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada sin comprobar los controles en torno al modelo utilizado para desarrollar la provisión para insolvencias.

En esos casos, la suficiencia y adecuación de la evidencia de auditoría puede depender de la eficacia de los controles sobre la exactitud e integridad de la información.

A89. Como parte de la auditoría de los estados financieros de determinadas entidades (como un banco o una compañía de seguros), las disposiciones legales o reglamentarias pueden requerir que el auditor aplique procedimientos adicionales en relación con el control interno o proporcione una conclusión de aseguramiento sobre este. En esas circunstancias, y en otras similares, es posible que el auditor pueda utilizar como evidencia de auditoría información obtenida durante la aplicación de esos procedimientos, siempre que se determine si se han producido cambios posteriores que puedan afectar a su relevancia para la auditoría.

*Riesgos significativos. (Ref: Apartado 20)*

A90. Cuando los procedimientos posteriores de auditoría en respuesta a un riesgo significativo consistan únicamente en procedimientos sustantivos, la NIA 330<sup>46</sup> requiere que dichos procedimientos incluyan pruebas de detalle. Dichas pruebas de detalle se pueden diseñar y realizar bajo cualquiera de los enfoques descritos en el apartado 18 de la presente NIA sobre la base del juicio profesional del auditor en función de las circunstancias. Como ejemplos de pruebas de detalle para riesgos significativos relacionados con estimaciones contables cabe citar:

- Examen, por ejemplo, examinar contratos para corroborar términos o hipótesis.
- Recálculo, por ejemplo, verificando la exactitud matemática de un modelo.
- Confirmación de hipótesis utilizadas con documentación de soporte, como información publicada por terceros.

---

<sup>46</sup> NIA 330, apartado 21.

*Obtención de evidencia de auditoría de hechos ocurridos hasta la fecha del informe de auditoría.*

(Ref: Apartado 21)

- A91. En algunas circunstancias, la obtención de evidencia de auditoría de los hechos ocurridos hasta la fecha del informe de auditoría puede proporcionar evidencia de auditoría suficiente y adecuada para responder a los riesgos de incorrección material. Por ejemplo, la venta de todas las existencias de un producto discontinuado poco después del cierre del periodo puede proporcionar evidencia de auditoría relacionada con la estimación de su valor realizable neto al cierre del periodo. En otros casos, puede ser necesario utilizar este enfoque de comprobación junto con otro enfoque del apartado 18.
- A92. En el caso de algunas estimaciones contables, es poco probable que los hechos ocurridos hasta la fecha del informe de auditoría proporcionen evidencia de auditoría suficiente y adecuada en relación con la estimación contable. Por ejemplo, cuando las condiciones o hechos relacionados con algunas estimaciones contables sólo se producen a lo largo de un periodo prolongado. Además, debido al objetivo de la medición de las estimaciones contables del valor razonable, la información posterior al cierre del periodo puede no reflejar los hechos o condiciones existentes a la fecha del balance de situación y, por lo tanto, puede no ser relevante para la medición de la estimación contable del valor razonable.
- A93. Incluso cuando el auditor decide no utilizar este enfoque de comprobación en relación con estimaciones contables concretas, debe cumplir lo dispuesto en la NIA 560. La NIA 560 exige que el auditor aplique procedimientos de auditoría diseñados para obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada de que se han identificado<sup>47</sup> todos los hechos ocurridos entre la fecha de los estados financieros y la del informe de auditoría que requieran un ajuste o su revelación en los estados financieros y de que se han reflejado adecuadamente en los estados financieros<sup>48</sup>. Debido a que la medición de muchas estimaciones contables, distintas de las estimaciones contables del valor razonable, depende normalmente del desenlace de condiciones, transacciones o hechos futuros, es especialmente relevante el trabajo a realizar por el auditor establecido en la NIA 560.

*Comprobación del modo en que la dirección realizó la estimación contable.* (Ref: Apartado 22)

- A94. Comprobar el modo en que la dirección realizó la estimación contable puede ser un enfoque adecuado cuando, por ejemplo:
- La revisión por el auditor de estimaciones contables similares realizadas en los estados financieros del periodo anterior indique que el procedimiento aplicado por la dirección en el periodo actual es adecuado.
  - La estimación contable se base en una gran población de partidas de naturaleza similar que individualmente no sean significativas.
  - El marco de información financiera aplicable defina el modo en que se espera que la dirección realice la estimación contable. Por ejemplo, éste puede ser el caso para una provisión para insolvencias.
  - La estimación contable se obtiene del procesamiento rutinario de datos.

Comprobar el modo en que la dirección realizó la estimación contable también puede ser un enfoque adecuado cuando no es factible ninguno de los otros enfoques de comprobación, o puede ser un enfoque adecuado en combinación con alguno de los demás enfoques de comprobación.

---

<sup>47</sup> NIA 560, apartado 6.

<sup>48</sup> NIA 560, apartado 8.

Cambios en los métodos, hipótesis significativas y datos con respecto a periodos anteriores. (Ref: Apartado 23(a), 24(a), 25(a))

A95. Si un cambio con respecto a períodos anteriores en un método, en una hipótesis significativa o en los datos no está basado en nuevas circunstancias o en nueva información, o si las hipótesis significativas no son congruentes entre sí y con las que se utilizan en otras estimaciones contables o con hipótesis relacionadas utilizadas en otras áreas de las actividades empresariales de la entidad, es posible que el auditor deba mantener discusiones adicionales con la dirección sobre las circunstancias y, al hacerlo, cuestionar a la dirección la adecuación de las hipótesis utilizadas.

Indicadores de sesgo de la dirección (Ref: Apartados 23(b), 24(b), 25(b))

A96. Si el auditor identifica indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección, es posible que deba mantener discusiones adicionales con la dirección y que deba reconsiderar si se ha obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada de que el método, las hipótesis y los datos utilizados eran adecuados y fundados dadas las circunstancias. Un ejemplo de un indicador de posible sesgo de la dirección para una determinada estimación contable puede ser cuando la dirección ha desarrollado un rango adecuado para varias hipótesis diferentes, y en cada caso la hipótesis utilizada se eligió en la parte del rango que producía la medición más favorable.

Métodos.

La selección del método o del modelo. (Ref: Apartados 23(a))

A97. Las consideraciones relevantes para el auditor con respecto a la adecuación del método seleccionado de acuerdo con el marco de información financiera aplicable y, en su caso, a la adecuación de cambios con respecto al periodo anterior pueden incluir:

- si el fundamento de la dirección para la selección del método es adecuado;
- si el método es adecuado dadas las circunstancias, teniendo en cuenta la naturaleza de la estimación contable, los requerimientos del marco de información financiera aplicable, otros conceptos o técnicas de valoración disponibles, los requerimientos normativos y el negocio, sector y entorno en los que opera la entidad;
- si la dirección ha determinado que distintos métodos dan como resultado un rango de estimaciones significativamente diferentes, el modo en que la dirección ha investigado los motivos de esas diferencias; y
- si el cambio en un método se basa en nuevas circunstancias o en nueva información. Si este no es el caso, es posible que el cambio no sea razonable o no cumpla con el marco de información financiera aplicable. Los cambios arbitrarios producen estados financieros incongruentes en el tiempo y pueden originar incorrecciones en los estados financieros o indicar un posible sesgo de la dirección. (véanse también los apartados A133–A136)

Estas cuestiones son importantes cuando el marco de información financiera aplicable no define el método de medición o permite múltiples métodos.

Modelos complejos. (Ref: Apartado 23(d))

A98. Es más probable que un modelo y el método relacionado sean complejos cuando:

- entender y aplicar el método, así como diseñar el modelo y seleccionar y utilizar datos e hipótesis adecuados, exige cualificaciones o conocimientos especializados;
- es difícil obtener los datos necesarios para su utilización en el modelo porque existen restricciones a su disponibilidad o a la posibilidad de observarlos o al acceso a los mismos o

- es difícil mantener la integridad (es decir, exactitud, congruencia o integridad) de los datos e hipótesis en la utilización del modelo debido a múltiples atributos de valoración, múltiples relaciones entre ellos o múltiples iteraciones del cálculo.

A99. Los aspectos que el auditor puede tener en cuenta cuando la dirección utiliza un modelo complejo incluyen, por ejemplo:

- Si el modelo se valida antes de su utilización o cuando se ha producido un cambio en el mismo, mediante revisiones periódicas para asegurarse de que sigue siendo adecuado para su uso previsto. El proceso de validación de la entidad puede incluir la evaluación de:
  - o la solidez teórica del modelo;
  - o la integridad matemática del modelo;
  - o la exactitud e integridad de los datos y de las hipótesis del modelo; y
  - o el resultado del modelo en comparación con las transacciones reales.
- Si existen políticas y procedimientos adecuados de control de cambios.
- Si la dirección emplea cualificaciones y conocimientos adecuados al utilizar el modelo.

Estas consideraciones también pueden ser útiles para un método que no implica un modelo complejo.

A100. Puede ocurrir que la dirección haga ajustes al resultado del modelo para cumplir los requerimientos del marco de información financiera aplicable. En algunos sectores esos ajustes se denominan superposiciones (“overlays”). En el caso de las estimaciones contables del valor razonable, puede resultar pertinente considerar si los ajustes al resultado del modelo, en su caso, reflejan las hipótesis que emplearían los participantes en el mercado en circunstancias similares.

Mantenimiento de la integridad de las hipótesis significativas y de los datos utilizados en la aplicación del método. (Ref: Apartado 23(e))

A101. El mantenimiento de la integridad de las hipótesis significativas y de los datos en la aplicación del método se refiere al mantenimiento de la exactitud e integridad de los datos e hipótesis en todas las etapas de procesamiento de la información. No mantener esa integridad puede tener como resultado la corrupción de los datos e hipótesis y originar incorrecciones. A este respecto, las consideraciones relevantes para el auditor pueden incluir si los datos e hipótesis están sujetos a todos los cambios previstos por la dirección y no lo están a cambios no previstos, durante actividades como su introducción, almacenamiento, extracción, transmisión o procesamiento.

Hipótesis significativas. (Ref: Apartado 24)

A102. Las consideraciones relevantes para el auditor con respecto a la adecuación de las hipótesis significativas de acuerdo con el marco de información financiera aplicable y, en su caso, a la adecuación de cambios con respecto al periodo anterior pueden incluir:

- el fundamento de la dirección para la selección de la hipótesis;
- si la hipótesis es adecuada dadas las circunstancias teniendo en cuenta la naturaleza de la estimación contable, los requerimientos del marco de información financiera aplicable y el negocio, sector y entorno en los que opera la entidad; y
- si un cambio en la selección de una hipótesis con respecto a periodos anteriores se basa en nuevas circunstancias o en nueva información. Si este no es el caso, es posible que el cambio no sea razonable o no sea conforme con el marco de información financiera aplicable. Los cambios arbitrarios en una estimación contable pueden originar

incorrecciones materiales en los estados financieros o indicar la existencia de un posible sesgo de la dirección (véanse los apartados A133–A136).

A103. La dirección puede evaluar hipótesis o desenlaces alternativos de las estimaciones contables, lo cual se puede hacer con varios enfoques dependiendo de las circunstancias. Un enfoque posible es un análisis de sensibilidad. Esto podría conllevar la determinación del modo en que el importe de una estimación contable varía en función de distintas hipótesis. Incluso cuando se trata de estimaciones contables medidas a valor razonable, el uso de diferentes hipótesis por los distintos participantes en el mercado puede dar lugar a diferencias. El análisis de sensibilidad puede llevar al establecimiento de varios escenarios de desenlace, en ocasiones caracterizados por la dirección como un rango de desenlaces, e incluyendo escenarios "pesimistas" y "optimistas".

A104. A través del conocimiento obtenido en la realización de la auditoría, el auditor puede detectar o haber obtenido conocimiento de hipótesis utilizadas en otras áreas de negocio de la entidad. Esas cuestiones pueden incluir, por ejemplo, perspectivas de negocio, hipótesis en documentos sobre estrategias y flujos de efectivo futuros. Asimismo, si el socio del encargo ha realizado otros encargos para la entidad, la NIA 315 (Revisada)<sup>49</sup> requiere que considere si la información obtenida de esos otros encargos es relevante para la identificación de riesgos de incorrección material. También puede ser útil considerar esa información al tratar la congruencia de las hipótesis significativas entre sí y de estas con las que se utilizan en otras estimaciones contables.

A105. La adecuación de las hipótesis significativas de acuerdo con los requerimientos del marco de información financiera aplicable puede depender de la intención y de la capacidad de la dirección para llevar a cabo determinadas actuaciones. La dirección con frecuencia documenta planes e intenciones en relación con activos o pasivos concretos y el marco de información financiera puede exigirle que lo haga. La naturaleza y extensión de la evidencia de auditoría a obtener en relación con la intención y la capacidad de la dirección es una cuestión de juicio profesional. En su caso, los procedimientos del auditor pueden incluir los siguientes:

- La revisión del historial de la dirección en la ejecución de sus intenciones declaradas.
- La inspección de planes escritos y otra documentación, incluidos, en su caso, presupuestos formalmente aprobados, autorizaciones o actas.
- La indagación ante la dirección sobre los motivos para llevar a cabo una actuación concreta.
- La revisión de los hechos ocurridos con posterioridad a la fecha de los estados financieros y hasta la fecha del informe de auditoría.
- La evaluación de la capacidad de la entidad para llevar a cabo una actuación concreta dadas las circunstancias económicas de la entidad, incluidas las implicaciones de sus compromisos y las restricciones normativas o contractuales que podrían afectar a la viabilidad de las actuaciones de la dirección.
- Consideración de si la dirección ha cumplido, en su caso, con los requerimientos de documentación del marco de información financiera aplicable.

Sin embargo, algunos marcos de información financiera pueden no permitir que se tengan en cuenta las intenciones o planes de la dirección al realizar una estimación contable. Con frecuencia, este es el caso de las estimaciones contables del valor razonable, ya que el objetivo de su medición requiere que las hipótesis significativas reflejen las utilizadas por los participantes en el mercado.

---

<sup>49</sup> NIA 315 (Revisada), apartado 8.

Datos. (Ref: Apartado 25(a))

A106. Las consideraciones relevantes para el auditor con respecto a la adecuación de los datos seleccionados de acuerdo con el marco de información financiera aplicable y, en su caso, la adecuación de cambios con respecto al periodo anterior puede incluir:

- el fundamento de la dirección para la selección de los datos;
- si los datos son adecuados dadas las circunstancias teniendo en cuenta la naturaleza de la estimación contable, los requerimientos del marco de información financiera aplicable y el negocio, sector y entorno en los que opera la entidad; y
- si un cambio en las fuentes o elementos de datos seleccionados o en los datos seleccionados con respecto a periodos anteriores se fundamenta en nuevas circunstancias o en nueva información. Si este no es el caso, no es probable que sea razonable ni que cumpla con el marco de información financiera aplicable. Los cambios arbitrarios en una estimación contable tienen como resultado estados financieros incongruentes en el tiempo y pueden dar lugar a correcciones en los estados financieros o indicar la existencia de un posible sesgo de la dirección. (Véanse los apartados A133–A136).

Relevancia y fiabilidad de los datos. (Ref: Apartado 25(c))

A107. Cuando se utiliza información producida por la entidad, la NIA 500 requiere que el auditor evalúe si la información es suficientemente fiable para sus propósitos, lo que comportará, según lo requieran las circunstancias, la obtención de evidencia de auditoría sobre la exactitud e integridad de la información y la evaluación de si la información es suficientemente precisa y detallada para los fines del auditor<sup>50</sup>.

Términos legales o contractuales complejos. (Ref: Apartado 25(d))

A108. Los procedimientos que puede considerar el auditor cuando la estimación contable se basa en términos legales o contractuales complejos incluyen:

- considerar si son necesarios cualificaciones o conocimientos especializados para comprender o interpretar el contrato;
- indagar ante los asesores jurídicos sobre los términos legales o contractuales e
- inspeccionar los contratos para:
  - o evaluar la finalidad empresarial subyacente de la transacción o acuerdo y
  - o considerar si los términos de los contratos son congruentes con las explicaciones de la dirección.

Selección de una estimación puntual por la dirección y correspondiente información a revelar sobre la incertidumbre en la estimación.

Medidas de la dirección para entender y tratar la incertidumbre en la estimación. (Ref: Apartado 26(a))

A109. Las consideraciones relevantes para el auditor con respecto a si la dirección ha tomado las medidas adecuadas para entender y tratar la incertidumbre en la estimación pueden incluir si la dirección:

---

<sup>50</sup> NIA 500, apartado 9.

- (a) ha entendido la incertidumbre en la estimación mediante la identificación de las fuentes y la valoración del grado de variabilidad inherente en los resultados de la medición y el consiguiente rango de resultados de medición razonablemente posibles;
- (b) ha identificado el grado en que, en el proceso de medición, la complejidad o la subjetividad afectan al riesgo de incorrección material y ha tratado el potencial de incorrección mediante la aplicación de:
  - (i) las cualificaciones y los conocimientos adecuados en la realización de estimaciones contables y
  - (ii) el juicio profesional, incluido mediante la identificación y el tratamiento de la susceptibilidad de sesgo de la dirección, y
- (c) ha tratado la incertidumbre en la estimación mediante la adecuada selección de una estimación puntual de la dirección y de la correspondiente información a revelar que describa la incertidumbre en la estimación.

La selección de la estimación puntual de la dirección y de la correspondiente información a revelar sobre la incertidumbre en la estimación (Ref: Apartado 26(b))

A110. Las cuestiones que pueden ser relevantes con respecto a la selección de la estimación puntual de la dirección y al desarrollo de la correspondiente información a revelar sobre la incertidumbre en la estimación incluyen si:

- Los métodos y datos utilizados se seleccionaron adecuadamente, incluidos los casos en los que se disponía de métodos y fuentes de datos alternativos para la realización de la estimación contable.
- Los atributos de valoración utilizados fueron adecuados y completos.
- Las hipótesis se seleccionaron de un rango de importes razonablemente posibles y se sustentaron con datos adecuados relevantes y fiables.
- Los datos utilizados eran adecuados, relevantes y fiables y se mantuvo su integridad.
- Los cálculos se aplicaron de conformidad con el método y eran matemáticamente correctos.
- La estimación puntual de la dirección se seleccionó adecuadamente entre los resultados de medición razonablemente posibles.
- La información relacionada revelada describe adecuadamente el importe como una estimación y explica la naturaleza y las limitaciones del proceso de estimación, incluida la variabilidad de los resultados de medición razonablemente posibles.

A111. Las consideraciones relevantes para el auditor con respecto a la adecuación de la estimación puntual de la dirección pueden incluir:

- Cuando el marco de información financiera aplicable establece la estimación puntual que se debe utilizar después de considerar los desenlaces e hipótesis alternativos, o impone un método de medición concreto, si la dirección ha seguido los requerimientos del marco de información financiera aplicable.
- Cuando el marco de información financiera aplicable no establece el modo de seleccionar un importe entre los resultados de medición razonablemente posibles, si la dirección ha aplicado su juicio teniendo en cuenta los requerimientos del marco de información financiera aplicable.

A112. Las consideraciones relevantes para el auditor con respecto a la información relacionada revelada por la dirección sobre la incertidumbre en la estimación incluyen los requerimientos del marco de información financiera que puede requerir que se revele información:

- Que describa el importe como una estimación y explique la naturaleza y las limitaciones del proceso de realización, incluida la variabilidad de los resultados de medición razonablemente posibles. El marco también puede requerir que se revele información adicional para cumplir un objetivo de revelación<sup>51</sup>.
- Sobre políticas contables significativas relativas a las estimaciones contables. Dependiendo de las circunstancias, las políticas contables relevantes pueden incluir cuestiones como los principios concretos, bases, convenciones, reglas y prácticas aplicados en la preparación y presentación de estimaciones contables en los estados financieros.
- Sobre los juicios significativos o críticos (por ejemplo, los que han tenido el efecto más significativo sobre los importes reconocidos en los estados financieros) así como hipótesis prospectivas significativas y otras fuentes de incertidumbre en la estimación.

En determinadas circunstancias, puede ser necesario que se revele información adicional a la requerida específicamente por el marco de información financiera para lograr presentar la imagen fiel, o en el caso de un marco de cumplimiento, para que los estados financieros no induzcan a error.

- A113. Cuanto mayor sea la incertidumbre en la estimación a la que está sujeta una estimación contable, mayor será la probabilidad de que los riesgos de incorrección material se valoren como más altos y, en consecuencia, más convincente tendrá que ser la evidencia de auditoría para determinar, de conformidad con el apartado 35, si la estimación puntual de la dirección y la información relacionada revelada sobre la incertidumbre en la estimación son razonables de acuerdo con el marco de información financiera aplicable o si contienen alguna incorrección.
- A114. Si la consideración por el auditor de la incertidumbre en la estimación asociada a una estimación contable y la información relacionada revelada es una cuestión que requirió atención significativa del auditor, puede tratarse de una cuestión clave de la auditoría<sup>52</sup>.

Cuando la dirección no ha tomado las medidas adecuadas para entender y tratar la incertidumbre en la estimación. (Ref: Apartado 27)

- A115. Cuando el auditor determina que la dirección no ha tomado las medidas adecuadas para entender y tratar la incertidumbre en la estimación, los procedimientos adicionales que puede solicitar a la dirección que aplique para entender la incertidumbre en la estimación pueden incluir, por ejemplo, la consideración de hipótesis alternativas o la realización de un análisis de sensibilidad.
- A116. Al considerar si es factible desarrollar una estimación puntual o un rango, entre las cuestiones que quizás deba tener en cuenta el auditor está la de si puede hacerlo sin poner en peligro los requerimientos de independencia. Esto puede incluir requerimientos de ética aplicables que tratan de las prohibiciones de asumir responsabilidades de la dirección.
- A117. Si, después de examinar la respuesta de la dirección, el auditor considera que no es factible realizar una estimación puntual o un rango del auditor, se requiere que evalúe las implicaciones para la auditoría o para la opinión sobre los estados financieros de conformidad con el apartado 34.

*Realización de una estimación puntual del auditor o fijación de un rango del auditor.* (Ref: Apartados 28-29)

- A118. La realización de una estimación puntual o el establecimiento de un rango del auditor para evaluar la estimación puntual de la dirección y la información relacionada revelada sobre la incertidumbre en la estimación puede ser una respuesta adecuada cuando, por ejemplo:

<sup>51</sup> NIIF 13, *Valoración del valor razonable*, apartado 92.

<sup>52</sup> NIA 701, *Comunicación de las cuestiones clave de la auditoría en el informe de auditoría emitido por un auditor independiente*.

- La revisión por el auditor de estimaciones contables similares realizadas en los estados financieros del periodo anterior indique que es poco probable que el proceso de la dirección en el periodo actual vaya a ser eficaz.
- Los controles de la entidad, tanto los incluidos en los procedimientos aplicados por la dirección para la realización de estimaciones contables como los que se aplican sobre estos procedimientos, no estén bien diseñados o correctamente implantados.
- No se han tenido en cuenta adecuadamente los hechos o transacciones ocurridos entre el cierre del periodo y la fecha del informe de auditoría, cuando es adecuado que lo haga la dirección y esos hechos o transacciones parecen contradecir la estimación puntual de la dirección.
- Existen fuentes alternativas de hipótesis o fuentes alternativas de datos relevantes que se pueden utilizar para realizar una estimación puntual del auditor o establecer un rango.
- La dirección no ha tomado las medidas adecuadas para entender o tratar la incertidumbre en la estimación (véase el apartado 27).

A119. La decisión de realizar una estimación puntual o de establecer un rango se puede ver influida por el marco de información financiera aplicable, que puede establecer que la estimación puntual se realice una vez analizados los desenlaces e hipótesis alternativos, o imponer un método de medición concreto (por ejemplo, el uso de un valor esperado descontado, ponderado por la probabilidad, o el desenlace más probable).

A120. La decisión del auditor sobre si desarrollar una estimación puntual o un rango puede depender de la naturaleza de la estimación y del juicio del auditor dadas las circunstancias. Por ejemplo, la naturaleza de la estimación puede ser tal que se espera que haya menos variabilidad en los desenlaces razonablemente posibles. En esas circunstancias, realizar una estimación puntual puede ser un enfoque eficaz, especialmente cuando se puede realizar con un mayor grado de precisión.

A121. El auditor puede desarrollar una estimación puntual o establecer un rango de diversas formas, por ejemplo:

- Empleando un modelo diferente al que utilizó la dirección, por ejemplo, uno que esté disponible en el mercado para su utilización en un sector o industria concretos, o un modelo propiedad del auditor o desarrollado por él.
- Empleando el modelo de la dirección, pero desarrollando hipótesis o fuentes de datos alternativas a las que utilizó la dirección.
- Empleando el método propio del auditor, pero desarrollando hipótesis alternativas a las que utilizó la dirección.
- Empleando o contratando a una persona especializada para desarrollar o ejecutar un modelo o para proporcionar hipótesis relevantes.
- Considerando otras condiciones, transacciones o hechos comparables o, cuando sea relevante, mercados de activos o pasivos comparables.

A122. El auditor también puede realizar una estimación puntual o establecer un rango sólo para una parte de la estimación contable (por ejemplo, para una determinada hipótesis o cuando sólo cierta parte de la estimación contable está originando el riesgo de incorrección material).

A123. Cuando el auditor emplee sus propios métodos, hipótesis o datos para realizar una estimación puntual o establecer un rango, puede obtener evidencia acerca de la adecuación de los métodos, hipótesis y datos de la dirección. Por ejemplo, si el auditor emplea sus propias hipótesis para establecer un rango para evaluar la razonabilidad de la estimación puntual de la dirección, puede también hacerse una idea sobre si los juicios de la dirección en la selección de las hipótesis significativas utilizadas en la realización de la estimación contable dan lugar a indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección.

- A124. El requerimiento del apartado 29(a) de que el auditor determine que el rango sólo incluye cantidades que están sustentadas por evidencia de auditoría suficiente y adecuada no significa que se espera que el auditor obtenga evidencia de auditoría para sustentar individualmente cada posible desenlace incluido en el rango. Más bien, es probable que el auditor obtenga evidencia para determinar que los puntos situados en los dos extremos del rango son adecuados dadas las circunstancias, sustentando así que los importes situados entre ambos puntos también son razonables.
- A125. El tamaño del rango del auditor puede ser un múltiplo de la materialidad para los estados financieros en su conjunto, en particular cuando la materialidad se basa en los resultados operativos (por ejemplo, el resultado antes de impuestos) y esta medida es relativamente pequeña en relación con los activos u otras partidas del balance. Es más probable que se origine esta situación en circunstancias en las que la incertidumbre en la estimación asociada con la estimación contable es un múltiplo de la materialidad, lo que es más común para algunos tipos de estimaciones contables o en determinados sectores, tales como los seguros o la banca, donde es más típico un alto grado de incertidumbre en la estimación y pueden existir requerimientos específicos al respecto en el marco de información financiera aplicable. En base a los procedimientos aplicados y a la evidencia de auditoría obtenida de conformidad con los requerimientos de esta NIA, es posible que el auditor concluya que un rango que sea un múltiplo de la materialidad es, a su juicio, adecuado dadas las circunstancias. Cuando este sea el caso, aumenta la importancia de la evaluación por el auditor de la razonabilidad de la información revelada sobre la incertidumbre en la estimación, en especial la evaluación de si dicha información revelada transmite adecuadamente el alto grado de incertidumbre en la estimación y el rango de posibles desenlaces. Los apartados A139–A144 incluyen consideraciones adicionales que pueden ser relevantes en esas circunstancias.

*Otras consideraciones en relación con la evidencia de auditoría.* (Ref: Apartados 30)

- A126. La información que se va a utilizar como evidencia de auditoría, relativa a los riesgos de incorrección material en relación con las estimaciones contables, puede haber sido generada por la entidad, preparada utilizando el trabajo de un experto de la dirección o proporcionada por una fuente de información externa.

Fuentes de información externas.

- A127. Como se expone en la NIA 500<sup>53</sup>, la fiabilidad de la información de una fuente externa se ve afectada por su procedencia, su naturaleza y las circunstancias en las que se obtiene. En consecuencia, la naturaleza y extensión de los procedimientos de auditoría posteriores para considerar la fiabilidad de la información utilizada en la realización de una estimación contable puede variar dependiendo de la naturaleza de esos factores. Por ejemplo:

- Cuando se obtienen datos de mercado o sectoriales, precios o datos relacionados con los precios de una única fuente externa especializada en esa información, el auditor puede buscar un precio en una fuente alternativa independiente con la que comparar.
- Cuando se obtienen datos de mercado o sectoriales, precios o datos relacionados con los precios de múltiples fuentes de información externas independientes y parece existir consenso entre las fuentes, es posible que el auditor necesite obtener menos evidencia sobre la fiabilidad de los datos de una determinada fuente.
- Cuando la información obtenida de múltiples fuentes de información indique opiniones divergentes en el mercado, el auditor puede intentar conocer los motivos de la diversidad de opiniones. La diversidad puede ser el resultado de la utilización de diferentes métodos, hipótesis o datos. Por ejemplo, una fuente puede estar utilizando precios actuales y otra fuente, precios futuros. Cuando la diversidad esté relacionada con incertidumbre en la estimación, el apartado 26(b) requiere que el auditor obtenga evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre si, de acuerdo con el marco de información financiera aplicable, la información revelada en los estados financieros que

<sup>53</sup> NIA 500, apartado A31.

describe la incertidumbre en la estimación es razonable. En esos casos, el juicio profesional también es importante al considerar la información sobre los métodos, hipótesis o datos aplicados.

- Cuando la información obtenida de una fuente de información externa ha sido desarrollada por dicha fuente utilizando su propio modelo o modelos. El apartado A33f de la NIA 500 proporciona orientaciones aplicables.

A128. En el caso de estimaciones contables del valor razonable, las consideraciones adicionales acerca de la relevancia y fiabilidad de la información obtenida de fuentes de información externas pueden incluir:

- (a) si los valores razonables se basan en intercambios del mismo instrumento o en cotizaciones en mercados activos;
- (b) cuando los valores razonables se basan en transacciones de activos o pasivos comparables, el modo en que esas transacciones se identifican y consideran comparables;
- (c) cuando no hay transacciones para el activo o pasivo o no existen activos o pasivos comparables, el modo en que se desarrolló la información, así como si los datos desarrollados y utilizados representan las hipótesis que los participantes en el mercado emplearían para determinar el precio del activo o pasivo, en su caso; y
- (d) cuando la medición del valor razonable se basa en la cotización de un corredor, si dicha cotización:
  - (i) proviene de un creador de mercado que realiza transacciones con el mismo tipo de instrumento financiero;
  - (ii) es vinculante o no, atribuyéndose mayor peso a las cotizaciones basadas en ofertas vinculantes y
  - (iii) refleja las condiciones de mercado a la fecha de los estados financieros, cuando lo requiera el marco de información financiera aplicable.

A129. Cuando se utiliza información de una fuente de información externa como evidencia de auditoría, una consideración relevante para el auditor puede ser si se puede obtener información, o si la información es suficientemente detallada, para comprender los métodos, hipótesis y otros datos empleados por la fuente de información externa. Esto puede estar limitado en algunos aspectos y afectar en consecuencia a la consideración por el auditor de la naturaleza, momento de realización y extensión de los procedimientos que ha de aplicar. Por ejemplo, los servicios de tasación a menudo proporcionan información sobre sus métodos e hipótesis por clases de activos, pero no por valores individuales. Los corredores a menudo proporcionan solo información limitada sobre sus datos e hipótesis cuando proporcionan cotizaciones propias indicativas para valores individuales. El apartado A33g de la NIA 500 contiene orientaciones con respecto a las restricciones impuestas por la fuente de información externa cuando proporciona información que sirve de soporte.

Experto de la dirección.

A130. Las hipótesis relativas a las estimaciones contables formuladas o identificadas por un experto de la dirección se convierten en hipótesis de la dirección cuando esta las utiliza en la realización de una estimación contable. En consecuencia, el auditor aplica los requerimientos aplicables de esta NIA a esas hipótesis.

A131. Si el trabajo de un experto de la dirección implica el empleo de métodos o fuentes de datos en relación con estimaciones contables o desarrollar o proporcionar hallazgos o conclusiones relativos a una estimación puntual o la correspondiente información revelada para su inclusión en los estados financieros, los requerimientos de los apartados 21–29 de esta NIA pueden facilitar al auditor la aplicación del apartado 8(c) de la NIA 500.

Organizaciones de servicios.

A132. La NIA 402<sup>54</sup> trata de la obtención de conocimiento por el auditor de los servicios prestados por una organización de servicios incluido el control interno, así como las respuestas del auditor a los riesgos valorados de incorrección material. Cuando la entidad emplea los servicios de una organización de servicios para realizar estimaciones contables, los requerimientos y orientaciones de la NIA 402 pueden, por lo tanto, facilitar al auditor la aplicación de los requerimientos de esta NIA.

#### **Indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección (Ref: Apartado 32)**

A133. El sesgo de la dirección puede ser difícil de detectar en una cuenta y puede que sólo sea identificado por el auditor cuando se consideran de forma conjunta grupos de estimaciones contables, todas las estimaciones contables en su conjunto o cuando se observa a lo largo de varios periodos contables. Por ejemplo, si las estimaciones contables incluidas en los estados financieros se consideran razonables individualmente, pero las estimaciones puntuales de la dirección, de manera persistente, tienden hacia uno de los extremos del rango de desenlaces razonables del auditor que proporcionan un resultado más favorable para la dirección en los informes financieros, esas circunstancias pueden indicar la existencia de un posible sesgo de la dirección.

A134. Como ejemplos de indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección con respecto a las estimaciones contables cabe citar:

- Los cambios en una estimación contable o en el método para realizarla cuando la dirección haya realizado una evaluación subjetiva por la que concluye que se ha producido un cambio en las circunstancias.
- La selección o el desarrollo de hipótesis significativas o de datos que den como resultado una estimación puntual favorable a los objetivos de la dirección.
- La selección de una estimación puntual que pueda indicar la existencia de un modelo optimista o pesimista.

Cuando se identifican esos indicadores, puede existir un riesgo de incorrección material a nivel de afirmación o de los estados financieros. Los indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección no constituyen en sí mismos incorrecciones a efectos de concluir sobre la razonabilidad de cada una de las estimaciones contables. No obstante, en algunos casos, la evidencia de auditoría puede señalar una incorrección más que simplemente un indicador de sesgo de la dirección.

A135. Los indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección pueden afectar a la conclusión del auditor sobre si la valoración del riesgo realizada por él y las correspondientes respuestas siguen siendo adecuadas. El auditor también puede tener que considerar las implicaciones para otros aspectos de la auditoría, incluida la necesidad de cuestionar con más profundidad la adecuación de los juicios de la dirección en la realización de estimaciones contables. Además, los indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección pueden afectar a la conclusión del auditor sobre si los estados financieros, en su conjunto, están libres de incorrección material, como analiza la NIA 700 (Revisada)<sup>55</sup>.

A136. Adicionalmente, en aplicación de la NIA 240, se requiere que el auditor evalúe si los juicios y decisiones de la dirección al realizar las estimaciones contables incluidas en los estados financieros indican un posible sesgo que puede representar una incorrección material debida a fraude<sup>56</sup>. La información financiera fraudulenta a menudo se consigue mediante la incorrección intencionada de estimaciones contables, lo que puede incluir infravalorar o sobrevalorar es-

<sup>54</sup> NIA 402, *Consideraciones de auditoría relativas a una entidad que utiliza una organización de servicios*

<sup>55</sup> NIA 700 (Revisada), apartado 11.

<sup>56</sup> NIA 240, apartado 32(b).

timaciones contables de manera intencionada. Los indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección, que también pueden ser un factor de riesgo por fraude, pueden llevar al auditor a evaluar de nuevo si sus valoraciones del riesgo, en particular la valoración de los riesgos de fraude y las correspondientes respuestas, siguen siendo adecuadas.

#### **Evaluación global basada en los procedimientos de auditoría aplicados (Ref: Apartado 33)**

A137. A medida que el auditor aplica los procedimientos de auditoría planificados, la evidencia de auditoría obtenida puede llevarlo a modificar la naturaleza, el momento de realización o la extensión de otros procedimientos de auditoría planificados<sup>57</sup>. En relación con las estimaciones contables, puede llegar a conocimiento del auditor información a través de la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría que difiera significativamente de la información sobre la que se basó la valoración del riesgo. Por ejemplo, el auditor puede haber identificado que el único motivo para una valoración de riesgo de incorrección material es la subjetividad que implica la realización de la estimación. Sin embargo, al aplicar procedimientos para responder a los riesgos valorados de incorrección material, el auditor puede descubrir que la estimación contable es más compleja que lo inicialmente previsto, lo que puede cuestionar la valoración del riesgo de incorrección material (por ejemplo, el riesgo inherente puede tener que ser reevaluado y situado en el extremo más alto del espectro de riesgo inherente debido al efecto de la complejidad) y, por lo tanto, puede ser necesario que el auditor aplique procedimientos de auditoría posteriores adicionales para obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada<sup>58</sup>.

A138. Con respecto a las estimaciones contables que no han sido reconocidas, en su evaluación el auditor se puede centrar especialmente en determinar si se han cumplido los criterios de reconocimiento del marco de información financiera aplicable. En el caso de que una estimación contable no hubiera sido reconocida, y el auditor concluyera que ese tratamiento es adecuado, algunos marcos de información contable pueden exigir revelar información en las notas explicativas de los estados financieros sobre las circunstancias que concurren.

Determinación de si las estimaciones contables son razonables o si contienen incorrecciones. (Ref: Apartados 9, 35)

A139. Al determinar, sobre la base de los procedimientos de auditoría aplicados y de la evidencia de auditoría obtenida, si la estimación puntual de la dirección y la información relacionada revelada son razonables o si contienen alguna incorrección:

- Cuando la evidencia de auditoría sustenta un rango, la amplitud del mismo puede ser grande y, en algunas circunstancias, puede ser un múltiplo de la materialidad para los estados financieros en su conjunto (véase también el apartado A125). Aunque un rango amplio puede ser adecuado en las circunstancias, puede indicar que es importante que el auditor reconsidere si ha obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada con respecto a la razonabilidad de los importes incluidos en el rango.
- La evidencia puede avalar una estimación puntual que difiere de la estimación puntual de la dirección. En esas circunstancias, la diferencia entre la estimación puntual del auditor y la estimación puntual de la dirección constituye una incorrección.
- La evidencia de auditoría puede avalar un rango que no incluye la estimación puntual de la dirección. En estas circunstancias, la incorrección es igual a la diferencia entre la estimación puntual de la dirección y el punto más cercano dentro del rango determinado por el auditor.

<sup>57</sup> NIA 330, apartado A60.

<sup>58</sup> Véase también la NIA 315 (Revisada), apartado 31.

- A140. Los apartados A110–A114 proporcionan orientaciones para facilitar al auditor la evaluación de la selección de una estimación puntual por la dirección y de la correspondiente información a revelar para su inclusión en los estados financieros.
- A141. Cuando los procedimientos de auditoría posteriores del auditor incluyen comprobar el modo en que la dirección realizó la estimación contable o desarrollar una estimación puntual o un rango del auditor, se requiere que obtenga evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre la información revelada que describe la incertidumbre en la estimación de conformidad con los apartados 26(b) y 29(b) y otra información revelada de conformidad con el apartado 31. El auditor entonces considera la evidencia de auditoría obtenida sobre la información revelada como parte de la evaluación global, de conformidad con el apartado 35, sobre si las estimaciones contables y la información relacionada revelada son razonables de acuerdo con el marco de información financiera aplicable, o si contienen alguna incorrección.
- A142. La NIA 450 también proporciona orientaciones sobre información cualitativa a revelar<sup>59</sup> y cuándo las incorrecciones en la información a revelar podrían ser indicativas de fraude<sup>60</sup>.
- A143. Cuando los estados financieros se preparan de conformidad con un marco de imagen fiel, la evaluación por el auditor de si los estados financieros logran la presentación fiel<sup>61</sup> incluye la consideración de la presentación global, estructura y contenido de los estados financieros y si los estados financieros, incluidas las notas explicativas relacionadas, representan las transacciones y hechos de modo que logran la presentación fiel. Por ejemplo, cuando una estimación contable está sujeta a un grado de incertidumbre en la estimación más alto, el auditor puede determinar que se requiere revelar más información para lograr la presentación fiel. Si la dirección no revela esa información adicional, es posible que el auditor concluya que los estados financieros contienen incorrecciones materiales.
- A144. La NIA 705 (Revisada)<sup>62</sup> proporciona orientación sobre las implicaciones para la opinión del auditor del hecho de que el auditor considere que la información revelada por la dirección en los estados financieros es inadecuada o induce a error, por ejemplo, con respecto a la incertidumbre en la estimación.

#### **Manifestaciones escritas (Ref: Apartado 37)**

A145. Las manifestaciones escritas sobre estimaciones contables concretas pueden incluir manifestaciones:

- De que los juicios significativos aplicados en la realización de las estimaciones contables han tenido en cuenta toda la información de la que tiene conocimiento la dirección.
- Sobre la congruencia y adecuación de la selección o aplicación de los métodos, hipótesis y datos utilizados por la dirección para realizar la estimación contable.
- De que las hipótesis reflejan adecuadamente la intención y la capacidad de la dirección de llevar a cabo actuaciones concretas en nombre de la entidad, cuando sean relevantes para las estimaciones contables y la información revelada.
- De que la información revelada relacionada con estimaciones contables, incluida la información revelada que describe la incertidumbre en la estimación, es completa y adecuada de acuerdo con el marco de información financiera aplicable.
- De que se han aplicado los conocimientos o la experiencia adecuados en la realización de las estimaciones contables.

<sup>59</sup> NIA 450, apartado A17.

<sup>60</sup> NIA 450, apartado A22.

<sup>61</sup> NIA 700 (Revisada), apartado 14.

<sup>62</sup> NIA 705 (Revisada), apartados 22 -23.

- De que ningún hecho posterior hace necesario un ajuste de las estimaciones contables ni de la información relacionada revelada incluidas en los estados financieros.
- Cuando las estimaciones contables no se reconocen o revelan en los estados financieros, que la decisión de la dirección respecto a que no se cumplen los criterios de reconocimiento o revelación de información del marco de información financiera aplicable es adecuada.

**Comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, con la dirección o con otras partes relevantes** (Ref: Apartado 38)

A146. Al aplicar la NIA 260 (Revisada), se requiere que el auditor se comunique con los responsables del gobierno de la entidad acerca de sus puntos de vista acerca de aspectos cualitativos significativos de las prácticas contables de la entidad en relación con las estimaciones contables y la correspondiente información a revelar<sup>63</sup>. El Anexo 2 incluye cuestiones específicas relativas a las estimaciones contables que el auditor puede considerar comunicar a los responsables del gobierno de la entidad.

A147. La NIA 265 requiere que el auditor comunique por escrito a los responsables del gobierno de la entidad las deficiencias significativas del control interno detectadas durante la auditoría<sup>64</sup>. Esas deficiencias significativas pueden incluir las que están relacionadas con los controles sobre:

- (a) la selección y aplicación de políticas contables significativas, así como la selección y aplicación de métodos, hipótesis y datos;
- (b) la gestión del riesgo y los sistemas relacionados con esta;
- (c) la integridad de los datos, incluido cuando los datos se obtienen de una fuente externa, y
- (d) el empleo, desarrollo y validación de modelos, incluidos los modelos obtenidos de un proveedor externo, y cualquier ajuste que se pudiera necesitar.

A148. Además de comunicarse con los responsables del gobierno de la entidad, es posible que al auditor se le autorice u obligue a comunicarse directamente con autoridades reguladoras o supervisores prudenciales. Esa comunicación puede ser útil a lo largo de la auditoría o en determinados momentos, como al planificar la auditoría o cuando se finaliza el informe de auditoría. Por ejemplo, en algunas jurisdicciones, los reguladores de instituciones financieras intentan colaborar con los auditores para compartir información acerca del funcionamiento y aplicación de los controles sobre actividades relativas a instrumentos financieros, dificultades al valorar instrumentos financieros en mercados inactivos, pérdidas esperadas por insolvencias y reservas en entidades de seguros, mientras que otros reguladores pueden buscar conocimiento del punto de vista del auditor sobre aspectos significativos de las operaciones de la entidad, así como de las estimaciones de costes de la entidad. La comunicación puede ser útil para el auditor al identificar, valorar y responder a los riesgos de incorrección material.

**Documentación** (Ref: Apartado 39)

A149. La NIA 315 (Revisada)<sup>65</sup> y la NIA 330<sup>66</sup> proporcionan requerimientos y orientaciones sobre la documentación por el auditor de su conocimiento de la entidad, sus valoraciones de riesgos y sus respuestas a los riesgos valorados. Estas orientaciones se basan en los requerimientos y orientaciones de la NIA 230.<sup>67</sup> En el contexto de la auditoría de esti-

<sup>63</sup> NIA 260 (Revisada), apartado 16(a).

<sup>64</sup> NIA 265, apartado 9.

<sup>65</sup> NIA 315 (Revisada), apartados 32 y A152–A155.

<sup>66</sup> NIA 330, apartados 28 y A63.

<sup>67</sup> NIA 230, apartado 8(c).

maciones contables, se requiere que el auditor prepare documentación de auditoría sobre elementos clave de su conocimiento de la entidad y su entorno en relación con las estimaciones contables. Además, es posible que los juicios del auditor sobre los riesgos valorados de incorrección material en relación con las estimaciones contables y las respuestas del auditor se sustenten más extensamente con documentación de comunicaciones con los responsables del gobierno de la entidad y con la dirección.

A150. Al documentar la conexión de los procedimientos posteriores del auditor con los riesgos valorados de incorrección material en las afirmaciones, de conformidad con la NIA 330, la presente NIA requiere que el auditor tenga en cuenta los motivos de la valoración atribuida a esos riesgos de incorrección material en las afirmaciones. Dichos motivos pueden estar relacionados con uno o varios factores de riesgo inherente o con la valoración por el auditor del riesgo de control. Sin embargo, no se requiere que el auditor documente el modo en que se tuvo en cuenta cada uno de los factores de riesgo inherente al identificar y valorar los riesgos de incorrección material en relación con cada una de las estimaciones contables.

A151. El auditor también puede considerar documentar:

- Cuando la aplicación del método por la dirección implica un modelo complejo, si los juicios de la dirección se han aplicado de manera congruente y, en su caso, que el diseño del modelo cumple el objetivo de medición del marco de información financiera aplicable.
- Cuando la selección y aplicación de métodos, hipótesis significativas o datos se ven afectados por un mayor grado de complejidad, los juicios del auditor al determinar si se requieren cualificaciones y conocimientos especializados para aplicar los procedimientos de valoración de riesgos, para diseñar y aplicar procedimientos que hagan frente a esos riesgos o para evaluar la evidencia de auditoría obtenida. En estas circunstancias, la documentación también puede incluir el modo en que se aplicaron las cualificaciones y conocimientos especializados requeridos.

A152. El apartado A7 de la NIA 230 señala que, aunque puede no existir una única forma de documentar la aplicación de escepticismo profesional por parte del auditor, la documentación de auditoría puede, sin embargo, proporcionar evidencia de la aplicación de escepticismo profesional por el auditor. Por ejemplo, en relación con las estimaciones contables, cuando la evidencia de auditoría comprende tanto información que corrobora como información que contradice las afirmaciones de la dirección, la documentación puede incluir el modo en que el auditor evaluó esa evidencia, incluidos los juicios profesionales aplicados al formarse una conclusión acerca de la suficiencia y adecuación de la evidencia de auditoría obtenida. Entre los ejemplos de otros requerimientos de esta NIA para los que la documentación puede proporcionar evidencia de la aplicación de escepticismo profesional por el auditor se incluyen:

- el apartado 13(d), relativo al modo en que el auditor ha aplicado su conocimiento para desarrollar su propia expectativa de las estimaciones contables y de la correspondiente información a revelar que espera que estén incluidas en los estados financieros de la entidad y el modo en que esa expectativa se compara con los estados financieros de la entidad preparados por la dirección;
- el apartado 18, que requiere que se diseñen y apliquen procedimientos de auditoría posteriores para obtener evidencia suficiente y adecuada de un modo que no esté sesgado hacia la obtención de evidencia de auditoría que pueda ser corroborativa o hacia la eliminación de evidencia de auditoría que pueda ser contradictoria;
- los apartados 23(b), 24(b), 25(b) y 32 que tratan de los indicadores de un posible sesgo de la dirección y
- el apartado 34, que trata de la consideración por el auditor de toda la evidencia de auditoría relevante, tanto corroborativa como contradictoria.

**Anexo 1**

(Ref: Apartado 2, 4, 12(c), A8, A66)

**Factores de riesgo inherente****Introducción**

1. Al identificar, valorar y responder a los riesgos de incorrección material en las afirmaciones en relación con una estimación contable y en la correspondiente información a revelar, esta NIA requiere que el auditor tenga en cuenta el grado en que la estimación contable está sujeta a incertidumbre en la estimación, y el grado en que la selección y la aplicación de los métodos, hipótesis o datos utilizados en la realización de la estimación contable, y la selección de la estimación puntual de la dirección y de la correspondiente información a revelar para su inclusión en los estados financieros, se ven afectadas por la complejidad, la subjetividad u otros factores de riesgo inherente.
2. El riesgo inherente relacionado con una estimación contable es la susceptibilidad de una afirmación sobre la estimación contable a una incorrección material, antes de considerar los controles. El riesgo inherente es el resultado de factores de riesgo inherente, que originan dificultades para la adecuada realización de la estimación contable. Este Anexo explica con más detalle la naturaleza de los factores de riesgo inherente de incertidumbre en la estimación, de subjetividad y de complejidad y sus interrelaciones en el contexto de la realización de estimaciones contables y de la selección de la estimación puntual de la dirección y de la correspondiente información a revelar para su inclusión en los estados financieros.

**Base de medición**

3. La base de medición y la naturaleza, condición y circunstancias del elemento de los estados financieros dan lugar a los atributos de valoración. Cuando no se puede observar directamente el coste o el precio del elemento, se debe realizar una estimación contable aplicando un método adecuado y utilizando datos e hipótesis adecuados. El marco de información financiera aplicable puede especificar ese método, o puede ser seleccionado por la dirección, con el fin de reflejar el conocimiento disponible sobre el modo en que se espera que los atributos de valoración influyan en el coste o en el precio del elemento sobre la base de medición.

**Incertidumbre en la estimación**

4. La susceptibilidad a una falta de precisión en la medición a menudo se denomina incertidumbre en la estimación en los marcos contables. Incertidumbre en la estimación se define en esta NIA como susceptibilidad de una falta inherente de precisión en la medición. Surge cuando el importe de un elemento de los estados financieros que se reconoce o se revela en los mismos no se puede medir con precisión mediante la observación directa del coste o del precio. Cuando la observación directa no es posible, la siguiente estrategia alternativa de medición más precisa es la aplicación de un método que refleja el conocimiento disponible sobre el coste o el precio del elemento sobre la base de medición aplicable, utilizando datos observables sobre los atributos de valoración relevantes.
5. Sin embargo, la existencia de restricciones en la disponibilidad de ese conocimiento o datos puede limitar la posibilidad de verificar dichos datos al proceso de medición y, en consecuencia, puede limitar la precisión de los resultados de medición. Además, la mayoría de los marcos contables reconocen que existen restricciones prácticas sobre la información que se debería tener en cuenta, como por ejemplo cuando el coste de obtenerla superaría los beneficios. La falta de precisión en la medición originada por esas restricciones es inherente porque el proceso de medición no la puede eliminar. En consecuencia, esas restricciones son fuentes de incertidumbre en la estimación. Otras fuentes de incertidumbre en la estimación que pueden surgir en el proceso de medición, por lo menos en principio, se pueden

eliminar si el método se aplica adecuadamente y, en consecuencia, son fuentes de posibles incorrecciones más que de incertidumbre en la estimación.

6. Cuando la incertidumbre en la estimación está relacionada con flujos futuros de entrada o salida de beneficios económicos que resultarán finalmente del activo o pasivo subyacente, el desenlace de esos flujos sólo se podrá observar después de la fecha de los estados financieros. Según la naturaleza de la base de medición aplicable y la naturaleza, condición y circunstancias del elemento de los estados financieros, este desenlace se podrá observar directamente antes de que se finalicen los estados financieros o sólo en una fecha posterior. Para algunas estimaciones contables, es posible que no haya nunca un desenlace observable.
7. Algunos desenlaces inciertos pueden ser relativamente fáciles de predecir con un elevado grado de precisión para un elemento individual. Por ejemplo, la vida útil de una máquina productiva puede ser fácilmente predecible si hay suficiente información técnica disponible sobre su vida útil media. Cuando no es posible predecir un desenlace futuro, como, por ejemplo, la esperanza de vida de una persona en base a hipótesis actuariales, con una precisión razonable, aún puede ser posible predecir ese desenlace con mayor precisión para un grupo de personas. Las bases de medición pueden, en algunos casos, señalar el nivel de una cartera como unidad de cuenta relevante para fines de medición, lo que puede reducir la incertidumbre en la estimación.

### Complejidad

8. La complejidad (es decir, la complejidad inherente al proceso de realización de una estimación contable, antes de considerar los controles) da lugar a riesgo inherente. Puede surgir complejidad inherente cuando:
  - Existen muchos atributos de valoración con muchas interrelaciones no lineales.
  - La determinación de los valores adecuados de uno o más atributos de valoración requiere múltiples conjuntos de datos.
  - Se requieren más hipótesis en la realización de la estimación contable, o cuando las hipótesis requeridas están interrelacionadas.
  - Los datos utilizados son inherentemente difíciles de identificar, capturar o comprender o son de difícil acceso.
9. La complejidad puede estar relacionada con la complejidad del método y del proceso o modelo de cómputo utilizado para su aplicación. Por ejemplo, la complejidad en el modelo puede reflejar la necesidad de aplicar conceptos o técnicas de valoración basados en probabilidades, fórmulas de fijación de precios de opciones o técnicas de simulación para predecir desenlaces futuros inciertos o comportamientos hipotéticos. Del mismo modo, el proceso de cómputo puede requerir datos de múltiples fuentes o múltiples conjuntos de datos para fundamentar la formulación de una hipótesis o la aplicación de conceptos matemáticos o estadísticos sofisticados.
10. Cuanto mayor sea la complejidad, mayor será la probabilidad de que la dirección tenga que aplicar cualificaciones o conocimientos especializados en la realización de la estimación o contratar a un experto de la dirección en relación con:
  - conceptos y técnicas de valoración que se podrían utilizar de acuerdo con la base de medición y objetivos u otros requerimientos del marco de información financiera y el modo de aplicar esos conceptos y técnicas;
  - los atributos de valoración subyacentes que pueden ser relevantes teniendo en cuenta la naturaleza de la base de medición y la naturaleza, condición y circunstancias de los elementos de los estados financieros para los que se realizan las estimaciones; o
  - la identificación de fuentes de información adecuadas entre las fuentes internas (incluidas las fuentes fuera del mayor y de los auxiliares) y fuentes de información externas, determinando el modo de hacer frente a las posibles

dificultades de obtener datos de esas fuentes o de mantener su integridad al aplicar el método, o de comprender la relevancia y la fiabilidad de los datos.

11. La complejidad en relación con los datos se puede originar, por ejemplo, en las siguientes circunstancias:
- (a) Cuando los datos son difíciles de obtener o cuando están relacionados con transacciones que no son generalmente accesibles. Incluso cuando esos datos son accesibles, por ejemplo, a través de una fuente de información externa, puede resultar difícil considerar la relevancia y la fiabilidad de los datos, salvo si la fuente de información externa revela información adecuada sobre las fuentes subyacentes de los datos que utilizaron y sobre cualquier procesamiento de datos que se ha realizado.
  - (b) Cuando los datos reflejan el punto de vista de una fuente de información externa sobre condiciones o hechos futuros, que pueden ser relevantes en el desarrollo del fundamento de una hipótesis, y sin transparencia sea difícil entender el fundamento y la información que se han tenido en cuenta para desarrollar esos puntos de vista.
  - (c) Cuando determinados tipos de datos son inherentemente difíciles de entender porque requieren un conocimiento de conceptos de negocios o legales técnicamente complejos, como puede ser el caso para comprender adecuadamente los datos que incluyen los términos de acuerdos jurídicos sobre transacciones que involucran instrumentos financieros complejos o productos de seguro.

### Subjetividad

12. La subjetividad (es decir, la subjetividad inherente en el proceso de realización de una estimación contable antes de considerar los controles) refleja las limitaciones inherentes al conocimiento o a los datos que están razonablemente disponibles acerca de los atributos de valoración. Cuando existen esas limitaciones, es posible que el marco de información financiera aplicable reduzca el grado de subjetividad requiriendo que se utilice una determinada base para realizar ciertos juicios. Esos requerimientos pueden, por ejemplo, establecer objetivos explícitos o implícitos en relación con la medición, información a revelar, la unidad de cuenta o la aplicación de una restricción de coste. El marco de información financiera aplicable también puede resaltar la importancia de esos juicios imponiendo que se revele información sobre los mismos.
13. Por lo general, se requiere el juicio de la dirección para la determinación de algunas o de todas las siguientes cuestiones, en las que a menudo está presente la subjetividad:
- en la medida en que no se especifiquen en los requerimientos del marco de información financiera aplicable, los enfoques, conceptos, técnicas y factores de valoración que se deben utilizar en el método de estimación, teniendo en cuenta el conocimiento disponible;
  - en la medida en que los atributos de valoración sean observables cuando existen varias fuentes de datos posibles, la fuente adecuada que se ha de utilizar;
  - en la medida en que los atributos de valoración no sean observables, las hipótesis o rangos de hipótesis que resultan adecuados, teniendo en cuenta los mejores datos disponibles, incluidos, por ejemplo, los puntos de vista del mercado;
  - el rango de desenlaces razonablemente posibles entre los que se ha de seleccionar la estimación puntual de la dirección, y la probabilidad relativa de que determinados puntos incluidos en el rango sean congruentes con los objetivos de la base de medición requerida por el marco de información financiera aplicable; y
  - la selección de la estimación puntual de la dirección y de la correspondiente información a revelar para su inclusión en los estados financieros.
14. Formular hipótesis acerca de hechos o condiciones futuros implica el uso de juicio, cuya dificultad varía según el grado de incertidumbre de esos hechos o condiciones. La precisión con la cual es posible predecir hechos o condicio-

nes futuros depende del grado en el cual esos hechos o condiciones se pueden determinar en base al conocimiento, incluido el conocimiento de las condiciones, hechos y desenlaces pasados. La falta de precisión también contribuye a la incertidumbre en la estimación, como se indica más arriba.

15. Con respecto a los desenlaces futuros, sólo habrá que formular hipótesis para los aspectos del desenlace que sean inciertos. Por ejemplo, al considerar la medición de un posible deterioro en una cuenta a cobrar por una venta de mercancías a la fecha del balance, el importe de la cuenta a cobrar se puede determinar de manera inequívoca y directamente observable en los correspondientes documentos de la transacción. Lo que puede resultar incierto es el importe, en su caso, de la pérdida por deterioro. En este caso, es posible que sólo se requieran hipótesis sobre la probabilidad de pérdida y el importe y fecha de dicha pérdida.
16. Sin embargo, en otros casos, es posible que sean inciertos los flujos de efectivo incorporados en los derechos relativos a un activo. En esos casos, es posible que se tengan que formular hipótesis tanto sobre los importes de los derechos subyacentes sobre flujos de efectivo como sobre las pérdidas posibles debidas a deterioro.
17. Es posible que la dirección necesite considerar información acerca de condiciones y hechos pasados, junto con tendencias actuales y expectativas sobre futuros desarrollos. Las condiciones y hechos pasados proporcionan información histórica que puede resaltar la existencia de modelos históricos repetitivos que se pueden extrapolar en la evaluación de desenlaces futuros. Esa información histórica también puede indicar modelos cambiantes de ese comportamiento a lo largo del tiempo (ciclos o tendencias). Esto puede sugerir que los modelos de comportamiento históricos subyacentes han variado de maneras, en cierta medida, previsibles que también se pueden extrapolar al evaluar desenlaces futuros. También pueden estar disponibles otros tipos de información que indican posibles cambios en modelos históricos de esos comportamientos o en ciclos o tendencias relacionados. Es posible que sean necesarios juicios difíciles sobre el valor predictivo de esa información.
18. La extensión y la naturaleza (incluido el grado de subjetividad) de los juicios aplicados en la realización de las estimaciones contables puede crear oportunidades para el sesgo de la dirección en la toma de decisiones sobre las actuaciones que, según la dirección, son adecuadas al realizar las estimaciones contables. Cuando también existe un alto grado de complejidad o un alto grado de incertidumbre en la estimación, o ambos, el riesgo de sesgo de la dirección o el fraude, así como la oportunidad de ellos también se pueden ver incrementados.

#### **Relación entre la incertidumbre en la estimación y la subjetividad y la complejidad**

19. La incertidumbre en la estimación origina una variación inherente en los posibles métodos, datos, fuentes e hipótesis que se podrían utilizar para la realización de la estimación contable. Esto origina subjetividad y, en consecuencia, la necesidad de aplicar el juicio en la realización de la estimación contable. Dichos juicios se requieren para la selección de los métodos y fuentes de datos, la formulación de hipótesis y para seleccionar la estimación puntual de la dirección y la información a revelar relacionada para su inclusión en los estados financieros. Estos juicios se realizan de acuerdo con los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación y revelación del marco de información financiera aplicable. No obstante, debido a que existen restricciones a la disponibilidad y accesibilidad del conocimiento o de la información para sustentar esos juicios, son subjetivos por naturaleza.
20. La subjetividad en esos juicios crea la oportunidad para el sesgo de la dirección, intencionado o no, al formularlos. Numerosos marcos contables requieren que la información preparada para su inclusión en los estados financieros sea neutral (es decir, que no debería estar sesgada). Puesto que el sesgo, por lo menos en principio, se puede eliminar del proceso de estimación, las fuentes de posible sesgo en los juicios formulados para tratar la subjetividad son fuentes de posibles correcciones más que fuentes de incertidumbre en la estimación.
21. La variación inherente en los posibles métodos, fuentes de datos e hipótesis que se podrían utilizar para la realización de una estimación contable (véase el apartado 19) también da lugar a variación en los resultados de la medición posibles. El tamaño del rango de resultados de la medición razonablemente posibles es el resultado del grado de incerti-

dumbre en la estimación y se denomina a menudo sensibilidad de la estimación contable. Además de determinar resultados de la medición, un proceso de estimación también implica analizar el efecto de las variaciones inherentes en los posibles métodos, fuentes de datos e hipótesis sobre el rango de resultados de la medición razonablemente posibles (denominado análisis de sensibilidad).

22. Desarrollar una presentación en los estados financieros para una estimación contable que, cuando lo requiera el marco de información financiera aplicable, logre una imagen fiel (es decir, completa, neutra y libre de error) incluye aplicar los juicios adecuados al seleccionar una estimación puntual de la dirección adecuadamente elegida dentro del rango de resultados de la medición razonablemente posibles, así como la información revelada que describa adecuadamente la incertidumbre en la estimación. Esos juicios pueden de por sí implicar subjetividad, dependiendo de la naturaleza de los requerimientos del marco de información financiera aplicable que trata esas cuestiones. Por ejemplo, el marco de información financiera aplicable puede requerir que se utilice una determinada base (como una media ponderada por la probabilidad o una mejor estimación) para seleccionar la estimación puntual de la dirección. Asimismo, puede requerir determinada información a revelar o que esta cumpla determinados objetivos de revelación o información a revelar adicional para lograr la imagen fiel en las circunstancias.
23. Aunque una estimación contable que está sujeta a un grado más elevado de incertidumbre en la estimación se pueda medir con menos precisión que una que esté sujeta a un grado de incertidumbre en la estimación más bajo, aún puede tener la suficiente relevancia para los usuarios de los estados financieros para que se reconozca en los estados financieros si, cuando lo requiera el marco de información financiera aplicable, se puede alcanzar una imagen fiel del elemento. En algunos casos, la incertidumbre en la estimación puede ser tan elevada que no se cumplan los criterios de reconocimiento del marco de información financiera aplicable y no se pueda reconocer la estimación contable en los estados financieros. Incluso en esas circunstancias, pueden seguir existiendo requerimientos aplicables de revelar información, por ejemplo, de revelar la estimación puntual o el rango de desenlaces de medición posibles e información que describa la incertidumbre en la estimación y las restricciones para reconocer el elemento. Los requerimientos del marco de información financiera aplicable que son aplicables en esas circunstancias se pueden especificar en mayor o menor grado. En consecuencia, en esas circunstancias puede ser necesario formular juicios adicionales que impliquen subjetividad.

**Anexo 2**

(Ref: Apartado A146)

**Comunicación con los responsables del gobierno de la entidad**

Las cuestiones sobre las que el auditor puede considerar comunicarse con los responsables del gobierno de la entidad con respecto a sus puntos de vista sobre aspectos cualitativos significativos de las prácticas contables de la entidad en relación con las estimaciones contables y la información a revelar relacionada incluyen:

- (a) El modo en que la dirección identifica las transacciones, otros hechos y condiciones que pueden dar lugar a la necesidad de estimaciones contables y de información a revelar relacionada o a que se realicen cambios en las mismas.
- (b) Riesgos de incorrección material.
- (c) La materialidad relativa de las estimaciones contables para los estados financieros en su conjunto;
- (d) El conocimiento de la dirección (o su falta de conocimiento) con respecto a la naturaleza y extensión de las estimaciones contables y los riesgos asociados a ellas.
- (e) Si la dirección ha aplicado cualificaciones y conocimientos adecuados o ha contratado a expertos adecuados.
- (f) El punto de vista del auditor sobre la diferencia entre la estimación puntual o el rango del auditor y la estimación puntual de la dirección.
- (g) El punto de vista del auditor sobre la adecuación de la selección de las políticas contables relacionadas con las estimaciones contables y la presentación de estimaciones contables en los estados financieros.
- (h) Indicadores de la existencia de posible sesgo de la dirección.
- (i) Si se ha producido o se debería haber producido, con respecto al periodo anterior, un cambio en los métodos utilizados para la realización de las estimaciones contables.
- (j) Cuando se ha producido un cambio con respecto al periodo anterior en los métodos utilizados para la realización de la estimación contable, el motivo, así como el desenlace de las estimaciones contables en periodos anteriores.
- (k) Si los métodos utilizados por la dirección para la realización de estimaciones, incluido cuando la dirección ha utilizado un modelo, son adecuados de acuerdo con los objetivos de medición, la naturaleza, condiciones y circunstancias, y otros requerimientos del marco de información financiera aplicable.
- (l) La naturaleza y las consecuencias de las hipótesis significativas utilizadas en estimaciones contables y el grado de subjetividad en el desarrollo de las hipótesis.
- (m) Si las hipótesis significativas son congruentes entre sí y con las que se utilizan en otras estimaciones contables, o con hipótesis relacionadas utilizadas en otras áreas de las actividades de negocio de la entidad.
- (n) Cuando sea relevante para la adecuación de las hipótesis significativas o para la adecuada aplicación del marco de información financiera aplicable, si la dirección tiene la intención de llevar a cabo actuaciones específicas y tiene la capacidad para hacerlo.
- (o) El modo en que la dirección ha considerado las hipótesis o los desenlaces alternativos, y los motivos por los que lo ha rechazado, o cualquier otra manera en que la dirección haya tratado la incertidumbre en la estimación al realizar la estimación contable.
- (p) Si los datos y las hipótesis significativas utilizados por la dirección en la realización de las estimaciones contables son adecuados de acuerdo con el marco de información financiera aplicable.

- (q) La relevancia y fiabilidad de la información obtenida de una fuente de información externa.
- (r) Dificultades significativas encontradas en la obtención de evidencia de auditoría suficiente y adecuada con respecto a datos obtenidos de una fuente de información externa o a valoraciones realizadas por la dirección o por un experto de la dirección.
- (s) Diferencias significativas en juicios entre el auditor y la dirección o un experto de la dirección con respecto a valoraciones.
- (t) Los posibles efectos en los estados financieros de la entidad de riesgos materiales y de la exposición a riesgos que se requiere que se revelen en los estados financieros, incluida la incertidumbre en la estimación asociada con estimaciones contables.
- (u) La razonabilidad de la información revelada en los estados financieros acerca de la incertidumbre en la información.
- (v) Si las decisiones de la dirección relativas al reconocimiento, medición, presentación y revelación de las estimaciones contables y la información relacionada revelada en los estados financieros son conformes con el marco de información financiera aplicable.

**NORMA INTERNACIONAL DE AUDITORÍA 720 (REVISADA)****RESPONSABILIDADES DEL AUDITOR CON RESPECTO A OTRA INFORMACIÓN****NIA-ES 720 (REVISADA)**

*(adaptada para su aplicación en España mediante Resolución del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, de 30 de junio de 2020)*

**CONTENIDO**

---

	Apartado
<b>Introducción</b>	
Alcance de esta NIA	1-9
Fecha de entrada en vigor	10
<b>Objetivos</b>	11
<b>Definiciones</b>	12
<b>Requerimientos</b>	
Obtención de la otra información	13
Lectura y consideración de la otra información	14-15
Respuesta cuando parece que existe una incongruencia material o una incorrección material en otra información	16
Respuesta cuando el auditor concluye que existe una incorrección material en la otra información	17-19
Respuesta cuando existe una incorrección material en los estados financieros o cuando el auditor debe actualizar su conocimiento de la entidad y de su entorno	20
Informe	21-24
Documentación	25
<b>Guía de aplicación y otras anotaciones explicativas</b>	
Definiciones	A1-A10
Obtención de la otra información	A11-A22

Lectura y consideración de la otra información	A23-A38
Respuesta cuando parece que existe una incongruencia material o una incorrección material en otra información	A39-A43
Respuesta cuando el auditor concluye que existe una incorrección material en la otra información	A44-A50
Respuesta cuando existe una incorrección material en los estados financieros o cuando el auditor debe actualizar su conocimiento de la entidad y de su entorno	A51
Informe	A52-A59
Anexo 1: Ejemplos de cantidades o de otros elementos que pueden figurar en la otra información	
Anexo 2: Ejemplos de informes de auditoría en relación con otra información	

---

La Norma Internacional de Auditoría (NIA) 720 (Revisada), *Responsabilidades del auditor con respecto a otra información*, debe interpretarse conjuntamente con la NIA 200, *Objetivos globales del auditor independiente y realización de la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría*.

Las Normas “NIA-ES” y “NCCI” reproducen, con el permiso de la Federación Internacional de Contadores (IFAC), la totalidad o parte de la Traducción Autorizada al español de la norma internacional correspondiente emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB), y publicada por la IFAC en inglés en el periodo 2009-2015. La Traducción autorizada fue realizada con el permiso de IFAC por el Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España (ICJCE), con la participación, entre otros, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y del Consejo General de Economistas. Se permite la reproducción dentro de España en español y exclusivamente para propósitos no comerciales. Todos los otros derechos existentes quedan reservados. El texto aprobado de todas las Normas Internacionales de Auditoría y Control de Calidad es el publicado por IFAC en inglés. IFAC no asume responsabilidad alguna respecto a la exactitud e integridad de la traducción o de las acciones que puedan resultar. Puede obtener más información de la Federación Internacional de Contadores (IFAC) en [www.ifac.org](http://www.ifac.org) o escribiendo a [permissions@ifac.org](mailto:permissions@ifac.org)

## Introducción

### Alcance de esta NIA

a.- En relación con el alcance y aplicación de esta Norma en España debe tenerse en cuenta que afecta únicamente a “otra información” que se presenta acompañando a las cuentas anuales objeto de auditoría, siempre que dicha información consista en estados o documentos que sean requeridos por una disposición legal o reglamentaria y formulados por los responsables de gobierno de la entidad. En particular, y sin perjuicio de lo que requieran disposiciones específicas que sean aplicables, será de aplicación al informe de gestión que acompañe a las cuentas anuales auditadas en sociedades de capital, de acuerdo con el artículo 268 del texto refundido de la Ley de Sociedades de Capital.

No obstante, podrá aplicarse de forma voluntaria en aquellas situaciones excepcionales en las que exista otra información formulada por los responsables de gobierno de la entidad que acompañe a las cuentas anuales por necesidades de índole mercantil o económico-financiero, tales como la concurrencia a licitaciones internacionales. En tal caso, el auditor deberá aplicar la norma en su integridad, debiendo documentar en los papeles de trabajo las razones que justifican su aplicación, así como los procedimientos aplicados de conformidad con esta Norma.

b.- Lo dispuesto en esta norma referente a los supuestos en que la “otra información” se obtenga por el auditor con posterioridad a la fecha de emisión del informe de auditoría no resulta de aplicación en España. En los supuestos en que dicha “otra información” exigida legal o reglamentariamente no se haya obtenido a la fecha de emisión del informe de auditoría, deberá indicarse la oportuna mención a esta omisión en la sección correspondiente del informe de auditoría, sin perjuicio de los efectos que esta circunstancia pudiera tener en la opinión de auditoría de las cuentas anuales de conformidad con lo establecido en las NIA-ES.

c.- En relación con el alcance de los requerimientos respecto de la “otra información”, debe tenerse en cuenta que, con carácter general, consistirá en evaluar e informar sobre la concordancia de la “otra información” con las cuentas anuales, de conformidad con lo establecido en esta NIA. Sin embargo, en relación con el informe de gestión, pueden existir tres niveles de alcance en la revisión del auditor, en aplicación de los alcances específicos y excepciones previstos en la Ley de Auditoría de Cuentas (LAC) y su desarrollo:

i) - Un nivel general que consiste en evaluar e informar sobre la concordancia de la “otra información” con las cuentas anuales, en línea con lo dispuesto en la norma internacional de auditoría.

ii) - Un nivel adicional a lo previsto en el inciso i) anterior, consistente en evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión es conforme a la normativa que, en su caso, resulta de aplicación, de acuerdo con lo exigido en el artículo 5.1.f) de la LAC.

iii) - Un nivel específico más reducido que el previsto en el inciso i) anterior, aplicable, de conformidad con lo establecido en el artículo 35.2 de la LAC, a determinadas informaciones integrantes del informe de gestión, por ejemplo, el estado de información no financiera o diversa información recogida en el informe anual de gobierno corporativo de sociedades cotizadas, que consiste en comprobar únicamente que la citada información se ha facilitado en los términos previstos por la normativa vigente y, en caso contrario, informar sobre ello.

1. Esta Norma Internacional de Auditoría (NIA) trata de las responsabilidades que tiene el auditor con respecto a otra información, tanto financiera como no financiera (distinta de los estados financieros y del informe de auditoría correspondiente), incluida en el informe anual de una entidad. El informe anual de una entidad puede consistir en un solo documento o en un conjunto de documentos que tienen el mismo propósito.
2. Esta NIA está redactada en el contexto de una auditoría de estados financieros realizada por un auditor independiente. En consecuencia, los objetivos del auditor en esta NIA se deben interpretar en el contexto de los objetivos globales del auditor enumerados en el apartado 11 de la NIA 200<sup>1</sup>. Los requerimientos de las NIA están diseñados para

<sup>1</sup> NIA 200, *Objetivos globales del auditor independiente y realización de la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría*.

permitir al auditor alcanzar los objetivos especificados en las NIA y, en consecuencia, los objetivos globales del auditor. La opinión del auditor sobre los estados financieros no cubre la otra información, y esta NIA no requiere que el auditor obtenga evidencia de auditoría más allá de la que se requiere para formarse una opinión sobre los estados financieros.

3. Esta NIA requiere que el auditor lea y considere la otra información porque la existencia de una incongruencia material entre otra información y los estados financieros o el conocimiento obtenido por el auditor en la auditoría puede indicar que existe una incorrección material en los estados financieros o en la otra información, lo que puede menoscabar la credibilidad tanto de los estados financieros como del informe de auditoría correspondiente. Esas incorrecciones materiales también pueden influir de manera inadecuada en las decisiones económicas de los usuarios para quienes se prepara el informe de auditoría.
4. Esta NIA también puede ayudar al auditor en el cumplimiento de los requerimientos de ética aplicables<sup>2</sup> (*frase suprimida*).

A efectos de su adecuada interpretación y aplicación en España, se considerarán requerimientos de independencia y ética aplicables los establecidos en el artículo 2.3, la sección 2ª del capítulo III (Título I) y la sección 3ª del capítulo IV de la LAC (Título I) y en su normativa de desarrollo.

5. La otra información puede incluir cantidades u otros elementos que pretenden ser iguales, resumir o proporcionar mayor detalle acerca de las cantidades u otras partidas que figuran en los estados financieros y de otras cantidades u otros elementos sobre los que el auditor ha obtenido conocimiento en el transcurso de la auditoría. La otra información también puede incluir otras cuestiones.
6. Las responsabilidades del auditor en relación con otra información (distinta de las correspondientes responsabilidades de informar) son aplicables con independencia de si el auditor obtiene la otra información antes o después de la fecha del informe de auditoría.

En relación con la obtención de la “otra información” después de la fecha del informe de auditoría, véase lo indicado en la letra b) de la primera nota aclaratoria al apartado de alcance de esta Norma.

7. Esta NIA no se aplica a:
  - (a) anuncios preliminares de información financiera o
  - (b) documentos de ofertas de valores, incluidos los folletos.
8. Las responsabilidades del auditor según esta NIA no constituyen un encargo que proporciona un grado de seguridad sobre otra información ni imponen al auditor la obligación de obtener un grado de seguridad acerca de la otra información.
9. Las disposiciones legales o reglamentarias pueden imponer al auditor obligaciones adicionales en relación con otra información que quedan fuera del alcance de esta NIA.

Sin perjuicio de lo dispuesto en los apartados 2, 8 y 9 de esta Norma, en lo que respecta al informe de gestión deben tenerse en consideración los alcances específicos y excepciones previstos en la LAC y su desarrollo, a los que se refiere la primera nota aclaratoria al apartado de alcance de esta Norma.

#### Fecha de entrada en vigor

10. *Apartado suprimido.*

---

<sup>2</sup> Nota al pie suprimida

## Objetivos

11. Una vez que ha leído y considerado la otra información, los objetivos del auditor son:
- (a) tener en cuenta si hay una incongruencia material entre la otra información y los estados financieros;
  - (b) tener en cuenta si hay una incongruencia material entre la otra información y el conocimiento obtenido por el auditor en la auditoría;
  - (c) responder de manera adecuada cuando el auditor detecta que parece que existan dichas incongruencias materiales o cuando llegue a su conocimiento, de cualquier otro modo, que parece que la otra información contiene una incorrección material e;
  - (d) informar de conformidad con esta NIA.

Adicionalmente a lo establecido en este apartado, en lo que respecta al informe de gestión, deben tenerse en consideración los alcances específicos y excepciones previstos en la LAC y su desarrollo, a los que se refiere la primera nota aclaratoria al apartado de alcance de esta Norma.

## Definiciones

12. A efectos de las NIA, los siguientes términos tienen los significados que figuran a continuación:
- (a) Informe anual: documento o conjunto de documentos, preparado habitualmente con periodicidad anual por la dirección o por los responsables del gobierno de la entidad de conformidad con disposiciones legales, reglamentarias o con la costumbre, cuyo propósito es proporcionar a los propietarios (u otros interesados similares) información sobre las operaciones de la entidad y sobre sus resultados y su situación financiera tal como se expone en los estados financieros. El informe anual contiene o acompaña a los estados financieros y al informe de auditoría correspondiente y habitualmente incluye información sobre el desarrollo de las actividades de la entidad, sus perspectivas de futuro y sus riesgos e incertidumbres, una declaración del órgano de gobierno de la entidad e informes sobre cuestiones de gobierno. (Ref: Apartados A1–A5)

A los efectos de lo indicado en este apartado, respecto a los documentos que integran el informe anual debe tenerse en cuenta lo indicado en la primera nota aclaratoria al apartado de alcance de esta Norma. Con carácter general, el informe anual de las sociedades de capital no cotizadas se considerará que se compone del conjunto formado por las cuentas anuales y el informe de gestión que las acompaña, en cumplimiento del artículo 253 del texto refundido de la Ley de Sociedades de Capital.

Sin perjuicio de lo que pudieran prever o exigir otras disposiciones específicas que resulten de aplicación, en lo que respecta a entidades cotizadas, el artículo 118 del texto refundido de la Ley del Mercado de Valores regula el contenido del informe financiero anual de las entidades emisoras cuyos valores estén admitidos a cotización en un mercado secundario oficial o en otro mercado regulado domiciliado en la Unión Europea, cuando España sea el Estado miembro de origen. De conformidad con dicho artículo, el informe financiero anual de dichas entidades comprenderá las cuentas anuales, el informe de gestión y una declaración de responsabilidad sobre su contenido firmada por los Administradores.

- (b) Incorrección en la otra información: existe una incorrección en la otra información cuando la otra información está incorrectamente expresada o induce a error de algún otro modo (lo que incluye cuando omite u oculta información necesaria para entender adecuadamente una cuestión revelada en la otra información). (Ref: Apartados A6–A7)

En el caso del informe de gestión, adicionalmente a lo establecido en esta definición se considerará incorrección la omisión de la información requerida legalmente, así como las incorrecciones que se detecten en su contenido o presentación.

- (c) Otra información: información financiera o no financiera (distinta de los estados financieros y del informe de auditoría correspondiente) incluida en el informe anual de una entidad. (Ref: Apartados A8–A10)

A efectos de esta definición véase lo indicado en la primera nota aclaratoria al apartado de alcance de esta Norma.

La referencia a los estados financieros se entenderá realizada a las cuentas anuales, cuentas anuales consolidadas, estados financieros intermedios o un solo estado financiero.

## Requerimientos

### Obtención de la otra información

13. El auditor: (Ref: Apartados A11–A22)
- (a) determinará, mediante discusiones con la dirección, el documento o los documentos que comprende el informe anual y el modo y momento en que la entidad prevé publicarlos;
  - (b) dispondrá lo necesario con la dirección para obtener oportunamente y, si fuera posible, antes de la fecha del informe de auditoría, la versión final del documento o documentos que comprende el informe anual; y
  - (c) cuando alguno o todos los documentos indicados en (a) no vayan a estar disponibles hasta después de la fecha del informe de auditoría, solicitará a la dirección manifestaciones escritas de que se le proporcionará la versión final del documento o documentos cuando esté disponible y antes de ser publicada por la entidad, con el fin de que el auditor pueda aplicar los procedimientos requeridos por esta NIA. (Ref: Apartado A22)

En relación con la posibilidad contemplada en las letras b) y c) de este apartado, de que la “otra información” pueda obtenerse después de la fecha de emisión del informe de auditoría, debe tenerse en cuenta que dicho supuesto no resulta de aplicación en España, conforme a lo indicado en la letra b) de la primera nota aclaratoria al apartado de alcance de esta Norma.

### Lectura y consideración de la otra información

14. El auditor leerá la otra información y, al hacerlo: (Ref: Apartados A23–A24)
- (a) considerará si hay una incongruencia material entre la otra información y los estados financieros. Como base de esta consideración y para evaluar su congruencia, el auditor comparará cantidades u otros elementos seleccionados de la otra información (que pretenden ser iguales, resumir o proporcionar mayor detalle acerca de cantidades u otras partidas incluidas en los estados financieros) con esas cantidades u otras partidas incluidas en los estados financieros; y (Ref: Apartados A25–A29)
  - (b) considerará si hay una incongruencia material entre la otra información y el conocimiento obtenido por el auditor en la auditoría, en el contexto de la evidencia de auditoría obtenida y de las conclusiones que se han alcanzado en la auditoría. (Ref: Apartados A30–A36)
15. Al leer y considerar la otra información de conformidad con el apartado 14, el auditor se mantendrá atento a la presencia de indicios de que parecen existir incorrecciones materiales en la otra información que no está relacionada con los estados financieros o con el conocimiento obtenido por el auditor en la auditoría. (Ref: Apartados A24, A37–A38)

En lo que respecta al informe de gestión, adicionalmente a lo establecido en los apartados 14 y 15, deberán aplicarse los procedimientos que sean precisos, a partir del conocimiento y comprensión de la entidad y su entorno y de la evidencia obtenidos durante la auditoría, al objeto de detectar las posibles incorrecciones materiales en su contenido y presentación, de conformidad con los alcances y excepciones previstos en la LAC a los que se refiere la primera nota aclaratoria al apartado de alcance de esta Norma.

A estos efectos, el auditor leerá el informe de gestión, contrastará los requerimientos sobre contenido y presentación del mismo previstos en la normativa aplicable a la entidad y considerará la existencia, en su caso, de incorrecciones materiales al respecto.

#### **Respuesta cuando parece que existe una incongruencia material o una incorrección material en otra información**

16. Si el auditor detecta que parece que existe una incongruencia material (o llega a su conocimiento que parece que existe una incorrección material en la otra información), discutirá la cuestión con la dirección y, si es necesario, aplicará otros procedimientos para concluir si: (Ref: Apartados A39–A43)
- (a) existe una incorrección material en la otra información;
  - (b) existe una incorrección material en los estados financieros;
  - (c) el auditor debe actualizar su conocimiento de la entidad y de su entorno.

En lo que respecta a la consideración de la existencia de una incorrección material en el informe de gestión en referencia a contenido y presentación, deben tenerse en consideración igualmente los criterios contenidos en el apartado A7 en relación con el concepto de materialidad.

#### **Respuesta cuando el auditor concluye que existe una incorrección material en la otra información**

17. Si el auditor concluye que existe una incorrección material en la otra información, solicitará a la dirección que corrija la otra información. Si la dirección:
- (a) acepta hacerlo, el auditor determinará que la corrección se ha realizado; o
  - (b) rehúsa hacerlo, el auditor se comunicará con los responsables del gobierno de la entidad acerca de la cuestión y solicitará que se realice la corrección.
18. Si el auditor concluye que existe una incorrección material en otra información obtenida antes de la fecha del informe de auditoría, y la otra información no es corregida después de comunicarse con los responsables del gobierno de la entidad, el auditor adoptará todas las medidas adecuadas, incluido: (Ref: Apartado A44)
- (a) la consideración de las implicaciones para el informe de auditoría y comunicarse con los responsables del gobierno de la entidad acerca del modo en que el auditor prevé tratar la incorrección material en el informe de auditoría (véase el apartado 22(e)(ii)); o (Ref: Apartado A45)
  - (b) la renuncia al encargo si las disposiciones legales o reglamentarias aplicables así lo permiten. (Ref: Apartados A46–A47)

A efectos de lo dispuesto en este apartado, en relación con la renuncia al encargo, se debe atender a lo establecido en los artículos 5.2 y 22.2 de la LAC y en su normativa de desarrollo.

19. Si el auditor concluye que existe una incorrección material en otra información obtenida después de la fecha del informe de auditoría:
- (a) si se corrige la otra información, aplicará los procedimientos necesarios en función de las circunstancias; o (Ref: Apartado A48)

- (b) si la otra información no es corregida después de comunicarse con los responsables del gobierno de la entidad, el auditor adoptará todas las medidas adecuadas teniendo en cuenta sus derechos y obligaciones legales, para intentar que se llame la atención de los usuarios para los que se prepara el informe de auditoría sobre la incorrección material no corregida. (Ref: Apartados A49–A50)

En relación con la posibilidad contemplada en este apartado, de que la “otra información” pueda obtenerse después de la fecha de emisión del informe de auditoría, debe tenerse en cuenta que dicho supuesto no resulta de aplicación en España, conforme a lo indicado en la letra b) de la primera nota aclaratoria al apartado de alcance de esta Norma.

### **Respuesta cuando existe una incorrección material en los estados financieros o cuando el auditor debe actualizar su conocimiento de la entidad y de su entorno**

20. Si, como resultado de la aplicación de los procedimientos de los apartados 14–15, el auditor concluye que existe una incorrección material en los estados financieros o que debe actualizar su conocimiento de la entidad y de su entorno, el auditor responderá de manera adecuada de conformidad con las otras NIA. (Ref: Apartado A51)

### **Informe**

21. El informe de auditoría incluirá una sección titulada “Otra información”, u otro título adecuado, cuando, en la fecha del informe de auditoría:
- (a) en el caso de una auditoría de los estados financieros de una entidad cotizada, el auditor haya obtenido, o espere obtener, la otra información; o
- (b) en el caso de una auditoría de los estados financieros de una entidad que no es una entidad cotizada, el auditor haya obtenido toda o parte de la otra información. (Ref: Apartado A52)

Cuando la otra información consista exclusivamente en un único documento, el título de la sección especificará la denominación del mismo, por ejemplo “Otra información: Informe de gestión”.

En relación con la posibilidad contemplada en este apartado, de que la “otra información” pueda obtenerse, toda o parte, después de la fecha de emisión del informe de auditoría, debe tenerse en cuenta que dicho supuesto no resulta de aplicación en España, conforme a lo indicado en la letra b) de la primera nota aclaratoria al apartado de alcance de esta Norma.

22. Cuando el informe de auditoría deba incluir la sección “Otra información” de conformidad con el apartado 21, dicha sección incluirá: (Ref: Apartado A53)
- (a) una declaración de que la dirección es responsable de la otra información;
- (b) la identificación de:
- (i) en su caso, otra información obtenida por el auditor antes de la fecha del informe de auditoría; y

Se incluirá, siempre que su denominación o título no sea suficientemente explicativo, una descripción sucinta del estado o documento de que se trate.

- (ii) en el caso de una auditoría de los estados financieros de una entidad cotizada, otra información, en su caso, que se espera obtener después de la fecha del informe de auditoría;

En relación con la posibilidad contemplada en este apartado, de que la “otra información” pueda obtenerse después de la fecha de emisión del informe de auditoría, debe tenerse en cuenta que dicho supuesto no resulta de aplicación en España, conforme a lo indicado en la primera nota aclaratoria al apartado de alcance de esta Norma.

- (c) una declaración de que la opinión del auditor no cubre la otra información y, en consecuencia, de que el auditor no expresa (o no expresará) ninguna opinión ni ninguna otra forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre esta;
- (d) una descripción de las responsabilidades del auditor con respecto a la lectura, consideración e información sobre otra información según se requiere en esta NIA; y
- (e) cuando se haya obtenido otra información antes de la fecha del informe de auditoría:
  - (i) una declaración de que el auditor no tiene nada de lo que informar al respecto; o
  - (ii) si el auditor ha concluido que existe una incorrección material en la otra información que no ha sido corregida, una declaración que describa la incorrección material no corregida en la otra información.

En lo que respecta al informe de gestión, en la aplicación de lo establecido en las letras c), d) y e) deben tenerse en consideración los alcances de los requerimientos a los que se refieren la primera nota aclaratoria al apartado de alcance y a las notas aclaratorias a los apartados 12 a 15 de esta Norma.

23. Cuando el auditor exprese una opinión con salvedades o desfavorable (adversa) de conformidad con la NIA 705 (Revisada)<sup>3</sup>, el auditor considerará las implicaciones de la cuestión que originó la opinión modificada en la declaración requerida en el apartado 22(e). (Ref: Apartados A54–A58)

*Informe prescrito por las disposiciones legales o reglamentarias*

24. *Apartado suprimido.*

#### **Documentación**

25. Al cumplir los requerimientos de la NIA 230<sup>4</sup> según se aplica a la presente NIA, el auditor incluirá en la documentación de auditoría:
- (a) la documentación de los procedimientos aplicados de conformidad con esta NIA; y
  - (b) la versión final de la otra información sobre la que el auditor realizó el trabajo que requiere esta NIA.

En lo que respecta al informe de gestión, adicionalmente a lo establecido en este apartado, deberá incluirse la documentación correspondiente a los procedimientos aplicados a efectos del cumplimiento de los alcances específicos y excepciones previstos en la ley de auditoría en vigor y su desarrollo, de acuerdo con lo previsto en la primera nota aclaratoria al apartado de alcance y en las notas aclaratorias a los apartados 12 a 15 de esta norma.

\*\*\*

## **Guía de aplicación y otras anotaciones explicativas**

### **Definiciones**

*Informe anual* (Ref: Apartado 12(a))

Véanse notas aclaratorias al apartado de alcance y al apartado 12 de esta Norma.

<sup>3</sup> NIA 705 (Revisada), *Opinión modificada en el informe de auditoría emitido por un auditor independiente*.

<sup>4</sup> NIA 230, *Documentación de auditoría*, apartados 8–11.

- A1. Es posible que las disposiciones legales, reglamentarias o la costumbre definan, para las entidades de una jurisdicción concreta, el contenido del informe anual y el título que se le ha de dar; sin embargo, el nombre y el contenido pueden variar de una jurisdicción a otra.
- A2. El informe anual se prepara habitualmente con periodicidad anual. Sin embargo, cuando los estados financieros sometidos a auditoría se preparan con una periodicidad inferior o superior al año, también se puede preparar un informe anual que cubra el mismo periodo que los estados financieros.

A título de ejemplo, y sin perjuicio de lo que se pudiera exigir por la normativa específica que fuera aplicable, en relación con el informe de gestión, el texto refundido de la Ley del Mercado de Valores regula en su artículo 119 el contenido del informe financiero semestral de las entidades emisoras cuyos valores estén admitidos a cotización en un mercado secundario oficial o en otro mercado regulado domiciliado en la Unión Europea, cuando España sea el Estado miembro de origen. De conformidad con dicho artículo, el informe financiero semestral de dichas entidades comprenderá las cuentas anuales resumidas, un informe de gestión intermedio y las declaraciones de responsabilidad sobre su contenido.

- A3. En algunos casos, es posible que el informe anual de la entidad sea un único documento y se denomine "Informe anual" o tenga algún otro título. En otros casos, las disposiciones legales, reglamentarias o la costumbre pueden obligar a la entidad a proporcionar a los propietarios (o a otros interesados similares) información sobre las operaciones de la entidad y sobre sus resultados y su situación financieros como se exponen en los estados financieros (es decir, un informe anual), mediante un único documento o a través de dos o más documentos separados que, en conjunto, tienen el mismo propósito. Por ejemplo, dependiendo de las disposiciones legales, reglamentarias o la costumbre de una determinada jurisdicción, uno o varios de los siguientes documentos pueden formar parte del informe anual:

- Informe de gestión, comentario de la dirección, o informes de revisión de la explotación y financiera o similares realizados por los responsables del gobierno de la entidad (por ejemplo, un informe de los administradores).
- Declaración del presidente.
- Informe de gobierno corporativo.

De conformidad con el artículo 538 del texto refundido de la Ley de Sociedades de Capital, las sociedades que hayan emitido valores admitidos a cotización en un mercado regulado de cualquier Estado miembro de la Unión Europea incluirán en el informe de gestión, en una sección separada, el informe de gobierno corporativo.

- Informes de control interno y de valoración de riesgos.

Véase nota aclaratoria del apartado 12 a) de esta Norma.

- A4. El informe anual se puede poner a disposición de los usuarios en formato papel o de modo electrónico, lo que incluye la página web de la entidad. Un documento (o un conjunto de documentos) puede cumplir la definición de informe anual, independientemente del modo en que se pone a disposición de los usuarios.
- A5. El informe anual difiere por su naturaleza, finalidad y contenido de otros informes, tales como un informe preparado para satisfacer las necesidades de información de un determinado grupo de interés o un informe preparado para cumplir un objetivo de información concreto de un regulador (incluso cuando se requiere que tal informe esté a disposición del público). Ejemplos de informes que, cuando se emiten como documentos independientes, no forman parte habitualmente del conjunto de documentos que comprende un informe anual (sujeto a las disposiciones legales, reglamentarias o la costumbre) y que, en consecuencia, no se consideran otra información dentro del alcance de esta NIA son:

- Informes sectoriales o para el regulador (por ejemplo, informes sobre la adecuación del capital), como los que es posible que se preparen en el sector bancario, asegurador o de fondos de pensiones.
- Informes de responsabilidad social corporativa.

- Informes de sostenibilidad.
- Informes de diversidad e igualdad de oportunidades.
- Informes de responsabilidad por productos.
- Informes de prácticas laborales y de condiciones de trabajo.
- Informes de derechos humanos.

*Incorrección material en la otra información* (Ref: Apartado 12(b))

- A6. Cuando se revela una cuestión concreta en la otra información, es posible que la otra información omita u oculte información necesaria para entender adecuadamente dicha cuestión. Por ejemplo, si la otra información pretende tratar los indicadores clave de resultados utilizados por la dirección, la omisión de un indicador clave de resultados utilizado por la dirección podría ser un indicio de que la otra información induce a error.
- A7. Es posible que el concepto de materialidad sea objeto de discusión en un marco aplicable a la otra información y, en ese caso, dicho marco puede servir de marco de referencia para el auditor al enjuiciar la materialidad según esta NIA. Sin embargo, en muchos casos puede no existir un marco que incluya una discusión del concepto de materialidad aplicado a la otra información. En tales circunstancias, las siguientes características proporcionan al auditor un marco de referencia en la determinación de si es material o no una incorrección en la otra información:
- La materialidad se considera en el contexto de las necesidades comunes de información de los usuarios en su conjunto. Se espera que los usuarios de la otra información sean los mismos que los usuarios de los estados financieros ya que se puede esperar que tales usuarios lean y consideren la otra información para situar los estados financieros en su contexto.
  - Los juicios acerca de la materialidad se aplican teniendo en cuenta las circunstancias concretas de la incorrección, considerando si el efecto de la incorrección no corregida podría influir en los usuarios. No todas las incorrecciones influirán en las decisiones económicas de los usuarios.
  - Los juicios acerca de la materialidad implican consideraciones tanto cualitativas como cuantitativas. Por consiguiente, esos juicios pueden tener en cuenta la naturaleza o la magnitud de los elementos de los que trata la otra información en el contexto del informe anual de la entidad.

*Otra información* (Ref: Apartado 12(c))

En relación con los documentos que pueden considerarse “otra información” en España, véase la primera nota aclaratoria al apartado de alcance de esta Norma.

- A8. El anexo 1 contiene ejemplos de cantidades o de otros elementos que pueden figurar en la otra información.
- A9. En algunos casos, el marco de información financiera aplicable puede requerir que se revele información concreta pero permitir que se sitúe fuera de los estados financieros<sup>5</sup>. Puesto que esas revelaciones de información son requeridas por el marco de información financiera aplicable, forman parte de los estados financieros. Por consiguiente, no constituyen otra información a los efectos de esta NIA.
- A10. Las etiquetas XBRL (eXtensible Business Reporting Language) no constituyen otra información según se define en esta NIA.

<sup>5</sup> Por ejemplo, la NIIF 7, *Instrumentos financieros: Información a revelar* permite que determinada información a revelar requerida por las NIIF figure bien en los estados financieros o se incorpore mediante una referencia cruzada de los estados financieros a algún otro estado, tal como un informe de gestión o un informe de riesgos, que esté a disposición de los usuarios de los estados financieros, en los mismos términos y simultáneamente.

**Obtención de la otra información** (Ref: Apartado 13)

Véanse notas aclaratorias al apartado de alcance y al apartado 13 de esta Norma.

- A11. La determinación del documento o documentos que constituyen el informe anual es a menudo evidente sobre la base de las disposiciones legales, reglamentarias o de la costumbre. En muchos casos, es posible que la dirección o los responsables del gobierno de la entidad tengan por costumbre publicar un conjunto de documentos que constituyen el informe anual, o se hayan comprometido a hacerlo. Sin embargo, en algunos casos puede no estar claro qué documento o documentos constituyen el informe anual. En esos casos, el momento de realización y el propósito de los documentos (y las personas a quienes se destinan) son cuestiones que pueden ser relevantes para el auditor en su determinación del documento o documentos que constituyen el informe anual.
- A12. Cuando el informe anual se traduce a otros idiomas en aplicación de disposiciones legales o reglamentarias (como puede ocurrir cuando una jurisdicción tiene más de un idioma oficial) o cuando se preparan múltiples "informes anuales" de conformidad con diferentes legislaciones (por ejemplo, cuando una entidad cotiza en más de una jurisdicción), es posible que se deba tener en cuenta si uno o más de los "informes anuales" forman parte de la otra información. Es posible que las disposiciones legales o reglamentarias proporcionen orientaciones adicionales al respecto.
- A13. La dirección o los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la preparación del informe anual. El auditor puede comunicarse con la dirección o con los responsables del gobierno de la entidad acerca de:
- Sus expectativas en relación con la obtención de la versión final del informe anual (incluido el conjunto de documentos que lo comprenden), de manera oportuna, antes de la fecha del informe de auditoría, de modo que pueda aplicar los procedimientos establecidos en esta NIA antes de la fecha de este o, si no es posible, tan pronto como sea posible y, en cualquier caso, antes de que la entidad publique dicha información.
  - Las posibles implicaciones cuando se obtenga la otra información después de la fecha del informe de auditoría.
- A14. Las comunicaciones que se mencionan en el apartado A13 pueden ser especialmente adecuadas, por ejemplo:
- En un encargo de auditoría inicial.
  - Cuando se haya producido un cambio de la dirección o de los responsables del gobierno de la entidad.
  - Cuando se espere obtener otra información después de la fecha del informe de auditoría.
- A15. Cuando sea necesario que los responsables del gobierno de la entidad aprueben la otra información antes de su publicación por la entidad, la versión final de dicha otra información es la que haya sido aprobada por los responsables del gobierno de la entidad para su publicación.
- A16. En algunos casos, es posible que el informe anual de la entidad sea un único documento que se deba publicar, de conformidad con las disposiciones legales o reglamentarias o con la práctica de información de la entidad, poco después del cierre del ejercicio de tal forma que esté disponible para el auditor antes de la fecha del informe de auditoría. En otros casos, puede ocurrir que dicho documento no se tenga que publicar hasta un momento posterior, o cuando lo decida la entidad. También puede haber circunstancias en las que el informe anual de la entidad sea un conjunto de documentos, cada uno de los cuales esté sujeto a diferentes requerimientos o prácticas de información de la entidad con respecto al momento de su publicación.
- A17. Puede haber circunstancias en las que, a la fecha del informe de auditoría, la entidad esté considerando desarrollar un documento que es posible que vaya a formar parte del informe anual de la entidad (por ejemplo, un informe voluntario para los interesados) pero la dirección no puede confirmar al auditor el propósito o el momento de realización de dicho documento. Si el auditor no puede asegurarse del propósito o del momento de realización de dicho documento, no se considera otra información a los efectos de esta NIA.
- A18. La obtención de la otra información de manera oportuna antes de la fecha del informe de auditoría permite que se realice cualquier modificación que se considere necesaria de los estados financieros, del informe de auditoría o de la

otra información antes de su publicación. La carta de encargo<sup>6</sup> puede hacer referencia a un acuerdo con la dirección de poner a disposición del auditor la otra información de manera oportuna y, a ser posible, antes de la fecha del informe de auditoría.

- A19. Cuando la otra información sólo se ponga a disposición de los usuarios a través de la página web de la entidad, la versión de la otra información obtenida de la entidad, y no la que figure en la página web de la entidad, es el documento pertinente al que el auditor aplicaría los procedimientos de conformidad con esta NIA. Esta NIA no impone al auditor ninguna responsabilidad de buscar otra información, incluida otra información que pueda figurar en la página web de la entidad, ni de aplicar ningún procedimiento para confirmar que otra información se muestra de manera adecuada en la página web o que ha sido transmitida o mostrada electrónicamente de manera adecuada.
- A20. Nada impide que el auditor ponga fecha o emita su informe de auditoría si no ha obtenido toda o parte de la otra información.
- A21. Cuando la otra información se obtenga después de la fecha del informe de auditoría, no se requiere que el auditor actualice los procedimientos aplicados de conformidad con los apartados 6 y 7 de la NIA 560<sup>7</sup>.
- A22. La NIA 580<sup>8</sup> establece requerimientos y proporciona orientaciones sobre el uso de manifestaciones escritas. La manifestación escrita que se debe solicitar según el apartado 13(c) en relación con otra información que sólo estará disponible después de la fecha del informe de auditoría tiene como finalidad dar apoyo a la capacidad del auditor de terminar los procedimientos requeridos por esta NIA con respecto a dicha información. Además, el auditor puede considerar útil solicitar otras manifestaciones escritas, por ejemplo, de que:
- la dirección ha informado al auditor de todos los documentos que tiene previsto publicar que puedan contener otra información;
  - los estados financieros y cualquier otra información obtenida por el auditor antes de la fecha de su informe son congruentes entre sí, y la otra información no contiene ninguna incorrección material; y
  - con respecto a la otra información que no haya sido obtenida por el auditor antes de la fecha de su informe, que la dirección tiene previsto preparar y publicar esa otra información y la fecha de publicación prevista.

#### **Lectura y consideración de la otra información** (Ref: Apartados 14-15)

Véase nota aclaratoria a los apartados 14 y 15 de esta Norma.

- A23. De conformidad con la NIA 200<sup>9</sup>, el auditor debe planificar y ejecutar la auditoría con escepticismo profesional. Mantener el escepticismo profesional durante la lectura y la consideración de la otra información incluye, por ejemplo, reconocer que la dirección puede ser excesivamente optimista en cuanto al éxito de sus planes y prestar especial atención a información que pueda ser incongruente con:
- (a) los estados financieros; o
  - (b) el conocimiento obtenido por el auditor en la auditoría.
- A24. De conformidad con la NIA 220<sup>10</sup>, el socio del encargo debe responsabilizarse de la dirección, supervisión y realización del encargo de auditoría de conformidad con las normas profesionales y los requerimientos legales y reglamen-

<sup>6</sup> NIA 210, *Acuerdo de los términos del encargo de auditoría*, apartado A23.

<sup>7</sup> NIA 560, *Hechos posteriores al cierre*.

<sup>8</sup> NIA 580, *Manifestaciones escritas*.

<sup>9</sup> NIA 200, apartado 15.

<sup>10</sup> NIA 220, *Control de calidad de la auditoría de estados financieros*, apartado 15(a).

tarios aplicables. En el contexto de esta NIA, los factores que se pueden tener en cuenta para determinar los miembros del equipo del encargo que tratarán los requerimientos de los apartados 14–15, incluyen:

- La experiencia de los miembros del equipo del encargo.
- Si los miembros del equipo del encargo a los que se asignarán las tareas tienen el conocimiento requerido obtenido en la auditoría para identificar las incongruencias entre la otra información y ese conocimiento.
- El grado de juicio necesario para satisfacer los requerimientos de los apartados 14–15. Por ejemplo, la aplicación de procedimientos para evaluar la congruencia de cantidades en la otra información que deben coincidir con cantidades en los estados financieros puede ser realizada por miembros del equipo del encargo con menos experiencia.
- Si, en el caso de la auditoría de un grupo, es necesario indagar ante el auditor de un componente al tratar la otra información relacionada con ese componente.

La referencia a las normas profesionales se entenderá realizada a las establecidas en el artículo 2 de la LAC y su normativa de desarrollo.

*Consideración de si hay una incongruencia material entre la otra información y los estados financieros* (Ref: Apartado 14(a))

Véase nota aclaratoria a los apartados 14 y 15 de esta Norma.

- A25. La otra información puede incluir cantidades u otros elementos que pretenden ser iguales, resumir o proporcionar mayor detalle acerca de otras cantidades u otras partidas en los estados financieros. Algunos ejemplos de esas cantidades u otros elementos son:
- Tablas, cuadros o gráficos que contienen extractos de los estados financieros.
  - Información revelada que proporciona un mayor grado de detalle acerca de un saldo o cuenta mostrados en los estados financieros, tales como, "De los ingresos de 20X1, XXX millones fueron generados por el producto X e YYY millones por el producto Y."
  - Descripciones de los resultados, tales como, "Los gastos totales de Investigación y Desarrollo fueron de XXX en 20X1."
- A26. Para evaluar la congruencia de las cantidades u otros elementos seleccionados, no es necesario que el auditor compare todas las cantidades u otros elementos de la otra información que deberían ser iguales, resumir o proporcionar mayor detalle acerca de otras cantidades u otras partidas de los estados financieros con las mismas cantidades u otras partidas de los estados financieros.
- A27. La selección de las cantidades u otros elementos que se van a comparar es una cuestión de juicio profesional. Son factores relevantes para este juicio:
- La significatividad de la cantidad u otro elemento en el contexto en el que se presenta, que puede afectar a la importancia que los usuarios otorgarían a la cantidad u otro elemento (por ejemplo, un ratio o cantidad clave).
  - Si es cuantitativo, la dimensión relativa de la cantidad comparada con cuentas o partidas de los estados financieros o de la otra información con la que están relacionados.
  - La sensibilidad de la cantidad u otro elemento concreto en la otra información, por ejemplo, pagos basados en acciones para la alta dirección.

- A28. La determinación de la naturaleza y extensión de los procedimientos para cumplir el requerimiento del apartado 14(a) es una cuestión de juicio profesional, teniendo en cuenta que las responsabilidades del auditor según esta NIA no constituyen un encargo de que proporcione un grado de seguridad sobre otra información ni imponen una obligación de obtener seguridad alguna acerca de la otra información. Algunos ejemplos de dichos procedimientos son:
- En el caso de información que se pretende que sea igual que la información en los estados financieros, comparar la información con los estados financieros.
  - En el caso de información que se pretende que transmita el mismo significado que información revelada en los estados financieros, comparar las palabras utilizadas y considerar la significatividad de las diferencias en la redacción y si esas diferencias transmiten distintos significados.
  - Obtener de la dirección una conciliación entre la cantidad que figura en la otra información y los estados financieros y:
    - comparar las partidas de conciliación con los estados financieros y con la otra información; y
    - comprobar la exactitud aritmética de la conciliación.
- A29. Evaluar la congruencia de las cantidades u otros elementos seleccionados en la otra información con los estados financieros comprende, cuando sea aplicable teniendo en cuenta la naturaleza de la otra información, su modo de presentación comparado con el de los estados financieros.

*Consideración de si hay una incongruencia material entre la otra información y el conocimiento obtenido por el auditor en la auditoría* (Ref: Apartado 14(b))

Véase nota aclaratoria a los apartados 14 y 15 de esta Norma.

- A30. La otra información puede comprender cantidades u otros elementos relacionados con el conocimiento obtenido por el auditor en la auditoría (distintos de los que se mencionan en el apartado 14(a)). Algunos ejemplos de esas cantidades o elementos son:
- Información revelada sobre el número de unidades producidas, o un cuadro en el que se resume dicha producción por zona geográfica.
  - Una declaración de que "La compañía ha lanzado los productos X e Y a lo largo del ejercicio".
  - Un resumen de la localización de las principales operaciones de la entidad, como "el principal centro de operaciones de la entidad es el país X, y también opera en los países Y y Z".
- A31. El conocimiento obtenido por el auditor en la auditoría incluye el conocimiento de la entidad y de su entorno, obtenido de conformidad con la NIA 315 (Revisada)<sup>11</sup>. La NIA 315 (Revisada) establece el conocimiento que debe obtener el auditor, que incluye cuestiones como el conocimiento de:
- (a) los factores sectoriales y normativos relevantes, así como otros factores externos;
  - (b) la naturaleza de la entidad;
  - (c) la selección y aplicación de políticas contables por la entidad;
  - (d) los objetivos y estrategias de la entidad;

<sup>11</sup> NIA 315 (Revisada), *Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material mediante el conocimiento de la entidad y de su entorno* apartados 11-12.

- (e) la medición y revisión del resultado financiero de la entidad; y
- (f) el control interno de la entidad.
- A32. El conocimiento obtenido por el auditor en la auditoría también puede incluir cuestiones de naturaleza prospectiva. Entre esas cuestiones pueden estar, por ejemplo, perspectivas de negocio y flujos de efectivo futuros que el auditor tuvo en cuenta al evaluar las hipótesis utilizadas por la dirección en la realización de pruebas sobre el deterioro de activos inmateriales como el fondo de comercio, o al valorar la evaluación realizada por la dirección de la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento.
- A33. Al considerar si hay una incongruencia material entre la otra información y el conocimiento obtenido por el auditor en la auditoría, el auditor se puede centrar en aquellas cuestiones de la otra información que tienen la importancia suficiente para que una incorrección en la otra información en relación con dicha cuestión pudiera ser material.
- A34. En relación con muchas cuestiones en la otra información, el recuerdo que tenga el auditor de la evidencia de auditoría obtenida y de las conclusiones alcanzadas puede ser suficiente para permitirle considerar si existe una incongruencia material entre la otra información y el conocimiento obtenido por el auditor en la auditoría. Cuanta más experiencia tenga y cuanto más familiarizado esté con los aspectos clave de la auditoría, mayor será la probabilidad de que el recuerdo que tiene el auditor de las cuestiones significativas sea suficiente. Por ejemplo, es posible que el auditor pueda detectar si existe una incongruencia material entre la otra información y el conocimiento obtenido por él en la auditoría a partir de su recuerdo de las discusiones mantenidas con la dirección o con los responsables del gobierno de la entidad o de los hallazgos resultantes de los procedimientos aplicados durante la realización de la auditoría, como la lectura y consideración de las actas del consejo, sin que sea necesario adoptar medidas adicionales.
- A35. El auditor puede determinar que remitirse a la documentación de auditoría pertinente o indagar ante los miembros del equipo del encargo o los auditores de los componentes que correspondan es adecuado como base para determinar si existe una incongruencia material. Por ejemplo:
- Cuando la otra información describa el abandono previsto de una de las principales líneas de producto y, a pesar de que el auditor tenga conocimiento de dicho abandono previsto, puede indagar ante el miembro del equipo del encargo que aplicó los procedimientos de auditoría en dicha área para fundamentar la consideración del auditor de si existe o no una incongruencia material con el conocimiento obtenido por él durante la realización de la auditoría.
  - Cuando la otra información describa detalles importantes de una demanda judicial tratada en la auditoría, pero el auditor no los puede recordar adecuadamente, es posible que tenga que remitirse a la documentación de auditoría en la que se resumen esos detalles para apoyar su recuerdo.
- A36. Remitirse a la documentación de auditoría pertinente o indagar ante los miembros del equipo del encargo o los auditores de los componentes que correspondan y, en tal caso, el grado en que debe hacerlo es una cuestión de juicio profesional del auditor. Sin embargo, puede que no sea necesario que el auditor se remita a la documentación de auditoría pertinente o indague ante los miembros del equipo del encargo o los auditores de los componentes que correspondan, en relación con alguna cuestión incluida en la otra información.
- Mantenerse atento a la presencia de otros indicios de que parece que existe una incorrección material en la otra información (Ref: Apartado 15)*
- A37. Otra información puede incluir discusiones de cuestiones no relacionadas con los estados financieros y también puede ir más allá que el conocimiento obtenido por el auditor en la auditoría. Por ejemplo, la otra información puede incluir declaraciones sobre las emisiones de gases de efecto invernadero de la entidad.
- A38. Mantenerse atento a la presencia de indicios de que parece que existe una incorrección material en la otra información no relacionada con los estados financieros o con el conocimiento obtenido por el auditor en la auditoría puede

facilitar al auditor el cumplimiento de los requerimientos de ética aplicables (*frase suprimida*).<sup>12</sup> Mantenerse atento a la presencia de otros indicios de que parece que existe una incorrección material en la otra información podría dar lugar a que el auditor identificara cuestiones como:

- diferencias entre la otra información y el conocimiento general, aparte del conocimiento obtenido en la auditoría, del miembro del equipo del encargo que lee y considera la otra información que lleven al auditor a pensar que parece que existe una incorrección material en la otra información; o
- una incongruencia interna en la otra información que lleve al auditor a pensar que parece existir una incorrección material en la otra información.

En relación con los requerimientos de ética, véase nota aclaratoria al apartado 4 de esta Norma.

### **Respuesta cuando parece que existe una incongruencia material o una incorrección material en la otra información**

(Ref: Apartado 16)

- A39. La discusión del auditor con la dirección sobre una incongruencia material (o cuando parece que existe una incorrección material en la otra información) puede incluir solicitar a la dirección que sustente sus declaraciones en la otra información. Basándose en la información o en las explicaciones adicionales de la dirección, el auditor puede quedar convencido de que no existe una incorrección material en la otra información. Por ejemplo, es posible que las explicaciones de la dirección proporcionen una base razonable y suficiente para diferencias de juicio válidas.
- A40. Por el contrario, la discusión con la dirección puede proporcionar más información que soporte la conclusión del auditor de que existe una incorrección material en la otra información.
- A41. Al auditor le puede resultar más difícil cuestionar a la dirección en cuestiones de juicio que en cuestiones de hecho. Sin embargo, puede haber circunstancias en las que el auditor concluya que la otra información contiene afirmaciones que no son congruentes con los estados financieros o con el conocimiento obtenido por él en la auditoría. Dichas circunstancias pueden originar dudas acerca de la otra información, de los estados financieros o del conocimiento obtenido por el auditor en la auditoría.
- A42. Puesto que hay una amplia gama de posibles incorrecciones materiales en la otra información, la naturaleza y la extensión de otros procedimientos que puede aplicar el auditor para concluir si existe una incorrección material en la otra información son cuestiones de juicio profesional del auditor según las circunstancias.
- A43. Cuando una cuestión no está relacionada con los estados financieros o con el conocimiento obtenido por el auditor en la auditoría, es posible que el auditor no pueda evaluar del todo las respuestas de la dirección a sus indagaciones. No obstante, basándose en la información o explicaciones adicionales de la dirección o como resultado de cambios efectuados por la dirección en la otra información, el auditor puede quedar convencido de que ya no existe una incongruencia material o una incorrección material en la otra información. Cuando el auditor no pueda concluir que ya no existe una incongruencia material o una incorrección material en la otra información, puede solicitar a la dirección que consulte a un tercero cualificado (por ejemplo, a un experto de la dirección o a un asesor jurídico). En determinados casos, después de tener en cuenta las respuestas a las consultas de la dirección, es posible que el auditor no pueda concluir si existe o no una incorrección material en la otra información. El auditor puede entonces tomar una o más de las siguientes medidas:
- obtener asesoramiento de su asesor jurídico;
  - considerar las implicaciones para el informe de auditoría, por ejemplo, si debe describir las circunstancias cuando la dirección impone una limitación; o
  - la renuncia a la auditoría si las disposiciones legales o reglamentarias aplicables así lo permiten.

<sup>12</sup> Nota al pie suprimida.

A efectos de lo dispuesto en este apartado, en relación con la renuncia al encargo, se debe atender a lo establecido en los artículos 5.2 y 22 de la LAC y en su normativa de desarrollo.

### **Respuesta cuando el auditor concluye que existe una incorrección material en la otra información**

*Respuesta cuando el auditor concluye que existe una incorrección material en la otra información obtenida antes de la fecha del informe de auditoría* (Ref: Apartado 18)

A44. Las medidas que tome el auditor si la otra información no se corrige después de comunicar con los responsables del gobierno de la entidad son una cuestión de juicio profesional. El auditor puede tener en cuenta si el fundamento de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad para no realizar la corrección plantea dudas acerca de la integridad u honestidad de la dirección o de los responsables del gobierno de la entidad, como, por ejemplo, cuando el auditor tiene sospechas de que exista intención de inducir a error. El auditor también puede considerar adecuado obtener asesoramiento jurídico. En algunos casos, es posible que las disposiciones legales, reglamentarias u otras normas profesionales obliguen al auditor a comunicar la cuestión a un regulador o al organismo profesional pertinente.

Implicaciones para el informe (Ref: Apartado 18(a))

A45. En circunstancias poco frecuentes, puede ser adecuada una denegación (abstención) de opinión sobre los estados financieros cuando la negativa ante la solicitud de corregir la incorrección material en la otra información puede generar tantas dudas sobre la integridad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad como para poner en tela de juicio la fiabilidad de la evidencia de auditoría en general.

Renuncia al encargo (Ref: Apartado 18(b))

A46. Renunciar al encargo, cuando las disposiciones legales o reglamentarias así lo permiten, puede ser adecuado cuando las circunstancias en las que se produce la negativa ante la solicitud de corregir la incorrección material en la otra información puede generar tantas dudas sobre la integridad de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad como para poner en tela de juicio la fiabilidad de las manifestaciones obtenidas de ellos durante la realización de la auditoría.

Véase nota aclaratoria al apartado 18. b) de esta Norma.

Consideraciones específicas para entidades del sector público (Ref: Apartado 18(b))

A47. *Apartado suprimido.*

*Respuesta cuando el auditor concluye que existe una incorrección material en otra información obtenida después de la fecha del informe de auditoría* (Ref: Apartado 19)

En relación con los apartados A48 a A50, sobre la posibilidad contemplada en estos apartados, de que la “otra información” pueda obtenerse después de la fecha de emisión del informe de auditoría, debe tenerse en cuenta que dicho supuesto no resulta de aplicación en España, conforme a lo indicado en la primera nota aclaratoria al apartado de alcance de esta Norma.

A48. Si el auditor concluye que existe una incorrección material en otra información obtenida después de la fecha del informe de auditoría, y dicha incorrección material ha sido corregida, los procedimientos de auditoría necesarios en las circunstancias incluyen determinar que la corrección se ha realizado (de conformidad con el apartado 17(a)) y pueden incluir revisar las medidas que ha tomado la dirección para comunicarse con las personas que hubieran recibido la otra información, si ya se había publicado, para informarlas de la modificación.

A49. Si los responsables del gobierno de la entidad rehúsan modificar la otra información, tomar las medidas adecuadas para intentar que la incorrección no corregida se ponga en conocimiento de los usuarios para los que se prepara el informe de auditoría requiere el ejercicio de juicio profesional y puede verse afectado por las disposiciones legales o reglamentarias aplicables en la jurisdicción. En consecuencia, el auditor puede considerar adecuado obtener asesoramiento jurídico sobre sus derechos y obligaciones.

- A50. Cuando permanezca sin corregir una incorrección material en la otra información, las medidas adecuadas que puede tomar el auditor para intentar que la incorrección no corregida se ponga en conocimiento de los usuarios para los que se prepara el informe de auditoría, cuando lo permiten las disposiciones legales o reglamentarias incluyen, por ejemplo:
- Proporcionar a la dirección un nuevo informe de auditoría o un informe de auditoría corregido, que incluya una sección modificada de conformidad con el apartado 22, y solicitar a la dirección que proporcione dicho informe nuevo o corregido a los usuarios para los que se prepara. Al hacerlo, es posible que el auditor deba tener en cuenta el efecto, en su caso, sobre la fecha del informe nuevo o corregido, considerando los requerimientos de las NIA o de las disposiciones legales o reglamentarias aplicables. El auditor también puede revisar las medidas que ha tomado la dirección para proporcionar el informe de auditoría nuevo o corregido a esos usuarios;
  - llamar la atención de los usuarios para los que se prepara el informe de auditoría sobre la incorrección material en la otra información (por ejemplo, tratando la cuestión en una junta general de accionistas);
  - comunicarse con un regulador o con el organismo profesional pertinente con respecto a la incorrección material no corregida; o
  - considerar las implicaciones para la continuidad del encargo (véase también el apartado A46).

**Respuesta cuando existe una incorrección material en los estados financieros o cuando el auditor debe actualizar su conocimiento de la entidad y de su entorno** (Ref: Apartado 20)

- A51. Al leer y considerar la otra información, puede llegar al conocimiento del auditor nueva información que tenga implicaciones en:
- Su conocimiento de la entidad y de su entorno y, por lo tanto, puede indicar la necesidad de revisar la valoración del riesgo por parte del auditor<sup>13</sup>.
  - La responsabilidad que tiene el auditor de evaluar el efecto de las incorrecciones identificadas en la auditoría y, en su caso, de las incorrecciones no corregidas en los estados financieros<sup>14</sup>.
  - La responsabilidad que tiene el auditor en relación con los hechos posteriores al cierre<sup>15</sup>.

**Informe** (Ref: Apartados 21-24)

- A52. En el caso de una auditoría de estados financieros de una entidad distinta de una entidad cotizada, el auditor podría considerar que es adecuado identificar en su informe de auditoría otra información que espera obtener después de la fecha del mismo con el fin de proporcionar mayor transparencia sobre la otra información que es objeto de la responsabilidad del auditor según esta NIA. El auditor puede considerarlo adecuado, por ejemplo, cuando la dirección le puede manifestar que esa otra información se publicará después de la fecha del informe de auditoría.

Véase nota aclaratoria al apartado 22. b) de esta Norma.

*Ejemplos de informes* (Ref: Apartados 21-22)

- A53. En el anexo 2 se incluyen ejemplos de la sección "Otra información" del informe de auditoría.

*Implicaciones para el informe cuando el auditor expresa una opinión con salvedades o una opinión desfavorable (adversa)* (Ref: Apartado 23)

- A54. Puede ocurrir que una opinión de auditoría con salvedades o una opinión desfavorable (adversa) no influya en la declaración requerida por el apartado 22(e) si la cuestión que ha ocasionado la modificación de la opinión del auditor no se incluye o no se trata de ningún otro modo en la otra información y la cuestión no afecta a ninguna parte de la

<sup>13</sup> NIA 315 (Revisada), apartados 11, 31. y A1.

<sup>14</sup> NIA 450, *Evaluación de las incorrecciones identificadas durante la realización de la auditoría*.

<sup>15</sup> NIA 560, apartados 10 y 14.

otra información. Por ejemplo, una opinión con salvedades sobre los estados financieros por no revelar la remuneración de los administradores según lo requiere el marco de información financiera aplicable puede no tener ninguna implicación para la información que requiere esta NIA. En otras circunstancias, pueden existir implicaciones para dicha información, como se describe en los apartados A55–A58.

#### Opinión con salvedades debido a una incorrección material en los estados financieros

A55. En circunstancias en las que el auditor exprese una opinión con salvedades, se puede considerar si en la otra información también existe una incorrección material por la misma cuestión o por una cuestión relacionada con la que origina la opinión con salvedades sobre los estados financieros.

#### Opinión con salvedades debida a una limitación al alcance

A56. Cuando se produzca una limitación al alcance con respecto a una partida material de los estados financieros, el auditor no habrá obtenido evidencia suficiente y adecuada en relación con dicha cuestión. En dichas circunstancias, es posible que el auditor no pueda concluir sobre si las cantidades u otros elementos de la otra información relacionados con esta cuestión originan una incorrección material en la otra información. En consecuencia, puede resultar necesario que el auditor modifique la declaración que requiere el apartado 22(e) para comunicar la imposibilidad de considerar la descripción de la cuestión realizada por la dirección en la otra información en relación con la que el auditor ha emitido una opinión modificada sobre los estados financieros como se explica en el párrafo de fundamento de la opinión con salvedades. No obstante, el auditor está obligado a informar de cualquier otra incorrección material que haya detectado en la otra información que no haya sido corregida.

#### Opinión desfavorable (adversa)

A57. Una opinión desfavorable (adversa) sobre los estados financieros relacionada con un hecho concreto descrito en el párrafo de fundamento de la opinión desfavorable (adversa) no justifica la omisión de la descripción en el informe de auditoría de otras incorrecciones materiales en la otra información detectadas por el auditor de conformidad con el apartado 22(e)(ii). Cuando el auditor haya emitido una opinión desfavorable (adversa) sobre los estados financieros, es posible que el auditor deba modificar de manera adecuada la declaración requerida por el apartado 22(e) por ejemplo, para indicar que en la otra información también existe una incorrección material por la misma cuestión o por una cuestión relacionada con la que origina la opinión desfavorable (adversa) sobre los estados financieros.

#### Denegación (abstención) de opinión

A58. Cuando el auditor exprese una denegación (abstención) de opinión sobre los estados financieros, proporcionar más detalles acerca de la auditoría, así como una sección que trate de la otra información, puede oscurecer la denegación (abstención) de opinión sobre los estados financieros en su conjunto. En consecuencia, en esas circunstancias, como requiere la NIA 705 (Revisada), el informe de auditoría no contiene ninguna sección que trate de los requerimientos de información de la presente NIA.

Lo dispuesto en el apartado A58 no resulta de aplicación en España para la “otra información” que deba presentarse por exigencia legal o reglamentaria acompañando las cuentas anuales y respecto a la cual se exige por la normativa de aplicación un pronunciamiento determinado al auditor de cuentas en su informe de auditoría, en cuyo caso debe mantenerse la sección aún en el supuesto de emisión de informe con opinión denegada. En particular, en aquellos casos en que la otra información se refiera al informe de gestión y se deniegue la opinión sobre las cuentas anuales, a los efectos previstos en el artículo 5.1f) de la LAC, deberá mantenerse la sección correspondiente a “otra información” del informe de auditoría, en la que se haga referencia a los motivos de la denegación indicados en el apartado de fundamento de la opinión de auditoría y al consiguiente efecto en la opinión a realizar sobre el informe de gestión en los términos exigidos por la citada normativa.

Véase ejemplo de informe nº 8 con opinión denegada en el anexo 2 de esta Norma.

*Informe prescrito por las disposiciones legales o reglamentarias* (Ref: Apartado 24)

A59. *Apartado suprimido.*

**Anexo 1**

(Ref: Apartados 14, A8)

**Ejemplos de cantidades o de otros elementos que pueden figurar en la otra información**

Véase primera nota aclaratoria al apartado de alcance de esta Norma.

A continuación, se enumeran ejemplos de cantidades o de otros elementos que pueden figurar en otra información. La siguiente lista no pretende ser exhaustiva.

**Cantidades**

- Partidas de un resumen de resultados clave, como el resultado neto, el beneficio por acción, los dividendos, las ventas y otros ingresos de explotación, y las compras y gastos de explotación.
- Datos operativos seleccionados, como el beneficio de las operaciones continuadas por áreas principales de operaciones, o las ventas por segmentos geográficos o por línea de producto.
- Partidas especiales, como las ventas de activos, las provisiones para litigios, el deterioro de activos, los ajustes fiscales, las provisiones para reparación medioambiental y los gastos de reestructuración y reorganización.
- Información sobre la liquidez y recursos de capital, como el efectivo, los equivalentes de efectivo y valores negociables; los dividendos y la deuda, el arrendamiento financiero y los intereses minoritarios.
- Inversiones de capital por segmento o por división.
- Cantidades relacionadas con acuerdos de financiación fuera de balance y sus efectos financieros.
- Cantidades relacionadas con garantías, obligaciones contractuales, reclamaciones judiciales o medioambientales y otras contingencias.
- Variables o ratios económicos como el margen bruto, el rendimiento medio del capital invertido, el rendimiento medio del patrimonio neto, el ratio de cobertura de intereses y el ratio de endeudamiento. Algunas de estas cantidades se pueden conciliar con los estados financieros.

**Otros elementos**

- Explicaciones de estimaciones contables críticas y de las hipótesis relacionadas.
- Identificación de las partes vinculadas y transacciones con las mismas.
- Articulación de las políticas de la entidad o enfoque de la gestión de los riesgos de materias primas, moneda extranjera o tipos de interés, mediante la utilización de contratos de futuros, contratos de permuta (swaps) de tipos de interés u otros instrumentos financieros.
- Descripción de la naturaleza de los acuerdos de financiación fuera de balance.
- Descripción de garantías, indemnizaciones, obligaciones contractuales, litigios u obligaciones medioambientales y otras contingencias, así como las evaluaciones cualitativas realizadas por la dirección de las correspondientes exposiciones de la entidad.
- Descripción de cambios en los requerimientos legales o reglamentarios, como nuevas reglamentaciones fiscales o medioambientales, que han tenido un impacto material en las operaciones de la entidad o en su situación fiscal, o que tendrán un impacto material en las perspectivas económicas futuras de la entidad.

- Evaluaciones cualitativas realizadas por la dirección del impacto en los resultados, en la situación financiera y en los flujos de efectivo de la entidad, de nuevas normas de información financiera que hayan entrado en vigor en el ejercicio o que entrarán en vigor en el próximo ejercicio.
- Descripciones generales del entorno de negocios y perspectivas.
- Resumen de la estrategia.
- Descripción de tendencias en los precios de mercado de materias primas.
- Comparación de la oferta, demanda y normativa entre áreas geográficas.
- Explicación de factores concretos que influyen en la rentabilidad de la entidad en segmentos concretos.

**Anexo 2**

(Ref: Apartados 21–22, A53)

**Ejemplos de informes de auditoría en relación con otra información**

En relación con los ejemplos de informes de auditoría que figuran en este anexo, debe tenerse en cuenta lo siguiente:

- La NIA, en su versión original, recoge en el anexo unos ejemplos de informes. Sin embargo, estos ejemplos no incluyen todos los aspectos que, de acuerdo con la Ley 22/2015, de 20 de julio de Auditoría de Cuentas (LAC) y con su normativa de desarrollo y el Reglamento (UE) 537/2014, del Parlamento Europeo y del Consejo de 16 de abril de 2014 sobre los requisitos específicos para la auditoría legal de las entidades de interés público (RUE), resultan obligatorios en el informe de auditoría de un encargo de auditoría de cuentas realizado de acuerdo con la normativa reguladora de auditoría de cuentas vigente en España.

- En este sentido, se incluyen adicionalmente los ejemplos de informes adaptados a la normativa reguladora de auditoría de cuentas vigente en España sobre las cuentas anuales y cuentas anuales consolidadas. Por otra parte, de acuerdo a lo indicado en la nota al alcance de esta NIA-ES, figuran como suprimidos los ejemplos que no se adaptan a la normativa española por no ser de aplicación en España las circunstancias del ejemplo planteado.

- Por ello, figuran a doble columna: en la primera, los ejemplos de informe recogidos en la NIA, y, en la segunda, los ejemplos de informe adaptados de acuerdo con la normativa reguladora de auditoría de cuentas vigente en España.

- A este respecto, debe tenerse en cuenta que los ejemplos de informes de auditoría adaptados que se presentan en este anexo, cuyo formato y terminología deben seguir los auditores de cuentas, tienen la finalidad de conseguir la mayor uniformidad de redacción posible al objeto de facilitar la comprensión a los usuarios de dichos informes. No obstante, la terminología de los citados informes deberá adaptarse atendiendo al marco normativo de información financiera aplicable en España a la entidad auditada y a las circunstancias que concurran. En este sentido se advierte que el orden de las secciones “Opinión” y “Fundamento de la opinión” debe respetarse en todo caso. El orden del resto de las secciones también debe respetarse, salvo que, en circunstancias especiales, el auditor considere que una modificación en el mismo fuera necesaria en aras de una mejor comprensión de la información por parte de los usuarios. En estos casos, el auditor deberá dejar adecuadamente documentados en los papeles de trabajo los motivos de la modificación. Asimismo, también es obligatorio utilizar títulos específicos para los diferentes elementos del informe.

EJEMPLOS SEGÚN NIA	EJEMPLOS SEGÚN NORMATIVA REGULADORA DE AUDITORIA DE CUENTAS VIGENTE EN ESPAÑA
Ejemplo 1: Informe de auditoría de cualquier entidad, cotizada o no, con una opinión no modificada (favorable) cuando el auditor ha obtenido toda la otra información antes de la fecha del informe de auditoría y no ha detectado ninguna incorrección material en la otra información	Ejemplo 1 a): Informe de auditoría de una entidad de interés público cotizada, afecta por la Ley 11/2018, que presenta el estado de la información no financiera en el informe de gestión, con una opinión favorable cuando el auditor ha obtenido toda la otra información antes de la fecha del informe de auditoría y no ha detectado ninguna incorrección material en la otra información.
	Ejemplo 1b): Informe de auditoría de cuentas anuales formuladas en modelo normal de una entidad que no es una entidad de interés público, con una opinión favorable cuando el auditor ha obtenido toda la otra información, que consiste exclusivamente en el informe de gestión, antes de la fecha del informe de auditoría y no ha detectado ninguna incorrección material en el informe de gestión.
	Ejemplo 1.c): Informe de auditoría de cuentas anuales abreviadas de una entidad que no es una entidad de interés público, con una opinión favorable, cuando el auditor ha obtenido toda la otra información, que consiste exclusivamente en la propuesta de aplicación del resultado, antes de la fecha del informe de auditoría y no ha detectado ninguna incorrección material en la propuesta de aplicación del resultado.

Ejemplo 2: Informe de auditoría de una entidad cotizada, con una opinión no modificada (favorable) cuando el auditor ha obtenido parte de la otra información antes de la fecha del informe de auditoría, no ha detectado ninguna incorrección material en la otra información y espera obtener otra información después de la fecha del informe de auditoría.	Ejemplo 2: <i>(suprimido)</i>
Ejemplo 3: Informe de auditoría de una entidad que no es una entidad cotizada, con una opinión no modificada (favorable) cuando el auditor ha obtenido parte de la otra información antes de la fecha del informe de auditoría, no ha detectado ninguna incorrección material en la otra información y espera obtener otra información después de la fecha del informe de auditoría.	Ejemplo 3: <i>(suprimido)</i>
Ejemplo 4: Informe de auditoría de una entidad cotizada, con una opinión no modificada (favorable) cuando el auditor no ha obtenido ninguna otra información antes de la fecha del informe de auditoría pero espera obtener otra información después de la fecha del informe de auditoría.	Ejemplo 4: <i>(suprimido)</i>
Ejemplo 5: Informe de auditoría de cualquier entidad, cotizada o no, con una opinión no modificada (favorable) cuando el auditor ha obtenido toda la otra información antes de la fecha del informe de auditoría y ha concluido que existe una incorrección material en la otra información.	Ejemplo 5: Informe de auditoría de una entidad que no es de interés público, con una opinión favorable cuando el auditor ha obtenido toda la otra información, que consiste exclusivamente en el informe de gestión, antes de la fecha del informe de auditoría y ha concluido que existe una incorrección material en el informe de gestión.
Ejemplo 6: Informe de auditoría de cualquier entidad, cotizada o no, con una opinión con salvedades cuando el auditor ha obtenido toda la otra información antes de la fecha del informe de auditoría y existe una limitación al alcance con respecto a un elemento material de los estados financieros consolidados que también afecta a la otra información.	Ejemplo 6: Informe de auditoría de un grupo formado por una entidad que no es de interés público y sus sociedades dependientes, con una opinión con salvedades cuando el auditor ha obtenido toda la otra información, que consiste exclusivamente en el informe de gestión consolidado, antes de la fecha del informe de auditoría y existe una limitación al alcance con respecto a un elemento material de las cuentas anuales consolidadas que afecta en igual medida al informe de gestión consolidado.
Ejemplo 7: Informe de auditoría de cualquier entidad, cotizada o no, con una opinión desfavorable (adversa) cuando el auditor ha obtenido toda la otra información antes de la fecha del informe de auditoría y la opinión desfavorable (adversa) sobre los estados financieros consolidados también afecta a la otra información.	Ejemplo 7: Informe de auditoría de un grupo formado por una entidad que no es de interés público y sus sociedades dependientes, con una opinión desfavorable cuando el auditor ha obtenido toda la otra información, que consiste exclusivamente en el informe de gestión, antes de la fecha del informe de auditoría y la opinión desfavorable sobre las cuentas anuales consolidadas afecta en la misma medida al informe de gestión.
	Ejemplo 8: Denegación de opinión sobre las cuentas anuales de una entidad que no es una entidad de interés público debido a que el auditor no ha podido obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada en relación con múltiples elementos de las cuentas anuales lo cual afecta igualmente al informe de gestión.

NIA	Adaptado a la normativa española
<p>Ejemplo 1 – Informe de auditoría de cualquier entidad, cotizada o no, con una opinión no modificada (favorable) cuando el auditor ha obtenido toda la otra información antes de la fecha del informe de auditoría y no ha detectado ninguna incorrección material en la otra información.</p>	<p>Ejemplo 1a) – Informe de auditoría de una entidad de interés público cotizada, afecta por la Ley 11/2018, que presenta el estado de la información no financiera en el informe de gestión con una opinión favorable, cuando el auditor ha obtenido toda la otra información antes de la fecha del informe de auditoría y no ha detectado ninguna incorrección material en la otra información.</p>
<p>Este ejemplo de informe de auditoría está basado en que concurren las siguientes circunstancias:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Auditoría de un conjunto completo de estados financieros de cualquier entidad, cotizada o no, preparados de conformidad con un marco de imagen fiel. La auditoría no es una auditoría de un grupo (es decir, no es aplicable la NIA 600<sup>1</sup>).</li> <li>• Los estados financieros han sido preparados por la dirección de la entidad de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) (un marco de información financiera con fines generales).</li> <li>• Los términos del encargo de auditoría reflejan la descripción de la responsabilidad de la dirección que recoge la NIA 210, en relación con los estados financieros.</li> <li>• El auditor ha concluido que es adecuada una opinión no modificada (es decir, favorable o "limpia") sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida.</li> <li>• Los requerimientos de ética que son de aplicación a la auditoría son los de la jurisdicción.</li> <li>• Basándose en la evidencia de auditoría obtenida, el auditor ha concluido que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento de conformidad con la NIA 570 (Revisada)<sup>2</sup>.</li> <li>• Se han comunicado las cuestiones clave de la auditoría de conformidad con la NIA 701<sup>3</sup>.</li> <li>• El auditor ha obtenido toda la otra información antes de la fecha del informe de auditoría y no ha detectado ninguna incorrección material en la misma.</li> <li>• Los responsables de la supervisión de los estados financieros son distintos de los responsables de la preparación de los estados financieros.</li> <li>• Además de la auditoría de los estados financieros, el auditor tiene otras responsabilidades de información impuestas por la legislación local.</li> </ul>	<p>Este ejemplo de informe de auditoría está basado en que concurren las siguientes circunstancias:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Auditoría de cuentas anuales de una entidad de interés público cotizada, formuladas de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable en España. La auditoría no es una auditoría de un grupo y, en este caso, no es aplicable la NIA-ES 600<sup>1</sup>.</li> <li>• Las cuentas anuales han sido formuladas por el órgano de administración de la entidad, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulte de aplicación</li> <li>• Los términos del encargo de auditoría reflejan la descripción de la responsabilidad del órgano de administración que recoge la NIA-ES 210, en relación con las cuentas anuales.</li> <li>• El auditor ha concluido que es adecuada una opinión no modificada (es decir, favorable o "limpia") sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida.</li> <li>• Los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, son los establecidos en la normativa reguladora de auditoría de cuentas vigente en España.</li> <li>• Basándose en la evidencia de auditoría obtenida, el auditor ha concluido que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento de conformidad con la NIA-ES 570 (Revisada)<sup>2</sup>.</li> <li>• Se han comunicado las cuestiones clave de la auditoría de conformidad con la NIA-ES 701<sup>3</sup>.</li> <li>• La Sociedad está afecta por la Ley 11/2018 y presenta el estado de información no financiera en el informe de gestión.</li> <li>• La Sociedad es cotizada por lo que presenta Informe Anual de Gobierno Corporativo (IAGC).</li> <li>• El auditor ha obtenido toda la otra información, que consiste exclusivamente en el informe de gestión, antes de la fecha del informe de auditoría y no ha detectado ninguna incorrección material en ella.</li> <li>• Los responsables de la supervisión de las cuentas anuales son distintos de los responsables de la formu-</li> </ul>

	<p>lación de las cuentas anuales por cuanto que la entidad cuenta con una comisión de auditoría que, conforme al art. 529 quaterdecies, apartado 4 c), del texto refundido de la Ley de Sociedades de Capital, aprobado por Real Decreto Legislativo 1/2010, de 2 de julio, es responsable de supervisar el proceso de elaboración y presentación de la información financiera preceptiva.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Además de la auditoría de las cuentas anuales, el auditor tiene otras responsabilidades de información, de acuerdo con lo exigido por la normativa vigente en relación con las entidades de interés público, como son:<ul style="list-style-type: none"><li>○ Confirmar que la opinión es coherente con el informe adicional para la comisión de auditoría.</li><li>○ Indicar la fecha de designación y el periodo total de contratación ininterrumpida incluyendo renovaciones.</li><li>○ Incluir la declaración sobre servicios prestados. En este ejemplo, existen servicios, además de la auditoría legal, prestados a la entidad auditada que han de indicarse al no haberse informado de ello, en este caso, ni en el informe de gestión ni en las cuentas anuales. No se incluyen los servicios prestados a las entidades vinculadas por una relación de control con la entidad auditada al figurar dicha información en las cuentas anuales consolidadas presentadas del Grupo en el que la entidad se encuentra integrada.</li></ul></li></ul>
--	--

<p><b>INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE</b></p> <p>A los accionistas de la Sociedad ABC [o al destinatario que corresponda]</p> <p><b>Informe sobre la auditoría de los estados financieros<sup>4</sup></b></p> <p><b>Opinión</b></p> <p>Hemos auditado los estados financieros de la sociedad ABC (la Sociedad), que comprenden el estado de situación financiera a 31 de diciembre de 20X1, el estado del resultado global, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.</p> <p>En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, (o <i>expresan la imagen fiel de</i>) la situación financiera de la Sociedad a 31 de diciembre de 20X1, así como (<i>de</i>) sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).</p> <p><b>Fundamento de la opinión</b></p> <p>Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección <i>Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros</i> de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en [<i>jurisdicción</i>], y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dichos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.</p>	<p><b>INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE</b></p> <p>A los accionistas de ABC, S.A. [por encargo de...] [Destinatario correspondiente]:</p> <p><b>Informe sobre las cuentas anuales</b></p> <p><b>Opinión</b></p> <p>Hemos auditado las cuentas anuales de ABC, S.A., (la Sociedad), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 20X1, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.</p> <p>En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Sociedad a 31 de diciembre de 20X1, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota X de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.</p> <p><b>Fundamento de la opinión</b></p> <p>Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección <i>Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales</i> de nuestro informe.</p> <p>Somos independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.</p> <p>Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.</p>
--	---

<p><b>Cuestiones clave de la auditoría<sup>5</sup></b></p> <p>Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.</p> <p><i>[Descripción de cada cuestión clave de la auditoría de conformidad con la NIA 701].</i></p> <p><b>Otra información</b> [u otro título si es adecuado, como "Información distinta de los estados financieros y del informe de auditoría correspondiente"]</p> <p>La dirección<sup>6</sup> es responsable de la otra información. La otra información comprende la [información incluida en el informe X,<sup>7</sup> pero no incluye los estados financieros ni nuestro informe de auditoría correspondiente.]</p> <p>Nuestra opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre esta.</p> <p>En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia material entre la otra información y los estados financieros o el conocimiento obtenido por nosotros en la auditoría o si parece que existe una incorrección material en la otra información por algún otro motivo. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existe una incorrección material en esta otra información, estamos obligados a informar de ello. No tenemos nada que informar a este respecto.</p> <p><b>Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros<sup>8</sup></b></p> <p><i>[Informe de conformidad con la NIA 700 (Revisada<sup>9</sup> – véase Ejemplo 1 de la NIA 700 (Revisada).]</i></p> <p><b>Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros</b></p>	<p><b>Cuestiones clave de la auditoría<sup>5</sup></b></p> <p><i>[Informe de conformidad con la NIA-ES 700 (Revisada<sup>9</sup> – véase Ejemplo 1 de la NIA-ES 700 (Revisada).]</i></p> <p><b>Otra información: Informe de gestión</b></p> <p>La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 20x1 cuya formulación es responsabilidad de los administradores<sup>6</sup> de la Sociedad, y no forma parte integrante de las cuentas anuales.</p> <p>Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Comprobar únicamente que el estado de información no financiera y determinada información incluida en el Informe Anual de Gobierno Corporativo, a los que se refiere el artículo 35.2 de la Ley de Auditoría de Cuentas, se ha facilitado en la forma prevista en la normativa aplicable y, en caso contrario, a informar sobre ello.<sup>11 12</sup></li> <li>Evaluar e informar sobre la concordancia del resto de la información incluida en el informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento de la entidad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas, así como evaluar e informar de si el contenido y presentación de esta parte del informe de gestión son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.</li> </ol> <p>Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito anteriormente, hemos comprobado que la información mencionada en el apartado a) anterior se facilita en la forma prevista en la normativa aplicable<sup>13 14</sup> y que el resto de la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio [20x1] y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.</p>
--	--

<p>[Informe de conformidad con la NIA 700 (Revisada) – véase Ejemplo 1 de la NIA 700 (Revisada).]</p> <p><b>Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios</b></p> <p>[Informe de conformidad con la NIA 700 (Revisada) – véase Ejemplo 1 de la NIA 700 (Revisada).]</p> <p>[El socio del encargo de la auditoría que origina este informe de auditoría emitido por un auditor independiente es [nombre].<sup>10</sup>]</p> <p>[Firma en nombre de la firma de auditoría, en nombre propio o en nombre de ambos, según proceda en la jurisdicción de que se trate]</p> <p>[Dirección del auditor]</p> <p>[Fecha]</p>	<p><b>Responsabilidad de los administradores y de la comisión de auditoría en relación con las cuentas anuales<sup>8</sup></b></p> <p>[Informe de conformidad con la NIA-ES 700 (Revisada)<sup>9</sup> – véase Ejemplo 1 de la NIA-ES 700 (Revisada).]</p> <p><b>Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales</b></p> <p>[Informe de conformidad con la NIA-ES 700 (Revisada) – véase Ejemplo 1 de la NIA-ES 700 (Revisada).]</p> <p><b>Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios</b></p> <p>[Informe de conformidad con la NIA-ES 700 (Revisada) – véase Ejemplo 1 de la NIA-ES 700 (Revisada).]</p> <p>[Nombre y número del ROAC del auditor]</p> <p>[Firma del auditor]</p> <p>[Fecha del informe de auditoría]</p> <p>[Dirección del auditor y en el caso de sociedad de auditoría dirección y número de ROAC de la sociedad]</p>
---	--

<p><sup>1</sup> NIA 600, <i>Consideraciones especiales – Auditorías de estados financieros de grupos (incluido el trabajo de los auditores de los componentes)</i></p>	<p><sup>1</sup> NIA-ES 600, <i>Consideraciones especiales – Auditorías de estados financieros de grupos (incluido el trabajo de los auditores de los componentes)</i></p>
<p><sup>2</sup> NIA 570 (Revisada), <i>Empresa en funcionamiento.</i></p>	<p><sup>2</sup> NIA 570-ES (Revisada), <i>Empresa en funcionamiento.</i></p>
<p><sup>3</sup> NIA 701, <i>Comunicación de las cuestiones clave de la auditoría en el informe de auditoría emitido por un auditor independiente.</i> Se requiere una sección separada de cuestiones clave de la auditoría sólo en el caso de entidades cotizadas.</p>	<p><sup>3</sup> NIA-ES 701, <i>Comunicación de las cuestiones clave de la auditoría en el informe de auditoría emitido por un auditor independiente.</i> Se requiere una sección separada de cuestiones clave de la auditoría sólo en el caso de entidades de interés público.</p>
<p><sup>4</sup> El subtítulo “Informe sobre la auditoría de los estados financieros” no es necesario en aquellas circunstancias en las que no sea procedente el segundo subtítulo, “Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios”.</p>	
<p><sup>5</sup> Se requiere una sección separada de cuestiones clave de la auditoría sólo en el caso de entidades cotizadas.</p>	<p><sup>5</sup> Se requiere una sección separada de cuestiones clave de la auditoría en el caso de entidades de interés público. En el caso de entidades no consideradas de interés público la sección se denominará “aspectos más relevantes de la auditoría”.</p>
<p><sup>6</sup> U otro término adecuado según el marco legal de la jurisdicción de que se trate.</p>	<p><sup>6</sup> El término de administradores se ha de sustituir, en su caso, por el órgano responsable de la formulación de</p>

	las cuentas anuales considerando el marco legal aplicable a la entidad auditada.
<sup>7</sup> Se puede utilizar una descripción más concreta de la otra información, como "el informe de gestión y la declaración del presidente", para identificar la otra información.	<sup>7</sup> Se incluirá, siempre que su denominación o título no sea suficientemente explicativo, una descripción sucinta del estado o documento de que se trate. En el caso de que la otra información consista únicamente en el informe de gestión, el título de la sección será el de "Otra información: informe de gestión".
<sup>8</sup> En estos ejemplos de informes de auditoría, es posible que los términos dirección y responsables del gobierno de la entidad tengan que ser sustituidos por otro término que sea adecuado en el contexto del marco legal de la jurisdicción de que se trate.	<sup>8</sup> En estos ejemplos de informes de auditoría, es posible que los términos dirección y responsables del gobierno de la entidad tengan que ser sustituidos por otro término que sea adecuado considerando el marco legal aplicable a la entidad auditada.
<sup>9</sup> NIA 700 (Revisada), <i>Formación de la opinión y emisión del informe de auditoría sobre los estados financieros</i>	<sup>9</sup> NIA-ES 700 (Revisada), <i>Formación de la opinión y emisión del informe de auditoría sobre los estados financieros</i>
<sup>10</sup> El nombre del socio del encargo se incluye en el informe de auditoría de las auditorías de conjuntos completos de estados financieros con fines generales de entidades cotizadas salvo que, en circunstancias poco frecuentes, se pueda esperar razonablemente que dicha revelación pueda originar una amenaza significativa para la seguridad personal (véase NIA 700 (Revisada), apartado 46).	
	<sup>11</sup> Si la sociedad es no cotizada (es decir, no le aplica el IAGC), pero debe presentar el estado de información no financiera exigido por la Ley 11/2018, la redacción de este párrafo será:  <i>Comprobar únicamente que el estado de información no financiera, se ha facilitado en la forma prevista en la normativa aplicable y, en caso contrario, a informar sobre ello.</i>
	<sup>12</sup> Si la sociedad es cotizada afectada por la Ley 11/2018, pero sin obligación de presentar el estado de información no financiera, la redacción de este párrafo será:  <i>Comprobar únicamente que determinada información incluida en el Informe Anual de Gobierno Corporativo, a la que se refiere el artículo 35.2 de la Ley de Auditoría de Cuentas, se ha facilitado en la forma prevista en la normativa aplicable y, en caso contrario, a informar sobre ello.</i>
	<sup>13</sup> Al tratarse de una redacción genérica, este párrafo es aplicable a todas las siguientes situaciones: <ul style="list-style-type: none"> <li>• En el caso de que el estado de información no financiera se facilite como una parte integrante explícita del propio informe de gestión.</li> <li>• En el caso de que el estado de información no financiera se facilite en un informe separado del informe de gestión y se incorpore en éste una referencia al correspondiente informe separado.</li> <li>• En el caso de que la sociedad esté exenta de la presentación del estado de información no finan-</li> </ul>

	<p>ciera al pertenecer a un grupo superior que la presenta o por ser la sociedad dominante de un grupo y presentarse esta información a nivel grupo.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• En el caso de que la sociedad esté exenta parcialmente de la presentación del estado de información no financiera al pertenecer a un grupo superior en el que se presenta la información requerida por la directiva europea y presente el estado de información no financiera complementario en el informe de gestión</li> </ul>
	<p><sup>14</sup> Si la sociedad es cotizada, en el caso de que la sociedad no presente estado de información no financiera ni en el informe de gestión, ni en un informe separado (incumplimiento), pero sí incluye la información del IAGC en el informe de gestión, la redacción de este párrafo será:</p> <p><i>Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito anteriormente, hemos comprobado que la información no financiera mencionada en el apartado a) anterior no se facilita en la forma prevista en la normativa aplicable, si bien hemos comprobado que la información del Informe anual de gobierno corporativo, mencionada en dicho apartado, se incluye en el informe de gestión, y que el resto de la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio [20x1] y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.</i></p>

NIA	Adaptado a la normativa española
	Ejemplo 1b) – Informe de auditoría de una entidad que no es una entidad de interés público con una opinión favorable, cuando el auditor ha obtenido toda la otra información antes de la fecha del informe de auditoría y no ha detectado una incorrección material en la otra información. La otra información consiste exclusivamente en el informe de gestión.
	<p>Este ejemplo de informe de auditoría está basado en que concurren las siguientes circunstancias:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Auditoría de cuentas anuales de una entidad que no es de interés público formuladas de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable en España. La auditoría no es una auditoría de un grupo y, en ese caso, no es aplicable la NIA-ES 600<sup>1</sup>.</li> <li>• Las cuentas anuales han sido formuladas por el órgano de administración de la entidad, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulte de aplicación.</li> <li>• Los términos del encargo de auditoría reflejan la descripción de la responsabilidad del órgano de administración que recoge la NIA-ES 210, en relación con las cuentas anuales.</li> <li>• El auditor ha concluido que es adecuada una opinión no modificada (es decir, favorable o "limpia") sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida.</li> <li>• Los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, son los establecidos en la normativa reguladora de auditoría vigente en España.</li> <li>• Basándose en la evidencia de auditoría obtenida, el auditor ha concluido que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento de conformidad con la NIA-ES 570 (Revisada)<sup>2</sup>.</li> <li>• El auditor ha de comunicar los riesgos considerados más significativos de conformidad con el art. 5 LAC y no considera que ha de comunicar otros asuntos como cuestiones clave de la auditoría.</li> <li>• El auditor ha obtenido toda la otra información, que consiste exclusivamente en el informe de gestión, antes de la fecha del informe de auditoría y no ha detectado ninguna incorrección material en el mismo.</li> <li>• Los responsables de la supervisión de las cuentas anuales son los mismos que los responsables de la formulación de las cuentas anuales.</li> <li>• Las disposiciones legales locales no imponen al auditor otras responsabilidades de información</li> </ul>

	<p><b>INFORME DE AUDITORIA DE CUENTAS ANUALES EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE</b></p> <p>A los accionistas de ABC, S.A. [por encargo de.....] [Destinatario correspondiente ]:</p> <p><b>Opinión</b></p> <p>Hemos auditado las cuentas anuales de ABC, S.A., (la Sociedad), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 20X1, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.</p> <p>En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Sociedad a 31 de diciembre de 20X1, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota X de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.</p> <p><b>Fundamento de la opinión</b></p> <p>Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección <i>Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales</i> de nuestro informe.</p> <p>Somos independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.</p> <p>Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.</p> <p><b>Aspectos más relevantes de la auditoría</b></p> <p><i>[Informe de conformidad con la NIA-ES 700 (Revisada) – véase Ejemplo 3 de la NIA-ES 700 (Revisada).]</i></p>
--	---

	<p><b>Otra información: Informe de gestión<sup>4</sup></b></p> <p>La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 20x1, cuya formulación es responsabilidad de los administradores<sup>3</sup> de la Sociedad y no forma parte integrante de las cuentas anuales.</p> <p>Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento de la entidad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas, así como evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.</p> <p>Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 20x1 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.</p> <p><b>Responsabilidad de los administradores en relación con las cuentas anuales<sup>3</sup></b></p> <p><i>[Informe de conformidad con la NIA-ES 700 (Revisada) – véase Ejemplo 3 de la NIA-ES 700 (Revisada).]</i></p> <p><b>Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales</b></p> <p><i>[Informe de conformidad con la NIA-ES 700 (Revisada) – véase Ejemplo 3 de la NIA-ES 700 (Revisada).]</i></p> <p><i>[Nombre y número del ROAC del auditor]</i></p> <p><i>[Firma del auditor]</i></p> <p><i>[Fecha del informe de auditoría]</i></p> <p><i>[Dirección del auditor y en el caso de sociedad de auditoría dirección y número de ROAC de la sociedad]</i></p>
--	---

	<sup>1</sup> NIA-ES 600, <i>Consideraciones especiales – Auditorías de estados financieros de grupos (incluido el trabajo de los auditores de los componentes)</i>
	<sup>2</sup> NIA-ES 570 (Revisada), <i>Empresa en funcionamiento.</i>
	<sup>3</sup> El término de administradores se ha de sustituir, en su caso, por el órgano responsable de la formulación de las cuentas anuales considerando el marco legal aplicable a la entidad auditada.
	<p><sup>4</sup> Una sociedad que no es una Entidad de Interés Público afectada por la Ley 11/2018, la redacción de esta sección será:</p> <p><b><i>Otra información: Informe de gestión</i></b></p> <p><i>La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 20x1 cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Sociedad, y no forma parte integrante de las cuentas anuales.</i></p> <p><i>Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en:</i></p> <p>a) <i>Comprobar únicamente que el estado de información no financiera, se ha facilitado en la forma prevista en la normativa aplicable y, en caso contrario, a informar sobre ello.</i></p> <p>b) <i>Evaluar e informar sobre la concordancia del resto de la información incluida en el informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento de la entidad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas, así como evaluar e informar de si el contenido y presentación de esta parte del informe de gestión son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.</i></p> <p><i>Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito anteriormente, hemos comprobado que la información mencionada en el apartado a) anterior se facilita en la forma prevista en la normativa aplicable y que el resto de la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio [20x1] y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.</i></p> <p>Al tratarse de una redacción genérica, este último párrafo es aplicable a todas las siguientes situaciones:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• En el caso de que el estado de información no financiera se facilite como una parte integrante explícita del propio informe de gestión.</li> <li>• En el caso de que el estado de información no financiera se facilite en un informe separado del informe de gestión y se incorpore en éste una referencia al correspondiente informe separado.</li> <li>• En el caso de que la sociedad esté exenta de la presentación del estado de información no financiera al pertenecer a un grupo superior que la presenta o por ser la sociedad dominante de un grupo y presentarse esta información a nivel grupo.</li> <li>• En el caso de que la sociedad esté exenta parcialmente de la presentación del estado de información no financiera al pertenecer a un grupo superior en el que se presenta la información requerida por la directiva europea y presente el estado de información no financiera complementario en el informe de gestión.</li> </ul>
NIA	Adaptado a la normativa española
	<p>Ejemplo 1.c) – Informe de auditoría de una entidad que no es una entidad de interés público y formula cuentas anuales abreviadas, con una opinión favorable, cuando el auditor ha obtenido toda la otra información antes de la fecha del informe de auditoría y no ha detectado una incorrección material en la otra información. La otra información consiste exclusivamente en la propuesta de aplicación del resultado.</p>
	<p>Este ejemplo de informe de auditoría está basado en que concurren las siguientes circunstancias:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Auditoría de cuentas anuales abreviadas de una entidad que no es de interés público formuladas de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable en España. La auditoría no es una auditoría de un grupo y, en ese caso, no es aplicable la NIA-ES 600<sup>1</sup>.</li> <li>• Las cuentas anuales abreviadas han sido formuladas por el órgano de administración de la entidad, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulte de aplicación.</li> <li>• Los términos del encargo de auditoría reflejan la descripción de la responsabilidad del órgano de administración que recoge la NIA-ES 210, en relación con las cuentas anuales abreviadas.</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>• El auditor ha concluido que es adecuada una opinión no modificada (es decir, favorable o "limpia") sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida.</li> <li>• Los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, son los establecidos en la normativa reguladora de auditoría vigente en España.</li> <li>• Basándose en la evidencia de auditoría obtenida, el auditor ha concluido que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento de conformidad con la NIA-ES 570 (Revisada)<sup>2</sup>.</li> <li>• El auditor ha de comunicar los riesgos considerados más significativos de conformidad con el art. 5 LAC y no considera que ha de comunicar otros asuntos como cuestiones clave de la auditoría.</li> <li>• El auditor ha obtenido toda la otra información, que consiste exclusivamente en la propuesta de aplicación del resultado, que se ha presentado en un documento separado formulado por los administradores, antes de la fecha del informe de auditoría y no ha detectado ninguna incorrección material en el mismo.</li> <li>• Los responsables de la supervisión de las cuentas anuales abreviadas son los mismos que los responsables de la formulación de las cuentas anuales.</li> <li>• Las disposiciones legales locales no imponen al auditor otras responsabilidades de información</li> </ul>
--	---

	<p><b>INFORME DE AUDITORIA DE CUENTAS ANUALES ABREVIADAS EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE</b></p> <p>A los accionistas de ABC, S.A. [por encargo de.....] [Destinatario correspondiente ]:</p> <p><b>Opinión</b></p> <p>Hemos auditado las cuentas anuales abreviadas de ABC, S.A., (la Sociedad), que comprenden el balance abreviado a 31 de diciembre de 20X1, la cuenta de pérdidas y ganancias</p>
--	---

	<p>abreviada y la memoria abreviada correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.</p> <p>En nuestra opinión, las cuentas anuales abreviadas adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Sociedad a 31 de diciembre de 20X1, así como de sus resultados correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota X de la memoria abreviada) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.</p> <p><b>Fundamento de la opinión</b></p> <p>Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección <i>Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales abreviadas</i> de nuestro informe.</p> <p>Somos independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.</p> <p>Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.</p> <p><b>Aspectos más relevantes de la auditoría</b></p> <p><i>[Informe de conformidad con la NIA-ES 700 (Revisada) – véase Ejemplo 3 de la NIA-ES 700 (Revisada).]</i></p> <p><b>Otra información: Propuesta de aplicación del resultado</b></p> <p>La otra información comprende exclusivamente la propuesta de aplicación del resultado del ejercicio <b>[20xx]</b>, cuya formulación es responsabilidad de los administradores de la Sociedad y no forma parte integrante de las cuentas anuales abreviadas.</p> <p>Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales abreviadas no cubre la propuesta de aplicación del resultado. Nuestra responsabilidad sobre la misma, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre su concordancia con las cuentas anuales abreviadas, a</p>
--	---

	<p>partir del conocimiento de la entidad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.</p> <p>Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, no tenemos nada que informar respecto a la propuesta de aplicación del resultado.<sup>4</sup></p> <p><b>Responsabilidad de los administradores en relación con las cuentas anuales abreviadas<sup>3</sup></b></p> <p><i>[Informe de conformidad con la NIA-ES 700 (Revisada) – véase Ejemplo 3 de la NIA-ES 700 (Revisada).]</i></p> <p><b>Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales abreviadas</b></p> <p><i>[Informe de conformidad con la NIA-ES 700 (Revisada) – véase Ejemplo 3 de la NIA-ES 700 (Revisada).]</i></p> <p><i>[Nombre y número del ROAC del auditor]</i></p> <p><i>[Firma del auditor]</i></p> <p><i>[Fecha del informe de auditoría]</i></p> <p><i>[Dirección del auditor y en el caso de sociedad de auditoría dirección y número de ROAC de la sociedad]</i></p>
	<p><sup>1</sup> NIA-ES 600, <i>Consideraciones especiales – Auditorías de estados financieros de grupos (incluido el trabajo de los auditores de los componentes)</i></p>
	<p><sup>2</sup> NIA-ES 570 (Revisada), <i>Empresa en funcionamiento.</i></p>
	<p><sup>3</sup> El término de administradores se ha de sustituir, en su caso, por el órgano responsable de la formulación de las cuentas anuales considerando el marco legal aplicable a la entidad auditada.</p>
	<p><sup>4</sup> En el caso de que la sociedad no facilite al auditor la propuesta de aplicación del resultado (incumplimiento), la redacción será:</p> <p><i>A la fecha de emisión de este informe los administradores no nos han facilitado la propuesta de aplicación del resultado.</i></p>

NIA	Adaptado a la normativa española
Ejemplo 2 – Informe de auditoría de una entidad cotizada, con una opinión no modificada (favorable) cuando el auditor ha obtenido parte de la otra información antes de la fecha del informe de auditoría, no ha detectado ninguna incorrección material en la otra información y espera obtener otra información después de la fecha del informe de auditoría.	Ejemplo 2 – <i>(Suprimido)</i>
NIA	Adaptado a la normativa española
Ejemplo 3 – Informe de auditoría de una entidad que no es una entidad cotizada, con una opinión no modificada (favorable) cuando el auditor ha obtenido parte de la otra información antes de la fecha del informe de auditoría, no ha detectado ninguna incorrección material en la otra información y espera obtener otra información después de la fecha del informe de auditoría.	Ejemplo 3 – <i>(Suprimido)</i>
NIA	Adaptado a la normativa española
Ejemplo 4 – Informe de auditoría de una entidad cotizada, con una opinión no modificada (favorable) cuando el auditor no ha obtenido ninguna otra información antes de la fecha del informe de auditoría pero espera obtener otra información después de la fecha del informe de auditoría.	Ejemplo 4 – <i>(Suprimido)</i>

NIA	Adaptado a la normativa española
<p>Ejemplo 5 – Informe de auditoría de cualquier entidad, cotizada o no, con una opinión no modificada (favorable) cuando el auditor ha obtenido toda la otra información antes de la fecha del informe de auditoría y ha concluido que existe una incorrección material en la otra información.</p>	<p>Ejemplo 5 – Informe de auditoría de una entidad que no es de interés público con una opinión favorable, cuando el auditor ha obtenido toda la otra información, que comprende exclusivamente el informe de gestión, antes de la fecha del informe de auditoría y ha concluido que existe una incorrección material en la otra información.</p>
<p>Este ejemplo de informe de auditoría está basado en que concurren las siguientes circunstancias:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Auditoría de un conjunto completo de estados financieros de cualquier entidad, cotizada o no, preparados de conformidad con un marco de imagen fiel. La auditoría no es una auditoría de un grupo (es decir, no es aplicable la NIA 600<sup>1</sup>).</li> <li>• Los estados financieros han sido preparados por la dirección de la entidad de conformidad con las NIIF (un marco de información con fines generales).</li> <li>• Los términos del encargo de auditoría reflejan la descripción de la responsabilidad de la dirección que recoge la NIA 210, en relación con los estados financieros.</li> <li>• El auditor ha concluido que es adecuada una opinión no modificada (es decir, favorable o "limpia") sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida.</li> <li>• Los requerimientos de ética que son de aplicación a la auditoría son los de la jurisdicción.</li> <li>• Basándose en la evidencia de auditoría obtenida, el auditor ha concluido que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento de conformidad con la NIA 570 (Revisada)<sup>2</sup>.</li> <li>• Se han comunicado las cuestiones clave de la auditoría de conformidad con la NIA 701<sup>3</sup>.</li> <li>• El auditor ha obtenido toda la información antes de la fecha del informe de auditoría y ha concluido que existe una incorrección material en la otra información.</li> </ul>	<p>Este ejemplo de informe de auditoría está basado en que concurren las siguientes circunstancias:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Auditoría de cuentas anuales de una entidad que no es de interés público formuladas de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable en España. La auditoría no es una auditoría de un grupo y, en este caso, no es aplicable la NIA-ES 600<sup>1</sup>.</li> <li>• Las cuentas anuales han sido formuladas por el órgano de administración de la entidad, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulte de aplicación.</li> <li>• Los términos del encargo de auditoría reflejan la descripción de la responsabilidad del órgano de administración que recoge la NIA-ES 210, en relación con las cuentas anuales.</li> <li>• El auditor ha concluido que es adecuada una opinión no modificada (es decir, favorable o "limpia") sobre la base de la evidencia de auditoría obtenida.</li> <li>• Los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, son los establecidos en la normativa reguladora de auditoría de cuentas vigente en España.</li> <li>• Basándose en la evidencia de auditoría obtenida, el auditor ha concluido que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento de conformidad con la NIA-ES 570 (Revisada)<sup>2</sup>.</li> <li>• El auditor ha de comunicar los riesgos considerados más significativos de conformidad con el artículo 5 LAC<sup>3</sup> y no considera que ha de comunicar otros asuntos como cuestiones clave de la auditoría.</li> <li>• El auditor ha obtenido toda la otra información, que consiste exclusivamente en el informe de gestión, antes de la fecha del informe de auditoría y ha detectado una incorrección material en el mismo.</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los responsables de la supervisión de los estados financieros son distintos de los responsables de la preparación de los estados financieros.</li> <li>• Las disposiciones legales o reglamentarias no imponen al auditor otras responsabilidades de información.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Los responsables de la supervisión de las cuentas anuales son los mismos que los responsables de la formulación de las cuentas anuales.</li> <li>• Las disposiciones legales locales no imponen al auditor otras responsabilidades de información</li> </ul>
---	---

<p><b>INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE</b></p> <p>A los accionistas de la Sociedad ABC [o al destinatario que corresponda]</p> <p><b>Opinión</b></p> <p>Hemos auditado los estados financieros de la sociedad ABC (la Sociedad), que comprenden el estado de situación financiera a 31 de diciembre de 20X1, el estado del resultado global, el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.</p> <p>En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, (o <i>expresan la imagen fiel de</i>) la situación financiera de la Sociedad a 31 de diciembre de 20X1, así como (<i>de</i>) sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).</p> <p><b>Fundamento de la opinión</b></p> <p>Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección <i>Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros</i> de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en [<i>jurisdicción</i>], y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dichos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.</p>	<p><b>INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE</b></p> <p>A los accionistas de ABC, S.A. [por encargo de.....] [Destinatario correspondiente]:</p> <p><b>Opinión</b></p> <p>Hemos auditado las cuentas anuales de ABC, S.A., (la Sociedad), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 20X1, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.</p> <p>En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de la Sociedad a 31 de diciembre de 20X1, así como de sus resultados y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota X de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.</p> <p><b>Fundamento de la opinión</b></p> <p>Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección <i>Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales</i> de nuestro informe.</p> <p>Somos independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.</p>
--	---

<p><b>Cuestiones clave de la auditoría<sup>4</sup></b></p> <p>Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.</p> <p><i>[Descripción de cada cuestión clave de la auditoría de conformidad con la NIA 701].</i></p> <p><b>Otra información</b> [u otro título si es adecuado, como "Información distinta de los estados financieros y del informe de auditoría correspondiente"]</p> <p>La dirección<sup>5</sup> es responsable de la otra información. La otra información comprende la [información incluida en el informe X,<sup>6</sup> pero no incluye los estados financieros ni nuestro informe de auditoría correspondiente.]</p> <p>Nuestra opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre esta.</p> <p>En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia material entre la otra información y los estados financieros o el conocimiento obtenido por nosotros en la auditoría o si parece que existe una incorrección material en la otra información por algún otro motivo.</p> <p>Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existe una incorrección material en esta otra información, estamos obligados a informar de ello. Como describimos a continuación, hemos concluido que existe una incorrección material en la otra información.</p> <p><i>[Descripción de la incorrección material en la otra información]</i></p> <p><b>Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros<sup>7</sup></b></p>	<p>Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.</p> <p><b>Aspectos más relevantes de la auditoría<sup>4</sup></b></p> <p><i>[Informe de conformidad con la NIA-ES 700 (Revisada) – véase Ejemplo 3 de la NIA-ES 700 (Revisada).]</i></p> <p><b>Otra información: Informe de gestión</b></p> <p>La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 20x1, cuya formulación es responsabilidad de los administradores<sup>5</sup> de la Sociedad y no forma parte integrante de las cuentas anuales.</p> <p>Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento de la entidad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas, así como en evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.</p> <p>Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, salvo por la incorrección material indicada en el párrafo siguiente, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del ejercicio 20x1 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.</p> <p><i>[Descripción de la incorrección material en el informe de gestión]</i></p> <p><b>Responsabilidad de los administradores en relación con las cuentas anuales<sup>7</sup></b></p> <p><i>[Informe de conformidad con la NIA-ES 700 (Revisada) – véase Ejemplo 3 de la NIA-ES 700 (Revisada).]</i></p>
--	--

<p>[Informe de conformidad con la NIA 700 (Revisada) – véase Ejemplo 1 de la NIA 700 (Revisada).]</p> <p><b>Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros</b></p> <p>[Informe de conformidad con la NIA 700 (Revisada) – véase Ejemplo 1 de la NIA 700 (Revisada).]</p> <p>[El socio del encargo de la auditoría que origina este informe de auditoría emitido por un auditor independiente es [nombre].<sup>8</sup>]</p> <p>[Firma en nombre de la firma de auditoría, en nombre propio o en nombre de ambos, según proceda en la jurisdicción de que se trate]</p> <p>[Dirección del auditor]</p> <p>[Fecha]</p>	<p><b>Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales</b></p> <p>[Informe de conformidad con la NIA-ES 700 (Revisada) – véase Ejemplo 3 de la NIA-ES 700 (Revisada).]</p> <p>[Nombre y número del ROAC del auditor]</p> <p>[Firma del auditor]</p> <p>[Fecha del informe de auditoría]</p> <p>[Dirección del auditor y en el caso de sociedad de auditoría dirección y número del ROAC de la sociedad]</p>
--	--

<p><sup>1</sup> NIA 600, <i>Consideraciones especiales – Auditorías de estados financieros de grupos (incluido el trabajo de los auditores de los componentes)</i></p>	<p><sup>1</sup> NIA-ES 600, <i>Consideraciones especiales – Auditorías de estados financieros de grupos (incluido el trabajo de los auditores de los componentes)</i></p>
<p><sup>2</sup> NIA 570 (Revisada), <i>Empresa en funcionamiento.</i></p>	<p><sup>2</sup> NIA-ES 570 (Revisada), <i>Empresa en funcionamiento.</i></p>
<p><sup>3</sup> NIA 701, <i>Comunicación de las cuestiones clave de la auditoría en el informe de auditoría emitido por un auditor independiente..</i></p>	<p><sup>3</sup></p>
<p><sup>4</sup> Se requiere una sección separada de cuestiones clave de la auditoría sólo en el caso de entidades cotizadas.</p>	<p><sup>4</sup> Se requiere una sección separada de, al menos, los aspectos más relevantes de la auditoría en el caso de entidades no consideradas de interés público.</p>
<p><sup>5</sup> U otro término adecuado según el marco legal de la jurisdicción de que se trate.</p>	<p><sup>5</sup> El término de administradores, en su caso, se ha de sustituir por el órgano responsable de la formulación de las cuentas anuales considerando el marco legal aplicable a la entidad auditada.</p>
<p><sup>6</sup> Se puede utilizar una descripción más concreta de la otra información, como "el informe de gestión y la declaración del presidente", para identificar la otra información.</p>	
<p><sup>7</sup> U otro término adecuado según el marco legal de la jurisdicción de que se trate.</p>	<p><sup>7</sup> El término de administradores, en su caso, se ha de sustituir por el órgano responsable de la formulación de las cuentas anuales considerando el marco legal aplicable a la entidad auditada.</p>
<p><sup>8</sup> El nombre del socio del encargo se incluye en el informe de auditoría de las auditorías de conjuntos com-</p>	

<p>pletos de estados financieros con fines generales de entidades cotizadas salvo que, en circunstancias poco frecuentes, se pueda esperar razonablemente que dicha revelación pueda originar una amenaza significativa para la seguridad personal (véase NIA 700 (Revisada), apartado 46).</p>	
---	--

NIA	Adaptado a la normativa española
<p>Ejemplo 6 – Informe de auditoría de cualquier entidad, cotizada o no, con una opinión con salvedades cuando el auditor ha obtenido toda la otra información antes de la fecha del informe de auditoría y existe una limitación al alcance con respecto a un elemento material de los estados financieros consolidados que también afecta a la otra información.</p>	<p>Ejemplo 6 – Informe de auditoría de un grupo formado por una entidad que no es de interés público y sus sociedades dependientes, con una opinión con salvedades, cuando el auditor ha obtenido toda la otra información, que comprende exclusivamente el informe de gestión, antes de la fecha del informe de auditoría y existe una limitación al alcance con respecto a un elemento material de las cuentas anuales consolidadas que afecta en la misma medida al informe de gestión.</p>
<p>Este ejemplo de informe de auditoría está basado en que concurren las siguientes circunstancias:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Auditoría de un conjunto completo de estados financieros consolidados de cualquier entidad, cotizada o no, preparados de conformidad con un marco de imagen fiel. La auditoría es una auditoría de un grupo (es decir, es aplicable la NIA 600<sup>1</sup>).</li> <li>• Los estados financieros consolidados han sido preparados por la dirección de la entidad de conformidad con las NIIF (un marco de información con fines generales).</li> <li>• Los términos del encargo de auditoría reflejan la descripción de la responsabilidad de la dirección que recoge la NIA 210, en relación con los estados financieros consolidados.</li> <li>• El auditor no ha podido obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada en relación con una inversión en una entidad asociada extranjera. Se considera que los efectos de la imposibilidad de obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada son materiales pero no generalizados en los estados financieros consolidados (es decir, es adecuada una opinión con salvedades).</li> <li>• Los requerimientos de ética que son de aplicación a la auditoría son los de la jurisdicción.</li> <li>• Basándose en la evidencia de auditoría obtenida, el auditor ha concluido que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento de conformidad con la NIA 570 (Revisada)<sup>2</sup>.</li> <li>• Se han comunicado las cuestiones clave de la auditoría de conformidad con la NIA 701<sup>3</sup>.</li> </ul>	<p>Este ejemplo de informe de auditoría está basado en que concurren las siguientes circunstancias:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Auditoría de cuentas anuales de un grupo formado por una entidad que no es de interés público y sus sociedades dependientes, formuladas de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable en España. Se trata de la auditoría de grupo de una entidad con dependientes (es decir, es aplicable la NIA-ES 600<sup>1</sup>).</li> <li>• Las cuentas anuales consolidadas han sido formuladas por los administradores de la sociedad dominante, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable en España.</li> <li>• Los términos del encargo de auditoría reflejan la descripción de la responsabilidad de los administradores de la sociedad dominante que recoge la NIA-ES 210, en relación con las cuentas anuales consolidadas.</li> <li>• El auditor no ha podido obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada en relación con una inversión en una entidad asociada extranjera. Se considera que los efectos de la imposibilidad de obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada son materiales pero no generalizados en las cuentas anuales consolidadas (es decir, es adecuada una opinión con salvedades).</li> <li>• Los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, son los establecidos en la normativa reguladora de auditoría de cuentas vigente en España.</li> <li>• Basándose en la evidencia de auditoría obtenida, el auditor ha concluido que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del grupo para continuar como empresa en funcionamiento de conformidad con la NIA-ES 570 (Revisada)<sup>2</sup>.</li> <li>• El auditor ha de comunicar los riesgos considerados</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• El auditor ha obtenido toda la otra información antes de la fecha del informe de auditoría y existe una limitación al alcance con respecto a una partida material de los estados financieros consolidados que también afecta a la otra información.</li> <li>• Los responsables de la supervisión de los estados financieros consolidados son distintos de los responsables de la preparación de los estados financieros consolidados.</li> <li>• Las disposiciones legales o reglamentarias no imponen al auditor otras responsabilidades de información</li> </ul>	<p>más significativos de conformidad con el artículo 5 LAC y determina que no ha de comunicar otros riesgos más significativos aparte de la cuestión descrita en la sección “Fundamento de la opinión con salvedades”.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• El auditor ha obtenido toda la otra información, que consiste exclusivamente en el informe de gestión consolidado, antes de la fecha del informe de auditoría y existe una limitación al alcance con respecto a una partida material de las cuentas anuales consolidadas que afecta en la misma medida al informe de gestión consolidado.</li> <li>• Los responsables de la supervisión de las cuentas anuales consolidadas son los mismos que los responsables de la formulación de las cuentas anuales consolidadas.</li> <li>• Las disposiciones legales locales no imponen al auditor otras responsabilidades de información.</li> </ul>
---	--

<p><b>INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE</b></p> <p>A los accionistas de la Sociedad ABC [o al destinatario que corresponda]</p> <p><b>Opinión con salvedades</b></p> <p>Hemos auditado los estados financieros consolidados de la sociedad ABC y sus dependientes (el Grupo), que comprenden el estado de situación financiera consolidado a 31 de diciembre de 20X1, el estado del resultado global consolidado y el estado de cambios en el patrimonio neto consolidado y el estado de flujos de efectivo consolidado correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.</p> <p>En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos de la cuestión descrita en la sección <i>Fundamento de la opinión con salvedades</i> de nuestro informe, los estados financieros consolidados adjuntos presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, (o <i>expresan la imagen fiel de</i>) la situación financiera consolidada del Grupo a 31 de diciembre de 20X1, así como (<i>de</i>) sus resultados consolidados y flujos de efectivo consolidados correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).</p> <p><b>Fundamento de la opinión con salvedades</b></p> <p>La inversión del Grupo en la sociedad XYZ, una entidad asociada extranjera adquirida durante el ejercicio y contabilizada por el método de la participación, está registrada por xxx en el estado de situación financiera consolidado a 31 de</p>	<p><b>INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES CONSOLIDADAS EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE</b></p> <p>A los accionistas de ABC, S.A. [por encargo de.....] [Destinatario correspondiente]:</p> <p><b>Opinión con salvedades</b></p> <p>Hemos auditado las cuentas anuales consolidadas de ABC, S.A. y sus sociedades dependientes, (el Grupo), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 20X1, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria, todos ellos consolidados, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.</p> <p>En nuestra opinión, excepto por los posibles efectos de la cuestión descrita en la sección <i>Fundamento de la opinión con salvedades</i> de nuestro informe, las cuentas anuales consolidadas adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Grupo a 31 de diciembre de 20X1, así como de sus resultados y flujos de efectivo, todos ellos consolidados, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota X de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.</p> <p><b>Fundamento de la opinión con salvedades</b></p> <p>La inversión del Grupo en la sociedad XYZ, una entidad asociada extranjera adquirida durante el ejercicio y contabilizada por el método de la participación, está registrada por</p>
--	---

diciembre de 20X1, y la participación de la Sociedad ABC en el resultado neto de XYZ de xxx se incluye en los resultados de ABC correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha. No hemos podido obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre el importe registrado de la inversión de ABC en XYZ a 31 de diciembre de 20X1, ni sobre la participación de ABC en el resultado neto de XYZ correspondiente al ejercicio, debido a que se nos denegó el acceso a la información financiera, a la dirección y a los auditores de XYZ. Por consiguiente, no hemos podido determinar si estos importes deben ser ajustados.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados* de nuestro informe. Somos independientes del Grupo de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en [jurisdicción], y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dichos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión con salvedades.

#### **Cuestiones clave de la auditoría<sup>4</sup>**

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros consolidados del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones. Además de la cuestión descrita en la sección *Fundamento de la opinión con salvedades*, hemos determinado que las cuestiones que se describen a continuación son las cuestiones clave de la auditoría que se deben comunicar en nuestro informe.

[Descripción de cada cuestión clave de la auditoría de conformidad con la NIA 701].

xxx en el balance consolidado a 31 de diciembre de 20X1, y la participación de la Sociedad ABC en el resultado neto de XYZ de xxx se incluye en los resultados de ABC correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha. No hemos podido obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre el importe registrado de la inversión de ABC en XYZ a 31 de diciembre de 20X1, ni sobre la participación de ABC en el resultado neto de XYZ correspondiente al ejercicio, debido a que se nos denegó el acceso a la información financiera, a la dirección y a los auditores de XYZ. Por consiguiente, no hemos podido determinar si estos importes deben ser ajustados.

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales consolidadas* de nuestro informe.

Somos independientes del Grupo de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales consolidadas en España, según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión con salvedades.

#### **Aspectos más relevantes de la auditoría**

Los aspectos más relevantes de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido considerados como los riesgos de incorrección material más significativos en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estos riesgos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos riesgos.

Excepto por la cuestión descrita en la sección de *Fundamento de la opinión con salvedades*, hemos determinado que no existen otros riesgos más significativos considerados en la auditoría que se deban comunicar en nuestro informe.”

**Otra información [u otro título si es adecuado, como "Información distinta de los estados financieros y del informe de auditoría correspondiente"]**

La dirección<sup>5</sup> es responsable de la otra información. La otra información comprende la [información incluida en el informe X,<sup>6</sup> pero no incluye los estados financieros consolidados ni nuestro informe de auditoría correspondiente.]

Nuestra opinión sobre los estados financieros consolidados no cubre la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre esta.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros consolidados, nuestra responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia material entre la otra información y los estados financieros consolidados o el conocimiento obtenido por nosotros en la auditoría o si parece que existe una incorrección material en la otra información por algún otro motivo.

Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existe una incorrección material en esta otra información, estamos obligados a informar de ello. Como se describe en la sección *Fundamento de la opinión con salvedades*, no hemos podido obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre el importe registrado de la inversión de ABC en XYZ a 31 de diciembre de 20X1, ni sobre la participación de ABC en el resultado neto de XYZ correspondiente al ejercicio. En consecuencia, no hemos podido alcanzar una conclusión sobre si existe una incorrección material en la otra información en relación con esta cuestión.

**Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros<sup>7</sup>**

[Informe de conformidad con la NIA 700 (Revisada) – véase Ejemplo 2 de la NIA 700 (Revisada).<sup>8</sup>]

**Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

[Informe de conformidad con la NIA 700 (Revisada) – véase Ejemplo 2 de la NIA 700 (Revisada).]

[El socio del encargo de la auditoría que origina este informe de auditoría emitido por un auditor independiente es [nombre].<sup>9</sup>]

**Otra información: Informe de gestión consolidado**

La otra información<sup>6</sup> comprende exclusivamente el informe de gestión consolidado del ejercicio 20x1, cuya formulación es responsabilidad de los administradores<sup>5</sup> de la Sociedad dominante y no forma parte integrante de las cuentas anuales consolidadas.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales consolidadas no cubre el informe de gestión consolidado. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión consolidado, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión consolidado con las cuentas anuales consolidadas, a partir del conocimiento de la entidad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas, así como en evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión consolidado son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, salvo por la limitación al alcance descrita en el párrafo siguiente, la información que contiene el informe de gestión consolidado concuerda con la de las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 20x1 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.

Como se describe en la sección *Fundamento de la opinión con salvedades*, no hemos podido obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre el importe registrado de la inversión de ABC en XYZ a 31 de diciembre de 20X1, ni sobre la participación de ABC en el resultado neto de XYZ correspondiente al ejercicio. En consecuencia, no hemos podido alcanzar una conclusión sobre si existe una incorrección material en el informe de gestión consolidado en relación con esta cuestión.

**Responsabilidad de los administradores de la sociedad dominante en relación con las cuentas anuales consolidadas<sup>7</sup>**

[Informe de conformidad con la NIA-ES 705 (Revisada)<sup>8</sup> – véase Ejemplo 4 de la NIA-ES 705 (Revisada).]

**Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales consolidadas**

[Informe de conformidad con la NIA-ES 700 (Revisada) – véase Ejemplo 4 de la NIA-ES 705 (Revisada).]

[Nombre y número del ROAC del auditor]

<p>[Firma en nombre de la firma de auditoría, en nombre propio o en nombre de ambos, según proceda en la jurisdicción de que se trate]</p> <p>[Dirección del auditor]</p> <p>[Fecha]</p>	<p>[Firma del auditor]</p> <p>[Fecha del informe de auditoría]</p> <p>[Dirección del auditor y en caso de sociedad de auditoría dirección y número del ROAC de la sociedad]</p>
--	---

<p><sup>1</sup> NIA 600, <i>Consideraciones especiales – Auditorías de estados financieros de grupos (incluido el trabajo de los auditores de los componentes)</i></p>	<p><sup>1</sup> NIA 600-ES, <i>Consideraciones especiales – Auditorías de estados financieros de grupos (incluido el trabajo de los auditores de los componentes)</i></p>
<p><sup>2</sup> NIA 570 (Revisada), <i>Empresa en funcionamiento.</i></p>	<p><sup>2</sup> NIA 570-ES (Revisada), <i>Empresa en funcionamiento.</i></p>
<p><sup>3</sup> NIA 701, <i>Comunicación de las cuestiones clave de la auditoría en el informe de auditoría emitido por un auditor independiente.</i> Se requiere una sección separada de cuestiones clave de la auditoría sólo en el caso de entidades cotizadas.</p>	
<p><sup>4</sup> Se requiere una sección separada de cuestiones clave de la auditoría sólo en el caso de entidades cotizadas.</p>	
<p><sup>5</sup> U otro término adecuado según el marco legal de la jurisdicción de que se trate.</p>	<p><sup>5</sup> El término de administradores se ha de sustituir, en su caso, por el órgano responsable de la formulación de las cuentas anuales considerando el marco legal aplicable a la entidad auditada.</p>
<p><sup>6</sup> Se puede utilizar una descripción más concreta de la otra información, como "el informe de gestión y la declaración del presidente", para identificar la otra información.</p>	
<p><sup>7</sup> En estos ejemplos de informes de auditoría, es posible que los términos dirección y responsables del gobierno de la entidad tengan que ser sustituidos por otro término que sea adecuado en el contexto del marco legal de la jurisdicción de que se trate.</p>	<p><sup>7</sup> En estos ejemplos de informes de auditoría, es posible que los términos dirección y responsables del gobierno de la entidad tengan que ser sustituidos por otro término que sea adecuado considerando el marco legal aplicable a la entidad auditada.</p>
<p><sup>8</sup> NIA 700 (Revisada), <i>Formación de la opinión y emisión del informe de auditoría sobre los estados financieros</i></p>	<p><sup>8</sup> NIA-ES 700 (Revisada), <i>Formación de la opinión y emisión del informe de auditoría sobre los estados financieros</i></p>
<p><sup>9</sup> El nombre del socio del encargo se incluye en el informe de auditoría de las auditorías de conjuntos completos de estados financieros con fines generales de entidades cotizadas salvo que, en circunstancias poco frecuentes, se pueda esperar razonablemente que dicha revelación pueda originar una amenaza significativa para la seguridad personal (véase NIA 700 (Revisada), apartado 46).</p>	

NIA	Adaptado a la normativa española
<p>Ejemplo 7 – Informe de auditoría de cualquier entidad, cotizada o no, con una opinión desfavorable (adversa) cuando el auditor ha obtenido toda la otra información antes de la fecha del informe de auditoría y la opinión desfavorable (adversa) sobre los estados financieros consolidados también afecta a la otra información.</p>	<p>Ejemplo 7 – Informe de auditoría de un grupo formado por una entidad que no es de interés público y sus sociedades dependientes, con una opinión desfavorable cuando el auditor ha obtenido toda la otra información, que comprende exclusivamente el informe de gestión consolidado, antes de la fecha del informe de auditoría y las circunstancias que motivan la opinión desfavorable (adversa) sobre las cuentas anuales consolidadas afectan en la misma medida al informe de gestión consolidado.</p>
<p>Este ejemplo de informe de auditoría está basado en que concurren las siguientes circunstancias:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Auditoría de un conjunto completo de estados financieros consolidados de cualquier entidad, cotizada o no, preparados de conformidad con un marco de imagen fiel. La auditoría es una auditoría de un grupo (es decir, es aplicable la NIA 600<sup>1</sup>).</li> <li>• Los estados financieros consolidados han sido preparados por la dirección de la entidad de conformidad con las NIIF (un marco de información con fines generales).</li> <li>• Los términos del encargo de auditoría reflejan la descripción de la responsabilidad de la dirección que recoge la NIA 210, en relación con los estados financieros consolidados.</li> <li>• Los estados financieros consolidados contienen incorrecciones materiales debido a la falta de consolidación de una sociedad dependiente. Se considera que la incorrección material es generalizada en los estados financieros consolidados. Los efectos de la incorrección en los estados financieros consolidados no han sido determinados debido a que no era factible (es decir, es adecuada una opinión desfavorable (adversa)).</li> <li>• Los requerimientos de ética que son de aplicación a la auditoría son los de la jurisdicción.</li> <li>• Basándose en la evidencia de auditoría obtenida, el auditor ha concluido que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento de conformidad con la NIA 570 (Revisada)<sup>2</sup>.</li> <li>• Se han comunicado las cuestiones clave de la auditoría de conformidad con la NIA 701<sup>3</sup>.</li> </ul>	<p>Este ejemplo de informe de auditoría está basado en que concurren las siguientes circunstancias:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Auditoría de cuentas anuales de un grupo formado por una entidad de que no es una entidad de interés público y sus sociedades dependientes, formuladas de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable en España. Se trata de la auditoría de grupo de una entidad con dependientes (es decir, es aplicable la NIA-ES 600<sup>1</sup>).</li> <li>• Las cuentas anuales consolidadas han sido formuladas por los administradores de la sociedad dominante, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable en España.</li> <li>• Los términos del encargo de auditoría reflejan la descripción de la responsabilidad de los administradores de la sociedad dominante que recoge la NIA-ES 210, en relación con las cuentas anuales consolidadas.</li> <li>• Las cuentas anuales consolidadas contienen incorrecciones materiales debido a la falta de consolidación de una sociedad dependiente. Se considera que las incorrecciones materiales son generalizadas en las cuentas anuales consolidadas. Los efectos de las incorrecciones en las cuentas anuales consolidadas no han sido determinados debido a que no era factible (es decir, es adecuada una opinión desfavorable).</li> <li>• Los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, son los establecidos en la normativa reguladora de auditoría de cuentas vigente en España.</li> <li>• Basándose en la evidencia de auditoría obtenida, el auditor ha concluido que no existe una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del grupo para continuar</li> </ul>

<ul style="list-style-type: none"> <li>• El auditor ha obtenido toda la otra información antes de la fecha del informe de auditoría y existe una opinión desfavorable (adversa) sobre los estados financieros consolidados que también afecta a la otra información.</li> <li>• Los responsables de la supervisión de los estados financieros consolidados son distintos de los responsables de la preparación de los estados financieros consolidados.</li> <li>• Las disposiciones legales o reglamentarias no imponen al auditor otras responsabilidades de información.</li> </ul>	<p>como empresa en funcionamiento de conformidad con la NIA-ES 570 (Revisada)<sup>2</sup>.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• El auditor ha de comunicar los riesgos considerados más significativos de conformidad con el artículo 5 LAC y determina que no ha de comunicar otros riesgos más significativos aparte de la cuestión descrita en la sección “Fundamento de la opinión con salvedades”.</li> <li>• El auditor ha obtenido toda la otra información, que consiste exclusivamente en el informe de gestión consolidado, antes de la fecha del informe de auditoría, y las circunstancias que motivan una opinión desfavorable (adversa) sobre las cuentas anuales consolidadas afectan en la misma medida al informe de gestión consolidado.</li> <li>• Los responsables de la supervisión de las cuentas anuales consolidadas son los mismos que los responsables de la formulación de las cuentas anuales consolidadas.</li> <li>• Las disposiciones legales locales no imponen al auditor otras responsabilidades de información.</li> </ul>
--	---

<p><b>INFORME DE AUDITORÍA EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE</b></p> <p>A los accionistas de la Sociedad ABC [o al destinatario que corresponda]</p> <p><b>Opinión desfavorable (adversa)</b></p> <p>Hemos auditado los estados financieros consolidados de la sociedad ABC y sus dependientes (el Grupo), que comprenden el estado de situación financiera consolidado a 31 de diciembre de 20X1, el estado del resultado global consolidado, el estado de cambios en el patrimonio neto consolidado y el estado de flujos de efectivo consolidado correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.</p> <p>En nuestra opinión, debido a la significatividad de la cuestión descrita en la sección <i>Fundamento de la opinión desfavorable</i> de nuestro informe, los estados financieros consolidados adjuntos no presentan fielmente, en todos los aspectos materiales, (o <i>no expresan la imagen fiel de</i>) la situación financiera consolidada del Grupo a 31 de diciembre de 20X1, ni (<i>de</i>) sus resultados consolidados y flujos de efectivo consolidados correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).</p>	<p><b>INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES CONSOLIDADAS EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE</b></p> <p>A los accionistas de ABC, S.A. [por encargo de.....] [Destinatario correspondiente]:</p> <p><b>Opinión desfavorable</b></p> <p>Hemos auditado las cuentas anuales consolidadas de ABC, S.A. y sus sociedades dependientes, (el Grupo), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 20X1, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria, todos ellos consolidados, correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.</p> <p>En nuestra opinión, debido al efecto muy significativo de la cuestión descrita en la sección <i>Fundamento de la opinión desfavorable</i> de nuestro informe, las cuentas anuales consolidadas adjuntas no expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Grupo a 31 de diciembre de 20X1, así como de sus resultados y flujos de efectivo todos ellos consolidados correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota X de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.</p>
--	--

<p><b>Fundamento de la opinión desfavorable (adversa)</b></p> <p>Tal y como se explica en la nota X, el Grupo no ha consolidado la sociedad dependiente XYZ adquirida durante 20X1, debido a que aún no ha sido posible determinar el valor razonable en la fecha de adquisición de algunos de los activos y pasivos de la sociedad dependiente que resultan materiales. En consecuencia, esta inversión está contabilizada por el método del coste. De conformidad con las NIIF, el Grupo debería haber consolidado esta dependiente y registrado la adquisición basándose en los importes provisionales. Si se hubiese consolidado la sociedad XYZ, muchos elementos de los estados financieros consolidados adjuntos se habrían visto afectados de forma material. No se han determinado los efectos sobre los estados financieros consolidados de la falta de consolidación.</p> <p>Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección <i>Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros consolidados</i> de nuestro informe. Somos independientes del Grupo de conformidad con los requerimientos de ética aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en [jurisdicción], y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con dichos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión desfavorable (adversa).</p> <p><b>Cuestiones clave de la auditoría<sup>4</sup></b></p> <p>Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros consolidados del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones. Además de la cuestión descrita en la sección <i>Fundamento de la opinión desfavorable (adversa)</i>, hemos determinado que las cuestiones que se describen a continuación son las cuestiones clave de la auditoría que se deben comunicar en nuestro informe.</p>	<p><b>Fundamento de la opinión desfavorable</b></p> <p>Tal y como se explica en la nota X, el Grupo no ha integrado globalmente las cuentas anuales de la sociedad dependiente XYZ adquirida durante 20X1, debido a que aún no ha sido posible determinar el valor razonable en la fecha de adquisición de algunos de los activos y pasivos de la sociedad dependiente que resultan materiales. En consecuencia, esta inversión está contabilizada por el método del coste. De conformidad con el marco normativo de información financiera, el Grupo debería haber consolidado esta dependiente y registrado la adquisición utilizando los importes provisionales. Si se hubiese consolidado la sociedad XYZ, muchos elementos de las cuentas anuales consolidadas adjuntas se habrían visto afectados de forma material. No se han determinado los efectos sobre las cuentas anuales de esta falta de consolidación.</p> <p>Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección <i>Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales consolidadas</i> de nuestro informe.</p> <p>Somos independientes del Grupo de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales consolidadas en España, según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.</p> <p>Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión desfavorable (adversa).</p> <p><b>Aspectos más relevantes de la auditoría</b></p> <p>Los aspectos más relevantes de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido considerados como los riesgos de incorrección material más significativos en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estos riesgos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos riesgos.</p> <p>Excepto por la cuestión descrita en la sección de <i>Fundamento de la opinión desfavorable</i> hemos determinado que no existen</p>
---	---

[*Descripción de cada cuestión clave de la auditoría de conformidad con la NIA 701*].

**Otra información** [u otro título si es adecuado, como "Información distinta de los estados financieros y del informe de auditoría correspondiente"]

La dirección<sup>5</sup> es responsable de la otra información. La otra información comprende la [información incluida en el informe X,<sup>6</sup> pero no incluye los estados financieros consolidados ni nuestro informe de auditoría correspondiente.]

Nuestra opinión sobre los estados financieros consolidados no cubre la otra información y no expresamos ninguna forma de conclusión que proporcione un grado de seguridad sobre esta.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros consolidados, nuestra responsabilidad es leer la otra información y, al hacerlo, considerar si existe una incongruencia material entre la otra información y los estados financieros consolidados o el conocimiento obtenido por nosotros en la auditoría o si parece que existe una incorrección material en la otra información por algún otro motivo. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existe una incorrección material en esta otra información, estamos obligados a informar de ello. Como se describe en la sección *Fundamento de la opinión desfavorable (adversa)* el Grupo debería haber consolidado la sociedad XYZ y registrado la adquisición basándose en los importes provisionales. Hemos concluido que existe una incorrección material en la otra información por el mismo motivo con respecto a las cantidades u otros elementos en el informe X afectados por la falta de consolidación de la sociedad XYZ.

**Responsabilidades de la dirección y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros<sup>7</sup>**

[*Informe de conformidad con la NIA 700 (Revisada)*<sup>8</sup> – véase *Ejemplo 2 de la NIA 700 (Revisada)*.]

**Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

[*Informe de conformidad con la NIA 700 (Revisada)* – véase *Ejemplo 2 de la NIA 700 (Revisada)*.]

otros riesgos más significativos considerados en la auditoría que se deban comunicar en nuestro informe.

**Otra información: Informe de gestión consolidado**

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión consolidado del ejercicio 20x1, cuya formulación es responsabilidad de los administradores<sup>5</sup> de la Sociedad dominante y no forma parte integrante de las cuentas anuales consolidadas.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales consolidadas no cubre el informe de gestión consolidado. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión consolidado, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión consolidado con las cuentas anuales consolidadas, a partir del conocimiento de la entidad obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas, así como en evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión consolidado son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, el informe de gestión consolidado se ve afectado, en cuanto a su concordancia con las cuentas anuales consolidadas del ejercicio 20x1 y en cuanto a su contenido y presentación de conformidad con la normativa que resulta de aplicación, por las cuestiones que se señalan en el párrafo siguiente que han motivado una opinión desfavorable sobre las cuentas anuales.

Como se describe en la sección *Fundamento de la opinión desfavorable* el Grupo debería haber consolidado la sociedad XYZ y registrado la adquisición basándose en los importes provisionales. Hemos concluido que dicha circunstancia afecta de igual manera y en la misma medida al informe de gestión consolidado.

**Responsabilidad de los administradores de la sociedad dominante en relación con las cuentas anuales consolidadas<sup>7</sup>**

[*Informe de conformidad con la NIA-ES 700 (Revisada)*<sup>8</sup> – véase *Ejemplo 2 de la NIA-ES 700 (Revisada)*.]

<p>[El socio del encargo de la auditoría que origina este informe de auditoría emitido por un auditor independiente es [nombre].<sup>9</sup>].</p> <p>[Firma en nombre de la firma de auditoría, en nombre propio o en nombre de ambos, según proceda en la jurisdicción de que se trate]</p> <p>[Dirección del auditor]</p> <p>[Fecha]</p>	<p><b>Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales consolidadas</b></p> <p>[Informe de conformidad con la NIA-ES 700 (Revisada) – véase Ejemplo 2 de la NIA-ES 700 (Revisada).]</p> <p>[Nombre y número del ROAC del auditor]</p> <p>[Firma del auditor]</p> <p>[Fecha del informe de auditoría]</p> <p>[Dirección del auditor y en caso de sociedad de auditoría dirección y número del ROAC de la sociedad]</p>
---	--

<p><sup>1</sup> NIA 600, <i>Consideraciones especiales – Auditorías de estados financieros de grupos (incluido el trabajo de los auditores de los componentes)</i></p>	<p><sup>1</sup> NIA-ES 600, <i>Consideraciones especiales – Auditorías de estados financieros de grupos (incluido el trabajo de los auditores de los componentes)</i></p>
<p><sup>2</sup> NIA 570 (Revisada), <i>Empresa en funcionamiento.</i></p>	<p><sup>2</sup> NIA-ES 570 (Revisada), <i>Empresa en funcionamiento.</i></p>
<p><sup>3</sup> NIA 701, <i>Comunicación de las cuestiones clave de la auditoría en el informe de auditoría emitido por un auditor independiente.</i> Se requiere una sección separada de cuestiones clave de la auditoría sólo en el caso de entidades cotizadas.</p>	<p><sup>3</sup></p>
<p><sup>4</sup> Se requiere una sección separada de cuestiones clave de la auditoría sólo en el caso de entidades cotizadas.</p>	<p><sup>4</sup></p>
<p><sup>5</sup> U otro término adecuado según el marco legal de la jurisdicción de que se trate.</p>	<p><sup>5</sup> El término de administradores se ha de sustituir, en su caso, por el órgano responsable de la formulación de las cuentas anuales considerando el marco legal aplicable a la entidad auditada.</p>
<p><sup>6</sup> Se puede utilizar una descripción más concreta de la otra información, como "el informe de gestión y la declaración del presidente", para identificar la otra información.</p>	<p><sup>6</sup></p>
<p><sup>7</sup> En estos ejemplos de informes de auditoría, es posible que los términos dirección y responsables del gobierno de la entidad tengan que ser sustituidos por otro término que sea adecuado en el contexto del marco legal de la jurisdicción de que se trate.</p>	<p><sup>7</sup> En estos ejemplos de informes de auditoría, es posible que los términos dirección y responsables del gobierno de la entidad tengan que ser sustituidos por otro término que sea adecuado considerando el marco legal aplicable a la entidad auditada.</p>
<p><sup>8</sup> NIA 700 (Revisada), <i>Formación de la opinión y emisión del informe de auditoría sobre los estados financieros</i></p>	<p><sup>8</sup> NIA-ES 700 (Revisada), <i>Formación de la opinión y emisión del informe de auditoría sobre los estados financieros</i></p>
<p><sup>9</sup> El nombre del socio del encargo se incluye en el informe de auditoría de las auditorías de conjuntos completos de estados financieros con fines generales de entidades cotizadas salvo que, en circunstancias poco frecuentes, se pueda esperar razonablemente que dicha revelación pueda originar una amenaza significativa para la seguridad personal (véase NIA 700 (Revisada), apartado 46).</p>	

NIA	Adaptado a la normativa española
	Ejemplo 8 – Denegación de opinión sobre las cuentas anuales de una entidad que no es una entidad de interés público debido a que el auditor no ha podido obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada en relación con múltiples elementos de las cuentas anuales, lo cual afecta de igual forma al informe de gestión.
	<p>Este ejemplo de informe de auditoría está basado en que concurren las siguientes circunstancias:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Auditoría de cuentas anuales de una entidad que no es de interés público formuladas de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable en España. La auditoría no es una auditoría de un grupo y, en este caso, no es aplicable la NIA-ES 600<sup>1</sup>.</li> <li>• Las cuentas anuales han sido formuladas por el órgano de administración de la entidad, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulte de aplicación.</li> <li>• Los términos del encargo de auditoría reflejan la descripción de la responsabilidad del órgano de administración que recoge la NIA-ES 210, en relación con las cuentas anuales.</li> <li>• El auditor no ha podido obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre múltiples elementos de las cuentas anuales, es decir, el auditor no ha podido obtener evidencia de auditoría sobre las existencias y las cuentas a cobrar. Se considera que los posibles efectos de la imposibilidad de obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada son materiales y generalizados en las cuentas anuales (es decir, es adecuada una denegación de opinión).</li> <li>• Los riesgos más significativos de la auditoría se derivan exclusivamente de las circunstancias descritas en el punto anterior, y se explican en el párrafo de fundamento de la denegación de opinión.</li> <li>• Los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, son los establecidos en la normativa reguladora de auditoría vigente en España.</li> <li>• El auditor ha obtenido toda la otra información, que consiste exclusivamente en el informe de gestión, antes de la fecha del informe de auditoría y las circunstancias que motivan la denegación de opinión de auditoría afectan de igual manera al informe de gestión.</li> <li>• Los responsables de la supervisión de las cuentas anuales son los mismos que los responsables de la formulación de las cuentas anuales.</li> <li>• Se requiere una sección de descripción de las responsabilidades del auditor más limitada.</li> <li>• Las disposiciones legales locales no imponen al auditor otras responsabilidades de información.</li> </ul>

	<p><b>INFORME DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES EMITIDO POR UN AUDITOR INDEPENDIENTE</b></p> <p>A los accionistas de ABC, S.A. [por encargo de....[Destinatario correspondiente<sup>1</sup>]:</p> <p><b>Denegación de opinión</b></p> <p>Hemos sido nombrados para auditar las cuentas anuales de ABC, S.A. (la Sociedad), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 20X1, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.</p> <p>No expresamos una opinión sobre las cuentas anuales de la Sociedad adjuntas. Debido al efecto muy significativo de las cuestiones descritas en la sección <i>Fundamento de la denegación de opinión</i> de nuestro informe, no hemos podido obtener evidencia de auditoría que proporcione una base suficiente y adecuada para expresar una opinión de auditoría sobre estas cuentas anuales.</p>
	<p><b>Fundamento de la denegación de opinión</b></p> <p>Fuimos nombrados auditores de la sociedad con posterioridad al 31 de diciembre de 20X1 y, por lo tanto, no presenciábamos el recuento físico de las existencias al inicio y al cierre del ejercicio. No hemos podido satisfacernos, mediante procedimientos alternativos, de las cantidades de existencias a 31 de diciembre de 20X0 y 20X1, las cuales están registradas en los balances por xxx y xxx, respectivamente. Asimismo, la introducción en septiembre de 20X1 de un nuevo sistema informatizado de cuentas a cobrar ocasionó numerosos errores en dichas cuentas. En la fecha de nuestro informe de auditoría, los administradores aún estaban en el proceso de rectificar las deficiencias del sistema y de corregir los errores. No pudimos confirmar o verificar por medios alternativos las cuentas a cobrar incluidas en el balance por un importe total de xxx a 31 de diciembre de 20X1. Como resultado de estos hechos, no hemos podido determinar los ajustes que podrían haber sido necesarios en relación con las existencias y las cuentas a cobrar registradas, o no registradas, ni en relación con los elementos integrantes de la cuenta de pérdidas y ganancias, del estado de cambios en el patrimonio neto y del estado de flujos de efectivo.</p> <p><b>Aspectos más relevantes de la auditoría</b></p> <p>Los aspectos más relevantes de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido considerados</p>

	<p>como los riesgos de incorrección material más significativos en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estos riesgos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos riesgos.</p> <p>Excepto por la cuestión descrita en la sección <i>Fundamento de la denegación de opinión</i>, hemos determinado que no existen otros riesgos más significativos considerados en la auditoría que se deban comunicar en nuestro informe.</p>
	<p><b>Otra información: Informe de gestión</b></p> <p>La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 20x1, cuya formulación es responsabilidad de los administradores<sup>2</sup> de la Sociedad y no forma parte integrante de las cuentas anuales.</p> <p>Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión viene exigida por la normativa reguladora de auditoría de cuentas. Sin embargo, debido al efecto muy significativo de las cuestiones descritas en la sección <i>Fundamento de la denegación de opinión</i> de nuestro informe, no nos es posible concluir sobre el informe de gestión en los términos previstos en la citada normativa.</p> <p><b>Responsabilidad de los administradores en relación con las cuentas anuales<sup>3</sup></b></p> <p>[Informe de conformidad con la NIA-ES 700 (Revisada)<sup>4</sup> – véase Ejemplo 3 de la NIA-ES 700 (Revisada).]</p> <p><b>Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales</b></p> <p>[Informe de conformidad con la NIA-ES 705 (Revisada)<sup>5</sup> – véase Ejemplo 5 de la NIA-ES 705 (Revisada).]</p> <p>[Nombre y número del ROAC del auditor]</p> <p>[Firma del auditor]</p> <p>[Fecha del informe de auditoría]</p> <p>[Dirección del auditor y en el caso de sociedad de auditoría dirección y número del ROAC de la sociedad]</p>

	1 NIA-ES 600, Consideraciones especiales – Auditorías de estados financieros de grupos (incluido el trabajo de los auditores de los componentes)
	2 El término de administradores se ha de sustituir, en su caso, por el órgano responsable de la formulación de las cuentas anuales considerando el marco legal aplicable a la entidad auditada.
	3 En estos ejemplos de informes de auditoría, es posible que los términos dirección y responsables del gobierno de la entidad tengan que ser sustituidos por otro término que sea adecuado considerando el marco legal aplicable a la entidad auditada.
	4 NIA-ES 700 (Revisada), <i>Formación de la opinión y emisión del informe de auditoría sobre los estados financieros.</i>
	5 NIA-ES 705 (Revisada), <i>Opinión modificada en el informe de auditoría emitido por un auditor independiente.</i>

**Resolución de 1 de julio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se somete a información pública la Norma Técnica de Auditoría de elaboración del informe complementario al de auditoría de cuentas anuales de las entidades de crédito y de los establecimientos financieros de crédito.**

La Disposición Adicional Séptima de la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas, establece que, cuando por disposiciones con rango de Ley se atribuyan a Órganos o Instituciones Públicas competencias de control o inspección sobre entidades que se sometan a auditoría de cuentas, el Gobierno, mediante Real Decreto, establecerá los sistemas, normas y procedimientos que hagan posible su adecuada coordinación, a los efectos de recabar de los auditores de cuentas y sociedades de auditoría cuanta información resulte necesaria para el ejercicio de las mencionadas competencias. Este aspecto anteriormente se encontraba regulado en iguales términos por la Disposición Final Primera del Real Decreto Legislativo 1/2011, de 1 de julio, por el que se aprueba el texto refundido de la ley de auditoría de cuentas.

En desarrollo de dicha disposición, el Real Decreto 1517/2011, de 31 de octubre, en su Disposición Adicional Octava, establece como uno de los sistemas o procedimientos de coordinación entre los órganos o instituciones públicas que tengan atribuidas legalmente competencias de control y supervisión sobre entidades que sometan sus cuentas anuales a auditoría de cuentas y los auditores de cuentas de dichas entidades, la facultad de las citadas instituciones públicas de exigir que se les remita un informe complementario al de la auditoría de cuentas anuales, a fin de contribuir al mejor desempeño de sus funciones de supervisión y control. Los auditores de cuentas deberán elaborar dicho informe complementario, previa petición de la entidad auditada, dentro del ámbito de la auditoría de cuentas anuales y con sujeción a lo que se establezca en cada caso en la correspondiente Norma Técnica de Auditoría.

Por Resolución de 1 de marzo de 2007 del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas se publicó la Norma Técnica de Auditoría de elaboración del Informe Complementario al de auditoría de las cuentas anuales de las Entidades de Crédito, sustituyendo la Norma Técnica anterior debido al proceso de adaptación de la normativa contable que resultaba de aplicación a las Entidades de Crédito a las normas internacionales de contabilidad exigido en el ámbito de la Unión Europea y con el objeto de mejorar la información facilitada al Banco de España.

No obstante, desde la fecha de publicación de la anterior Norma Técnica se han producido nuevos cambios en la normativa contable de aplicación a las Entidades de Crédito y, por otra parte, se han adaptado las Normas Internacionales de Auditoría para su aplicación en España (NIA-ES). En consecuencia, y en el marco del espíritu de coordinación entre autoridades supervisoras y auditores de cuentas reconocido por las disposiciones anteriormente mencionadas, el Banco de España y las Corporaciones representativas de los auditores de cuentas han estimado conveniente la elaboración de una nueva Norma Técnica a este respecto, en sustitución de la actualmente vigente, con el fin de adaptarse a la nueva normativa reguladora y mejorar en la medida de lo posible la información facilitada al Banco de España.

Asimismo, es preciso poner de manifiesto la modificación operada por el Real Decreto-ley 14/2013, de 29 de noviembre, del artículo 1 del Real Decreto Legislativo 1298/1986, de 28 de junio, por el que se adaptan las normas legales en materia de establecimientos financieros de crédito al ordenamiento jurídico de la Comunidad Económica Europea, que provocó que los establecimientos financieros de crédito perdieran la condición de entidades de crédito desde el 1 de enero de 2014. Esta circunstancia se ha mantenido en la actual Ley 10/2014, de 26 de junio, de ordenación, supervisión y solvencia de entidades de crédito (que derogó el citado Real Decreto Legislativo 1298/1986). Actualmente, los establecimientos financieros de crédito se encuentran regulados por la Ley 5/2015, de 27 de abril, de fomento de la financiación empresarial y por el Real Decreto 309/2020, de 11 de febrero, en el que se regula específicamente el régimen jurídico de estas entidades y se les atribuye la condición de entidades de interés público a efecto de lo previsto en la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. Estas circunstancias son las que generan la necesidad de que se consideren también los establecimientos financieros de crédito dentro del ámbito subjetivo de la Norma Técnica que regule el informe complementario.

Por todo lo anterior, el Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España y el Consejo General de Economistas de España –Registro de Economistas Auditores– han presentado ante este Instituto la nueva Norma Técnica de Auditoría de elaboración del informe complementario al de auditoría de cuentas anuales de las entidades de crédito y de los establecimientos financieros de crédito, en sustitución de la anterior Norma Técnica publicada por Resolución de 1

de marzo de 2007, para su tramitación y sometimiento a información pública, durante el plazo de dos meses a partir del día siguiente a la publicación de esta Resolución, conforme a lo previsto en el artículo 2.4 de la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas.

A estos efectos, tras ser sometida la Norma Técnica de Auditoría presentada a examen por el Comité de Auditoría de Cuentas del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, la Presidencia de este Instituto DISPONE lo siguiente:

**Primero.** *Publicación*

Se acuerda el sometimiento al trámite de información pública de la nueva Norma Técnica de Auditoría de elaboración del informe complementario al de auditoría de cuentas anuales de las entidades de crédito y de los establecimientos financieros de crédito, en sustitución de la Norma Técnica publicada por Resolución de este Instituto de 1 de marzo de 2007. Se ordena, asimismo, su publicación íntegra en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en la página de Internet de dicho Instituto [www.icac.meh.es](http://www.icac.meh.es), así como la inserción del texto de la presente Resolución mediante la oportuna reseña en el Boletín Oficial del Estado, de conformidad con lo establecido en el artículo 22 del Reglamento que desarrolla el texto refundido de la Ley de Auditoría de Cuentas, aprobado por Real Decreto 1517/2011, de 31 de octubre.

**Segundo.** *Periodo de información pública*

Durante el plazo de dos meses a partir del día siguiente a la publicación de esta Resolución en el Boletín Oficial del Estado se podrán formular por escrito, ante este Instituto o ante cualquiera de las Corporaciones representativas de los auditores de cuentas, las alegaciones que se consideren oportunas, estando expuesto, a dichos efectos, el contenido de la referida Norma Técnica de Auditoría, en la sede y en la página de Internet del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas - calle Huertas, 26 de Madrid; [www.icac.meh.es](http://www.icac.meh.es)- y en la sede de las citadas Corporaciones.

Una vez transcurrido el plazo anterior, y consideradas las observaciones en su caso recibidas, el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas procederá a la publicación de la correspondiente resolución en su Boletín Oficial de la Norma Técnica de Auditoría objeto de esta Resolución, conforme a lo establecido en el artículo 23 del Reglamento que desarrolla el texto refundido de la Ley de Auditoría de Cuentas, aprobado por el Real Decreto 1517/2011, de 31 de octubre.

**Tercero.** *Entrada en vigor*

La nueva Norma Técnica será de aplicación obligatoria, una vez efectuada su publicación en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, para los auditores de cuentas y sociedades de auditoría en el desarrollo de los trabajos de auditoría de cuentas referidos a cuentas anuales de entidades de crédito y establecimientos financieros de crédito correspondientes a ejercicios económicos que se inicien a partir del 1 de enero de 2020. En todo caso, la nueva Norma Técnica objeto de esta Resolución será de aplicación a los trabajos de auditoría de cuentas contratados o encargados a partir del 1 de enero de 2021, independientemente de los ejercicios económicos a los que se refieran las cuentas anuales objeto del trabajo.

**Cuarto.** *Disposición derogatoria*

A partir del momento en que resulte de aplicación obligatoria la nueva Norma Técnica objeto de esta Resolución, quedará derogado el contenido de la Norma Técnica anterior.

Quinto. Norma de elaboración del informe complementario al de auditoría de cuentas anuales de las entidades de crédito y de los establecimientos financieros de crédito

En el Anexo se incluye la nueva Norma Técnica objeto de esta Resolución. El Anexo se puede consultar en la sede y en la página web del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas –calle Huertas, 26 de Madrid; [www.icac.meh.es](http://www.icac.meh.es)– y en la sede de las Corporaciones representativas de auditores de cuentas, así como en el Boletín Oficial del citado Instituto.

Madrid, 1 de julio de 2020  
El Presidente del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas,  
Santiago Durán Domínguez.

## **NORMA DE ELABORACIÓN DEL INFORME COMPLEMENTARIO AL DE AUDITORÍA DE CUENTAS ANUALES DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO Y DE LOS ESTABLECIMIENTOS FINANCIEROS DE CRÉDITO OBJETO DE ESTA NORMA**

La Disposición Adicional Séptima de la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas, establece que, cuando por disposiciones con rango de Ley se atribuyan a Órganos o Instituciones Públicas competencias de control o inspección sobre entidades que se sometan a auditoría de cuentas, el Gobierno, mediante Real Decreto, establecerá los sistemas, normas y procedimientos que hagan posible su adecuada coordinación, pudiendo recabar de los auditores de cuentas y sociedades de auditoría cuanta información resulte necesaria para el ejercicio de las mencionadas competencias.

En desarrollo de dicha disposición el Real Decreto 1517/2011, de 31 de octubre, en la Disposición Adicional Octava, se establece como uno de los sistemas o procedimientos de coordinación entre los órganos o instituciones públicas que tengan atribuidas legalmente competencias de control y supervisión sobre entidades que sometan sus cuentas anuales a auditoría de cuentas y los auditores de cuentas de dichas entidades, otorga la facultad de las citadas instituciones públicas de exigir que se le remita un informe complementario al de la auditoría de cuentas anuales, a fin de contribuir al mejor desempeño de sus funciones de supervisión y control. Los auditores de cuentas deberán elaborar dicho informe complementario, previa petición de la Entidad auditada, dentro del ámbito de la auditoría de cuentas anuales y con sujeción a lo que se establezca en cada caso en la correspondiente norma técnica de auditoría.

A estos efectos, y en cumplimiento de las disposiciones anteriormente mencionadas, se ha elaborado la presente Norma sobre el informe complementario al de auditoría de las cuentas anuales de las Entidades de crédito, los Establecimientos Financieros de Crédito y sus Grupos respectivos (en adelante Entidad o el Grupo), en la que se recogen los criterios que, con carácter general, deben seguir los auditores de cuentas en la elaboración del citado Informe, así como su contenido, y cuya finalidad va dirigida a describir y resumir los alcances de los procedimientos que en el ámbito de la auditoría de cuentas anuales han sido efectuados por los auditores en determinadas áreas y sobre cierta información que revisten especial interés y se consideran útiles para las funciones de supervisión del Banco de España.

Todos los aspectos contemplados en el Informe Complementario surgen, exclusivamente, del trabajo realizado para la emisión del Informe de Auditoría sobre las cuentas anuales tomadas en su conjunto, con las matizaciones específicas que en los correspondientes apartados se indican.

El objeto de esta Norma es regular la actuación profesional del auditor de cuentas en la emisión del citado Informe Complementario y el contenido de dicho informe.

La realización de este Informe del Auditor se efectuará a petición de los Administradores de la Entidad.

### **CONTENIDO DEL INFORME COMPLEMENTARIO**

El Informe Complementario, cuyo modelo se incorpora a esta norma como anexo, constará de una parte introductoria, tres secciones y tantos anexos como sean necesarios en función de las circunstancias.

– Parte introductoria: reunirá, necesariamente y como mínimo, las siguientes condiciones:

\* Se identificará como tal Informe Complementario.

\* Se dirigirá al Consejo de Administración de la Entidad auditada, para su posterior remisión por este órgano al Banco de España.

\* Identificará la fecha y tipo de opinión expresada en el informe de auditoría cuyo contenido complementa y especificará que el Informe Complementario no modifica la opinión expresada en aquél.

\* Manifiestará que incluye la información solicitada por el Banco de España a la Entidad auditada a través de la presente Norma e incluirá una referencia a dicha norma que regula su preparación.

- \* Limitará la responsabilidad del auditor en cuanto al contenido del Informe Complementario.
  - \* Una mención específica respecto del momento de ejecución de los procedimientos de auditoría aplicados, en el sentido que los mismos no se extienden más allá de la fecha de la emisión del informe de auditoría.
  - \* Limitará su exclusivo uso a los fines previstos en esta Norma y, por tanto, indicará que no debe ser publicado ni distribuido a terceros ajenos al Consejo de Administración y Dirección de la Entidad y al Banco de España.
  - \* En el supuesto de tratarse de un Informe Complementario al de auditoría de unas cuentas anuales consolidadas incluirá las mismas secciones y apartados que se reflejan posteriormente, pero haciendo referencia a la información de la Entidad y de su grupo, según corresponda.
  - \* Incluirá la fecha y la firma del auditor de cuentas, así como los datos identificativos del mismo.
- Sección I: contendrá la información solicitada por el Banco de España referente a aspectos considerados por el auditor en la planificación del trabajo de auditoría de cuentas de la Entidad, a su situación financiero-patrimonial y al trabajo sobre las correcciones valorativas y provisiones registradas por la Entidad.
  - Sección II: Incluirá, el trabajo realizado por el auditor sobre determinada información requerida por el supervisor y que o bien figura en las cuentas anuales o se ha facilitado por la entidad, en el anexo correspondiente. El Informe Complementario contendrá una referencia explícita al lugar [memoria o anexo] donde se muestra la información solicitada por el Banco de España.
  - Sección III: incluirá información de carácter contable y otros temas solicitados por el Banco de España

Por la naturaleza de esta información, la elaboración del Informe Complementario no requiere ninguna actuación adicional a las realizadas dentro del proceso de auditoría de cuentas por parte del auditor, si bien el auditor de cuentas deberá mantener la objetividad a la hora de preparar el informe complementario.

## **EMISIÓN DEL INFORME COMPLEMENTARIO CUANDO SE REALIZA LA AUDITORÍA DE LAS CUENTAS ANUALES Y DE LAS CUENTAS ANUALES CONSOLIDADAS DE LA ENTIDAD**

En aquellos casos en los que el auditor de cuentas audite tanto las cuentas anuales como las cuentas anuales consolidadas de una Entidad, emitirá un único Informe Complementario que contendrá las cuestiones relativas a ambas auditorías.

### **PLAZO DE ENTREGA DEL INFORME**

La Entidad deberá remitir el informe complementario al Banco de España en el plazo de tres meses desde la fecha de emisión del informe de auditoría de las cuentas anuales y, en todo caso, antes del 31 de mayo, siempre que el informe de auditoría ya haya sido emitido.

Si el informe de auditoría se emite con posterioridad al 31 de mayo, se deberá remitir al Banco de España en un máximo de 30 días desde su fecha de emisión.

En todo caso, previa comunicación a la Entidad, el auditor deberá entregar al Banco de España el informe complementario a requerimiento de éste en el caso de que no lo hubiera recibido en el plazo indicado.

**ANEXO MODELO DE INFORME COMPLEMENTARIO****INFORME COMPLEMENTARIO AL DE AUDITORÍA DE LAS CUENTAS ANUALES DE LAS ENTIDADES DE CRÉDITO Y DE LOS ESTABLECIMIENTOS FINANCIEROS DE CRÉDITO SOLICITADO POR EL BANCO DE ESPAÑA**

Al Consejo de Administración de XXXXXXXXXXXXXXXX:

Hemos auditado las cuentas anuales [*y cuentas anuales consolidadas*] de XXXXX, que comprenden [*adaptar a denominación utilizada por la Entidad de los estados*] el balance a 31 de diciembre de 20XX, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria [*todos ellos consolidados*] correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha.

Con fecha XX de XXX de 20XX emitimos nuestro informe de Auditoría sobre las citadas cuentas anuales en el que expresamos una opinión [*adaptar según corresponda: favorable, con salvedades, desfavorable o denegada*].

Asimismo, de conformidad con el artículo 36 de la Ley 22/2015 de Auditoría de cuentas y el artículo 11 del Reglamento EU nº 537 sobre los requisitos específicos para las auditorías de entidades de Interés Público hemos emitido el Informe Adicional para la Comisión de Auditoría con fecha XX de XXX de 20XX en el que se ha explicado los resultados de la auditoría realizada de acuerdo con el contenido previsto en la normativa en vigor.

Los administradores [*de la Entidad Dominante*] son responsables de formular las cuentas anuales [*y cuentas anuales consolidadas*] de XXXX, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la Entidad [*y el Grupo*], de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable a la Entidad [*y el Grupo*] en España, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales [*y cuentas anuales consolidadas*] libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de las cuentas anuales [*y cuentas anuales consolidadas*], los administradores [*de la Entidad Dominante*] son responsables de la valoración de la capacidad de la Entidad [*y del Grupo*] para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los administradores tienen intención de liquidar la Entidad [*y el Grupo*] o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La comisión de auditoría es responsable de la supervisión del proceso de elaboración y presentación de las cuentas anuales.

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales [*y cuentas anuales consolidadas*] en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir el [los] correspondiente[s] informe[s] de auditoría que contiene[n] nuestra opinión.

Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales [*y cuentas anuales consolidadas*].

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad [*y del Grupo*].
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los administradores [*de la Entidad Dominante*].
- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los administradores [*de la Entidad Dominante*], del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad [*y del Grupo*] para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que la Entidad [*y el Grupo*] deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales [*y cuentas anuales consolidadas*], incluida la información revelada, y si las cuentas anuales [*y cuentas anuales consolidadas*] representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.
- [*En el caso de cuentas consolidadas*] Obtenemos evidencia suficiente y adecuada en relación con la información financiera de las entidades o actividades empresariales dentro del grupo para expresar una opinión sobre las cuentas anuales consolidadas. Somos responsables de la dirección, supervisión y realización de la auditoría del Grupo. Somos los únicos responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con la comisión de auditoría de la Entidad [*Dominante*] en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a la comisión de auditoría de la Entidad [*Dominante*] una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables, incluidos los de independencia, y nos hemos comunicado con la misma para informar de aquellas cuestiones que razonablemente puedan suponer una amenaza para nuestra independencia y, en su caso, de las correspondientes salvaguardas. Asimismo, emitimos el Informe Adicional para la Comisión de Auditoría con el contenido previsto en la normativa de auditoría en vigor.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación a la comisión de auditoría de la Entidad [*Dominante*], determinamos las que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales [*y cuentas*

*anuales consolidadas*] del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales [*y cuentas anuales consolidadas*] en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstas, y no expresamos una opinión por separado sobre las mismas.

En relación con este Informe Complementario, es necesario precisar que:

1. Se ha preparado con el exclusivo objeto de facilitar la información requerida por la Norma de elaboración del Informe Complementario al de auditoría de las cuentas anuales de la Entidad.
2. En la Nota X de la Memoria figuran las Normas de Registro y Valoración aplicados por la Entidad [*y el Grupo*] en la confección de las cuentas anuales [*y cuentas anuales consolidadas*].

Tal y como se indica en el apartado 8 de la Sección III de este informe, no se han detectado normas de registro y valoración contenidos en la Circular 4/2017 de Banco de España, de 27 de noviembre, (en adelante CBE 4/2017) [*y, o en su caso, en el marco internacional de información financiera adoptado por la Unión Europea (en adelante NIIF-UE)*] que no se hayan aplicado en la elaboración de las cuentas anuales [*y cuentas anuales consolidadas*] de la Entidad [*y el Grupo*], cuyo impacto sea significativo [*adaptar en caso contrario*].

3. Las normas técnicas de auditoría en vigor suponen la aplicación de procedimientos de auditoría teniendo en cuenta los conceptos de importancia relativa y la evaluación realizada por el auditor de cuentas de los riesgos de incorrección material en relación con las cuentas anuales en su conjunto. Ambos conceptos, obviamente, diferencian de forma significativa el alcance de los trabajos de una auditoría de cuentas del que aplicarían en otro tipo de investigaciones especiales y de trabajos orientados a obtener seguridad sobre partidas o transacciones concretas.

4. En relación con la evaluación del control interno, es necesario señalar que el conocimiento del control interno facilita al auditor la identificación de tipos de incorrecciones potenciales y de factores que afectan a los riesgos de incorrección material, así como el diseño, de la naturaleza, momento de realización y extensión de los procedimientos de auditoría posteriores.

Existe una relación directa entre los objetivos de una entidad y los controles que implementa para proporcionar una seguridad razonable sobre su cumplimiento. Los objetivos de la entidad, y por lo tanto los controles, están relacionados con la información financiera, las operaciones y el cumplimiento de la normativa; sin embargo, no todos estos objetivos y controles son relevantes para la valoración del riesgo por el auditor.

Los factores relevantes para el auditor al enjuiciar si un control, de manera individual o en combinación con otros, es relevante para la auditoría pueden incluir cuestiones como las siguientes:

- La importancia relativa.
- La significatividad del riesgo relacionado.
- La dimensión de la entidad.
- La naturaleza de los negocios de la entidad, así como su organización y las características de su propiedad.
- La diversidad y la complejidad de las operaciones de la entidad.

- Los requerimientos normativos aplicables.
- Las circunstancias y el correspondiente componente de control interno.
- La naturaleza y complejidad de los sistemas que forman parte del control interno de la entidad, incluida la utilización de una organización de servicios.
- Si un determinado control, de manera individual o en combinación con otros, previene o detecta y corrige una incorrección material, y el modo en que lo hace.

Por lo general, una entidad dispone también de controles relacionados con objetivos que no son relevantes para la auditoría y que, en consecuencia, no es necesario considerar.

El control interno se diseña, implementa y mantiene con el fin de responder a los riesgos de negocio identificados que amenazan la consecución de cualquiera de los objetivos de la Entidad referidos a:

- la fiabilidad de la información financiera de la Entidad;
- la eficacia y eficiencia de sus operaciones; y
- el cumplimiento de las disposiciones legales y reglamentarias aplicables.

La manera en que se diseña, implementa y mantiene el control interno varía según la dimensión y la complejidad de la Entidad.

El control interno, por muy eficaz que sea, sólo puede proporcionar a la Entidad una seguridad razonable del cumplimiento de sus objetivos de información financiera. La probabilidad de que se cumplan se ve afectada por las limitaciones inherentes al control interno. Estas incluyen el hecho de que los juicios humanos a la hora de tomar decisiones pueden ser erróneos y de que el control interno puede dejar de funcionar debido al error humano.

Además, se pueden sortear los controles por colusión entre dos o más personas o por la inadecuada elusión del control interno por la dirección.

Por otro lado, en el diseño e implementación de los controles, la dirección puede realizar juicios sobre la naturaleza y extensión de los controles que decide implementar y sobre la naturaleza y extensión de los riesgos que decide asumir.

En consecuencia, el trabajo de auditoría de cuentas no permite asegurar que se hayan detectado los errores o irregularidades de todo tipo e importe que hayan podido cometerse, ni podemos asegurar que la totalidad de los errores e irregularidades de procesamiento, deficiencias del sistema e incumplimientos de la normativa legal se hayan puesto de manifiesto en el curso de nuestra auditoría, por lo que no expresamos una opinión sobre si la totalidad de los procedimientos administrativos y técnicas de control interno contable y de cumplimiento de la normativa legal establecidos por la Dirección de la Entidad [*y del Grupo*] ha sido permanente y correctamente aplicada durante el ejercicio sujeto a revisión. No obstante, si durante la auditoría se hubieran observado hechos significativos de esta naturaleza, habrían sido puestos en conocimiento del Consejo de Administración y de la Dirección de la Entidad [*y del Grupo*] y, en su caso, comunicados al Banco de España.

La elaboración del Informe Complementario no requiere ninguna actuación adicional a las realizadas dentro del proceso de auditoría de cuentas por parte del auditor, por lo que el contenido de este Informe Complementario no modifica las conclusiones contenidas en nuestro Informe de Auditoría de fecha XX de XX de 20XX. Según establece la norma técnica relativa a este informe, no hemos realizado ningún trabajo con posterioridad a la fecha del citado informe de auditoría, por lo que el contenido de este informe ha de entenderse referido a la fecha de las cuentas anuales auditadas [*y cuentas anuales consolidadas*].

Este Informe Complementario ha sido preparado exclusivamente para los fines indicados y, por tanto, no debe ser publicado ni distribuido a terceros ajenos al Consejo de Administración y Dirección de la Entidad [y *del Grupo*] y al Banco de España.

Nombre del Auditor o de la Sociedad de Auditoría de Cuentas.

Firma del Auditor o del socio responsable de este Informe.

Fecha

**Contenido**

SECCIÓN I .....	9
1. Planificación de la auditoría .....	9
2. Control Interno .....	9
3. Escepticismo profesional .....	11
4. Evaluación de la importancia relativa.....	12
5. Sucursales fuera de España .....	13
6. Resultados de la auditoría. Situación financiero patrimonial de la Entidad [ <i>y su Grupo</i> ].....	14
6.1 Clasificación de ingresos y gastos:.....	14
6.2 Continuidad de las operaciones: .....	14
6.3 Ajustes y reclasificaciones no registrados: .....	15
6.4 Hechos posteriores al cierre de las cuentas anuales:.....	16
7.Otras informaciones .....	16
7.1 Plusvalías y minusvalías no registradas y activos de cuantía significativa de carácter no funcional: ..	16
7.2 Resultados no recurrentes: .....	16
SECCIÓN II.....	17
1. Clasificación y valoración de los instrumentos financieros.....	17
1.1 Criterios de clasificación:.....	17
1.2 Clasificación y valoración de los activos financieros: .....	17
2. Coberturas de pérdidas por riesgo de crédito.....	18
2.1 Introducción.....	18
2.2 Movimientos en la clasificación de las operaciones por riesgo de crédito .....	19
2.3 Cobertura por riesgo de crédito estimada de manera individualizada .....	21
2.4 Cobertura por riesgo de crédito estimada de manera colectiva.....	22
2.5 Análisis de las metodologías internas de estimación colectiva.....	24
2.6 Devengo de intereses en las operaciones clasificadas como dudosas.....	26
2.7 Antigüedad de las operaciones clasificadas como dudosas .....	26
2.8 Venta de operaciones clasificadas como dudosas .....	27
2.9 Pase a fallidos .....	27
2.10 Refinanciaciones.....	27
2.11 Análisis de las garantías.....	28
2.12 Cobertura por riesgo-país.....	29
3. Activos adjudicados o recibidos en pago de deudas.....	30
4. Provisiones y riesgos legales.....	31

4.1 Provisiones por pensiones .....	31
4.2 Provisiones por riesgos legales .....	32
5. Combinaciones de negocios y consolidación .....	32
5.1. Combinaciones de negocio .....	32
5.2 Ámbito de consolidación .....	33
5.3 Comprobación de la información contable .....	33
5.4 Homogeneización de la información contable .....	34
5.5 Fondos de comercio y activos intangibles .....	34
5.6 Reservas en sociedades consolidadas .....	35
5.7 Método de la participación y consolidación por integración proporcional .....	35
5.8 Intereses minoritarios.....	36
6. Situación fiscal .....	36
SECCIÓN III.....	38
1. Coberturas contables.....	38
2. Titulizaciones .....	38
3. Acciones propias y financiación para la adquisición de acciones de la Entidad Dominante.....	38
4. Transacciones con partes vinculadas .....	39
5. Gestión de patrimonios de terceros.....	40
6. Depósito de valores .....	41
7. Otra normativa legal.....	42
7.1 Concentración de riesgos .....	42
7.2 Requerimientos de capital regulatorio.....	42
7.3 Liquidez.....	43
7.4 Ratio de apalancamiento.....	44
7.5 Coeficiente de reservas mínimas.....	44
7.6 Estatuto jurídico .....	45
7.7 Otra información financiera remitida por la Entidad al Banco de España .....	45
8. Criterios contenidos en la CBE 4/2017 no aplicados con impacto significativo .....	45
9. Expedientes de acreditados.....	45
10. Conciliaciones de saldos con intermediarios financieros .....	46
11. Otras cuentas de activo y pasivo .....	46
ANEXO I: Detalle de plusvalías y minusvalías no registradas .....	47
ANEXO II: Activos de carácter no funcional de cuantía significativa .....	47
ANEXO III: Transacciones no recurrentes significativas .....	47

ANEXO IV: Expedientes analizados cobertura de pérdidas por riesgo de crédito .....	47
ANEXO V: Operaciones refinanciadas/reestructuradas y curadas analizadas .....	48
ANEXO VI: Activos adjudicados o recibidos en pago de deuda analizados .....	48
ANEXO VII: Fondo de comercio y activos intangibles de vida útil indefinida .....	48
ANEXO VIII: Acciones Propias y financiación para la adquisición de acciones de la Entidad Dominante .....	48
ANEXO IX: Concentración de riesgos .....	49
ANEXO X: Departamento de Auditoria Interna .....	49

## SECCIÓN I: Aspectos relacionados con la planificación de la auditoría

### 1. Planificación de la auditoría

La auditoría de las cuentas anuales de XXXXX (*en adelante la Entidad*) correspondientes al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 20XX, se ha realizado de acuerdo con la normativa reguladora de auditoría de cuentas vigente en España.

De acuerdo con la NIA-ES 300 *Planificación de la auditoría de estados financieros*, la planificación de una auditoría implica el establecimiento de una estrategia global de auditoría en relación con el encargo y el desarrollo de un plan de auditoría, asimismo, hemos desarrollado un plan de auditoría en el que se ha incluido una descripción de:

- la naturaleza, el momento de realización y la extensión de los procedimientos planificados para la valoración del riesgo, incluyendo el conocimiento de la entidad y su entorno, así como del control interno, como determina la NIA-ES 315;
- la naturaleza (procedimientos sustantivos o pruebas de controles), el momento de realización y la extensión de procedimientos de auditoría posteriores planificados relativos a las afirmaciones, tal como establece la NIA-ES 330;
- otros procedimientos de auditoría planificados cuya realización se requiere para que el encargo se desarrolle conforme con las NIA-ES.

### 2. Control Interno

Hemos llevado a cabo un estudio y una evaluación del control interno contable de la[s] Entidad[es], conforme a las Normas Técnicas de Auditoría en vigor en España (en adelante NIA-ES). En este sentido, hemos obtenido un conocimiento del control interno relevante para la auditoría. Si bien es probable que la mayoría de los controles relevantes para la auditoría estén relacionados con la información financiera, no todos los controles relativos a la información financiera son relevantes para la auditoría. El hecho de que un control, individualmente o en combinación con otros, sea o no relevante para la auditoría es una cuestión de juicio profesional del auditor.

El conocimiento del control interno facilita al auditor la identificación de tipos de incorrecciones potenciales y de factores que afectan a los riesgos de incorrección material, así como el diseño de la naturaleza, momento de realización y extensión de los procedimientos de auditoría posteriores.

Al obtener un conocimiento de los controles relevantes para la auditoría, hemos evaluado el diseño de dichos controles y determinado si se han implementado mediante la aplicación de procedimientos adicionales a la indagación realizada entre el personal de la entidad.

La evaluación del diseño de un control implica la consideración de si el control, de manera individual o en combinación con otros controles, es capaz de prevenir de modo eficaz, o de detectar y corregir, incorrecciones materiales. La implementación de un control significa que el control existe y que la entidad lo está utilizando.

Los procedimientos de valoración del riesgo para la obtención de evidencia de auditoría sobre el diseño e implementación de controles relevantes pueden incluir:

- La indagación entre los empleados de la entidad.

- La observación de la aplicación de controles específicos.
- La inspección de documentos e informes.
- El seguimiento de transacciones a través del sistema de información relevante para la información financiera.

A los efectos del trabajo de auditoría de cuentas se consideran controles relevantes para la auditoría como mínimo aquellos que están ligados a la cobertura de los riesgos significativos evaluados por el auditor.

Los procedimientos de auditoría para responder a los riesgos de incorrección material identificados incluyen pruebas de eficacia operativa de los controles implementados por la Entidad [*y el Grupo*] y pruebas sustantivas (pruebas de detalle y procedimientos analíticos sustantivos).

En el transcurso de nuestro trabajo de auditoría de las cuentas anuales [*y cuentas anuales consolidadas*] del ejercicio 20XX, hemos realizado nuestro trabajo mediante una combinación de pruebas de eficacia operativa de los controles implantados por la Entidad [*y el Grupo*] (en adelante pruebas de controles) y pruebas sustantivas en relación con las siguientes áreas/categorías de balance [*la tabla que se detalla a continuación contiene una relación no exhaustiva de las áreas/categorías de balance susceptibles de una combinación de pruebas de control y pruebas sustantivas*]. Asimismo, detallamos las principales pruebas o grupos de pruebas sobre los controles (esquema general de revisión) en cada área/categoría de balance:

Áreas	Categorías de balance	Pruebas de control realizadas
Inversión crediticia	[Incluir epígrafes de los estados financieros]	[Incluir esquema de revisión]
Tesorería	[Incluir epígrafes de los estados financieros]	[Incluir esquema de revisión]
Cartera de valores	[Incluir epígrafes de los estados financieros]	[Incluir esquema de revisión]
Derivados financieros	[Incluir epígrafes de los estados financieros]	[Incluir esquema de revisión]
Participaciones	[Incluir epígrafes de los estados financieros]	[Incluir esquema de revisión]
Pasivos financieros	[Incluir epígrafes de los estados financieros]	[Incluir esquema de revisión]
Margen de intereses	[Incluir epígrafes de los estados financieros]	[Incluir esquema de revisión]
Comisiones	[Incluir epígrafes de los estados financieros]	[Incluir esquema de revisión]
[Otras]	[Incluir epígrafes de los estados financieros]	[Incluir esquema de revisión]

El resto de las áreas/categorías de balance han sido probadas a través de pruebas sustantivas exclusivamente [*Describir*].

Las pruebas de controles incluyen la revisión de los controles generales implantados por el área de Sistemas de Información [*Describir*].

Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad [y del Grupo]. Las manifestaciones literales de los Administradores de la Entidad en relación con el control interno y los procedimientos implantados incluyen la afirmación de que la Entidad posee procedimientos suficientes para asegurar que:

- sus aplicaciones informáticas cuentan con todos los datos necesarios para el cálculo y seguimiento de las estimaciones de coberturas de pérdidas por riesgo de crédito. En especial los requeridos para la valoración de los inmuebles que sirven como garantía real eficaz.
- dispone de metodologías de estimación de las coberturas de pérdidas por riesgo de crédito y de metodologías de valoración de sus activos adjudicados o recibidos en pagos de deudas.
- puede disponer, al menos mensualmente, de un detalle de sus riesgos, (agregados por acreditado y grupo económico), coincidente con los saldos contables. Asimismo, cuenta con los pormenores de los riesgos clasificados como: normales, normales en vigilancia especial y dudosos y de las coberturas de pérdidas afectas a los mismos de acuerdo con el Anejo 9 de la CBE 4/2017.
- puede disponer, al menos mensualmente, de un detalle de activos adjudicados o recibidos en pagos de deudas, coincidente con los saldos contables.
- dispone de políticas y prácticas para el cálculo del margen de intereses. Asimismo, cuenta con los pormenores del devengo de intereses en los activos clasificados como dudosos.
- dispone de metodologías de estimación del valor razonable de los instrumentos financieros.

Por último, en relación con el Departamento de Auditoría Interna de la Entidad ver la información que se detalla en el Anexo X.

En el curso de nuestra auditoría, no se observaron deficiencias significativas, excepto las comunicadas, en su caso, a la Comisión de Auditoría de la Entidad mediante nuestro Informe Adicional a la Comisión de Auditoría de fecha \_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ de 20XX.

### **3. Escepticismo profesional**

Confirmamos el cumplimiento de los requerimientos normativos en relación con la aplicación del escepticismo y juicio profesionales contenidos en el artículo 13 de la Ley de Auditoría de Cuentas y en su normativa de desarrollo, que indica que, en la realización de cualquier trabajo de auditoría de cuentas, el auditor deberá actuar con escepticismo y aplicar su juicio profesional en los términos previstos en la Sección 1ª del Capítulo III del Título I de la propia Ley y el resto de la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas.

En este sentido, la Ley de Auditoría de Cuentas indica que el escepticismo profesional es la actitud que implica mantener siempre una mente inquisitiva y especial alerta ante cualquier circunstancia que pueda indicar una posible incorrección en las cuentas anuales auditadas, debida a error o fraude, y examinar de forma crítica las conclusiones de auditoría.

Esta actitud supone reconocer la posibilidad de que existan incorrecciones materiales en las cuentas anuales objeto de auditoría, incluyendo fraudes o errores, sea cual fuere la experiencia anterior del auditor de cuentas

en relación con la honestidad e integridad de los responsables de la administración y de los directivos de la Entidad auditada.

En particular, el mantenimiento de una actitud de escepticismo profesional se ha visto reflejada en la auditoría de XXXXX [*incluir nombre de la Entidad o del Grupo*] correspondiente al ejercicio 20XX, entre otros, en los siguientes aspectos:

- En los procedimientos aplicados sobre las estimaciones de la Dirección de la Entidad [*o del Grupo*] relativas al valor razonable, al deterioro de activos y a las provisiones y pasivos contingentes. En concreto los procedimientos específicos aplicados a este respecto se han basado en (*detallar procedimientos aplicados tales como: contrastes con valoraciones de terceros, expertos del auditor, recálculos de las estimaciones de la Dirección, consideración de hechos posteriores, obtención confirmaciones de abogados y asesores, desarrollo de nuestra propia expectativa...*)
- En la evaluación de la adecuada aplicación por parte de los Administradores en las cuentas anuales [*consolidadas*] del principio de empresa en funcionamiento, mediante discusiones con la Dirección de la Entidad, así como prestando una especial atención ante posible evidencia de auditoría relativa a hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en funcionamiento.
- En nuestras pruebas sobre otras estimaciones contables, tales como [*incluir las estimaciones contables más significativas de acuerdo con lo detallado en la memoria de las cuentas anuales, y que no estén incluidas en los dos puntos anteriores*]. (*Detallar procedimientos*).
- Con carácter general, en la evaluación crítica de la evidencia de auditoría obtenida, cuestionando aquella que pudieran resultar contradictoria, identificación de indicadores de posible sesgo de la Dirección, considerando la suficiencia y adecuación de la evidencia obtenida, y la fiabilidad e integridad de los documentos, de las respuestas de la Dirección y de cualquier otra información procedente de la Entidad [*o su Grupo*], de conformidad con lo requerido en el apartado b) del artículo 13.2 de la Ley de Auditoría de Cuentas.

#### 4. Evaluación de la importancia relativa

En el desarrollo de la auditoría hemos aplicado el concepto de importancia relativa, tanto en la planificación y ejecución de la auditoría, como en la evaluación del efecto de las incorrecciones identificadas sobre dicha auditoría y, en su caso, del efecto de las incorrecciones no corregidas sobre los estados financieros, así como en la formación de la opinión expresada en el informe de auditoría.

En atención a lo indicado en la Norma Técnica de Auditoría sobre importancia relativa (NIA-ES 320), hemos determinado la importancia relativa para las cuentas anuales [*y de las cuentas anuales consolidadas*] de [*nombre de la Entidad*] tomadas en su conjunto del ejercicio finalizado el xx de xxxx de 20XX en MM miles de euros, equivalente al X% de [*incluir la referencia o magnitud base o el "benchmark" utilizado*] de la Entidad [*y del Grupo*] a dicha fecha [*En caso de utilizar X% y/o benchmark diferentes para la Entidad Matriz y para el Grupo indicar*]. Para la determinación de dicho importe, hemos considerado las circunstancias específicas de la Entidad [*y el Grupo*] y de la tipología de negocio de esta [*de estos*]. En este sentido, la magnitud base de las cuentas anuales [*y de las cuentas anuales consolidadas*] del ejercicio finalizado el xx de xx de 20XX utilizada para la determinación del nivel de importancia relativa se ha basado en el hecho de que [*describir las circunstancias específicas tales como entidad cotizada; entidad con resultados normales; empresas en desarrollo; etc. así como otros factores a considerar en función de las necesidades de los usuarios de la información financiera*].

En el siguiente cuadro se detallan los niveles de importancia relativa para las cuentas anuales [y las cuentas anuales consolidadas]:

	Importe miles/millones de euros	
	Entidad	Grupo
Importancia relativa para los estados financieros en su conjunto		
Importancia relativa para la ejecución del trabajo	---	---
Umbral de incorrecciones claramente insignificantes (Ajustes individuales)	---	---

[En su caso] Para las siguientes categorías concretas de operaciones [o siguientes saldos de cuentas o informaciones] el nivel de importancia relativa se ha determinado no obstante en ZZ miles de euros atendiendo a [Detallar].

[En entornos consolidados] Para los siguientes componentes para los que la información financiera ha sido auditada o revisada como parte de la auditoría del Grupo la importancia relativa se ha determinado como se indica a continuación:

- ZZ miles de euros en [indicar el componente significativo] atendiendo a [Detallar].
- 

Por último, hemos definido el umbral de incorrecciones claramente insignificantes en XXXX miles de euros que representa el X% de la importancia relativa global.

Al cierre del ejercicio se han reevaluado los niveles de importancia relativa no siendo necesaria su modificación [En caso de modificación incluir información sobre los nuevos niveles de materialidad].

## 5. Sucursales fuera de España

Las sucursales de la Entidad fuera de España han sido objeto del trabajo que se detalla a continuación:

País	Total Activos	Auditor	Alcance del trabajo	Existe carta de recomendaciones específica de control interno
---	---	---	---	---

La información disponible por la Entidad, le ha permitido homogeneizar, en sus aspectos significativos, los criterios de presentación y valoración contables aplicados por sus sucursales fuera de España con los aplicados en sus operaciones, de acuerdo con la normativa contenida en la CBE 4/2017 del Banco de España [y, o en su caso, con NIIF-UE]. En particular, se han homogeneizado los criterios para determinar la valoración de los instrumentos financieros y su deterioro, incluyendo las provisiones por riesgo de insolvencia, y por riesgo-país [excepto por ...].

En el desarrollo de nuestras actuaciones, no hemos tenido conocimiento de que ningún supervisor extranjero se haya dirigido a las sucursales de la Entidad [*excepto por lo señalado en los escritos de fecha ....., emitiendo requerimientos relativos a .....*].

## **6. Resultados de la auditoría. Situación financiero patrimonial de la Entidad [y su Grupo]**

### **6.1 Clasificación de ingresos y gastos:**

En la Nota \_\_\_\_ de la memoria de las cuentas anuales se definen los criterios seguidos por la Entidad para el reconocimiento de sus ingresos y gastos.

Según se menciona al inicio del presente Informe, nuestro Informe de Auditoría de fecha \_\_\_\_\_ se emite sobre las cuentas anuales [*y cuentas anuales consolidadas*] de XXXXX, que comprenden: el balance a 31 de diciembre de 20XX, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de cambios en el patrimonio neto, el estado de flujos de efectivo y la memoria [*todos ellos consolidados*], correspondientes al ejercicio anual terminado en dicha fecha.

En la aplicación de nuestros procedimientos de comprobación del reconocimiento de los ingresos y gastos en la cuenta de pérdidas y ganancias y en el estado de cambios en el patrimonio neto del ejercicio 20XX, no hemos observado la existencia de partidas que, constituyendo una desviación en cuanto a la normativa en vigor, que regula la contabilidad de la Entidad en España, representen importes que pudieran afectar en forma material a las cuentas anuales en su conjunto. En particular, hemos verificado que:

- a) la presentación de los ingresos y gastos ha sido razonable, de modo que no se han producido trasvases entre los distintos epígrafes de la cuenta de pérdidas y ganancias que tengan efectos materiales. [*Habría que dar a este epígrafe la redacción oportuna en cada caso, resumiendo las principales incidencias observadas*].
- b) las correcciones de valor y los abonos y cargos a las cuentas de coberturas se han efectuado con las contrapartidas previstas en la normativa en vigor que regula la contabilidad de la Entidad en España, excepto por [*detallar*]:
- c) se ha producido el abono a resultados de los productos originados por los riesgos clasificados como dudosos, en base a su devengo.

### **6.2 Continuidad de las operaciones:**

Uno de los objetivos en nuestra auditoría de las cuentas anuales [*y cuentas anuales consolidadas*] tomadas en su conjunto es concluir sobre si la utilización por parte de los Administradores de la Entidad [*o Entidad Dominante*] del principio contable de empresa en funcionamiento en la formulación de las cuentas anuales [*y cuentas anuales consolidadas*] es adecuada en función de las circunstancias. Como parte de nuestra auditoría de las cuentas anuales [*cuentas anuales consolidadas*], hemos concluido que el uso por parte de los Administradores de la Entidad [*o Entidad Dominante*] del principio contable de empresa en funcionamiento en la preparación de las cuentas anuales [*y cuentas anuales consolidadas*] es adecuado.

[*Para el caso de que se hayan identificado hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento y se haya concluido que no existe una incertidumbre material por lo que el informe de auditoría no contiene sección separada de "Incertidumbre material relacionada con la empresa en funcionamiento" ni existe omisión de información en la memoria de las*

*cuentas anuales a este respecto el auditor describirá los trabajos realizados y las conclusiones obtenidas. En particular, se hará mención a las comprobaciones del auditor, en su caso, del plan de negocio de la Entidad y de las principales hipótesis planteadas en el mismo.]*

### 6.3 Ajustes y reclasificaciones no registrados:

#### Ajustes con efecto en la cuenta de pérdidas y ganancias:

Considerando el contenido del apartado 4 de la Sección I, sobre Evaluación de la importancia relativa, el efecto neto total de los ajustes a las cuentas anuales auditadas puestos de manifiesto en el curso de nuestro examen supone incrementar/reducir los resultados netos después de impuestos del ejercicio mostrados en las cuentas anuales en una cuantía que no excede del \_\_\_\_% de dichos resultados.

A continuación, se detallan los ajustes identificados con una breve explicación de los mismos:

Partida afectada	Concepto	Importe	Explicación
---	---	---	---

#### Ajustes con efecto en patrimonio neto:

Considerando el contenido del apartado 3 de la Sección I, el efecto neto total de los ajustes a las cuentas anuales auditadas puestos de manifiesto en el curso de nuestro examen supone incrementar/reducir el patrimonio al 31 de diciembre de 20XX mostrado en las cuentas anuales en una cuantía que no excede del \_\_\_\_% de dicha magnitud.

A continuación, se detallan los ajustes identificados con una breve explicación de los mismos:

Partida afectada	Concepto	Importe	Explicación
---	---	---	---

#### Reclasificaciones que afectan a partidas de balance sin efecto en la cuenta de pérdidas y ganancias ni en patrimonio neto:

En el siguiente cuadro se informa de las reclasificaciones identificadas:

Partida afectada	Concepto	Importe	Explicación
---	---	---	---

#### Conclusión:

Los ajustes y reclasificaciones indicados anteriormente han sido comunicados a la Comisión de Auditoría para su consideración [*en el caso de que haya ajustes que no afectan a resultados ni patrimonio u omisiones de información se deberá adaptar el contenido de esta frase incluyendo, junto con describir*]. En este sentido, en la carta de manifestaciones de la Entidad de fecha XX de XXX de XXXX, la Entidad [*o el Grupo*] nos ha manifestado que los Administradores han determinado que los efectos de dichas incorrecciones (incluidas las omisiones) son inmateriales, tanto individualmente como de manera agregada, para las Cuentas Anuales consideradas en su conjunto, motivo por el que no han procedido a su corrección. Asimismo, tras la evaluación realizada por

nosotros hemos concluido que ni los ajustes ni las reclasificaciones indicados anteriormente dan lugar a diferencias que pueden considerarse como materiales ni individualmente ni en su conjunto, por lo que nuestro Informe de Auditoría de Cuentas de fecha \_\_\_\_\_ no incluye ninguna salvedad por los conceptos a los que hacen referencia los párrafos precedentes.

Por la propia naturaleza de algunas de las partidas analizadas en el curso de la auditoría, la cuantificación de su saldo por parte de los Administradores de la Entidad y [*en su caso*] de los ajustes anteriormente reseñados identificados por nosotros, no puede ser exacta al basarse en procesos estimativos, a pesar de haber aplicado en su determinación los procedimientos de auditoría considerados más convenientes en función de la naturaleza de cada una de las partidas analizadas.

#### 6.4 Hechos posteriores al cierre de las cuentas anuales:

En la Nota X de la Memoria de las cuentas anuales auditadas, se describen los hechos posteriores de carácter significativo que han ocurrido entre el 1 de enero de 20X+1 y la fecha de formulación de las cuentas anuales [*y cuentas anuales consolidadas*] de la Entidad.

En el transcurso de nuestro trabajo hemos obtenido evidencia de auditoría suficiente y adecuada sobre si los hechos ocurridos entre la fecha de las cuentas anuales y la fecha del informe de auditoría y que requieran un ajuste a las cuentas anuales, o su revelación en éstas, se han reflejado adecuadamente en las cuentas anuales de conformidad con el marco de información financiera aplicable a la Entidad.

### 7. Otras informaciones

#### 7.1 Plusvalías y minusvalías no registradas y activos de cuantía significativa de carácter no funcional:

Existen partidas que, habiendo sido contabilizadas de acuerdo con la normativa vigente y sobre las que, por tanto, no procede efectuar ajustes en su valoración, dan lugar a la existencia de plusvalías y minusvalías latentes. El detalle preparado por los Administradores de tales plusvalías y minusvalías superiores a XXX miles de euros se incluye como Anexo I.

La Entidad tenía contabilizados determinados activos de cuantía significativa de carácter no funcional, por un importe superior a XXX miles de euros. El detalle de estos activos que nos han facilitado los Administradores se incluye como Anexo II.

#### 7.2 Resultados no recurrentes:

Durante el ejercicio auditado, la Entidad ha efectuado algunas transacciones singulares, reestructuraciones, contingencias, etc. En el detalle preparado por los Administradores de las transacciones con resultados no recurrentes significativas se incluyen, entre otros, “Deterioro del valor o reversión del deterioro del valor de activos no financieros”, “Ganancias o pérdidas al dar de baja en cuentas activos no financieros y participaciones, netas” y “Ganancias o pérdidas procedentes de activos no corrientes y grupos enajenables de elementos clasificados como mantenidos para la venta no admisibles como actividades interrumpidas” tal y como se detalla en el Anexo III.

Se ha analizado la información incluida en dicho Anexo III y de las pruebas realizadas en el contexto de la auditoría [*no*] se han puesto de manifiesto diferencias significativas [*Describir en su caso*].

## SECCIÓN II: información detallada de las cuestiones principales de la auditoría

En desarrollo de la información facilitada, en su caso, sobre estas cuestiones en el informe de Auditoría, a continuación, se explica con más detalle los trabajos realizados.

### 1. Clasificación y valoración de los instrumentos financieros

#### 1.1 Criterios de clasificación:

En la Nota XX de la Memoria se describen los criterios aplicados por la Entidad para la clasificación y contabilización de cada una de las siguientes carteras de activos y pasivos financieros: a) activos y pasivos financieros mantenidos para negociar; b) otros activos y pasivos financieros a valor razonable con cambios en pérdidas y ganancias; c) activos financieros a valor razonable con cambios en otro resultado global; y d) activos y pasivos financieros a coste amortizado.

#### 1.2 Clasificación y valoración de los activos financieros:

Hemos efectuado comprobaciones sobre la aplicación de la definición de los distintos modelos de negocio a la cartera de activos financieros de la Entidad. En dicho análisis, se han detectado XX activos financieros que no se gestionaban de acuerdo con el modelo de negocio y las características de sus flujos de efectivo contractuales, identificando las siguientes reclasificaciones entre las distintas carteras:

31-12-20XX miles/millones de euros			
<b>Cartera inicial</b>	<b>Cartera final</b>	<b>Importe</b>	<b>Impacto en PN</b>
---	---	---	---
---	---	---	---

Por su parte, también hemos analizado la evaluación de la Entidad de que los flujos se corresponden con «solo pagos de principal e intereses», realizando para ello el siguiente trabajo: [Describir]. En dicho análisis, se han identificado las siguientes reclasificaciones por instrumentos de deuda:

31-12-20XX miles/millones de euros				
	<b>Cartera inicial</b>	<b>Cartera final</b>	<b>Importe</b>	<b>Impacto en PN</b>
Operaciones reclasificadas por el auditor	---	---	---	---
	---	---	---	---
	---	---	---	---
	---	---	---	---
	---	---	---	---

Asimismo, para la evaluación de la estimación del valor razonable de los activos financieros que forman parte de las carteras descritas anteriormente que se valoran a valor razonable, hemos realizado una muestra de XX activos financieros por importe total de XXX miles/millones de euros, de acuerdo con el criterio de selección XXX [Describir el criterio]. En concreto, los activos analizados cuya valoración ha dado lugar a la identificación de ajustes por parte del auditor, se detallan a continuación:

31-12-20XX miles/millones de euros				
Activos	Nivel del activo (1, 2 o 3)	Contabilización de la entidad	Ajuste del audi- tor	Impacto en PN
---	---	---	---	---
---	---	---	---	---
---	---	---	---	---

En el análisis de la estimación del valor razonable, para la que se ha analizado el método de valoración aplicado, así como la propia valoración [*Describir*], los principales ajustes que hemos propuesto se deben a los siguientes motivos [*Describir*].

## 2. Coberturas de pérdidas por riesgo de crédito

### 2.1 Introducción

Como parte de la auditoría de las cuentas anuales, hemos analizado las necesidades de correcciones de valor para la cobertura de pérdidas por riesgo de crédito de la Entidad.

El Anexo IV recoge un listado, de mayor a menor importe, de todos los expedientes que se han analizado para la efectuar nuestras pruebas sobre las coberturas de pérdidas por riesgo de crédito, que se desglosan en los siguientes puntos.

Nuestro análisis ha incluido las siguientes pruebas de controles y sustantivas:

Pruebas de controles	Descripción
---	---
---	---
Pruebas sustantivas	Descripción
---	---
---	---

Estas correcciones de valor se han determinado por aplicación de lo preceptuado en la normativa en vigor que aplica a la Entidad. Como consecuencia de los trabajos de auditoría, al 31 de diciembre de 20XX, se han identificado las siguientes diferencias significativas entre los importes estimados por la Entidad y los importes estimados por los auditores:

	31-12-20XX importe en miles/millones de euros			
	Grupo Homogéneo de Activos	Cobertura estimada por la entidad	Cobertura estimada por el auditor	Diferencia
Normal	---	---	---	---
	---	---	---	---
Normal en vigilancia especial	---	---	---	---
	---	---	---	---
Dudoso	---	---	---	---
	---	---	---	---

Adicionalmente, hemos analizado las políticas de la Entidad para identificación de las operaciones como de riesgo de crédito bajo, de acuerdo con el apartado 16 de la Norma 29 de la Circular 4/2017 del Banco de España y, para la comprobación de dicha metodología, hemos realizado una muestra de XX operaciones, por un importe total de XXX miles/millones de euros que suponen un XX% del total de las operaciones consideradas como de riesgo de crédito bajo. Como consecuencia de dicho análisis, hemos identificado XX operaciones, por un importe total de XXX miles/millones de euros, que deberían dejar de considerarse como de riesgo de crédito bajo.

## 2.2 Movimientos en la clasificación de las operaciones por riesgo de crédito

### 2.2.1 Movimientos del ejercicio entre las distintas categorías

La nota XX de la memoria correspondiente al ejercicio 20XX detalla los movimientos entre las distintas categorías clasificadas [*stages o fases*] en función de su riesgo de crédito.

Para el análisis de dichos movimientos se han realizado las siguientes pruebas:

- El análisis de una muestra de XX expedientes por un importe total de XXX miles/millones de euros.
- El análisis de una muestra de XX expedientes por un importe total de XXX miles/millones de euros de operaciones que han modificado su clasificación en el ejercicio de fase III (riesgos clasificados en la categoría de dudosos) a fase II (riesgos clasificados en la categoría de normal en vigilancia especial) / fase I (riesgos clasificados en la categoría de normal).
- El análisis de una muestra de XX expedientes por un importe total de XXX miles/millones de euros de operaciones que han modificado su clasificación en el ejercicio de fase II a fase I.
- Hemos comprobado que las operaciones con impagos superiores a 30 días están clasificadas en fase II.
- Hemos comprobado que las operaciones con impagos superiores a 90 días están clasificadas en fase III.
- [Describir]

Como consecuencia de dicho análisis se han identificado las siguientes reclasificaciones de las operaciones (sin conclusiones extrapoladas) que, de acuerdo con los criterios establecidos en el marco contable aplicable, deberían haber estado clasificadas en otra categoría:

Reclasificación de	Nº de operaciones	Importe en miles de euros
Normal a Normal en Vigilancia Especial (NVE)	---	---
Normal a Dudoso	---	---
NVE a Dudoso	---	---
NVE a Normal	---	---
Dudosos a NVE	---	---
Dudosos a Normal	---	---

### 2.2.2 Análisis del incremento significativo de riesgo de crédito desde la concesión

Hemos seleccionado una muestra de XX operaciones, por un importe de XXX miles/millones de euros, para analizar la adecuada clasificación de las operaciones en la categoría de normal en vigilancia especial, como consecuencia de que se haya producido un incremento significativo del riesgo de crédito desde la concesión de la operación. En especial, la aplicación, de la presunción relativa a la existencia de importes vencidos con más de 30 días de antigüedad, que se hayan refutado o no. En los casos en los que se ha refutado, se ha comprobado que la justificación está documentada y es coherente con las políticas contables de la Entidad.

Adicionalmente, la Entidad ha incluido en sus políticas contables una lista de los factores utilizados para identificar si se ha producido un incremento significativo del riesgo de crédito desde la concesión de la operación. Los factores utilizados por la Entidad y su consideración como indicadores, presunciones refutables o factores automáticos de clasificación en normal en vigilancia especial son los siguientes:

Factores	Efectos vinculantes
<b>Cuantitativos</b>	
---	
---	
<b>Cualitativos</b>	
---	
---	

Las pruebas realizadas en relación a la correcta clasificación de las operaciones en la categoría de normal en vigilancia especial, como consecuencia de que se haya producido un incremento significativo del riesgo de crédito desde la concesión de la operación han sido las siguientes [*Describir*]:

De los procedimientos realizados se ha detectado [*en su caso*] una clasificación errónea de XX operaciones, por un importe de XXX miles/millones de euros, que ha dado lugar a la identificación de la correspondiente reclasificación [*adaptar en su caso*].

### 2.2.3 Análisis de los eventos de incumplimiento

Asimismo, se ha seleccionado una muestra de XX operaciones, por un importe de XXX miles/millones de euros, para analizar la adecuada clasificación de las operaciones en la categoría de dudoso, como consecuencia de que se haya producido un evento de incumplimiento. En especial, la aplicación de la presunción relativa a la clasificación en dudoso cuando existen importes vencidos con más de 90 días de antigüedad. En los casos en

los que se ha refutado dicha presunción, se ha comprobado que la justificación está documentada y es coherente con las políticas contables de la Entidad.

Adicionalmente la Entidad ha incluido en sus políticas contables una lista de los factores utilizados para identificar si se ha producido un evento de incumplimiento y si son indicadores, presunciones refutables o factores automáticos de clasificación en dudoso:

Factores	Efectos vinculantes
<b>Cuantitativos</b>	
---	
---	
<b>Cualitativos</b>	
---	
---	

Las pruebas realizadas en relación a la correcta clasificación de las operaciones en la categoría de dudoso, como consecuencia de que se haya producido un evento de incumplimiento desde la concesión de la operación han sido las siguientes:

De los procedimientos realizados se ha detectado [*en su caso*] una clasificación errónea de los XX operaciones, por un importe de XXX miles/millones de euros, que ha dado lugar a la identificación de la correspondiente reclasificación [*adaptar en su caso*].

#### 2.2.4 Efecto arrastre en las operaciones clasificadas como dudosas

Hemos analizado la aplicación del «efecto arrastre», por el que todas las operaciones de un titular se clasifican como dudosas cuando las operaciones con importes vencidos con más de noventa días de antigüedad sean superiores al 20% de los importes pendientes de cobro. Para ello hemos seleccionado una muestra de XX operaciones, por un importe total de XXX miles/millones de euros. En la misma hemos analizado que el cálculo se haya realizado de acuerdo a lo establecido por el punto 112 del Anejo 9 de la CBE 4/2017 [*Describir si se han realizado otros procedimientos alternativos al muestreo*].

En base al trabajo realizado se han identificado las siguientes diferencias significativas en el cálculo [*Describir*], lo que da lugar a la reclasificación de XX operaciones, por un importe total de XXX miles/millones de euros.

#### 2.3 Cobertura por riesgo de crédito estimada de manera individualizada

Para la evaluación de las coberturas de pérdidas por riesgo de crédito estimadas de manera individualizada por la Entidad, hemos analizado la metodología de estimación de la Entidad [*Describir*], así como el procedimiento definido por la Entidad para delimitar el perímetro de análisis individualizado [*Describir*], que se realiza con una periodicidad de XX. Para la comprobación de la aplicación de dicha metodología, hemos seleccionado una muestra de XX prestatarios y sus avalistas en base a los siguientes criterios:

a) Riesgos clasificados como normales en vigilancia especial: para esta categoría, hemos analizado un total de XX expedientes con el desglose que se indica a continuación:

- [Describir]...

b) Riesgos clasificados como dudosos: para esta categoría, hemos analizado un total de XX expedientes con el desglose que se indica a continuación:

- [Describir]...

Una vez descrita la muestra analizada, en la siguiente tabla, se adjunta un resumen con los resultados de la verificación realizada:

31-12-XX millones de euros	Cobertura estimada por la Entidad	Cobertura estimada por el auditor	Diferencia
Riesgos normales en vigilancia especial	---	---	---
Riesgos dudosos	---	---	---

En concreto, se detallan, con un nivel más de desglose, las operaciones que han sido estimadas de manera colectiva cuando en base al marco contable aplicable y a las propias políticas de la Entidad, deberían haber sido objeto de estimación individualizada.

31-12-XX millones de euros	Importe	Cobertura estimada por la Entidad	Cobertura estimada por el auditor	Diferencia
Riesgos normales en vigilancia especial	---	---	---	---
Riesgos dudosos	---	---	---	---

[Completar en su caso] Las incidencias significativas identificadas en las metodologías de estimación individualizada que han sido objeto de revisión han sido las siguientes:

-

#### 2.4 Cobertura por riesgo de crédito estimada de manera colectiva

[Adaptar todo este apartado para el caso de entidades que solamente aplican soluciones alternativas].

Para la evaluación de las coberturas de pérdidas por riesgo de crédito estimadas de manera colectiva por la Entidad, hemos analizado las metodologías [en su caso] desarrolladas por la misma [Describir] y, para la comprobación de la aplicación de las mismas, hemos realizado el trabajo que se detalla a continuación:

##### 2.4.1 Comprobación de la calidad de los datos

Para cada una de las categorías de riesgos (normal, vigilancia especial y dudoso) hemos analizado un total de XX expedientes comprobando la coherencia de la información sobre los atributos que se detallan a continuación:

- Clasificación contable.
- Segmento de riesgo.
- Tipo de garantía de acuerdo con la tasación.
- Valor de las garantías según tasaciones.

- Parámetros de riesgo de probabilidad de incumplimiento (en adelante por sus siglas en inglés PD) y de pérdida por deterioro (en adelante por sus siglas en inglés LGD) aplicados a la operación de conformidad con el segmento de riesgo al que pertenece [adaptar en caso de soluciones alternativas para confirmar que se han aplicado los porcentajes que indica la CBE 4/2017].
- ---

Una vez descrita la muestra analizada, se han identificado las siguientes incidencias significativas [Describir]:

#### 2.4.2 Otras revisiones

Se ha comprobado [Describir el alcance de la muestra] que la Entidad, para la estimación colectiva de las coberturas ha desarrollado metodologías internas, en determinados segmentos, ha aplicado simultáneamente sus propias metodologías internas y las soluciones alternativas contenidas en el Anejo 9 de la CBE 4/2017, por carecer de información suficiente para los riesgos clasificados como «normales»; o, por aplicación del principio de simplicidad en cualquier categoría («normal, normal en vigilancia especial o dudoso»), según el detalle que se presenta a continuación:

	Segmentos	Importe	% Metodologías Internas	% Soluciones Alternativas
Riesgos Normales	---	---	---	---
	---	---	---	---
Riesgos normales en vigilancia especial	---	---	---	---
	---	---	---	---
Riesgos dudosos por morosidad	---	---	---	---
	---	---	---	---
Riesgos dudosos por razones distintas a la morosidad	---	---	---	---
	---	---	---	---

Se ha comprobado que la justificación documentada por la Entidad para la utilización de ambas soluciones es adecuada y, que, en ningún caso, la utilización de soluciones alternativas se debe a un hecho distinto de la falta de información suficiente para desarrollar dichas metodologías internas en el segmento determinado o por la aplicación del principio de simplicidad. Asimismo, en los casos en los que el porcentaje del segmento al que se le han aplicado las soluciones alternativas ha superado el 25%, se ha analizado su razonabilidad, sin haber identificado incidencias significativas [adaptar en caso de que se hayan identificado incidencias significativas y describir en su caso].

[En el caso de que apliquen soluciones alternativas para las estimaciones colectivas de coberturas]

Adicionalmente, se ha comprobado el cálculo realizado por la Entidad para la estimación colectiva de coberturas, mediante la aplicación de (i) los segmentos y (ii) porcentajes de cobertura sobre los importes no cubiertos con garantías eficaces, indicados en las soluciones alternativas publicadas por el Banco de España, por no haber desarrollado la Entidad, metodologías internas que cumplan con los puntos 60 a 67 requeridos por la CBE 4/2017.

Una vez hemos finalizado la comprobación mencionada, en la siguiente tabla, se adjunta un resumen con los resultados de la verificación realizada, en relación con la estimación de las coberturas colectivas por riesgo de crédito:

31-12-XX millones de euros	Coberturas estimadas por la entidad	Coberturas estimadas por el auditor	Diferencia
Riesgos normales	---	---	---
Riesgos normales en vigilancia especial	---	---	---
Riesgos dudosos	---	---	---

## 2.5 Análisis de las metodologías internas de estimación colectiva

[Eliminar todo este apartado para el caso de entidades que solamente aplican soluciones alternativas].

### 2.5.1 Análisis de los parámetros que integran las metodologías de estimación

En el marco de nuestra auditoría, hemos revisado los siguientes modelos internos utilizados por la Entidad [o su Grupo] en la estimación de las coberturas por insolvencias de la cartera crediticia:

[Incluir detalle de los modelos que han sido revisados en el marco de la auditoría, tanto de PD, como de LGD o EAD, o cualquier otro tipo de modelo para el cálculo de parámetros que influyan en el cálculo de las coberturas por insolvencias]

La Entidad [o su Grupo] emplea estos modelos internos para estimar las coberturas de insolvencias de unas exposiciones totales de XXX miles de euros, con unas coberturas de XXX miles de euros, que suponen un XX% y XX% del saldo bruto total y de las coberturas totales de las carteras de inversión crediticia en los que la Entidad [o su Grupo] aplica metodologías internas de estimación colectiva, respectivamente.

Los principales procedimientos de auditoría efectuados para revisar cada uno de los componentes significativos de los modelos son los siguientes:

<i>[Ejemplo de cuadro a incorporar en este apartado para la descripción de los procedimientos realizados por el auditor, que deberá adaptarse a cada caso concreto]</i>	
Área de revisión	Procedimientos de auditoría realizados
Datos de entrada del modelo  Del que: PD LGD EAD Rating [Otros]	[Describir trabajo realizado]
Compliance general del modelo	[Describir trabajo realizado]
Periodo histórico de observación	[Describir trabajo realizado]
Segmentación y capacidad discriminante	[Describir trabajo realizado]
Vida esperada estimada de las operaciones	[Describir trabajo realizado]
Efecto de forward-looking, incluyendo la consistencia de los datos, los modelos econométricos y la ponderación de escenarios	[Describir trabajo realizado]
Motor de cálculo	[Describir trabajo realizado]
Otros aspectos	[Indicar en su caso y describir trabajo realizado]

Como resultado de estos procedimientos de auditoría no se han identificado deficiencias significativas ni incorrecciones que puedan calificarse como materiales de acuerdo con los criterios definidos en el apartado 4 de este informe complementario. *[En caso contrario, describir dichas deficiencias identificando el área de revisión de las indicadas en la tabla anterior. En caso de deficiencias en los datos de entrada del modelo, especificar los parámetros afectados].*

*[En caso de identificar diferencias significativas]* Como consecuencia del análisis de los parámetros y la información utilizada por la Entidad para la calibración de sus estimaciones, se han observado las siguientes diferencias significativas entre la cobertura estimada por la Entidad *[o su Grupo]* y la estimada por el auditor.

31-12-XX miles/millones de euros	Importe	Cobertura estimada por la entidad	Cobertura estimada por el auditor	Diferencia
Riesgos normales	---	---	---	---
Riesgos normales en vigilancia especial	---	---	---	---
Riesgos dudosos	---	---	---	---

#### 2.5.2 Procesos de comparación con referencias alternativas (benchmarking)

Se ha comprobado que la Entidad ha realizado ejercicios de comparación y referencia con las soluciones alternativas de la CBE 4/2017 y que dicho contraste ha sido presentado en el Estado FI-131.5.

*[En el caso de que la Entidad haya realizado un ejercicio de comparación con una referencia diferente a las soluciones alternativas de la CBE 4/2017 describir qué ha hecho la Entidad y qué fuentes de información ha utilizado y el resultado de dicho ejercicio]*

*[En el caso de que el auditor, en atención de la NIA-ES 500, haya realizado un ejercicio de comparación describir qué fuentes de información ha utilizado y el resultado de dicho ejercicio].*

Hemos comprobado que la Entidad ha evaluado las divergencias observadas y *[en su caso]* hemos sido informados que han tomado las siguientes medidas *[Describir]*.

#### 2.5.3 Procesos de contraste frente a pérdidas observadas (backtesting)

Para los modelos revisados por el auditor, se ha verificado que la Entidad ha realizado un contraste de las pérdidas crediticias estimadas con las pérdidas reales efectivamente observadas en las operaciones *[En caso contrario, indicar los modelos para los que no se ha realizado]*. *[En su caso]* En los casos que se indican a continuación, se ha producido una desviación superior al umbral definido por la Entidad (X%) respecto a las pérdidas reales.

Clasificación	Grupos homogéneos de activos	Cobertura estimada	Cobertura necesaria observada	%
Riesgos normales	---	---	---	---
	---	---	---	---
Riesgos normales en vigilancia especial	---	---	---	---
	---	---	---	---
Riesgos dudosos	---	---	---	---
	---	---	---	---

Asimismo, la Entidad ha realizado un contraste de los parámetros utilizados para la estimación colectiva de las coberturas. Se han producido desviaciones superiores al umbral definido por la Entidad (X%) en los siguientes parámetros [*si utilizan otros parámetros indicarlos en el cuadro*] y modelos:

Clasificación	Grupos homogéneos de activos	Desviaciones en PD	Desviaciones en LGD	Desviaciones en EAD*
Riesgos Normales	---	---	---	---
	---	---	---	---
Riesgos normales en vigilancia especial	---	---	---	---
	---	---	---	---
Riesgos dudosos	---	---	---	---
	---	---	---	---

\* Exposición al impago (en adelante, por sus siglas en inglés, EAD)

Hemos comprobado que la Entidad ha tenido en cuenta las desviaciones observadas y [*en su caso*] ha tomado las siguientes medidas [*Describir*].

Hemos analizado la razonabilidad de dichas desviaciones y, en consecuencia, se le han transmitido a la Entidad las siguientes consideraciones [*Describir*].

[*O bien*] No se han detectado desviaciones significativas en los parámetros respecto a los ejercicios de backtesting realizados por la Entidad [*o su Grupo*].

## 2.6 Devengo de intereses en las operaciones clasificadas como dudosas

Hemos analizado el devengo de las operaciones clasificadas como dudosas por morosidad. Para ello hemos realizado las siguientes pruebas [*Describir*].

En nuestro análisis hemos comprobado que la Entidad está realizando dicho devengo en todos sus aspectos materiales, según lo indicado en la normativa aplicable.

De las pruebas realizadas [*no*] se han puesto de manifiesto diferencias significativas [*Describir en su caso*].

## 2.7 Antigüedad de las operaciones clasificadas como dudosas

Las operaciones clasificadas como dudosas a 31 de diciembre de 20XX suman un total de XXX miles/millones de euros. Se han realizado las siguientes pruebas para comprobar la antigüedad de las operaciones [*Describir*]. De acuerdo con la información facilitada por la Entidad a continuación se recoge el siguiente cuadro sobre la antigüedad de las operaciones en función de si están o no garantizadas:

Volumen de operaciones* a 31-12-20XX miles/millones de euros								
	0-1 años	1-2 años	2-3 años	3-4 años	4-5 años	5-6 años	6-7 años	> 7 años
Exposiciones con garantía								
Exposiciones sin garantía								

\* Saldo vivo a la fecha

De las pruebas realizadas se han puesto de manifiesto las siguientes diferencias significativas [*Describir*].

### 2.8 Venta de operaciones clasificadas como dudosas

En base a la información recibida, la Entidad ha realizado la venta de operaciones dudosas con un valor neto contable de XX miles de euros, generando un beneficio/ pérdida por importe de XX miles de euros.

Hemos analizado las siguientes ventas producidas en el ejercicio de activos clasificados como dudosos por un importe total de XXX miles/millones de euros. Para estas ventas, se ha analizado su valor neto contable antes de la venta, su precio de venta (% sobre el valor contable), los criterios aplicados para su baja de balance y el impacto en la cuenta de pérdidas y ganancias, según se indica en la siguiente tabla:

Ejercicio 20XX miles/millones de euros				
Activos vendidos	Fecha de venta	Valor neto contable	Precio de venta	Impacto en PyG
----	---	---	---	---
----	---	---	---	---
----	---	---	---	---

En el análisis de dichas ventas no se han puesto de manifiesto incorrecciones significativas [*adaptar y describir en caso contrario*].

### 2.9 Pase a fallidos

En base a la información facilitada por la Entidad, a lo largo del ejercicio se han pasado a fallidos un total de XXX miles/millones de euros. En el siguiente cuadro se detallan los movimientos realizados en el ejercicio:

Ejercicio 20XX miles/millones de euros			
Saldo inicial	Entradas	Salidas	Saldo final
---	---	---	---

Para su análisis hemos realizado las siguientes pruebas [*Describir*].

En este análisis se han puesto de manifiesto las siguientes diferencias significativas [*Describir*].

### 2.10 Refinanciaciones

En relación con las operaciones refinanciadas/reestructuradas, hemos comprobado XX operaciones refinanciadas/reestructuradas, por un importe de XXX miles/millones de euros, que supone un X% sobre el total de operaciones refinanciadas/reestructuradas al 31 de diciembre de 20XX. Asimismo, hemos analizado XX operaciones que han dejado de ser consideradas como refinanciadas/reestructuradas (*en adelante curadas*) durante el ejercicio 20XX, por un importe total de XXX miles/millones de euros, que supone un X% del total de curas aplicadas por la Entidad en dicho ejercicio. En el Anexo V, se recoge un listado con las operaciones curadas analizadas.

Para dicha muestra, hemos analizado la aplicación de lo dispuesto por el Anejo 9 de la Circular 4/2017 del Banco de España, para la clasificación de las operaciones refinanciadas/reestructuradas y se han detectado las siguientes inconsistencias o errores significativos [*Describir*].

En la siguiente tabla, se muestra un resumen de las reclasificaciones identificadas:

31-12-20XX miles/millones de euros		
Operaciones	Importe	Reclasificaciones a riesgo dudoso identificadas
Refinanciaciones o reestructuraciones analizadas	---	---
<i>De las cuales clasificadas como dudosas</i>	---	---
<i>De las cuales clasificadas como normal en vigilancia especial</i>	---	---

### 2.11 Análisis de las garantías

A 31 de diciembre de 20XX la Entidad tiene registrados un total de XX operaciones, por un importe total de XXX miles/millones de euros que cuentan con una garantía. Hemos realizado una muestra de XX garantías, por un importe total de XXX miles/millones de euros, con el siguiente desglose:

31-12-20XX miles/millones de euros		
Tipo de garantía	Importe	% Total
Viviendas terminadas	---	---
Oficinas y locales comerciales y naves polivalentes	---	---
Resto de edificios terminados	---	---
Suelo urbano y urbanizable ordenado	---	---
Resto de bienes inmuebles	---	---
Garantías pignoraticias sobre instrumentos financieros	---	---
Otras garantías reales	---	---
Garantías personales	---	---

Hemos realizado pruebas de análisis de la valoración de garantías de la Entidad, entre las cuales, se ha comprobado la existencia de una tasación de dichas garantías [*detallar errores en su caso*], se ha analizado si su impacto en la valoración de los riesgos se ha realizado siguiendo los requisitos establecidos en el Anejo 9 de la CBE 04/2017 [*detallar errores en su caso*] y se ha contrastado la adecuación del periodo de permanencia de las mismas en las bases de datos de garantías, a efectos de actualización de su valoración [*detallar errores en su caso*], como consecuencia del trabajo realizado se han detectado XX valoraciones desactualizadas en más de X meses por importe de XXX miles/millones de euros.

[*Añadir en caso de ser aplicable*] A continuación se incluye un resumen del número de valoraciones de garantías inmobiliarias realizadas por métodos automatizados de valoración, el porcentaje de estas sobre el total de valoraciones incluidas en la muestra, y el detalle de aquellas que han sido identificadas en el proceso de audito-

ría, dado que han sido valoradas por métodos automatizados de valoración, y no cumplen con los requisitos del punto 78 del Anejo 9 de la CBE 4/2017.

	Número	%	Importe	%
Tasaciones completas OM ECO/805/2003	---	---	---	---
Métodos Automatizados de Valoración	---	---	---	---
- De las que: <i>No cumplen requisitos</i>	---	---	---	---

Asimismo, se ha comprobado, como parte de las políticas de valoración de garantías inmobiliarias de la Entidad, la pertinencia de los descuentos aplicados sobre el valor de referencia [*valor de tasación o método automatizado de valoración*], que indica la CBE 4/2017, a efectos de calcular el importe a recuperar de las garantías inmobiliarias, para el cálculo de las coberturas de pérdidas por riesgo de crédito. Para ello, la Entidad [*en su caso*] ha desarrollado sus propias metodologías en función de su experiencia de ventas. Dichas metodologías se ajustan, en todos los aspectos significativos, a los requisitos establecidos por el anejo 9 de la CBE 4/2017, para la valoración de las garantías [*En caso contrario describir las deficiencias de la metodología empleada*].

Para las garantías inmobiliarias que forman parte de la muestra, se ha contrastado que los porcentajes de descuento estimados por la Entidad [*en su caso*] se han aplicado correctamente sobre los valores de referencia.

Ejercicio 20XX miles/millones de euros [Adaptar descripciones]	Valor de referencia	Descuento estimado	Descuento aplicado	Descuentos generales punto 138
Viviendas terminadas	---	---	---	---
Oficinas y locales comerciales y naves polivalentes	---	---	---	---
Resto de edificios terminados	---	---	---	---
Suelo urbano y urbanizable ordenado	---	---	---	---
Resto de bienes inmuebles				

De este análisis se han detectado las siguientes diferencias significativas [*Describir*].

## 2.12 Cobertura por riesgo-país

A 31 de diciembre de 20XX hay un total de XX operaciones, por un importe total de XXX miles/millones de euros a las que se les ha aplicado una cobertura de pérdidas por riesgo país. [*en caso de ser relevante añadir: Para el análisis de estas coberturas, hemos realizado una muestra de XX operaciones, que suman un total de XXX miles/millones de euros. En la verificación del saldo de esta cuenta, hemos comprobado que se han aplicado los criterios contenidos en el Anejo 9 de la CBE 4/2017 que pudieran afectar de manera significativa, tanto a la clasificación de las operaciones [Describir en su caso si se ha producido alguna diferencia significativa], como a la estimación de las coberturas.*]

En la siguiente tabla se recoge un resumen de las operaciones analizadas, con las diferencias significativas [en su caso] entre las coberturas estimadas por la entidad y las estimadas por el auditor:

31-12-20XX miles/millones de euros					
País	Grupo	Total riesgo	Cobertura estimada por la entidad	Cobertura estimada por el auditor	Diferencia
---	---	---	---	---	---
---	---	---	---	---	---
---	---	---	---	---	---

Las principales diferencias significativas en cuanto a la estimación de las coberturas se deben a [Describir]].

### 3. Activos adjudicados o recibidos en pago de deudas

A 31 de diciembre de 20XX la Entidad tiene registrados un total de XX inmuebles adjudicados o recibidos en pago de deudas, por un importe total de XXX miles/millones de euros. Hemos efectuado nuestras pruebas sobre una muestra de XX inmuebles por un importe total de XXX miles/millones de euros. El Anexo VI recoge un listado de los activos analizados. En la siguiente tabla, se muestra un desglose de los inmuebles adjudicados de la Entidad, clasificados en las distintas partidas que los recogen, con detalle de los incluidos en la muestra analizada.

31-12-20XX miles/millones de euros				
Clasificación contable	Importe en balance		Muestra	
	Total	%	Total	%
Activos no corrientes mantenidos para la venta (ANCMV)	---	---	---	---
Inversiones inmobiliarias	---	---	---	---
Existencias	---	---	---	---
<b>TOTAL</b>				

Se ha analizado el modo en el que la Entidad [o del Grupo] ha realizado la estimación en función del cumplimiento de la política de valoración de los activos adjudicados o recibidos en pago de deudas aprobada por la Entidad. En concreto, nuestras comprobaciones se han centrado en la adecuación de la metodología de valoración, como su correcta actualización; la estimación de los ajustes necesarios a la misma para llegar a su valoración final; y, en su caso, la estimación del deterioro, que habrían dado lugar a las siguientes diferencias significativas:

	Contabilizado por la Entidad	Diferencia estimada por el auditor	%
ANCMV	---	---	---
Inversiones Inmobiliarias	---	---	---
Existencias	---	---	---

En nuestras comprobaciones se han puesto de manifiesto las siguientes incidencias significativas en cada uno de los procesos analizados [*Describir*].

Durante el ejercicio se han producido un total de XX de ventas de inmuebles por importe de XXX miles/millones de euros. Para la comprobación de dichas ventas se ha seleccionado una muestra de XX inmuebles, por un importe total de XXX miles/millones de euros. En la siguiente tabla se recogen los principales datos de las ventas de inmuebles analizadas.

Ejercicio 20XX miles/millones de euros	Valor neto contable	Precio de venta	Valor de referencia	% Descuento sobre el valor de referencia	Costes de venta % sobre valor de referencia
ANCMV		---	---	---	---
Inversiones inmobiliarias		---	---	---	---
Existencias		---	---	---	---

Para la muestra anterior, se ha analizado la evidencia documental de la misma y la justificación de que los descuentos aplicados sobre dicho valor de referencia sigan las políticas de valoración de la Entidad [*o de su Grupo*] y estén basados en la experiencia de ventas de esta en inmuebles similares. Además, se ha comprobado que se haya producido efectivamente la transferencia del control del inmueble. Se han puesto de manifiesto las siguientes incidencias significativas [*Describir*].

#### 4. Provisiones y riesgos legales

##### 4.1 Provisiones por pensiones

A 31 de diciembre de 20XX la Entidad tiene registradas provisiones por pensiones, por un importe total de XXX miles/millones de euros. Se ha analizado el estudio actuarial aportado por la Entidad, la idoneidad de los métodos empleados [*Describir la verificación realizada, o en su caso, las pautas de nuestro propio análisis de contraste*]. Adicionalmente, hemos comprobado la razonabilidad de las hipótesis empleadas y hemos realizado pruebas selectivas para verificar los datos referentes al censo de población incluido en el estudio. Hemos seleccionado una muestra de \_\_\_\_ personas incluidas en el censo de personal activo y de \_\_\_\_ personas incluidas en el censo de personal pasivo, verificando para todos los casos la corrección de los datos personales y las condiciones salariales a considerar en el estudio actuarial, comprobando que el total de los beneficiarios está incluido en el estudio actuarial. En el apartado ... de la Memoria se detallan las características de las obligaciones del Fondo.

En dicha comprobación, se han puesto de manifiesto [*en su caso*] las siguientes diferencias significativas:

Colectivo	Importe (31 de diciembre de 20XX) (miles/millones de €)	Diferencias observadas
---	---	---
---	---	---
---	---	---

[En el caso de cuentas consolidadas, se indicarán los sistemas utilizados para determinar las provisiones en el caso de entidades dependientes con saldos significativos y el alcance de los trabajos realizados por el auditor principal en función de las distintas actuaciones solicitadas a los auditores de los componentes significativos].

#### 4.2 Provisiones por riesgos legales

A 31 de diciembre de 20XX la Entidad tiene registradas provisiones por riesgos legales, por un importe total de XXX miles/millones de euros. Se han efectuado comprobaciones sobre las provisiones contabilizadas a la fecha de cierre, por un importe total de XXX miles/millones de euros. En la comprobación efectuada, se ha considerado la probable salida de fondos asociada a dichas provisiones, que da lugar a su reconocimiento y se ha determinado la existencia de un [exceso o déficit] de XXX miles/millones de euros en su determinación.

En la siguiente tabla se muestra un detalle de las provisiones constituidas en el ejercicio analizadas:

31-12-20XX miles/millones de euros		
Concepto	Importe	Déficit / Exceso [en su caso]
---	---	---
---	---	---

Como resultado de dichas revisiones hemos detectado (en su caso) las siguientes diferencias significativas [Describir].

Por su parte, se han analizado aquellos pasivos contingentes desglosados por la Entidad [o el Grupo] en la nota XX de la memoria de las cuentas anuales [consolidadas], que no han dado lugar al registro de una provisión, por no ser probable que se tenga que atender a dicha obligación.

Como resultado de nuestro trabajo hemos detectado [en su caso] las siguientes diferencias significativas [Describir].

### 5. Combinaciones de negocios y consolidación

[Cambiar título por “Combinaciones de negocio y otros aspectos” en caso de que no se formulen cuentas anuales consolidadas por parte de la Entidad]

#### 5.1. Combinaciones de negocio

[En caso de que no haya combinaciones de negocio durante el ejercicio auditado, se dejará este apartado y se explicará que no han tenido lugar este tipo de operaciones]

Durante el ejercicio 20XX han tenido lugar las siguientes combinaciones de negocio que afectan a las cuentas anuales [consolidadas] de la Entidad [o de su Grupo]:

- [Describir]
- [Describir]
- [...]

[Incluir la información que aparece a continuación solamente para las combinaciones de negocio que sean significativas desde el punto de vista de auditoría, utilizando los criterios de importancia relativa explicados en el apartado 4 de la sección I]

Hemos verificado que el tratamiento contable aplicado por la Entidad [o su Grupo] a las combinaciones de negocio relativas a XXX, XXX y XXX, es razonable conforme al marco de información financiera que resulta de aplicación [hacer referencia a la CBE 4/2017 o a la NIIF 3 según corresponda], sin que se hayan detectado incidencias significativas. [O bien] Hemos examinado el tratamiento contable aplicado por la Entidad [o su Grupo] a las combinaciones de negocio relativas a XXX, XXX y XXX, y hemos detectado las siguientes incidencias [Describir]. [En caso de que no haya combinaciones de negocio significativas] Estas combinaciones de negocio no resultan significativas a efectos de la auditoría de las cuentas anuales [consolidadas] consideradas en su conjunto.

## 5.2 Ámbito de consolidación

[Eliminar esta subsección en caso de que no se formulen cuentas anuales consolidadas]

Hemos auditado las cuentas anuales consolidadas del Grupo XXXX que han sido preparadas por XXXX (Entidad Dominante) a partir de la información financiera de cada una de las entidades consolidadas, por aplicación del método de integración global a las entidades dependientes y por aplicación del método de la participación o, en su caso, proporcional a las entidades multigrupo. De acuerdo con las normas de consolidación, las inversiones en empresas asociadas se han valorado en las cuentas anuales consolidadas por método de la participación. Las sociedades dependientes incluidas en la consolidación, mencionadas en la Nota XX de la Memoria, son todas aquellas pertenecientes al grupo de entidades de crédito [o al grupo de establecimientos financieros de crédito], tal como se define en la normativa vigente.

No obstante, las siguientes entidades dependientes no han sido incluidas en la consolidación por las razones que a continuación se mencionan [Describir].

Seguidamente se relacionan para cada una de las entidades dependientes, tanto el tipo de encargo efectuado como la firma de auditoría actuante, con distinción de las sociedades pertenecientes al grupo consolidable de entidades de crédito [o de establecimientos financieros de crédito] y el resto:

	<b>Entidad</b>	<b>Tipo de encargo</b>	<b>Firma de auditoría</b>
<b>Grupo Consolidable de entidades de crédito</b>	---	---	---
<b>Otras entidades dependientes</b>	<b>Entidad</b>	<b>Tipo de auditoría</b>	<b>Firma de auditoría</b>
	---	---	---

## 5.3 Comprobación de la información contable

[Eliminar esta subsección en caso de que no se formulen cuentas anuales consolidadas]

La información financiera de las entidades dependientes utilizada en la consolidación corresponde al 31 de diciembre de 20XX, excepto para las entidades que se indican a continuación, cuya fecha de cierre difiere en menos de tres meses de la mencionada anteriormente y para las cuales se han realizado los ajustes necesarios para adecuar los respectivos cierres contables al del Grupo.

<b>Nombre de la sociedad</b>	<b>Fecha de cierre del ejercicio</b>
---	---

#### 5.4 Homogeneización de la información contable

*[Eliminar esta subsección en caso de que no se formulen cuentas anuales consolidadas]*

Las cuentas de las entidades dependientes, cualquiera que sea su nacionalidad y actividad y, con independencia de que sean o no entidades de crédito *[o establecimientos financieros de crédito]*, se han adaptado a los formatos, criterios de valoración y principios contables contenidos en la normativa en vigor de las entidades de crédito *[o establecimientos financieros de crédito]*, efectuando las entidades los correspondientes ajustes de homogeneización, excepto por *[Describir]*.

#### 5.5 Fondos de comercio y activos intangibles

A 31 de diciembre de 20XX, la Entidad tiene contabilizados en el balance «Fondos de Comercio» y *[en caso de ser aplicable]* «Activos Intangibles de vida indefinida» por un importe total de XXX miles/millones de euros. En la Nota XX de la Memoria se indican las estimaciones y juicios de valor utilizados por los Administradores para:

a) determinar en el momento inicial el importe que se va a registrar como Fondo de Comercio y Activos Intangibles de vida indefinida; y, posteriormente;

b) al menos una vez al año, comprobar si se ha producido un deterioro de valor en los mismos. Los Fondos de Comercio y los Activos Intangibles de vida indefinida registrados por la Entidad se detallan en el Anexo VII.

En el transcurso de nuestra auditoría, en relación a los fondos de comercio y activos intangibles de vida indefinida significativos, hemos llevado a cabo los siguientes procedimientos de auditoría *[Describir]*, a fin de determinar si se mantienen los criterios y juicios de valor utilizados en la adquisición y las estimaciones realizadas, tanto para el registro de los nuevos fondos de comercio y activos intangibles de vida útil indefinida durante el ejercicio, como para la comprobación del valor de los existentes, a 31 de Diciembre de 20XX. Para ello, se han analizado los procedimientos seguidos para analizar su posible deterioro, en cuanto a la revisión de la determinación de la Entidad de su importe recuperable, para lo que se han analizado los flujos de efectivo esperados de dichos fondos de comercio y sus factores de crecimiento, el tipo de descuento aplicado, las variables macroeconómicas utilizadas y aquellos otros datos que la Entidad ha utilizado para su cálculo *[Describir]*.

En este sentido, la Entidad ha reconocido un deterioro de valor de los siguientes fondos de comercio y activos intangibles. En algunos casos se han identificado ajustes al deterioro de valor de estos activos por parte del auditor, que se recogen a continuación.

31-12-20XX importe miles/millones de euros			
	Entidad	Deterioro de valor	Diferencia identificada
Fondos de comercio	---	---	---
Activos intangibles	---	---	---

La CBE 4/2017, para los estados de las entidades y en los estados consolidados de aquellas que opten por aplicar esta norma a los mismos, exige la amortización sistemática de los fondos de comercio registrados y no permite el reconocimiento de activos intangibles de vida útil indefinida. Por lo que ambas partidas deberán ser amortizadas en función de su vida útil estimada que salvo prueba en contrario se presume en diez años. En relación a estos fondos de comercio y activos intangibles, a continuación, se informa de su amortización, de acuerdo a la CBE 04/2017, en el ejercicio corriente y, en su caso, de su deterioro de valor:

31-12-20XX importe miles/millones de euros				
	Entidad	Deterioro de valor	Amortización	Vida útil
Fondos de comercio	---	---	---	
	---	---	---	
Activos intangibles	---	---	---	
	---	---	---	

En las pruebas sobre la valoración de los mismos, que se ha centrado en la verificación de la razonabilidad de la justificación documental obtenida de la estimación de la vida útil estimada por la Entidad y, por tanto, de su amortización, de acuerdo a la CBE 04/2017; así como de los deterioros de valor que se hayan producido, no se han identificado diferencias significativas [*Describir en caso contrario*].

#### 5.6 Reservas en sociedades consolidadas

*[Eliminar esta subsección en caso de que no se formulen cuentas anuales consolidadas]*

A lo largo del ejercicio 20XX se han producido los siguientes movimientos en esta partida, pasando de un importe al inicio del ejercicio de XXX miles/millones de euros a XXX miles/millones de euros al final del mismo. A continuación, se indican los motivos que han dado lugar a los principales movimientos (distribución de dividendos, atender pérdidas incurridas en el ejercicio etc.), según la información facilitada por los Administradores [*Describir*].

Se han analizado dichos movimientos [*Describir*] y [*en su caso*] se han identificado las siguientes diferencias significativas [*Describir*].

#### 5.7 Método de la participación y consolidación por integración proporcional

*[Eliminar esta subsección en caso de que no se formulen cuentas anuales consolidadas]*

Para la valoración de las participaciones en entidades valoradas por el método de la participación y para la consolidación de aquellas entidades que se integren por el método de integración proporcional [*en su caso*], la Entidad ha homogeneizado previamente sus criterios de valoración con los del Grupo y ha eliminado los resultados de operaciones intragrupo en todos sus aspectos materiales [*excepto por las siguientes operaciones*].

Seguidamente se relacionan, para cada una de estas entidades, tanto el tipo de encargo efectuado como la firma de auditores actuante:

31-12-20XX miles/millones de euros					
Entidad	Total Activos	Patrimonio Neto	Resultados	Auditor de la Entidad	Tipo de encargo
---	---	---	---	---	---
---	---	---	---	---	---

## 5.8 Intereses minoritarios

*[Eliminar esta subsección en caso de que no se formulen cuentas anuales consolidadas]*

Los intereses minoritarios, tanto en lo que se refiere a patrimonio neto como a resultados, se reconocen como patrimonio neto en el balance consolidado en el epígrafe correspondiente, y se han calculado de acuerdo con la participación que ostentan los socios externos del Grupo.

En el siguiente listado hacemos referencia a los principales socios externos de las entidades del grupo:

31-12-20XX miles/millones de euros			
Entidad del grupo	Total Activos	Patrimonio Neto	% de participación de los socios externos
---	---	---	---
---	---	---	---

## 6. Situación fiscal

Los años sujetos a inspección para los principales impuestos a los que está sujeta la Entidad son:

*[Describir]*

Las principales actas de inspección recurridas o pendientes de liquidación por la Entidad son las siguientes:

31-12- 20XX miles/millones de euros		
Descripción	Contingencia máxima	Provisiones constituidas
---	---	---

Los criterios aplicados por la Entidad para calcular los activos y pasivos por impuesto diferido significativos han sido los siguientes:

*[Describir o indicar en qué punto de la Memoria se incluyen].*

En el siguiente cuadro se detallan los activos y pasivos por impuesto diferido en función de su geografía:

31-12- 20XX miles/millones de euros	Entradas del ejercicio	Salidas del ejercicio	Cuadre contable (desviaciones)
Activos por impuesto diferido (DTA)	---	---	---
De los que: Activos por impuesto diferido (DTC)	---	---	---
Pasivos por impuesto diferido (DTL)	---	---	---

Asimismo, se ha comprobado la concordancia de dichas partidas [*cuando es aplicable*] con la declaración fiscal del último ejercicio presentado. En esta revisión se han detectado las siguientes diferencias significativas [*en su caso Describir*]:

Por otra parte, la Entidad [*en su caso*] ha convertido [*o no*] activos por impuesto diferido en crédito exigible frente a la Administración Tributaria, según lo dispuesto por el artículo 130 de la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades. De dicha comprobación [*en su caso*] se han identificado los siguientes ajustes:

31-12- 20XX miles/millones de euros	Valoración inicial	Ajuste	Valoración final
Activos por impuestos diferidos (DTA)	---	---	---

**SECCIÓN III: en esta sección se incluirá información detallada de otras cuestiones que han sido consideradas en la elaboración del informe de auditoría y otros temas que son del interés del Banco de España. Se explican, a continuación, con más detalle, los trabajos realizados**

### **1. Coberturas contables**

En la Nota \_\_\_\_ de la Memoria se describen los criterios aplicados en la contabilización de coberturas contables en las que se han utilizado derivados u otros instrumentos financieros. A 31 de diciembre de 20XX hay un total de XX operaciones de cobertura, por un importe total de XXX miles/millones de euros.

Hemos efectuado nuestras pruebas sobre una muestra de XX operaciones, por un importe total de XXX miles/millones de euros.

El alcance del trabajo que hemos efectuado, en particular en cuanto al método para evaluar la eficacia, y los resultados obtenidos se indican a continuación [*Describir*].

### **2. Titulizaciones**

La Entidad [*no*] ha realizado en el ejercicio operaciones de titulización de activos [*indicar si son tradicionales o sintéticas*], cuyas principales características son las siguientes [*Describir*].

A 31 de diciembre de 20XX hay un total de XX vehículos de titulización, por un importe nominal total de XXX miles/millones de euros.

A tal respecto, hemos realizado procedimientos de auditoría destinados, entre otros aspectos, a determinar si se han transferido sustancialmente los riesgos y beneficios en las titulizaciones realizadas en el ejercicio que se han dado de baja del balance. Concretamente, los principales procedimientos desarrollados en la auditoría en relación con las titulizaciones son los que se describen a continuación [*Describir trabajo realizado, atendiendo fundamentalmente a verificación de los bonos/ títulos conservados por la Entidad, la financiación o mejoras crediticias concedidas al vehículo, las confirmaciones con terceros que se hayan efectuado, etc.*]

[*En caso de que se hayan mantenido los activos en balance, por determinarse que no existe una transferencia sustancial de riesgos y beneficios, se detallarán los derechos y obligaciones retenidos de acuerdo con lo establecido en la Norma 23.7 a) de la CBE 4/2017*].

Del análisis realizado, se han detectado las siguientes incidencias significativas [*en su caso, describir*].

### **3. Acciones propias y financiación para la adquisición de acciones de la Entidad Dominante**

En el Anexo VIII se presenta la información que nos han facilitado los Administradores de la Entidad relativa a las acciones de .... (Entidad Dominante) poseídas por las entidades del Grupo al cierre del ejercicio, y por personas físicas o jurídicas que recibieron financiación del Grupo para la adquisición de esas acciones.

El tratamiento contable dado en la consolidación a las acciones de la sociedad dominante en poder de sociedades consolidadas, se ajusta a lo regulado en la normativa contable en vigor de las entidades de crédito [*o establecimientos financieros de crédito*] y está explicado en la Nota XX de las cuentas anuales consolidadas.

Las transacciones con acciones propias realizadas durante el ejercicio han dado lugar a los siguientes efectos en la contabilidad [*Describir*].

El alcance de nuestro trabajo ha consistido en pedir a los Administradores una carta de manifestaciones [*Detallar los otros procedimientos que se hayan aplicado*] por lo que no podemos asegurar que no existan otras acciones de \_\_\_\_ (Entidad Dominante) que debieran figurar en el cuadro del Anexo VIII.

Como resultado de nuestro trabajo se han puesto de manifiesto [*o no*] las siguientes incidencias significativas [*Describir*].

#### 4. Transacciones con partes vinculadas

Por “partes vinculadas” se entiende las definidas en la Norma 62 de la CBE 4/2017 y, en su caso, en el apartado 9 de la NIIF 24 “Información a revelar sobre partes vinculadas”. La información recibida de la Entidad sobre saldos y transacciones con partes vinculadas al 31 de diciembre de 20XX y durante el ejercicio terminado en dicha fecha asciende a un importe total de XXX miles/millones y XXX miles/millones de euros, respectivamente y se detalla a continuación:

##### Saldos con partes vinculadas:

31-12-202X miles/millones de euros						
Partes vinculadas (*)	Activos	Pasivos	Avales y compromisos	Valores		Contratos de Gestión de cartera
				Otros	Depositados	
Parte vinculada 1						
Parte vinculada 2						

(\*) De conformidad con la definición de “parte vinculada”, indicada en el apartado 1 de la norma 62 de la CBE 4/2017 y en su caso en el apartado 9 de la NIIF24”.

##### Transacciones con partes vinculadas:

31-12-202X miles/millones de euros					
Partes vinculadas (*)	Ingresos	Gastos	Compras	Ventas	Concepto
Parte vinculada 1					
Parte vinculada 2					

(\*) De conformidad con la definición de “parte vinculada”, indicada en el apartado 1 de la norma 62 de la CBE 4/2017 y en su caso en el apartado 9 de la NIIF24”.

Sobre la información incluida, hemos realizado las siguientes comprobaciones, con los siguientes alcances:

a) Cotejo selectivo de la concordancia al cierre del ejercicio de dicha información con los registros contables de la Entidad y de las empresas dependientes, multigrupo y asociadas, circularizaciones, etc.

b) Comprobación de que las transacciones más significativas se han realizado, de acuerdo con las tarifas publicadas por la Entidad o, en su caso, con las condiciones establecidas en los Estatutos y Convenios suscritos por las partes.

c) Comprobación del cumplimiento de los límites impuestos por la legislación vigente a las concentraciones de riesgos declaradas por la Entidad con personas, sociedades o grupos con los que puedan existir alguna relación de control.

Como resultado de estas pruebas se han puesto [o no] de manifiesto las siguientes incidencias significativas [Describir].

### 5. Gestión de patrimonios de terceros

De conformidad con la información facilitada por la Entidad al 31 de diciembre de 20XX, figuran en sus registros los siguientes saldos correspondientes a valores propiedad de clientes o patrimonios de terceros gestionados directamente por la Entidad [por el Grupo].

Nº de contratos de gestión de patrimonios: .....		
	Total millones/miles €	De los que: gestionados en nombre propio y por cuenta ajena
Valor efectivo a 31-12-XX	---	---
-De los que: valores emitidos por el propio grupo		
<i>Valor razonable a 31-12-XX (valor nominal si no está disponible)</i>	---	---
-De los que: valores emitidos por el propio grupo		
<i>Ingresos por comisiones de gestión en 20XX</i>	---	---

Para comprobar la información resumida en el cuadro anterior, hemos desarrollado los siguientes procedimientos referidos a información al 31 de diciembre de 20XX:

a) Hemos obtenido información preliminar sobre los sistemas de control interno y los procedimientos contables relacionados con las operaciones de gestión de patrimonios y hemos evaluado la misma dentro del contexto de la auditoría.

b) Hemos solicitado de la Entidad un listado totalizado de patrimonios gestionados por la misma y cuadrado los totales que muestra el mencionado listado con las cuentas de orden.

c) Hemos seleccionado una muestra de patrimonios gestionados [Explicar el alcance] y se han analizado los contratos de gestión de patrimonios, comprobando que los términos de dichos contratos son conformes con los conceptos y normas legales aplicables a este tipo de actividad.

d) Hemos solicitado confirmación de los saldos gestionados a clientes, con el siguiente alcance:

<b>En gestión directa por la propia Entidad</b>			
	<b>Número</b>	<b>Valor razonable (miles/millones de euros)</b>	<b>Valor nominal (miles/millones de euros)</b>
Solicitudes enviadas			
Recibidas y conformes			
No conformes			
No recibidas			

Para las respuestas no conformes y no recibidas hemos realizado los siguientes procedimientos alternativos [Describir].

Como resultado de estas pruebas se han puesto [o no] de manifiesto las siguientes incidencias significativas [Describir].

## 6. Depósito de valores

De conformidad con la información facilitada por la Entidad correspondiente al 31 de diciembre de 20XX, existían los siguientes valores razonables [o saldos nominales, señalar lo que proceda] correspondientes a valores de terceros depositados en la Entidad [en el Grupo]:

31-12-20XX millones de euros			
<b>Renta variable</b>		<b>Renta fija</b>	
Valores emitidos por la entidad depositaria o por su Grupo	Otros	Valores emitidos por la entidad depositaria o por su Grupo	Otros
---	---	---	---

Para comprobar la información anterior, hemos desarrollado los siguientes procedimientos:

- Hemos obtenido información preliminar sobre los sistemas de control interno y los procedimientos contables relacionados con las operaciones de depósito de valores y hemos evaluado la misma dentro del contexto de la auditoría.
- Hemos cuadrado el importe que figura en contabilidad en las cuentas de orden con los correspondientes registros auxiliares.
- Para una muestra, hemos solicitado confirmación de los saldos depositados por clientes, con el siguiente alcance:

	<b>Nº de clientes</b>	<b>Nº de depósitos</b>	<b>Miles/millones de euros</b>
Solicitudes enviadas			
Recibidas y conformes			
No conformes			
No recibidas			

Para las respuestas no conformes o no recibidas hemos realizado los siguientes procedimientos alternativos [Describir].

d) Hemos realizado para una selección de XX tipos de valores depositados correspondientes a operaciones, los cuadros globales y comprobado la razonabilidad de la información contable.

Como resultado de estas pruebas se han puesto [o no] de manifiesto las siguientes incidencias significativas [Describir].

## 7. Otra normativa legal

### 7.1 Concentración de riesgos

En el Anexo IX, preparado por la Entidad, se relacionan los riesgos existentes al 31 de diciembre de 20XX definidos según lo establecido en el artículo 392 del Reglamento (UE) 575/2013 de la Comisión Europea, con sujetos o grupos, frente a los que existen activos y compromisos superiores al 10% del capital computable de la Entidad.

El coeficiente de concentración ha sido calculado por la Entidad dividiendo la exposición frente a los sujetos o grupos entre el capital computable de la Entidad [el Grupo] conforme a lo indicado en el propio Reglamento (UE) 575/2013.

Sobre la información desglosada en el Anexo, nos hemos limitado a desarrollar las siguientes comprobaciones, en base a muestras selectivas:

a) Comprobación de la concordancia de dicha información con la que surge de los registros contables de la Entidad/Grupo.

b) Pruebas destinadas a comprobar la correcta agrupación de las partidas.

c) Pruebas cruzadas entre los registros contables de la Entidad/Grupo y la información facilitada por los Administradores, que nos permitan concluir respecto a los datos contenidos en el Anexo IX, y comprobar que no se hubieran omitido datos que hubiera sido necesario facilitar.

Como resultado del trabajo realizado, [no se han puesto de manifiesto incidencias significativas/ se han puesto de manifiesto las siguientes incidencias significativas (Describir) que afectan a la información desglosada en la memoria sobre el coeficiente de concentración].

### 7.2 Requerimientos de capital regulatorio

[Incluir solamente en la medida en que la Entidad/ el Grupo esté incorporando en base a requerimientos de los supervisores, la información sobre las ratios de capital regulatorio en la memoria de las cuentas anuales auditadas]

Como parte del trabajo de auditoría, hemos efectuado comprobaciones sobre la información incorporada por la Entidad [y el Grupo] en sus cuentas anuales [consolidadas] al 31 de diciembre de 20XX sobre los requerimientos y ratios de capital regulatorio, según el contenido de la Nota XX de la memoria de dichas cuentas

anuales [*consolidadas*]. Dicha revisión se ha efectuado con el alcance descrito a continuación [*Describir los procedimientos de auditoría efectuados utilizando como guía la siguiente relación*]:

a) Hemos obtenido un entendimiento de los requerimientos prudenciales de solvencia establecidos por el supervisor bancario y desglosados por la Entidad [*el Grupo*] en la memoria de las cuentas anuales [*consolidadas*], así como del proceso seguido por la Entidad [*el Grupo*] para preparar dicha información.

b) En lo que respecta al numerador de las ratios de capital regulatorio (cifras de capital computable como CET1, AT1 y T2), hemos comprobado la concordancia de la información presentada en la memoria de las cuentas anuales [*consolidadas*] con los estados COREP preparados por la Entidad [*el Grupo*] al 31 de diciembre de 20XX y hemos conciliado con los registros contables las partidas del capital regulatorio que tienen reflejo directo en los fondos propios u otros epígrafes de los estados financieros [*consolidados*] de la Entidad [*del Grupo*].

c) En lo que respecta al denominador de las ratios de capital regulatorio (activos ponderados por riesgo), sólo ha formado parte de nuestro alcance de auditoría la comprobación de la concordancia de los datos presentados en la memoria con la información de los estados COREP preparados por la Entidad [*el Grupo*] al 31 de diciembre de 20XX.

d) Por último, hemos comprobado que la información sobre requerimientos de capital regulatorio y que el desglose de la misma en las cuentas anuales [*consolidadas*] ofrece explicaciones adecuadas a tal efecto.

Hemos sido informados por los Administradores de la Entidad que, en la preparación de esta información, se han aplicado los principios y criterios establecidos al efecto, según lo dispuesto por el Reglamento (UE) 575/2013 de la Comisión Europea, así como sus sucesivas modificaciones y normas técnicas de desarrollo.

Como resultado del trabajo realizado, [*no se han puesto de manifiesto incidencias significativas/ se han puesto de manifiesto las siguientes incidencias significativas [Describir] que afectan a la información desglosada en la memoria sobre requerimientos de capital regulatorio*].

### 7.3 Liquidez

[*En caso de que la Entidad (el Grupo) no incluya información sobre las ratios de liquidez LCR y NSFR en la memoria de las cuentas anuales auditadas*]

Como parte del trabajo de auditoría, se han efectuado procedimientos en relación con la información sobre riesgo de liquidez incluida por la Entidad [*el Grupo*] en la nota XX de la memoria de las cuentas anuales [*consolidadas*], con el alcance que se describe a continuación [*Describir*].

Adicionalmente, hemos conciliado con los registros contables las partidas de las ratios de liquidez que tienen reflejo directo en los epígrafes de los estados financieros [*consolidados*] de la Entidad [*del Grupo*].

Como resultado del trabajo realizado, [*no se han puesto de manifiesto incidencias significativas/ se han puesto de manifiesto las siguientes incidencias significativas (Describir) que afectan a la información desglosada en la memoria sobre riesgo de liquidez*].

[*En el caso en que la Entidad/ el Grupo esté incorporando en base a requerimientos de los supervisores, la información sobre las ratios de liquidez LCR y NSFR en la memoria de las cuentas anuales auditadas*]

Como parte del trabajo de auditoría, hemos efectuado comprobaciones relativos a la información incorporada por la Entidad [*el Grupo*] en sus cuentas anuales [*consolidadas*] al 31 de diciembre de 20XX sobre las ratios de

liquidez LCR y NSFR, según el contenido de la nota XX de la memoria de dichas cuentas anuales [*consolidadas*]. Dichos procedimientos han consistido en comprobar la concordancia de la información presentada en la memoria de las cuentas anuales [*consolidadas*] con los estados COREP preparados por la Entidad [*el Grupo*] al 31 de diciembre de 20XX en los que se recogen estas ratios.

Hemos sido informados por los Administradores de la Entidad que, en la preparación de esta información, se han aplicado los principios y criterios establecidos al efecto, según lo dispuesto por el Reglamento (UE) 575/2013 de la Comisión Europea, así como sus sucesivas modificaciones y normas técnicas de desarrollo.

Además, como parte del trabajo de auditoría, se han efectuado procedimientos en relación a la información sobre riesgo de liquidez incluida por la Entidad [*el Grupo*] en la nota XX de la memoria de las cuentas anuales [*consolidadas*], con el alcance que se describe a continuación [*Describir*].

Como resultado del trabajo realizado, [*no se han puesto de manifiesto incidencias significativas/ se han puesto de manifiesto las siguientes incidencias significativas (Describir) que afectan a la información desglosada en la memoria sobre riesgo de liquidez*].

#### 7.4 Ratio de apalancamiento

*[Incluir solamente en la medida en que la Entidad/ el Grupo esté incorporando la información sobre la ratio de apalancamiento en la memoria de las cuentas anuales auditadas]*

Como parte del trabajo de auditoría, hemos efectuado comprobaciones sobre la información incorporada por la Entidad [*el Grupo*] en sus cuentas anuales [*consolidadas*] al 31 de diciembre de 20XX sobre la ratio de apalancamiento, según el contenido de la nota XX de la memoria de dichas cuentas anuales [*consolidadas*]. Nuestro trabajo ha consistido en comprobar la concordancia de la información presentada en la memoria de las cuentas anuales [*consolidadas*] con los estados COREP preparados por la Entidad [*el Grupo*] al 31 de diciembre de 20XX en los que se recoge esta ratio.

Además, hemos conciliado el numerador de la ratio de apalancamiento con el CET1 de la Entidad [*del Grupo*] y hemos comprobado asimismo la conciliación con los registros contables de las partidas que forman parte del denominador de la ratio de apalancamiento y que tienen reflejo directo en los epígrafes de los estados financieros [*consolidados*] de la Entidad [*del Grupo*].

Hemos sido informados por los Administradores de la Entidad que, en la preparación de esta información, se han aplicado los principios y criterios establecidos al efecto, según lo dispuesto por el Reglamento (UE) 575/2013 de la Comisión Europea, así como sus sucesivas modificaciones y normas técnicas de desarrollo.

Como resultado del trabajo realizado, [*no se han puesto de manifiesto incidencias significativas/ se han puesto de manifiesto las siguientes incidencias significativas (Describir) que afectan a la información desglosada en la memoria sobre la ratio de apalancamiento*].

#### 7.5 Coeficiente de reservas mínimas

Hemos comprobado [*Describir las pruebas realizadas*] para los meses de XXX de 20XX la declaración de reservas mínimas presentada, con atención a:

a) El cálculo de la base de reservas y del coeficiente de reservas mínimas: hemos analizado si la base de pasivos computables se corresponde con la informada por el Banco de España, así como el correcto cálculo de dicho coeficiente.

b) El mantenimiento del coeficiente de reservas mínimas: hemos analizado su mantenimiento mensual medio, así como la correspondencia entre los datos contables reflejados en las citadas declaraciones y la contabilidad de la Entidad a dicha fecha.

Como resultado del trabajo realizado se han puesto de manifiesto las siguientes incidencias significativas [*Describir en su caso*] que afectan al coeficiente de reservas mínimas.

#### 7.6 Estatuto jurídico

En el curso de nuestra auditoría no se ha puesto de manifiesto que la Entidad haya desarrollado actividades significativas no incluidas en sus estatutos, excepto por: [*Describir*].

#### 7.7 Otra información financiera remitida por la Entidad al Banco de España

Hemos comprobado para los estados financieros públicos presentados por la Entidad al Banco de España con fecha de referencia diciembre de 20XX, que la información contable que contienen dichos estados coincide con los saldos reflejados por los registros contables a la fecha de dichos estados. Hemos sido informados por la Dirección de la Entidad que en la preparación de estos registros contables se han aplicado los principios y criterios establecidos al efecto por el Banco de España.

Hemos efectuado comprobaciones sobre los estados FI-1 Balance individual reservado, FI-2 Estado de resultados individual reservado, FI-12 Movimientos en las correcciones de valor y provisiones por pérdidas crediticias y la declaración de accionistas [*o socios cooperativistas en su caso*] al Banco de España, correspondientes al mes finalizado el \_\_\_\_ y como resultado de las mismas [*no*] se han puesto de manifiesto errores significativos. Nuestro trabajo ha consistido en [*Describir*].

Asimismo, hemos comprobado selectivamente [*explicar el alcance*] la información remitida a la Central de Información de Riesgos correspondiente al mes ..... y como resultado de su revisión [*no*] hemos encontrado diferencias significativas [*Describir*].

#### 8. Criterios contenidos en la CBE 4/2017 no aplicados con impacto significativo

Como resultado del trabajo de auditoría realizado se han puesto [*o no*] de manifiesto las siguientes excepciones [*Describir*].

#### 9. Expedientes de acreditados

Los expedientes de los acreditados que hemos analizado, [*no*] contienen en general información suficiente para evaluar, en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales, las características y cobrabilidad de los saldos. Dichos expedientes [*no*] incluyen la información mínima recogida en las políticas de concesión y seguimiento de riesgos de la Entidad.

*[Describir las principales incidencias significativas comunes a la generalidad de los expedientes, qué se ha hecho cuando el contenido de los expedientes era insuficiente y/o no acorde con el contenido de las políticas de riesgos, etc.].*

En cualquier caso, con objeto de mejorar el seguimiento de los riesgos de la Entidad, hemos efectuado *[efectuaremos]*, en su caso, una serie de recomendaciones y sugerencias en nuestra Carta de Comentarios a la Dirección.

#### **10. Conciliaciones de saldos con intermediarios financieros**

Comentarios significativos *[en su caso]* sobre las conciliaciones con corresponsales *[Periodicidad de las conciliaciones, quién y cómo se preparan, quién y cómo las supervisa, naturaleza de las partidas de conciliación más habituales, etc.].*

#### **11. Otras cuentas de activo y pasivo**

Detalles de las más significativas, indicando la nota de la memoria en la que vienen explicadas, y comentario sobre el seguimiento de las mismas.

**ANEXO I: Detalle de plusvalías y minusvalías no registradas**

<b>A) Operaciones financieras</b>			
Concepto	Saldo contable	Plusvalía/minusvalía	Fuente de información y sistema de valoración empleado
---	---	---	---
<b>B) Inmuebles</b>			
Concepto	Saldo contable	Plusvalía/minusvalía	Fuente de información y sistema de valoración empleado
---	---	---	---
<b>C) Otros</b>			
Concepto	Saldo contable	Plusvalía/minusvalía	Fuente de información y sistema de valoración empleado
---	---	---	---

**ANEXO II: Activos de carácter no funcional de cuantía significativa**

31/12/20XX importe en miles/millones de euros	
Concepto	Importe
---	---

**ANEXO III: Transacciones no recurrentes significativas**

31/12/20XX importe en miles/millones de euros		
Concepto	Impacto en PyG	Comentario
---		---

**ANEXO IV: Expedientes analizados cobertura de pérdidas por riesgo de crédito**

Área analizada	Expediente
Riesgo bajo	---
Cobertura individualizada: <i>de los que NVE</i>	---
Cobertura individualizada: <i>de los que Dudosos</i>	---
Cobertura colectiva: <i>de los que Normales</i>	---
Cobertura colectiva: <i>de los que NVE</i>	---
Cobertura colectiva: <i>de los que Dudosos</i>	---

**ANEXO V: Operaciones refinanciadas/reestructuradas y curadas analizadas**

<b>Acreditado</b>	<b>Importe refinanciado/reestructurado (miles/millones de euros)</b>	<b>Riesgo total del acreditado (miles/millones de euros)</b>
---	---	---
---	---	---

**ANEXO VI: Activos adjudicados o recibidos en pago de deuda analizados**

<b>Activo</b>	<b>Valoración (miles/millones de euros)</b>	<b>Ajuste (en su caso) (miles/millones de euros)</b>
---	---	---
---	---	---

**ANEXO VII: Fondo de comercio y activos intangibles de vida útil indefinida**

31/12/20XX importe en miles/millones de euros								
<b>Fondo comercio inicial</b>	<b>Fecha entrada</b>	<b>Saldo 1/1</b>	<b>Det. anual</b>	<b>Saldo 31/12</b>	<b>Método de valoración</b>	<b>Rango de valoración</b>	<b>Experto valorador</b>	<b>Causas del deterioro</b>

**ANEXO VIII: Acciones Propias y financiación para la adquisición de acciones de la Entidad Dominante**

<b>Acciones propias</b>			
<b>Tenedor de las acciones</b>	<b>Nº acciones</b>	<b>Valor nominal (miles/millones de euros)</b>	<b>Valor en libros (miles/millones de euros)</b>

<b>Acciones financiadas</b>	
<b>Nº acciones financiadas</b>	<b>Importe financiado (miles/millones de euros)</b>

**ANEXO IX: Concentración de riesgos**

Grupo	Miles de euros			% Concentración	
	Activo	Compromisos en cuentas de orden	Total	Activo	Total
---	---	---	---	---	---
---	---	---	---	---	---
---	---	---	---	---	---

**ANEXO X: Departamento de Auditoría Interna**

La Entidad cuenta [o no] con un Departamento de Auditoría Interna, que está situado en el organigrama de la Entidad dependiendo de [órgano del que depende], que revisa las operaciones de todas las áreas de negocio, [excepto de algunas/todas las realizadas por los Departamentos de .... o las autorizadas directamente por (indicar cargo)]. [En el caso de Grupos, las referencias se harán también a la actividad de las filiales fuera de España].

Según nos han informado los Administradores de la Entidad, el Departamento de Auditoría Interna cuenta con XX empleados. Los informes, tanto de sucursales en España, como fuera de España, que emite se refieren a ..... incluyendo/no incluyendo, la correcta implantación de las políticas, metodologías, procedimientos generales de concesión, modificación, seguimiento y control de las operaciones; la revisión de la aplicación de las políticas y procedimientos de valoración de las garantías reales, la revisión de la coherencia y calidad de las bases de datos de inmuebles y la revisión de la aplicación de las políticas y procedimientos de valoración de los activos adjudicados o recibidos en pago de deudas y el examen sobre la recuperabilidad de activos y su adecuada clasificación contable, en atención de lo dispuesto en el Anejo 9 de la Circular 4/2017 del Banco de España. Su periodicidad es ..... [oficinas centrales, sucursales en España, sucursales fuera de España] y van dirigidos a ..... Adicionalmente, la Auditoría Interna emite informes de gestión de los siguientes tipos: ..... [En el caso de Grupos, las referencias se harán también a la actividad de las filiales fuera de España].

A continuación, se realiza una descripción de los objetivos, las funciones, la dependencia y supervisión, el ámbito de actuación, la estructura y el plan de auditoría de este Departamento [Describir].

## II. REGISTRO OFICIAL DE AUDITORES DE CUENTAS

---

**Resolución de 26 de junio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. José Agustí Casanova.**

En cumplimiento del artículo 82 de la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas, se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. José Agustí Casanova, mediante Resolución de 13 de enero de 2020, donde se resolvía:

«**Primero.** Declarar al auditor D. José Agustí Casanova, con n.º de ROAC 01539, responsable de la comisión de una infracción grave, tipificada en la letra m) del artículo 73 de la LAC («el incumplimiento de lo dispuesto en el artículo 8.7 en cuanto al seguimiento de formación continuada»), cometida por el incumplimiento de la obligación de realizar el mínimo de horas de actividades de formación continuada durante el periodo comprendido entre el 1 de octubre de 2016 y 30 de septiembre de 2017.

**Segundo.** - Imponer al auditor D. José Agustí Casanova, con n.º de ROAC 01539, una sanción de multa por importe de 3.900, euros, de conformidad con las reducciones aplicables del artículo 85 LPACAP y con el artículo 75.2 de la LAC.

**Tercero.** - Dado que el auditor ha reconocido voluntariamente su responsabilidad y ha efectuado el ingreso de la deuda con anterioridad a la emisión de la presente Resolución, con la imposición de la sanción reducida de conformidad con lo establecido en el artículo 85 de la LPACAP, se declara terminado este procedimiento.»

Madrid, 26 de junio de 2020

EL PRESIDENTE,  
Santiago Durán Domínguez

**Resolución de 26 de junio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta a la auditora de cuentas D<sup>a</sup>. Coro Arias Barredo.**

En cumplimiento del artículo 82 de la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas, se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta a la auditora de cuentas D<sup>a</sup>. Coro Arias Barredo, mediante Resolución de 13 de enero de 2020, donde se resolvía:

«**Primero.** Declarar a la auditora D<sup>a</sup>. Coro Arias Barredo, con n.º de ROAC 01737, responsable de la comisión de una infracción grave, tipificada en la letra m) del artículo 73 de la LAC («el incumplimiento de lo dispuesto en el artículo 8.7 en cuanto al seguimiento de formación continuada»), cometida por el incumplimiento de la obligación de realizar el mínimo de horas de actividades de formación continuada durante el periodo comprendido entre el 1 de octubre de 2016 y 30 de septiembre de 2017.

**Segundo.** Imponer a la auditora D<sup>a</sup>. Coro Arias Barredo, con n.º de ROAC 01737, una sanción de multa por importe de 3.900, euros, de conformidad con las reducciones aplicables del artículo 85 de la LPACAP y con el artículo 75.2 de la LAC.

**Tercero** Dado que la auditora ha reconocido voluntariamente su responsabilidad y ha efectuado el ingreso de la deuda con anterioridad a la emisión de la presente Resolución, con la imposición de la sanción reducida de conformidad con lo establecido en el artículo 85 de la LPACAP, se declara terminado este procedimiento.»

Madrid, 26 de junio de 2020

EL PRESIDENTE,  
Santiago Durán Domínguez

**Resolución de 26 de junio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. Gabriel Benítez Santiago.**

En cumplimiento del artículo 82 de la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas, se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. Gabriel Benítez Santiago, mediante Resolución de 13 de enero de 2020, donde se resolvía:

«**Primero.** Declarar al auditor D. Gabriel Benítez Santiago, con n.º de ROAC 01954, responsable de la comisión de una infracción grave, tipificada en la letra m) del artículo 73 de la LAC («el incumplimiento de lo dispuesto en el artículo 8.7 en cuanto al seguimiento de formación continuada»), cometida por el incumplimiento de la obligación de realizar el mínimo de horas de actividades de formación continuada durante el periodo comprendido entre el 1 de octubre de 2016 y 30 de septiembre de 2017.

**Segundo.** Imponer al auditor D. Gabriel Benítez Santiago, con n.º de ROAC 01954, una sanción de multa por importe de 3.900, euros, de conformidad con las reducciones aplicables del artículo 85 de la LPACAP y con el artículo 75.2 de la LAC.

**Tercero.** Dado que el auditor ha reconocido voluntariamente su responsabilidad y ha efectuado el ingreso de la deuda con anterioridad a la emisión de la presente Resolución, con la imposición de la sanción reducida de conformidad con lo establecido en el artículo 85 de la LPACAP, se declara terminado este procedimiento.»

Madrid, 26 de junio de 2020

EL PRESIDENTE,  
Santiago Durán Domínguez

**Resolución de 26 de junio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. José Ramón Docal Labaen.**

En cumplimiento del artículo 82 de la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas, se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. José Ramón Docal Labaen, mediante Resolución de 13 de enero de 2020, donde se resolvía:

«**Primero.** Declarar al auditor D. José Ramón Docal Labaen, con n.º de ROAC 02715, responsable de la comisión de una infracción grave, tipificada en la letra m) del artículo 73 de la LAC («el incumplimiento de lo dispuesto en el artículo

8.7 en cuanto al seguimiento de formación continuada»), cometida por el incumplimiento de la obligación de realizar el mínimo de horas de actividades de formación continuada durante el periodo comprendido entre el 1 de octubre de 2016 y 30 de septiembre de 2017.

**Segundo.** Imponer al auditor D. José Ramón Docal Labaen, con n.º de ROAC 02715, una sanción de multa por importe de 3.900, euros, de conformidad con las reducciones aplicables del artículo 85 de la LPACAP y con el artículo 75.2 de la LAC.

**Tercero.** Dado que el auditor ha reconocido voluntariamente su responsabilidad y ha efectuado el ingreso de la deuda con anterioridad a la emisión de la presente Resolución, con la imposición de la sanción reducida de conformidad con lo establecido en el artículo 85 de la LPACAP, se declara terminado este procedimiento.»

Madrid, 26 de junio de 2020

EL PRESIDENTE,  
Santiago Durán Domínguez

**Resolución de 26 de junio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. Manuel Flores Caballero.**

En cumplimiento del artículo 82 de la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas, se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. Manuel Flores Caballero, mediante Resolución de 24 de enero de 2020, donde se resolvía:

«**Primero.** Declarar al auditor D. Manuel Flores Caballero, con n.º de ROAC 02975, responsable de la comisión de una infracción grave, tipificada en la letra m) del artículo 73 de la LAC («el incumplimiento de lo dispuesto en el artículo 8.7 en cuanto al seguimiento de formación continuada»), cometida por el incumplimiento de la obligación de realizar el mínimo de horas de actividades de formación continuada durante el periodo comprendido entre el 1 de octubre de 2016 y 30 de septiembre de 2017.

**Segundo.** Imponer al auditor D. Manuel Flores Caballero, con n.º de ROAC 02975, una sanción de multa por importe de 3.900, euros, de conformidad con las reducciones aplicables del artículo 85 de la LPACAP y con el artículo 75.2 de la LAC.

**Tercero.** Dado que el auditor ha reconocido voluntariamente su responsabilidad y ha efectuado el ingreso de la deuda con anterioridad a la emisión de la presente Resolución, con la imposición de la sanción reducida de conformidad con lo establecido en el artículo 85 de la LPACAP, se declara terminado este procedimiento.»

Madrid, 26 de junio de 2020

EL PRESIDENTE,  
Santiago Durán Domínguez

**Resolución de 26 de junio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. Manuel Gimeno Anguelú.**

En cumplimiento del artículo 82 de la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas, se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. Manuel Gimeno Anguelú, mediante Resolución de 13 de enero de 2020, donde se resolvía:

**«Primero.** Declarar al auditor D. Manuel Gimeno Anguelú, con n.º de ROAC 03271, responsable de la comisión de una infracción grave, tipificada en la letra m) del artículo 73 de la LAC («el incumplimiento de lo dispuesto en el artículo 8.7 en cuanto al seguimiento de formación continuada»), cometida por el incumplimiento de la obligación de realizar el mínimo de horas de actividades de formación continuada durante el periodo comprendido entre el 1 de octubre de 2016 y 30 de septiembre de 2017.

**Segundo.** Imponer al auditor D. Manuel Gimeno Anguelú, con n.º de ROAC 03271, una sanción de multa por importe de 3.900, euros, de conformidad con las reducciones aplicables del artículo 85 de la LPACAP y con el artículo 75.2 de la LAC.

**Tercero.** Dado que el auditor ha reconocido voluntariamente su responsabilidad y ha efectuado el ingreso de la deuda con anterioridad a la emisión de la presente Resolución, con la imposición de la sanción reducida de conformidad con lo establecido en el artículo 85 de la LPACAP, se declara terminado este procedimiento.»

Madrid, 26 de junio de 2020

EL PRESIDENTE,  
Santiago Durán Domínguez

**Resolución de 26 de junio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. Juan Luis Larrumbe Lara.**

En cumplimiento del artículo 82 de la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas, se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. Juan Luis Larrumbe Lara, mediante Resolución de 13 de enero de 2020, donde se resolvía:

**«Primero.** Declarar al auditor D. Juan Luis Larrumbe Lara, con n.º de ROAC 03784, responsable de la comisión de una infracción grave, tipificada en la letra m) del artículo 73 de la LAC («el incumplimiento de lo dispuesto en el artículo 8.7 en cuanto al seguimiento de formación continuada»), cometida por el incumplimiento de la obligación de realizar el mínimo de horas de actividades de formación continuada durante el periodo comprendido entre el 1 de octubre de 2016 y 30 de septiembre de 2017.

**Segundo.** Imponer al auditor D. Juan Luis Larrumbe Lara, con n.º de ROAC 03784, una sanción de multa por importe de 3.900, euros, de conformidad con las reducciones aplicables del artículo 85 de la LPACAP y con el artículo 75.2 de la LAC.

**Tercero.** Dado que el auditor ha reconocido voluntariamente su responsabilidad y ha efectuado el ingreso de la deuda con anterioridad a la emisión de la presente Resolución, con la imposición de la sanción reducida de conformidad con lo establecido en el artículo 85 de la LPACAP, se declara terminado este procedimiento.»

Madrid, 26 de junio de 2020

EL PRESIDENTE,  
Santiago Durán Domínguez

**Resolución de 26 de junio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. Antonio Luis Mari Ramón.**

En cumplimiento del artículo 82 de la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas, se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de

Audidores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. Antonio Luis Marí Ramón, mediante Resolución de 13 de enero de 2020, donde se resolvía:

**«Primero.** Declarar al auditor D. Antonio Luis Marí Ramón, con n.º de ROAC 04041, responsable de la comisión de una infracción grave, tipificada en la letra m) del artículo 73 de la LAC («el incumplimiento de lo dispuesto en el artículo 8.7 en cuanto al seguimiento de formación continuada»), cometida por el incumplimiento de la obligación de realizar el mínimo de horas de actividades de formación continuada durante el periodo comprendido entre el 1 de octubre de 2016 y 30 de septiembre de 2017.

**Segundo.** Imponer al auditor D. Antonio Luis Marí Ramón, con n.º de ROAC 04041, una sanción de multa por importe de 3.900, euros, de conformidad con las reducciones aplicables del artículo 85 de la LPACAP y con el artículo 75.2 de la LAC.

**Tercero.** Dado que el auditor ha reconocido voluntariamente su responsabilidad y ha efectuado el ingreso de la deuda con anterioridad a la emisión de la presente Resolución, con la imposición de la sanción reducida de conformidad con lo establecido en el artículo 85 de la LPACAP, se declara terminado este procedimiento.»

Madrid, 26 de junio de 2020

EL PRESIDENTE,  
Santiago Durán Domínguez

**Resolución de 26 de junio de 2020, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. Carlos Villabona de la Fuente.**

En cumplimiento del artículo 82 de la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas, se acuerda la publicación e inscripción en el Boletín Oficial del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas y en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, respectivamente, de la sanción impuesta al auditor de cuentas D. Carlos Villabona de la Fuente, mediante Resolución de 13 de enero de 2020, donde se resolvía:

**«Primero.** Declarar al auditor D. Carlos Villabona de la Fuente, con n.º de ROAC 12720, responsable de la comisión de una infracción grave, tipificada en la letra m) del artículo 73 de la LAC («el incumplimiento de lo dispuesto en el artículo 8.7 en cuanto al seguimiento de formación continuada»), cometida por el incumplimiento de la obligación de realizar el mínimo de horas de actividades de formación continuada durante el periodo comprendido entre el 1 de octubre de 2016 y 30 de septiembre de 2017.

**Segundo.** Imponer al auditor D. Carlos Villabona de la Fuente, con n.º de ROAC 12720, una sanción de multa por importe de 3.900, euros, de conformidad con las reducciones aplicables del artículo 85 de la LPACAP y con el artículo 75.2 de la LAC.

**Tercero.** Dado que el auditor ha reconocido voluntariamente su responsabilidad y ha efectuado el ingreso de la deuda con anterioridad a la emisión de la presente Resolución, con la imposición de la sanción reducida de conformidad con lo establecido en el artículo 85 de la LPACAP, se declara terminado este procedimiento.»

Madrid, 26 de junio de 2020

EL PRESIDENTE,  
Santiago Durán Domínguez

**Anuncio por el que se hace pública la inscripción en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas de determinadas personas físicas y sociedades de auditoría.**

Entre el 1 de abril y el 30 de junio de 2019 se ha procedido a la inscripción en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas de las personas físicas y sociedades que se relacionan en los Anexos I y II, respectivamente, con el número definitivo de inscripción que se les ha otorgado.

ANEXO I

Relación de personas físicas inscritas en el  
Registro Oficial de Auditores de Cuentas

Nº ROAC	RAZON SOCIAL
24090	BARRIO CARVAJAL, SANDRA
24094	CALLEJA GERO, BEATRIZ
24087	CAMACHO RODRÍGUEZ, MARÍA ANGUSTIAS
24091	CHIRIVELLA VIÑA, PABLO
24093	DÍAZ DE ENTRESOTOS VILLAZAN, CARMEN
24095	GONZÁLEZ FAURO, ELOY
24092	LEÓN ENRÍQUEZ, BEATRIZ
24089	MOYA FORNIELES, DOMINGO
24088	TORRENT CANALETA, MARGARIDA
24086	VALVERDE YAGÜE, IGNACIO

ANEXO II

Relación de sociedades de auditoría  
inscritas en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas

Nº ROAC	RAZON SOCIAL
S2532	CLIMENT AUDITORES Y ASOCIADOS, S.L.P.
S2533	CONTROLPLAN AUDITORES, S.L.P.
S2534	FERNÁNDEZ-CREHUET ASOCIADOS, S.L.P.
S2531	IKARIA ASESORES EMPRESARIALES, S.L.
S0155	MARTÍNEZ COMÍN AUDITORES, S.L.
S2536	VACIERO AUDITORES, S.L.
S2535	VILA AUDITORS S.L.P.

**Anuncio por el que se hace pública la baja en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas de determinadas personas físicas y sociedades de auditoría.**

Entre el 1 de abril y el 30 de junio de 2019 se ha procedido a dar de baja en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas a las personas físicas en el Anexo.

## ANEXO I

Relación de personas físicas que han causado baja  
en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas

Nº ROAC	AUDITOR
04544	ORANTOS GONZÁLEZ, ANTONIO
05476	SEGURA ILLA, JAIME

**Anuncio por el que se hace público el cambio de denominación de sociedades de auditoría.**

En el Registro Oficial de Auditores de Cuentas, y previa notificación cursada al efecto por las sociedades interesadas, se ha procedido a efectuar los cambios de denominación de las mismas en los términos que a continuación se expresan.

## ANEXO

## Cambio de denominación de sociedades de auditoría

Nº ROAC	Nombre sociedad anterior	Nombre sociedad actual
S0170	MERNES AUDITORES, S.A.	MERNES AUDITORES, S.L.
S0634	KRESTON IBERAUDIT SERPLAN, S.L.P.	SERPLAN MEMBRIVE AUDITORES Y ASESORES, S.L.P.
S0799	MOORE STEPHENS ADDVERIS AUDITORES Y CONSULTORES, S.L.P.	MOORE ADDVERIS AUDITORES Y CONSULTORES, S.L.P.
S1511	MOORE STEPHENS JMC, S.L.	MOORE AUDITEST, S.L.
S1566	PALLARÉS AUDITORES, S.L.P.	TBA AUDIT ESPAÑA, S.L.P.
S1618	FIDELIS CENSEA AUDITORES, S.L.P.	FIDELIS CENSEA AUDITORES, S.L.
S1622	EUDITA PFS AUDITORES, S.L.P.	EUDITA SUMA AUDITORES, S.L.P.
S1873	OBIOLS Y BELLART, AUDITORES, S.L.P.	OBIOLS AUDITORES, S.L.P.
S1992	CIF AUDITORES, S.L.P.	CIF AUDITORES, S.L.
S2081	BRIBIÁN, IRANZO AUDITORES ASOCIADOS, S.L.P.	AUDITZAR AUDITORES, S.L.P.
S2294	EVIDENCE AUDITORES, S.L.P.	EVIDENCE AUDITORES, S.L.

### III. COMUNICACIONES Y CONSULTAS

---

#### **Situación de la Auditoría en España - 2019**

La vigente regulación de la Auditoría de Cuentas en España se encuentra principalmente en la Ley 22/2015, de Auditoría de Cuentas (LAC), y en el Reglamento de desarrollo del texto refundido de la Ley de Auditoría de Cuentas (RAC) aprobado mediante Real Decreto 1517/2011. El Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas aprobó, mediante Resolución de su Presidencia, de 29 de junio de 2012, los modelos de información a remitir por los auditores y sociedades de auditoría para dar cumplimiento a lo establecido en el artículo 79 del citado RAC.

Los datos cumplimentados y remitidos a este Instituto de acuerdo a esos modelos, y que están referidos al período comprendido entre el 1 de octubre de 2018 y el 30 de septiembre de 2019 han sido la base sobre la que se ha elaborado la presente información sobre la auditoría en España. No obstante, en aquellos casos en los que se dispone de información más actualizada, se ha recogido con referencia a fecha 30 de junio de 2020. Con carácter general se incluye información comparativa correspondiente a los dos ejercicios inmediatos anteriores al objeto de permitir mejor el seguimiento de la evolución experimentada.

Así, bajo el epígrafe I de auditores inscritos en el ROAC figura la información, a fecha 30 de junio de 2020 relativa a dos secciones de que consta este registro, una referida a personas físicas y otra a sociedades. Dentro de la sección de personas físicas se muestra la adscripción de los auditores a cada una de las situaciones establecidas en el artículo 30 del Reglamento de la Ley de Auditoría de Cuentas. Como novedad respecto a ejercicios anteriores, se incluye información de acuerdo con el artículo 20 de la Ley Orgánica 3/2007, de 22 de marzo, para la igualdad efectiva de mujeres y hombres.

En este epígrafe se incluye asimismo información referente a la adscripción, tanto de personas físicas como de sociedades, a las Corporaciones de Derecho Público representativas de los auditores previstas en la Disposición Transitoria cuarta del Reglamento de la Ley de Auditoría de Cuentas: actualmente Consejo General de Economistas de España-Registro de Economistas Auditores (CGEE-REA) e Instituto de Censores Jurados de Cuentas de España (ICJCE). En aquellos casos en los que un auditor o sociedad de auditoría perteneciera a más de una Corporación, sólo se ha considerado aquella por la que se hubiera optado en primer lugar de acuerdo con lo establecido en la Disposición Adicional segunda del Reglamento anteriormente mencionado. También se precisa el número de personas que, además de ejercer individualmente, son socios de una sociedad de auditoría.

El tercer apartado de este epígrafe recoge su distribución por provincias, en función de la comunicación de oficinas abiertas realizada por las sociedades y auditores individuales.

En el epígrafe II se incluyen las personas físicas y sociedades que han figurado como ejercientes a título individual o inscritas, respectivamente, durante el período comprendido entre el 1 de octubre de 2018 y el 30 de septiembre de 2019, diferenciando, según sus declaraciones, si han realizado o no actividad de auditoría de cuentas. La adscripción de los auditores y sociedades a sus Corporaciones representativas se ha realizado teniendo en cuenta su pertenencia a fecha 30 de junio de 2020.

El epígrafe III, referente a los profesionales a disposición de auditores, incluye a todas las personas físicas inscritas en el ROAC que han prestado servicios por cuenta ajena, así como las personas que, sin estar inscritas en el ROAC, han realizado esta actividad por cuenta de sociedades o de auditores individuales. En este apartado se incluye tanto el número como la media de personas a cargo de los mismos y la distribución de los auditores individuales y sociedades en función del número de personas empleadas.

El epígrafe IV recoge separadamente los datos de la facturación de 2019 para auditores individuales y sociedades, así como su evolución en los tres últimos ejercicios. En cada apartado a su vez se hace referencia al número de auditores y sociedades que facturaron y la distribución para auditores ejercientes y sociedades por intervalos de facturación y según la Corporación a la que pertenecen a fecha 30 de junio de 2020.

El epígrafe V recoge los trabajos de auditoría realizados en el último ejercicio, clasificados según el tipo de entidad de entre los especificados en el artículo 15 del Reglamento del texto refundido de la Ley de Auditoría de Cuentas y según la cifra de negocios de la entidad auditada. Asimismo, en este epígrafe se ha añadido detalle en el desglose del tipo de trabajos de auditoría realizados según el tipo de entidad auditada, una clasificación del número de informes emitidos a entidades grandes, pequeñas y medianas, teniendo en cuenta la definición de entidades pequeñas y medianas, dada por los apartados 9 y 10, respectivamente, de la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas, así como el carácter de voluntaria u obligatoria de la auditoría declarada por los auditores y sociedades, conforme a los parámetros establecidos en el artículo 263, apartados 2 y 3, del texto refundido de la Ley de sociedades de capital (RD legislativo 1/2010, de 2 de julio).

En el epígrafe VI se incluye información sobre el número de entidades de interés público, según datos contrastados con los órganos supervisores (Comisión Nacional del Mercado de Valores, Banco de España, y Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones).

# SITUACION DE LA AUDITORIA EN ESPAÑA - 2019

## I. AUDITORES INSCRITOS EN EL R.O.A.C. (Datos a fecha 30 de junio de 2020)

		%	Hombres	Mujeres
<b>1. Personas físicas</b>				
- Ejercientes .....	3.939	19	3.152	787
- A título individual .....	2.152		1.776	376
- Socios de sociedades de auditoría .....	2.485 <sup>(1)</sup>		2.017	468
- Designados para firmar informes en sociedades de auditoría .....	377 <sup>(2)</sup>		272	105
- No ejercientes que prestan servicios por cuenta ajena .....	861	4	426	435
- No ejercientes .....	16.507	77	12.255	4.252
	<b>21.307</b>	100		
Adscripción a Corporaciones	12.132	57		
- CGEE-REA .....	6.155	29		
- Ejercientes .....	1.923			
- No ejercientes que prestan servicios por cuenta ajena .....	161			
- No ejercientes .....	4.071			
- ICJCE .....	5.977	28		
- Ejercientes .....	1.614			
- No ejercientes que prestan servicios por cuenta ajena .....	304			
- No ejercientes .....	4.059			
<b>2. Sociedades</b>				
- Total sociedades .....	1.411	100		
- CGEE-REA .....	790	56		
- ICJCE .....	595	42		
- No adscritas .....	26	2		
<b>3. Auditores de Cuentas, Sociedades y demás Entidades de Auditoría de Terceros Países</b>				
- Total sociedades .....	1	<sup>(3)</sup> 100		

(1) 964 auditores son a la vez socios y auditores por cuenta propia.

(2) 76 auditores son a la vez designados y auditores por cuenta propia, y 73 son socios de otras sociedades.

(3) A tenor de lo dispuesto en los artículos 10.3 y 11.5 de la ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas, la inscripción en la sección de auditores de cuentas, sociedades y demás entidades de auditoría terceros países en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas no faculta para el ejercicio de la actividad de auditoría de cuentas en relación con las entidades domiciliadas en España.

### Evolución auditores y sociedades inscritas en el ROAC últimos tres años

<b>1. Personas físicas</b>	2020	2019	2018
- Ejercientes .....	3.939	3.997	4.016
- A título individual .....	2.152	2.227	2.253
- Socios de sociedades de auditoría .....	2.485	2.541	2.547
- Designados para firmar informes en sociedades de auditoría .....	377	324	323
- No ejercientes que prestan servicios por cuenta ajena .....	861	987	955
- No ejercientes .....	16.507	16.351	16.026
	<b>21.307</b>	<b>21.335</b>	<b>20.997</b>
Adscripción a Corporaciones	12.132	12.297	12.127
- CGEE-REA .....	6.155	6.204	6.175
- Ejercientes .....	1.923	1.990	2.025
- No ejercientes que prestan servicios por cuenta ajena .....	161	191	185
- No ejercientes .....	4.071	4.023	3.965
- ICJCE .....	5.977	6.093	5.952
- Ejercientes .....	1.614	1.620	1.658
- No ejercientes que prestan servicios por cuenta ajena .....	304	449	393
- No ejercientes .....	4.059	4.024	3.891
<b>2. Sociedades</b>			
- Total sociedades .....	1.411	1.405	1.394
- CGEE-REA .....	790	795	798
- ICJCE .....	595	592	581
- No adscritas .....	26	18	15

Los datos de la columna «2020» están referidos a fecha 30 de junio de 2020

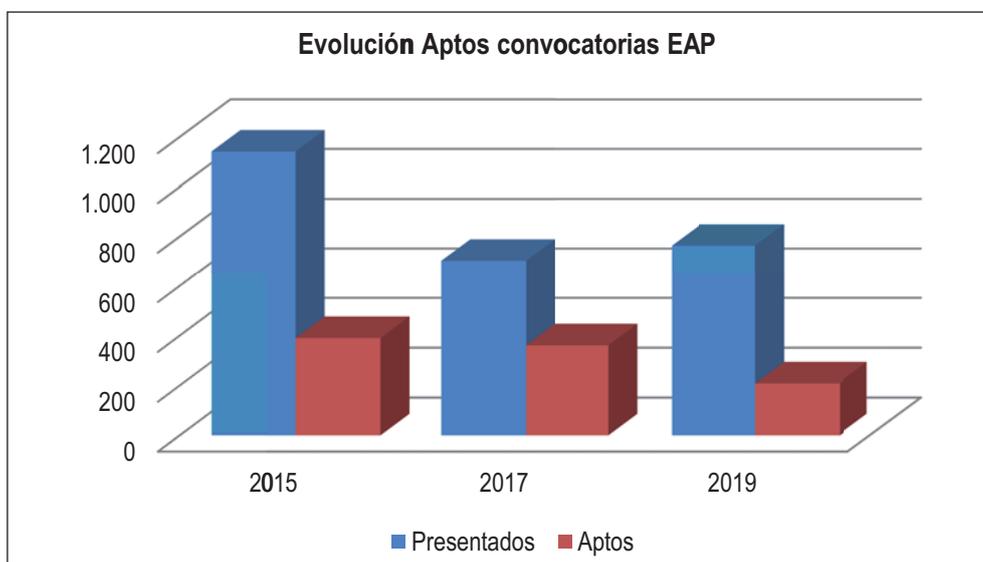
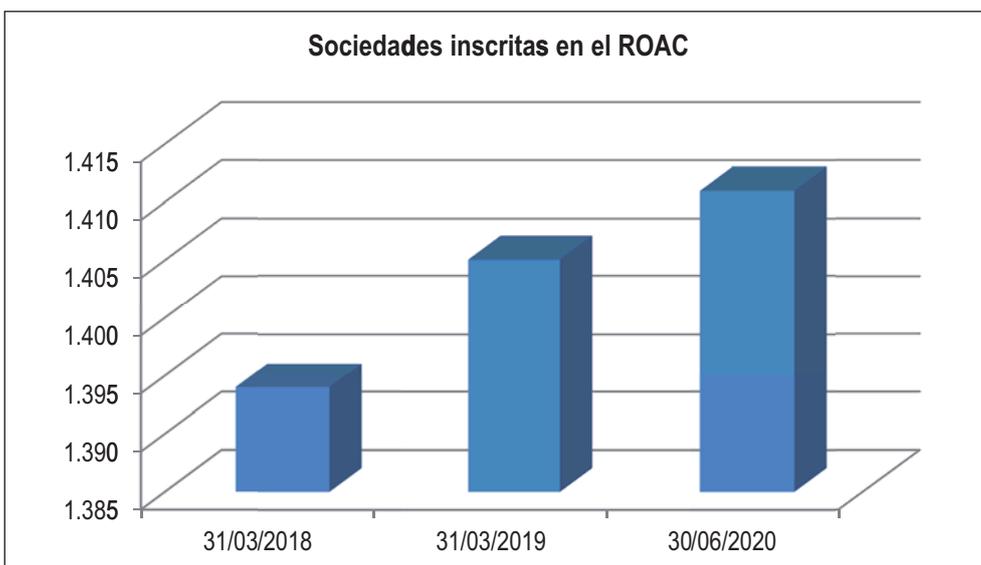
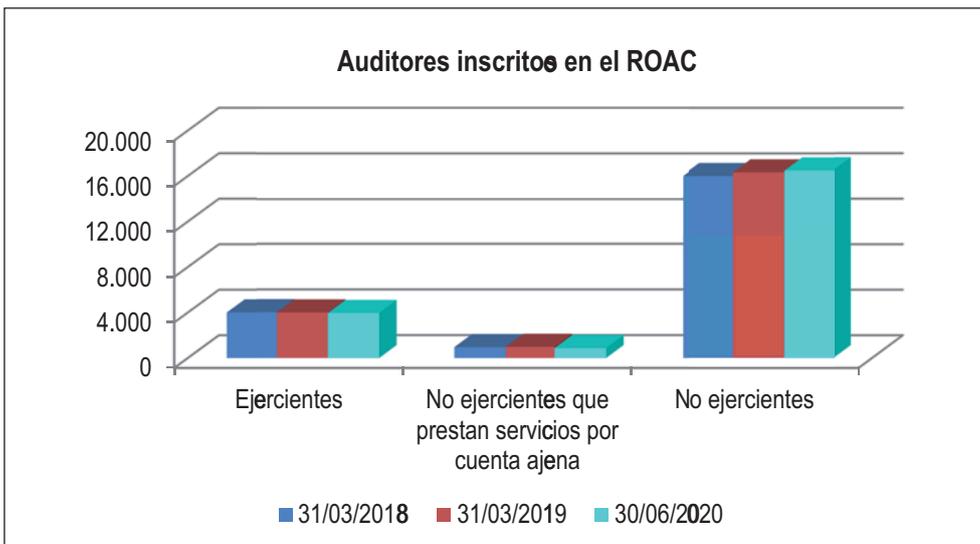
Los datos de la columna «2019» están referidos a fecha 31 de marzo de 2019

Los datos de la columna «2018» están referidos a fecha 31 de marzo de 2018

### Convocatorias de examen de aptitud profesional: aspirantes que tuvieron la calificación de aptos

Año convocatoria	Nº personas presentadas	Número de aptos	% aptos	Distribución por género de aptos	
				Hombres	Mujeres
2019	763	208	27	103	105
2017	702	361	51	216	145
2015	1.141	390	34	216	174

Con carácter general, los auditores se inscriben durante el año siguiente a la publicación de la convocatoria de examen.



<b>Distribución geográfica de auditores ejercientes y sociedades de auditoría</b>					
	Individuales	Sociedades		Individuales	Sociedades
A CORUÑA	171	185	LA RIOJA	65	87
ÁLAVA	81	77	LAS PALMAS	95	107
ALBACETE	61	74	LEON	70	85
ALICANTE	155	183	LLEIDA	75	82
ALMERÍA	89	86	LUGO	73	67
ASTURIAS	132	128	MADRID	577	541
ÁVILA	31	49	MALAGA	246	179
BADAJOS	89	72	MELILLA	20	16
BARCELONA	322	383	MURCIA	169	144
BURGOS	70	69	NAVARRA	122	105
CÁCERES	49	72	OURENSE	56	70
CÁDIZ	123	94	PALENCIA	44	66
CANTABRIA	83	95	PONTEVEDRA	126	124
CASTELLÓN	97	93	SALAMANCA	69	73
CEUTA	21	22	SANTA CRUZ DE TFE.	143	117
CIUDAD REAL	69	75	SEGOVIA	40	58
CÓRDOBA	126	108	SEVILLA	224	178
CUENCA	40	54	SORIA	34	60
GIRONA	69	92	TARRAGONA	87	100
GRANADA	124	122	TERUEL	37	58
GUADALAJARA	38	73	TOLEDO	73	71
GUIPÚZCOA	89	97	VALENCIA	233	203
HUELVA	60	78	VALLADOLID	83	92
HUESCA	49	45	VIZCAYA	151	144
ILLES BALEARS	149	174	ZAMORA	41	51
JAÉN	87	75	ZARAGOZA	107	149
<b>Total</b>				<b>5.534</b>	<b>5.702</b>

*Se incluyen todas las oficinas declaradas por los auditores y sociedades de auditoría, que pueden tener oficinas en más de una provincia.*

## II. EJERCICIO DE LA AUDITORIA DURANTE EL AÑO 2019

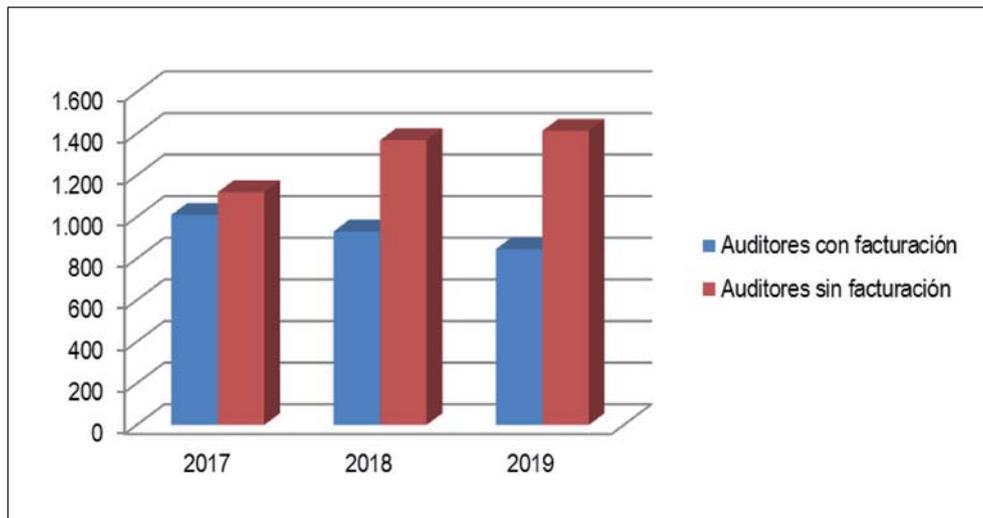
<b>1. Auditores que han podido ejercer s/forma social en el año 2019</b>		%
- Sociedades .....	1.405	38
- Con facturación .....	1.191	
- Sin facturación .....	214	
- Personas físicas .....	2.260	62
- Con facturación .....	846	
- Sin facturación .....	1.414	
	<b>3.665</b>	100
<b>2. Adscripción a Corporaciones <sup>(1)</sup></b>		
- CGEE-REA.....	2.111	58
- Con facturación.....	1.192	
- Sin facturación .....	919	
- ICJCE .....	1.463	40
- Con facturación .....	807	
- Sin facturación .....	656	

(1) Se ha tenido en cuenta la Corporación a la que el auditor o sociedad pertenece el 30 de junio de 2020.

### 3. Comparativa de la facturación con ejercicios anteriores

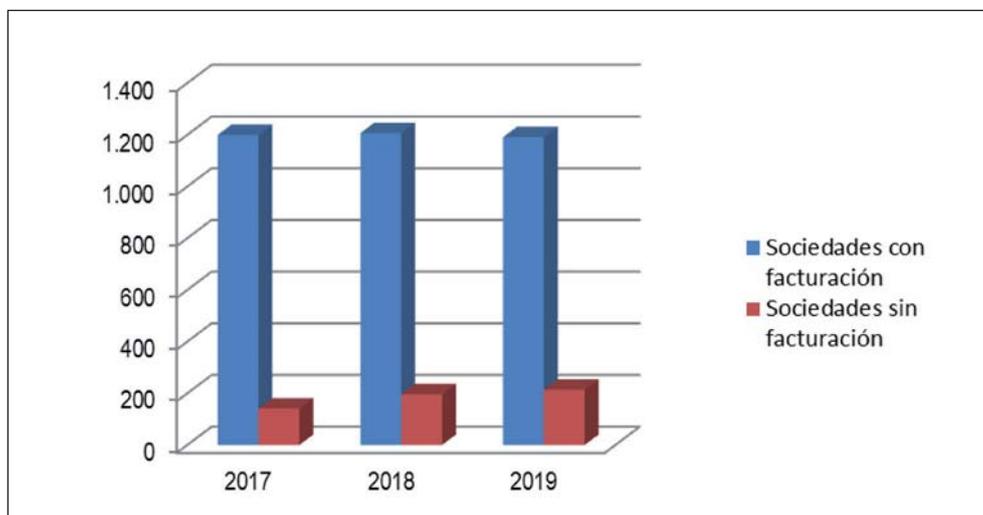
#### Audidores

Año	Audidores con facturación	Audidores sin facturación
2017	1.010	1.119
2018	931	1.369
2019	846	1.414



#### Sociedades

Año	Sociedades con facturación	Sociedades sin facturación
2017	1.200	141
2018	1.207	196
2019	1.191	214



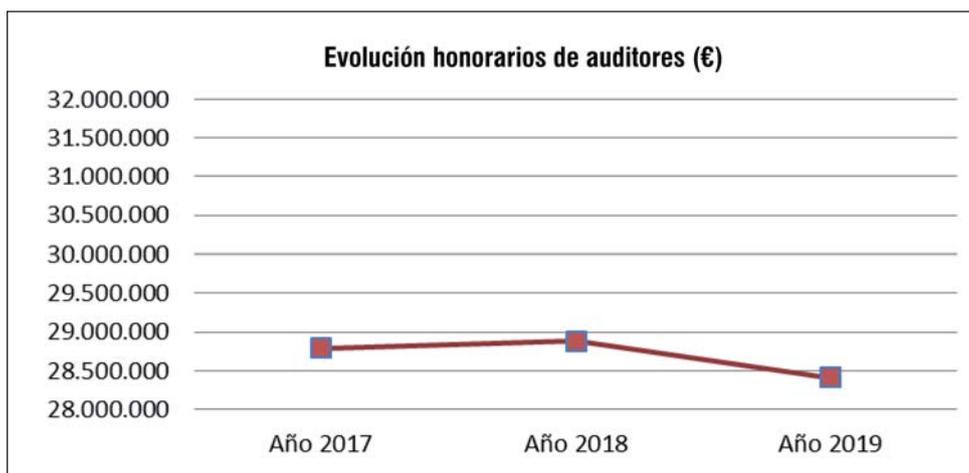
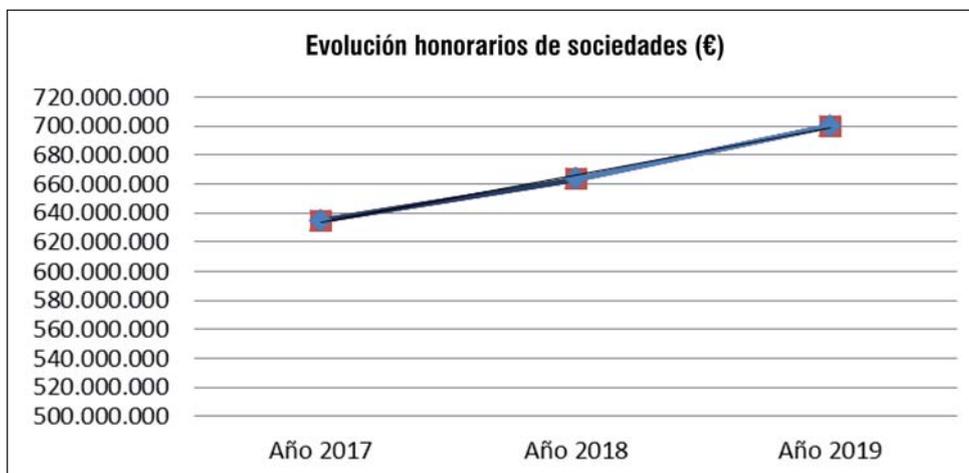
### III. PROFESIONALES A CARGO DE AUDITORES

- Auditores que han prestado servicios por cuenta ajena .....		5.558	
- Personas no inscritas en el R.O.A.C. ....		12.121	
<b>Total</b>		<b>17.679</b>	
<b>1. A cargo de auditores por cuenta propia</b>			
- Número de auditores con personal.....		769	
- Personas contratadas .....		1.731	
- Media de personal.....		2	
Por intervalos:			
	Personal	Nº Auditores	Nº Personas contratadas
0		1.491	0
1		340	340
2		208	416
3 a 5		178	654
6 a 10		40	287
Más de 10		3	37
<b>Total</b>		<b>2.260</b>	<b>1.731</b>
<b>2. A cargo de sociedades</b>			
- Número de sociedades con personal .....		1.158	
- Personas contratadas .....		15.948	
- Media de personal .....		14	
Por intervalos:			
	Personal	Nº Sociedades	Nº Personas contratadas
0		247	0
1-2		269	417
3-5		423	1.662
6-10		300	2.243
11-20		115	1.575
21-50		38	1.119
51-100		3	214
Más de 100		10	8.718
<b>Total</b>		<b>1.405</b>	<b>15.948</b>

*Datos referidos al total de auditores que han podido ejercer según forma social (epígrafe II.1)*

### IV. FACTURACIÓN

1. Facturación total								
	2019	%	V.19-18 %	2018	%	V.18-17 %	2017	%
- Sociedades (euros)	699.801.037	96	5	663.366.940	96	5	634.480.445	96
- Individuales (euros)	28.413.079	4	-2	28.883.677	4	0	28.791.862	4
TOTAL	728.214.116	100	5	692.250.617	100	4	663.272.307	100



<b>2. Facturación de auditores ejercientes a título individual</b>							
<b>2.1. Auditores que facturaron en 2019</b>							<b>% (1)</b>
- Número .....						846	37
- Volumen de facturación (euros) .....						28.413.079	
- Facturación media (euros) .....						33.585	
<b>2.2. Distribución de la facturación de auditores en 2019</b>							
a) Por intervalos:							
Intervalo	Número	%	%A (2)	Facturación (3)	%	%A	
Más de 100.000 € .....	49	2,2	2,2	7.915.508	27,8	27,8	
Entre 30.000 y 100.000 € .....	261	11,5	13,7	13.909.428	49,0	76,8	
Entre 12.0000 y 30.000 € .....	234	10,4	24,1	4.641.635	16,3	93,1	
Entre 6.000 y 12.000 € .....	156	6,9	31,0	1.360.979	4,8	97,9	
Entre 3.000 y 6.000 € .....	121	5,3	36,3	533.687	1,9	99,8	
Menos de 3.000 €.....	25	1,1	37,4	51.842	0,2	100	
SUBTOTAL.....	846			28.413.079			
Sin facturación .....	1.414	62,6	100	0	0	100	
<b>Total .....</b>	<b>2.260</b>	100		<b>28.413.079</b>	100		
b) Por Corporaciones:							
Corporación (4)	Número	%		Facturación	%		
CGEE-REA .....	512	60,5		16.185.134	57,0		
ICJCE .....	314	37,1		11.298.142	39,8		
No adscritos .....	20	2,4		929.803	3,2		
<b>Total .....</b>	<b>846</b>	100		<b>28.413.079</b>	100		

(1) Sobre el total de auditores ejercientes por cuenta propia durante el año 2019 (2.260)

(2) Porcentaje acumulado.

(3) En euros.

(4) Se ha tenido en cuenta la Corporación a la que el auditor pertenece el 30 de junio de 2020.

<b>3. Facturación de sociedades</b>							
<b>3.1. Sociedades que facturaron en 2019</b>							<b>% (1)</b>
- Número .....					1.191	85	
- Volumen de facturación (euros) .....					699.801.037		
- Facturación media (euros) .....					587.574		
<b>3.2. Distribución de la facturación de sociedades en 2019</b>							
a) Por intervalos:							
Intervalo	Número	%	%A (2)	Facturación (3)	%	%A	
A partir de 40.000.000 €.....	4	0,3	0,3	432.490.194	61,8	61,8	
Entre 8.000.000 y 40.000.000 €	4	0,3	0,6	50.143.778	7,2	69,0	
Entre 2.000.000 y 8.000.000 €	4	0,3	0,9	13.757.388	1,9	70,9	
Entre 1.200.000 y 2.000.000 €	15	1,0	1,9	22.941.032	3,3	74,2	
Entre 600.000 y 1.200.000 € ....	52	3,7	5,6	41.294.646	5,9	80,1	
Entre 400.000 y 600.000 € .....	49	3,5	9,1	23.658.484	3,4	83,5	
Entre 300.000 y 400.000 € .....	62	4,4	13,5	21.226.574	3,0	86,5	
Entre 180.000 y 300.000 € .....	158	11,3	24,8	36.568.761	5,3	91,8	
Entre 120.000 y 180.000 € .....	165	11,7	36,5	24.543.985	3,5	95,3	
Entre 60.000 y 120.000 € .....	236	16,8	53,3	20.583.219	2,9	98,2	
Menos de 60.000 €.....	442	31,5	84,8	12.592.976	1,8	100	
SUBTOTAL .....	1.191			699.801.037			
Sin facturación .....	214	15,2	100	0	0	100	
<b>Total</b> .....	<b>1.403</b>	100		<b>699.801.037</b>	100		
b) Por Corporaciones:							
Corporación (4)	Número	%		Facturación	%		
CGEE-REA .....	680	57,1		104.863.740	15,0		
ICJCE .....	493	41,4		502.522.505	71,8		
No adscritas .....	18	1,5		92.414.792	13,2		
<b>Total</b> .....	<b>1.191</b>	100		<b>699.801.037</b>	100		

(1) Sobre el total de sociedades inscritas durante el año 2019 (1.403).

(2) Porcentaje acumulado.

(3) En euros.

(4) Se ha tenido en cuenta la Corporación a la que la sociedad pertenece el 30 de junio de 2020.

## V. TRABAJOS E INFORMES EMITIDOS DECLARADOS

<b>1. Por tipo de entidad auditada</b>		
Tipo de entidad	Número	%
- Banca .....	115	0
- Caja de ahorro .....	4	0
- Cooperativa de crédito .....	80	0
- Crédito oficial .....	2	0
- Entidad aseguradora .....	342	1
- Entidad de pago .....	47	0
- Entidad de dinero electrónico .....	7	0
- Fundación bancaria .....	19	0
- Empresa de servicios de inversión .....	206	0
- Instituciones de inversión colectiva .....	4.471	8
- Sociedad gestora de instituciones de inversión colectiva .....	161	0
- Fondo de pensiones .....	1.231	2
- Sociedad gestora de fondos de pensiones .....	33	0
- Otras entidades no incluidas en los apartados anteriores .....	56.759	89
	63.477	100
<b>2. Por cifra de negocios de la entidad auditada</b>		
Cifra de negocios	Número	%
- Menos de 3 millones de euros .....	16.615	27
- Entre 3 y 6 millones de euros .....	6.217	10
- Entre 6 y 12 millones de euros .....	11.321	18
- Entre 12 y 30 millones de euros .....	10.806	17
- A partir de 30 millones de euros .....	11.021	17
- Sin notificar .....	7.497	12
	63.477	100
<b>3. Por tamaño de la entidad auditada (según definición arts. 3.9 y 3.10 LAC)</b>		
Tamaño	Número	%
- Informes emitidos a entidades grandes .....	7.819	12
- Informes emitidos a entidades medianas .....	20.161	32
- Informes emitidos a entidades pequeñas .....	35.497	56
	63.477	100
<b>4. Por tipo de trabajo</b>		
Tipo de trabajo	Número	%
- Auditoría de cuentas anuales individual (obligatoria) .....	41.192	65
- Auditoría de cuentas anuales individual (voluntaria) .....	17.172	27
- Auditoría de cuentas anuales consolidado (obligatoria) .....	3.679	6
- Auditoría de cuentas anuales consolidado (voluntaria) .....	569	1
- Auditoría de otros estados financieros o documentos contables individual (obligatoria) .....	438	1
- Auditoría de otros estados financieros o documentos contables individual (voluntaria) .....	395	1
- Auditoría de otros estados financieros o documentos contables consolidado (obligatoria) ..	15	0
- Auditoría de otros estados financieros o documentos contables consolidado (voluntaria) ....	17	0
	63.477	100

**VI. ENTIDADES DE INTERÉS PÚBLICO**  
**(Datos a fecha 31 de diciembre de 2019)**

<b>1. Entidades de interés público</b>		
Tipo	Número	%
- Entidades de crédito .....	116	8
- Entidades aseguradoras .....	<sup>(1)</sup> 211	15
- Entidades emisoras de valores en mercados secundarios oficiales .....	<sup>(2)</sup> 407	30
- Entidades emisoras de valores en el mercado alternativo bursátil .....	39	3
- Fundaciones bancarias, entidades de pago y entidades de dinero electrónico .....	65	5
- Empresas serv. inversión, instituciones inv. colectiva y sociedades gestoras .....	316	23
- Fondos de pensiones y sociedades gestoras que los administran .....	<sup>(1)</sup> 186	14
- Otras entidades no incluidas en los apartados anteriores por su importancia pública significativa (art. 15.1.e RAC) .....	<sup>(3)</sup> 21	2
	1.361	100
Auditores	Número	
- Personas físicas .....	4	
- Sociedades de auditoría .....	63	
	67	

**(1)** Datos a fecha 31 de diciembre de 2018; no se encuentra disponible información actualizada proporcionada por la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.

**(2)** Esta cifra incluye 258 Fondos de Titulización; No se incluyen 24 entidades de crédito emisoras de valores.

**(3)** No se incluyen en esta cifra 28 entidades emisoras de valores.

## **COMUNICADO EN RELACIÓN CON LA INCIDENCIA DEL ESTADO DE ALARMA EN LOS PROGRAMAS DE FORMACIÓN TEÓRICA HOMOLOGADOS POR EL ICAC PARA EL ACCESO AL REGISTRO OFICIAL DE AUDITORES DE CUENTAS**

Mediante el Real Decreto 463/2020, de 14 de marzo, por el que se declara el estado de alarma para la gestión de la situación de crisis sanitaria ocasionada por el Covid-19 y sus sucesivas prórrogas, se suspendió la actividad educativa presencial en todos los centros y etapas, ciclos, grados, cursos y niveles de enseñanza, incluida la enseñanza universitaria.

Al mismo tiempo se indicaba que, durante el período de suspensión, se mantendrían las actividades educativas a través de las modalidades a distancia y «on line», siempre que resultara posible.

La Resolución de 12 de junio de 2012, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se establecen, con carácter general, las condiciones que deben cumplir los programas de formación teórica de auditores, a que se refiere el artículo 34 del Reglamento que desarrolla el texto refundido de la Ley de Auditoría de Cuentas, establece en su disposición tercera.2:

*«Los programas que se presenten a homologación pueden incluir cursos de carácter presencial y a distancia, en cualquiera de sus modalidades, así como una combinación de ambos métodos. En todo caso, en la Memoria de solicitud las materias deben justificarse por el tiempo correspondiente a los créditos, para los cursos universitarios, o en horas, para el caso de los cursos de las Corporaciones, mediante clases teóricas o prácticas presenciales, trabajo con materiales a distancia, trabajos dirigidos, conferencias, seminarios, lecturas, actividades de evaluación, trabajos de fin de título, así como estudio individual o en grupo o prácticas en empresas y otras instituciones. También son admisibles las formas de interacción con propósitos docentes de los alumnos entre sí o con el profesor, como por ejemplo las implantadas a través de plataformas electrónicas, tales como foros y chats. Los exámenes o pruebas que los sustituyan serán siempre presenciales, debiendo existir al menos un examen o prueba para cada módulo, o en su caso materia, de las enumeradas en el Anexo A.»*

En el presente curso académico 2019-2020 se encuentran homologados por este Instituto como programas de formación teórica de auditores, Másteres Oficiales Universitarios y títulos propios de distintas Universidades, tanto públicas como privadas, algunas de ellas con modalidad a distancia y «on line» y un curso de una Corporación representativa de auditores de cuentas.

En el caso de la modalidad a distancia, semipresencial y «on line», como señala la citada Resolución, los exámenes o pruebas serán siempre presenciales al menos una por cada módulo.

Este Instituto es consciente de las dificultades que puede suponer la realización de exámenes o pruebas presenciales, especialmente en los cursos no presenciales en que el número de alumnos puede ser muy numeroso, lo que no permitiría garantizar el cumplimiento de las medidas sanitarias durante la realización de las pruebas de evaluación. También de que las Universidades, quienes tienen la responsabilidad de los títulos universitarios, en colaboración con el Ministerio de Universidades, la ANECA o las Agencias de calidad universitaria de las Comunidades Autónomas, han puesto en marcha ya una serie de medidas dirigidas a asegurar que el alumnado recibe una educación de calidad y están estableciendo cuáles serán los criterios de evaluación generales para que cada titulación pueda adaptarlos a su especificidad académica. En algunos casos, estas medidas se están consensuando entre las diferentes universidades de una Comunidad Autónoma, para afrontar los cambios en la actividad docente que ya se están produciendo en este segundo cuatrimestre del curso 2019-2020, como consecuencia de la pandemia del Covid-19.

Por todo lo anteriormente expuesto, como medida extraordinaria para este curso académico 2019-2020, este Instituto, en aras de conjugar el mantenimiento de un alto nivel de calidad en la formación de los auditores de cuentas que debe presidir la actuación de este órgano público de supervisión de la actividad de auditoría de cuentas, de acuerdo con lo establecido en el Real Decreto 463/2020, de 14 de marzo, por el que se declara el estado de alarma para la gestión de la situación de crisis sanitaria ocasionada por el Covid-19, debe hacer las

siguientes precisiones sobre lo establecido en la disposición tercera.2 in fine de la Resolución de 12 de junio de 2012, del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, por la que se establecen, con carácter general, las condiciones que deben cumplir los programas de formación teórica de auditores, a que se refiere el artículo 34 del Reglamento que desarrolla el texto refundido de la Ley de Auditoría de Cuentas:

**PRIMERO.**- La exigencia de que los exámenes o pruebas de evaluación sean presenciales, se entenderá siempre que éstos puedan realizarse garantizando el cumplimiento de las medidas sanitarias para hacer frente a la pandemia del Covid-19.

**SEGUNDO.**- En caso de no poder garantizarse el cumplimiento de las medidas sanitarias para hacer frente a la pandemia del Covid-19, se permitirán otros métodos de evaluación no presenciales, siempre que se acredite que en ese centro no se va a realizar ningún tipo de prueba presencial en otros Títulos por él impartidos y deberá disponer de los recursos metodológicos, tecnológicos e informáticos suficientes que garanticen el rigor y la calidad académica del sistema de evaluación.

**TERCERO.**- Estos métodos de evaluación deberán contar con las siguientes garantías:

- Que todos los estudiantes dispongan de los medios necesarios para el correcto desarrollo de las pruebas de evaluación. En caso de que el estudiante no dispusiera de los mismos, la Universidad o la Corporación deberá ofrecer los recursos de que disponga a los estudiantes para el desarrollo de las pruebas.
- Que se establezcan mecanismos para garantizar la identidad del estudiante.
- Que se establezcan mecanismos de registro de las pruebas que permitan su revisión.
- Que las condiciones de la revisión se hagan constar en la publicación de las calificaciones finales, junto con el día y hora de la revisión de la evaluación, especificando los mecanismos de revisión correspondientes.

En el caso de no poder contar con estas garantías, los exámenes deberán retrasarse al momento en que sea posible su realización de forma presencial.

Madrid, 30 de abril de 2020

EL PRESIDENTE,  
Santiago Durán Domínguez

## **COMUNICADO CONJUNTO DEL COLEGIO DE REGISTRADORES DE ESPAÑA, EL INSTITUTO DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA DE CUENTAS Y LA COMISIÓN NACIONAL DEL MERCADO DE VALORES EN RELACIÓN CON LA FORMULACIÓN Y DEPÓSITO DE LAS CUENTAS ANUALES DE LOS EMISORES DE VALORES EN FORMATO ELECTRÓNICO ÚNICO EUROPEO (FEUE)**

A partir del ejercicio anual 2020, los emisores de valores admitidos a negociación en cualquier mercado regulado de la Unión Europea deberán elaborar y presentar su informe financiero anual, compuesto por las cuentas anuales auditadas, individuales y, en su caso, consolidadas, los informes de gestión y las declaraciones de responsabilidad de sus administradores sobre su contenido, de acuerdo con un formato electrónico único europeo (FEUE), tal y como requiere el Reglamento Delegado (UE) 2019/815, de la Comisión, de 17 de diciembre de 2018, formato que a su vez implica el etiquetado en iXBRL (inline Extensible Business Reporting Language) de los estados financieros principales de las cuentas anuales consolidadas.

En este contexto, algunos emisores y sus auditores han planteado dudas en relación con el órgano responsable de la elaboración y formulación del informe financiero anual, así como con el depósito de las cuentas anuales e informes de gestión, individuales y consolidados, en el Registro Mercantil.

1.- Por lo que se refiere al órgano responsable, la Ley de Sociedades de Capital (LSC) establece en su artículo 253 que los administradores de la sociedad están obligados a formular, en el plazo máximo de tres meses contados a partir del cierre del ejercicio social, las cuentas anuales, el informe de gestión, que incluirá, cuando proceda, el estado de información no financiera, y la propuesta de aplicación del resultado, así como, en su caso, las cuentas y el informe de gestión consolidados.

En el ámbito del mercado de valores, el artículo 124 de la Ley del Mercado de Valores (LMV), Texto Refundido aprobado por Real Decreto Legislativo 4/2015, de 23 de octubre, establece, en su apartado 1, que la responsabilidad por la elaboración y publicación del informe financiero anual y la información financiera semestral deberá recaer, al menos, sobre el emisor y sus administradores, de acuerdo con las condiciones que se establezcan reglamentariamente.

En este sentido, el artículo 10.1 del Real Decreto 1362/2007, de 19 de octubre, en desarrollo de determinados preceptos de la LMV, señala que serán responsables del informe financiero anual la entidad emisora de valores y sus administradores, en cuanto sujetos obligados a formular y firmar (i) las cuentas anuales y (ii) el informe de gestión individuales de la entidad y, en su caso, de su grupo consolidado, y (iii) la declaración de responsabilidad sobre su contenido.

El artículo 4.7 de la Directiva 2004/109/CE, de transparencia, de 15 de diciembre, tras su modificación mediante la Directiva 2013/50/CE, de 22 de octubre, establece que a partir del 1 de enero de 2020 todos los informes financieros anuales se elaborarán en un formato electrónico único para presentar la información, de acuerdo con las especificaciones técnicas que serán elaboradas por ESMA (Autoridad Europea de los Mercados de valores).

El artículo 1 del Reglamento Delegado (UE) 2019/815, antes citado, señala que su principal objetivo no es otro que especificar el formato electrónico único al que se refiere la Directiva 2004/109/CE, a efectos de exigir su utilización en la elaboración del informe financiero anual por parte de los emisores de valores. Sus artículos 3 y 4 especifican que los emisores elaborarán sus informes financieros anuales en el formato XHTML (Extensible Hypertext Markup Language) y que adicionalmente, cuando los informes financieros anuales incluyan estados financieros consolidados conforme a las NIIF (Normas Internacionales de Información Financiera), los emisores procederán al marcado o etiquetado de dichos estados financieros consolidados en iXBRL.

Se deduce por lo tanto que el informe financiero anual se debe elaborar íntegramente de acuerdo con un determinado formato, en concreto, el citado formato XHTML, formato único que aplica al informe financiero anual en su conjunto, que es el que será objeto de formulación por el órgano de administración.

En la medida en que son los miembros del órgano de administración los responsables de formular y publicar las cuentas anuales y el informe de gestión, tanto individuales y consolidados, junto con la declaración de res-

ponsabilidad sobre su contenido, que en su conjunto conforman el informe financiero anual, esta formulación no puede sino referirse al informe financiero anual elaborado siguiendo el formato obligatorio, exigido por el Reglamento Delegado (UE) 2019/815, formato que a su vez se extiende al etiquetado en iXBRL de las cuentas anuales consolidadas.

Debe tenerse en cuenta a estos efectos que el formato único es un elemento esencial e indisoluble del propio contenido del informe financiero anual, por lo cual se concluye que corresponde al órgano de administración la formulación del informe financiero anual y su correlativa responsabilidad, tanto por su contenido como por el formato en el que se presentan, formato que incluirá el etiquetado de los estados financieros principales en iXBRL, cuando éste sea preceptivo.

2.- En relación con el depósito de las cuentas anuales e informes de gestión, individuales y consolidados, en el Registro Mercantil.

Respecto al informe financiero anual de los emisores de valores, se considera que son los miembros del órgano de administración de la entidad emisora los responsables de su elaboración y formulación, que se referirá tanto a su contenido como al formato electrónico único (XHTML) en el que se debe elaborar y presentar.

Dado que el informe financiero anual debe ser elaborado y formulado por sus administradores en formato electrónico, los emisores deberían depositar dicho informe anual en el Registro Mercantil en formato electrónico, en vez de a través de una copia impresa en papel, siempre que no haya dificultades técnicas insalvables.

En aquellos casos en que el depósito del informe financiero anual se lleve a cabo por medios electrónicos, las firmas por parte de los administradores y auditores, salvo que no sea factible por alguna causa justificada, deberán ser igualmente electrónicas.

Si no obstante lo anteriormente señalado, el informe financiero anual se presenta para su depósito mediante una copia en papel, se permitirá sustituir las firmas electrónicas de los administradores por un certificado del secretario del órgano de administración, con el visto bueno de su presidente, en el que conste que los administradores han formulado dichas cuentas anuales e informe de gestión, individuales y, en su caso, consolidados que forman parte del informe financiero anual, en el formato electrónico único, debiéndose asociar el certificado al archivo XHTML de las cuentas e informes de gestión, por medio de un código inequívoco de identificación que vincule la certificación al documento digital que fue objeto de formulación y permita su comprobación.

Este tipo de certificado será también posible cuando el informe financiero anual auditado se presente electrónicamente para su depósito registral, pero no incluya las firmas electrónicas de todos sus administradores.

Por lo que respecta al auditor, se recomienda que adapten su informe de auditoría al formato de elaboración de las cuentas anuales auditadas, emitiendo su informe también en un formato electrónico, dando cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 5.4 de la Ley 22/2015, de 22 de julio, de Auditoría de Cuentas.

30 de abril de 2020

## **COMUNICADO EN RELACIÓN CON LA INCIDENCIA DEL ESTADO DE ALARMA EN LA FORMACIÓN CONTINUADA EXIGIDA A LOS AUDITORES DE CUENTAS CORRESPONDIENTE AL PERIODO ANUAL QUE FINALIZA EL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020.**

El artículo 8.7 de la Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas establece que los auditores de cuentas inscritos en el Registro Oficial de Auditores de Cuentas deberán seguir cursos y realizar actividades de formación continuada, los cuales podrán ser organizados, en la forma y condiciones que se establezcan reglamentariamente, por las corporaciones representativas de los auditores de cuentas, las entidades docentes autorizadas u otras entidades.

El Reglamento de desarrollo del texto refundido de la Ley de Auditoría de Cuentas, aprobado por el Real Decreto 1517/2011, de 31 de octubre, (RAC) en sus artículos 40 a 42, regula de forma más detallada la obligación legal de realizar la formación continuada prevista.

La mencionada normativa designó al Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC) como responsable último del seguimiento y observancia de la obligación de realizar actividades de formación continuada. Al mismo tiempo, y conforme a lo dispuesto en los artículos 41.5 y 42.2 de dicho Reglamento, se facultaba al ICAC para que, mediante Resolución, y oído el Comité de Auditoría, regulase distintos aspectos de la formación continuada.

En virtud de dicha facultad, se dictó la Resolución del ICAC de 29 de octubre de 2012, por la que se desarrollan distintos aspectos relacionados con la obligación de realizar formación continuada por parte de los auditores de cuentas.

De conformidad con dicha normativa, los auditores de cuentas en situación de ejercientes o de no ejercientes que prestan servicios por cuenta ajena deben realizar actividades de formación continuada por un tiempo equivalente, al menos, a ciento veinte horas en un período de tres años, con un mínimo de treinta horas anuales (artículo 40.1 del RAC y artículo segundo de la Resolución), abarcando cada período de cómputo anual los doce meses anteriores al 30 de septiembre de cada año. Asimismo, el artículo 41.2 del RAC establece que al menos 20 horas de formación continuada en un año y 85 para el periodo de tres años deben realizarse en materias relativas a contabilidad y auditoría de cuentas.

Por otra parte, en el artículo 40.4 del RAC y en el artículo segundo de la Resolución se prevé que *«cuando por causas de fuerza mayor el auditor no pueda cumplir con la obligación a que se refiere el apartado 1 anterior por un periodo superior a dos meses, el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, previa solicitud del auditor, podrá dispensar de la obligación de formación mínima proporcional a dicho periodo, siempre que ésta se acredite durante el periodo anual siguiente y el auditor aporte la justificación documental de dicha imposibilidad. El Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas deberá resolver la solicitud recibida en el plazo máximo de un mes a contar desde la recepción de dicha solicitud, siempre y cuando se acompañe de la debida documentación justificativa»*.

Mediante el Real Decreto 463/2020, de 14 de marzo, por el que se declara el estado de alarma para la gestión de la situación de crisis sanitaria ocasionada por el Covid-19 y sus sucesivas prórrogas, se suspendió la actividad educativa presencial en todos los centros y etapas, ciclos, grados, cursos y niveles de enseñanza, incluida la enseñanza universitaria. Al mismo tiempo se indicaba que, durante el período de suspensión, se mantendrían las actividades educativas a través de las modalidades a distancia y «on line», siempre que resultara posible.

Resulta evidente que, de acuerdo con dicho Real Decreto, muchas de las actividades de formación continuada de los auditores programadas por los distintos centros organizadores de este tipo de formación han podido verse afectadas durante el periodo de tiempo de vigencia del estado de alarma, hasta el punto de imposibilitar su realización. Por lo que, en los supuestos en que los auditores se hayan visto afectados por esta situación, estos auditores no habrán podido cumplir su obligación de formación continuada durante ese período de tiempo, debiendo considerarse dichos supuestos como la situación de causa mayor prevista en el artículo 40.4 del Reglamento, al abarcar un periodo superior a dos meses. De hecho, el período a considerar a estos efectos, teniendo en cuenta el estado de alarma y sus prórrogas, deberá extenderse a un tiempo algo inferior a cuatro meses.

Por tanto, los auditores de cuentas podrán verse afectados en relación con el cumplimiento de la obligación de la formación continuada a realizar y acreditar en el período anual que finaliza el 30 de septiembre de 2020, con motivo de la pandemia originada por el COVID-19. Como el estado de alarma y sus prórrogas se extiende desde el 14 de marzo de 2020 hasta, en principio, el 21 de junio de 2020, el número de horas que a dicho período le correspondería proporcionalmente es de 8 horas.

De esta forma, en la formación continuada exigida para el periodo anual que finaliza el 30 de septiembre de 2020, los auditores de cuentas podrán reducir en 8 horas la exigencia mínima de ese periodo; las cuales deberán acreditarse en el ejercicio siguiente. Es decir, en el ejercicio que finaliza en septiembre de 2020 deberán acreditarse un número mínimo de 22 horas de formación continuada en dicho periodo; en cuyo caso en el ejercicio correspondiente a septiembre de 2021 deberán acreditarse como mínimo 38 horas.

Respecto al requisito relativo a que de las 30 horas anuales al menos 20 sean en materia de contabilidad y auditoría de cuentas, debe señalarse que dicho número mínimo se podrá ver reducido en un total de 6 horas, de manera que pueda acreditarse la formación continuada en materia de contabilidad y auditoría por un total de 14 horas en el periodo anual que finaliza el 30 de septiembre de 2020, debiendo en todo caso cumplirse el mínimo de 85 horas en contabilidad y auditoría de cuentas para el periodo de tres años.

A estos efectos, dado que la causa de fuerza mayor que motiva tal circunstancia es evidente y objetiva (el COVID-19 y el estado de alarma), no será necesario realizar solicitud al Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas cuando se utilice esta reducción para el citado periodo anual a acreditar en septiembre de 2020, a fin de evitar trámites administrativos y los consiguientes perjuicios a los auditores de cuentas afectados.

Por todo lo anteriormente expuesto, como medida extraordinaria, la formación continuada exigida en el artículo 40 del Reglamento de desarrollo del texto refundido de la Ley de Auditoría de Cuentas, podrá realizarse y acreditarse en relación con el período anual que finaliza el 30 de septiembre de 2020 de la forma siguiente:

PRIMERO.- La formación continuada mínima exigida para el período anual que finaliza el 30 de septiembre de 2020 podrá reducirse en 8 horas; las cuales deberán realizarse y acreditarse en el periodo anual siguiente. Es decir, en el ejercicio que finaliza en septiembre de 2020 deberán acreditarse como mínimo 22 horas; en cuyo caso en el ejercicio que finaliza en septiembre de 2021 deberán acreditarse como mínimo 38 horas.

Asimismo, en este supuesto el número mínimo de horas a acreditar en materia de contabilidad y auditoría de cuentas será de 14 horas en dicho periodo anual, debiendo en todo caso cumplirse el mínimo de 85 horas en estas materias para el periodo de tres años.

SEGUNDO.- A estos efectos, no será necesario solicitar la dispensa de realizar la formación proporcional a dicho período al Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, referida en el artículo 40.4 del Reglamento de desarrollo del texto refundido de la Ley de Auditoría de Cuentas, dada la causa de fuerza mayor generada por la pandemia del Covid-19.

Madrid, 10 de junio de 2020

EL PRESIDENTE,  
Santiago Durán Domínguez

**DISPOSICIONES PUBLICADAS EN EL BOE RELACIONADAS CON MATERIA DE AUDITORÍA Y CONTABILIDAD**

- Real Decreto-ley 11/2020, de 31 de marzo, por el que se adoptan medidas urgentes complementarias en el ámbito social y económico para hacer frente al COVID-19 (BOE 1-4-20).
- Real Decreto Legislativo 1/2020, de 5 de mayo, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley Concursal (BOE 7-5-20).
- Orden INT/395/2020, de 8 de mayo, por la que se amplía el plazo de rendición de cuentas de las asociaciones de utilidad pública de ámbito estatal debido a la crisis sanitaria provocada por el COVID-19 (BOE 9-5-20).
- Real Decreto-ley 19/2020, de 26 de mayo, por el que se adoptan medidas complementarias en materia agraria, científica, económica, de empleo y Seguridad Social y tributarias para paliar los efectos del COVID-19 (BOE 27-5-20).
- Circular 2/2020, de 11 de junio, del Banco de España, por la que se modifica la Circular 4/2017, de 27 de noviembre, a entidades de crédito, sobre normas de información financiera pública y reservada, y modelos de estados financieros (BOE 16-6-20).
- Circular 3/2020, de 11 de junio, del Banco de España, por la que se modifica la Circular 4/2017, de 27 de noviembre, a entidades de crédito, sobre normas de información financiera pública y reservada, y modelos de estados financieros (BOE 16-6-20).

## CONSULTAS

### **Contabilidad:**

#### **Consulta 1**

Sobre el adecuado tratamiento contable de las decisiones adoptadas por el Real Decreto-ley 8/2020, de 17 de marzo, de medidas urgentes extraordinarias para hacer frente al impacto económico y social del COVID-19, en relación con los costes a asumir por las empresas en los expedientes de reducción temporal de empleo. En concreto, se pregunta si las medidas aprobadas por el Gobierno tienen la naturaleza de subvención y, en su caso, qué conceptos pueden ser considerados como tal.

### **Respuesta:**

El artículo 22 del Real Decreto-ley 8/2020 (RDL), en su apartado primero, señala lo siguiente:

*«1. Las suspensiones de contrato y reducciones de jornada que tengan su causa directa en pérdidas de actividad como consecuencia del COVID-19, incluida la declaración del estado de alarma, que impliquen suspensión o cancelación de actividades, cierre temporal de locales de afluencia pública, restricciones en el transporte público y, en general, de la movilidad de las personas y/o las mercancías, falta de suministros que impidan gravemente continuar con el desarrollo ordinario de la actividad, o bien en situaciones urgentes y extraordinarias debidas al contagio de la plantilla o la adopción de medidas de aislamiento preventivo decretados por la autoridad sanitaria, que queden debidamente acreditados, tendrán la consideración de provenientes de una situación de fuerza mayor, con las consecuencias que se derivan del artículo 47 del texto refundido de la Ley del Estatuto de los Trabajadores, aprobado por el Real Decreto Legislativo 2/2015, de 23 de octubre.»*

Por su parte, la sección tercera del capítulo tercero del Estatuto de los Trabajadores comprende los artículos 45 a 48 y regula la suspensión del contrato. En concreto, el artículo 45 trata sobre las causas y efectos de la suspensión del contrato y señala en su apartado segundo:

*«2. La suspensión exonera de las obligaciones recíprocas de trabajar y remunerar el trabajo.»*

A continuación, el citado artículo 47 dispone que:

*«1. El empresario podrá suspender el contrato de trabajo por causas económicas, técnicas, organizativas o de producción, con arreglo a lo previsto en este artículo y al procedimiento que se determine reglamentariamente (...) inexistencia de la causa motivadora de la situación legal de desempleo.*

*2. La jornada de trabajo podrá reducirse por causas económicas, técnicas, organizativas o de producción con arreglo al procedimiento previsto en el apartado anterior. A estos efectos, se entenderá por reducción de jornada la disminución temporal de entre un diez y un setenta por ciento de la jornada de trabajo computada sobre la base de una jornada diaria, semanal, mensual o anual. Durante el periodo de reducción de jornada no podrán realizarse horas extraordinarias salvo fuerza mayor.*

*3. Igualmente, el contrato de trabajo podrá ser suspendido por causa derivada de fuerza mayor con arreglo al procedimiento establecido en el artículo 51.7 y normas reglamentarias de desarrollo.*

*4. Durante las suspensiones de contratos o las reducciones de jornada se promoverá el desarrollo de acciones formativas vinculadas a la actividad profesional de los trabajadores afectados cuyo objeto sea aumentar su polivalencia o incrementar su empleabilidad.»*

Sobre la base de estos textos legales se extrae que la suspensión de contratos y las reducciones de jornada adoptadas como consecuencia del COVID-19 son de carácter excepcional y presentan particularidades, pero al mismo tiempo

están basadas en mecanismos legales ya existentes, que conllevan una liberación de las obligaciones recíprocas entre la empresa y el trabajador.

Por su parte, la bonificación en el coste de la Seguridad Social a cargo de la empresa regulada en el art. 24 del RDL, se caracteriza, en primer lugar, porque dicha exoneración no tendrá efectos para la persona trabajadora, manteniéndose la consideración de dicho periodo como efectivamente cotizado a todos los efectos, sin que resulte de aplicación lo establecido en el artículo 20 de la Ley General de la Seguridad Social. Y, en segundo lugar, por el hecho de que esta medida estará sujeta al compromiso de la empresa de mantener el empleo durante el plazo de seis meses desde la fecha de reanudación de la actividad, según la disposición adicional sexta del Real Decreto-ley 8/2020.

Estas dos circunstancias implican que el hecho contable que produce el devengo del gasto en concepto de Seguridad Social a cargo de la empresa se sigue produciendo, puesto que de cara al trabajador se producen los mismos efectos jurídicos que si dicha aportación empresarial se hubiera seguido abonando y, asimismo, la empresa queda sujeta al cumplimiento de ciertos requisitos para el disfrute de dicha bonificación.

Es decir, en los casos de suspensión del contrato debidos a expedientes de regulación temporales de empleo (ERTEs), la obligación de la empresa de seguir cotizando por los trabajadores subsiste. No obstante, a la vista de los efectos económicos provocados por el COVID-19, el Real Decreto-ley 8/2020 prevé como medida excepcional la exoneración de tal pago a la empresa, pese a que jurídicamente se producen los mismos efectos que si el pago se continuara realizando.

A estos efectos, el Marco Conceptual de la Contabilidad, contenido en el Plan General de Contabilidad (PGC) aprobado por el Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre, se desarrolla sobre la base de que el fondo, económico y jurídico de las operaciones constituye la piedra angular que sustenta el tratamiento contable de todas las transacciones, de tal suerte que su contabilización responda y muestre la sustancia económica y no solo la forma jurídica utilizada para instrumentarlas. Asimismo, el principio de devengo establece lo siguiente:

*«Los efectos de las transacciones o hechos económicos se registrarán cuando ocurran, imputándose al ejercicio al que las cuentas anuales se refieran, los gastos e ingresos que afecten al mismo, con independencia de la fecha de su pago o de su cobro.»*

En base a estos principios contables, se puede deducir que el fondo económico de la exoneración de la obligación de pago por parte de la empresa es el de la percepción de una subvención, devengándose al mismo tiempo, y de la forma en la que venía haciéndose anteriormente, el gasto en concepto de Seguridad Social a cargo de la empresa. Es decir, pese a que la entidad no va a realizar tales pagos durante el tiempo que duren las medidas excepcionales, los efectos que se desprenden de esta bonificación, desde un punto de vista económico, son equivalentes a su pago efectivo, quedando siempre condicionada al cumplimiento de los requisitos establecidos, como son el mantenimiento del contrato con los trabajadores por un periodo mínimo de 6 meses desde la reanudación de la actividad. En caso contrario, la empresa contraería una obligación de devolución de las citadas bonificaciones.

Por tanto, la entidad continuará devengando el gasto en función de su naturaleza, reconociendo en sus cuentas la percepción de una subvención.

A estos efectos, el tratamiento a seguir debería ser el publicado en la consulta 5 del BOICAC 94 sobre el reflejo contable de los desembolsos incurridos por cursos de formación de los trabajadores de una empresa que disfrutaban de una bonificación en las cotizaciones de la seguridad social. Según esta consulta, las bonificaciones en las cotizaciones a la Seguridad Social se registrarán de acuerdo a lo indicado en la norma de registro y valoración (NRV) 18ª en materia de subvenciones, donaciones y legados recibidos del PGC, o en su caso del Plan General de Contabilidad de Pequeñas y Medianas Empresas, aprobado por el Real Decreto 1515/2007, de 16 de noviembre.

No obstante, en la medida que dichas bonificaciones se hacen efectivas a través de una reducción en las cuotas a la Seguridad Social a cargo de la empresa, puede admitirse que dicho importe minore el gasto ocasionado por este concepto, siempre y cuando de acuerdo con el principio de importancia relativa la variación que ocasione este registro contable sea poco significativa.

En lo que respecta a los salarios del personal asumidos por el Estado, que igualmente deben ser reintegrados en caso de no cumplirse las condiciones, se trata de una situación distinta en la que, suspendido el contrato laboral, la empresa queda exonerada de la obligación de remunerar el trabajo. No obstante, para paliar los efectos negativos que esta circunstancia puede suponer para los trabajadores, el artículo 25 del RDL prevé ciertas medidas extraordinarias en materia de protección por desempleo.

*«1. En los supuestos en que la empresa decida la suspensión de contratos o la reducción temporal de la jornada de trabajo por las causas previstas en el artículo 47 del texto refundido de la Ley del Estatuto de los Trabajadores, con base en las circunstancias extraordinarias reguladas en este real decreto-ley, el Servicio Público de Empleo Estatal y, en su caso, el Instituto Social de la Marina, adoptarán las siguientes medidas:*

*a) El reconocimiento del derecho a la prestación contributiva por desempleo, regulada en el título III del texto refundido de la Ley General de la Seguridad Social, aprobado por el Real Decreto Legislativo 8/2015, de 30 de octubre, a las personas trabajadoras afectadas, aunque carezcan del período de ocupación cotizada mínimo necesario para ello.*

*b) No computar el tiempo en que se perciba la prestación por desempleo de nivel contributivo que traiga su causa inmediata de las citadas circunstancias extraordinarias, a los efectos de consumir los períodos máximos de percepción establecidos.»*

En este caso las percepciones a recibir por parte de los trabajadores no tienen naturaleza indemnizatoria, sino que son prestaciones por desempleo desembolsadas directamente por el Estado.

El tratamiento contable sería el mismo para el caso de los salarios del personal asumidos por el estado en caso de reducciones temporales de jornada, de forma proporcional a la parte de la jornada que se deja de realizar por parte de los trabajadores.

Por último, cabe señalar que las obligaciones que pudieran derivarse para la empresa del incumplimiento de las condiciones establecidas en la normativa que regula las medidas excepcionales que se han analizado en la presente contestación, deberán tratarse aplicando la norma de registro y valoración 15ª. Provisiones y contingencias, incluida en la segunda parte del Plan General de Contabilidad, aprobado por Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre.

## **Consulta 2**

Sobre el tratamiento contable de la contribución económica que recibe una empresa dedicada a la distribución, por parte de su proveedor, para sufragar parte de los gastos de marketing y publicidad que soporta.

### **Respuesta:**

La empresa distribuidora está introduciendo en España una marca extranjera, lo que supone una inversión significativa en marketing y publicidad. Por ello, el fabricante colabora de forma periódica con dichos gastos, emitiendo una nota de adeudo. La consulta versa sobre el registro contable en el distribuidor de la aportación recibida del fabricante, en concreto, si debe considerarse un rappel o un ingreso excepcional.

Como paso previo a la calificación de los hechos descritos en los antecedentes, habrá que analizar el fondo económico de la operación, tal y como exige el artículo 34.2 del Código de Comercio y, en su desarrollo, el Marco Conceptual de la Contabilidad (MCC) recogido en la primera parte del Plan General de Contabilidad (PGC), aprobado por Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre, con objeto de verificar si las contribuciones que realiza el proveedor (fabricante) suponen una reducción en el precio de la transacción, es decir un descuento comercial o rappel, o bien se trata de la contraprestación por un servicio distinto que el proveedor recibe de su cliente.

En concreto, si el distribuidor actúa por cuenta propia y la participación en los gastos de publicidad obedece a un contrato de promoción, se debería concluir que el proveedor está prestando un servicio distinto a su cliente, en cuyo

caso las cantidades recibidas se registrarán como un ingreso dentro del margen de explotación, en la partida «Otros ingresos de explotación», pudiendo utilizar a estos efectos la cuenta 759. Ingresos por servicios diversos.

No obstante, se recuerda el carácter no vinculante de los aspectos relativos a numeración y denominación de las cuentas incluidas en la cuarta parte del PGC, o, en su caso, del PGC de Pequeñas y Medianas Empresas (PGC de PYMES), aprobado por el Real Decreto 1515/2007, de 16 de noviembre.

### Consulta 3

Sobre el cálculo de la cifra de negocio cuando se reciben subvenciones públicas.

#### **Respuesta:**

La actividad principal de la sociedad consultante está ligada al desarrollo de productos con financiación compartida entre recursos propios y otros procedentes de ayudas/subvenciones públicas para los distintos programas de I+D. Se pregunta si para determinar la cifra de negocio habría que considerar únicamente las ventas y prestación de servicios de carácter mercantil que se recogen en el subgrupo 70 o si también habría que incluir el importe neto de las ayudas recibidas y los trabajos propios realizados para la empresa, ya que la sociedad considera estos conceptos como «ordinarios» en las anualidades en que se están realizando las primeras fases de emprendimiento.

El Plan General de Contabilidad, aprobado por Real Decreto 1514/2007, de 16 de noviembre, define la cifra anual de negocios en la norma 11ª de elaboración de las cuentas anuales, indicando:

*«11ª Cifra anual de negocios*

*El importe neto de la cifra anual de negocios se determinará deduciendo del importe de las ventas de los productos y de las prestaciones de servicios u otros ingresos correspondientes a las actividades ordinarias de la empresa, el importe de cualquier descuento (bonificaciones y demás reducciones sobre las ventas) y el del impuesto sobre el valor añadido y otros impuestos directamente relacionados con las mismas, que deban ser objeto de repercusión.»*

Respecto a los componentes de la cifra de negocio, en la norma segunda de la Resolución de 16 de mayo de 1991, del Presidente del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas por la que se fijan criterios generales para determinar el importe neto de la cifra de negocios, se establece:

*«SEGUNDA: Componentes positivos de la cifra de negocios:*

*La cifra anual de negocios se determinará de acuerdo a las normas contenidas en el Plan General de Contabilidad y demás legislación mercantil y en particular teniendo en cuenta, entre otras, las siguientes reglas:*

*a) Se incluirán las Ventas y Prestaciones de Servicios obtenidas de la actividad o actividades ordinarias de la empresa. Se entiende por actividad ordinaria aquella que realiza la empresa con regularidad en el ejercicio de su giro o tráfico habitual o típico. Las citadas ventas se valorarán por el importe facturado en el caso de pago con vencimiento inferior a un año, mientras que si el aplazamiento del pago supera el año, se computarán con exclusión de los intereses implícitos que se devenguen en la operación.*

*(...)*

*c) En ningún caso se incluirán como ventas o prestaciones de servicios las unidades de productos para la venta consumidos por la propia empresa, ni los trabajos realizados para sí misma, teniendo que estar contabilizados estos últimos en la rúbrica 3. «Trabajos efectuados por la empresa para el inmovilizado» del haber del modelo normal de Cuenta de Pérdidas y Ganancias, y partida 1.b, del haber del modelo abreviado, contenidos en el Plan General de Contabilidad.*

*d) Las «Subvenciones» no integran el importe de la cifra anual de negocios.*

*No obstante lo anterior, para aquellos casos en que la subvención se otorga en función de unidades de producto vendidas y que forma parte del precio de venta de los bienes y servicios, su importe estará integrado en la «cifra de ventas» o «prestaciones de servicios» a las que afecta, por lo que se computará en el importe neto de la cifra anual de negocios.*

*(...).»*

Por tanto, las subvenciones no integran el importe de la cifra anual de negocios, salvo cuando la subvención se otorga en función de unidades de producto vendidas y forma parte del precio de venta de los bienes y servicios.

## IV. ÁMBITO INTERNACIONAL

---

**REGLAMENTO (UE) 2020/551 DE LA COMISIÓN de 21 de abril de 2020 por el que se modifica el Reglamento (CE) n.º 1126/2008, por el que se adoptan determinadas normas internacionales de contabilidad de conformidad con el Reglamento (CE) n.º 1606/2002 del Parlamento Europeo y del Consejo, en lo relativo a la Norma Internacional de Información Financiera 3**

*(Texto pertinente a efectos del EEE)*

LA COMISIÓN EUROPEA,

Visto el Tratado de Funcionamiento de la Unión Europea,

Visto el Reglamento (CE) n.º 1606/2002 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 19 de julio de 2002, relativo a la aplicación de normas internacionales de contabilidad<sup>(1)</sup>, y en particular su artículo 3, apartado 1,

Considerando lo siguiente:

- (1) Mediante el Reglamento (CE) n.º 1126/2008 de la Comisión<sup>(2)</sup>, se adoptaron determinadas normas internacionales e interpretaciones vigentes a 15 de octubre de 2008.
- (2) El 22 de octubre de 2018, el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (CNIC) publicó Definición de un negocio (Modificaciones de la NIIF 3) con el fin de responder a las preocupaciones surgidas a raíz de la revisión posterior a la aplicación de la NIIF 3 *Combinaciones de negocios* sobre los problemas de aplicación de la definición en la práctica. Las modificaciones tienen por objeto aclarar la definición de negocio con el fin de facilitar esa aplicación práctica.
- (3) Tras las consultas con el Grupo Consultivo Europeo en materia de Información Financiera, la Comisión concluye que las modificaciones de la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) 3 *Combinaciones de negocios* cumplen los criterios para su adopción, establecidos en el artículo 3, apartado 2, del Reglamento (CE) n.º 1606/2002.
- (4) Por lo tanto, el Reglamento (CE) n.º 1126/2008 debe modificarse en consecuencia.
- (5) Las medidas previstas en el presente Reglamento se ajustan al dictamen del Comité de Reglamentación Contable.

HA ADOPTADO EL PRESENTE REGLAMENTO:

### Artículo 1

El anexo del Reglamento (CE) n.º 1126/2008, Norma Internacional de Información Financiera 3 *Combinaciones de negocios*, queda modificado según lo establecido en el anexo del presente Reglamento.

---

(1) DO L 243 de 11.9.2002, p. 1.

(2) Reglamento (CE) n.º 1126/2008 de la Comisión, de 3 de noviembre de 2008, por el que se adoptan determinadas normas internacionales de contabilidad de conformidad con el Reglamento (CE) n.º 1606/2002 del Parlamento Europeo y del Consejo (DO L 320 de 29.11.2008, p. 1).

## Artículo 2

Todas las empresas aplicarán las modificaciones mencionadas en el artículo 1 a más tardar desde la fecha de inicio de su primer ejercicio a partir del 1 de enero de 2020.

## Artículo 3

El presente Reglamento entrará en vigor a los veinte días de su publicación en el *Diario Oficial de la Unión Europea*.

El presente Reglamento será obligatorio en todos sus elementos y directamente aplicable en cada Estado miembro.

Hecho en Bruselas, el 21 de abril de 2020.

*Por la Comisión*  
*La Presidenta*  
Ursula VON DER LEYEN

## ANEXO

**Definición de un negocio**

Modificaciones de la NIIF 3

**Modificaciones de la NIIF 3 *Combinaciones de negocios***

Se modifican el párrafo 3, la definición del término «negocio» en el apéndice A y los párrafos B7 a B9, B11 y B12. Se añaden los párrafos 64P, B7A a B7C, B8A y B12A a B12D, así como los encabezamientos de los párrafos B7A, B8 y B12. Se elimina el párrafo B10.

## IDENTIFICACIÓN DE UNA COMBINACIÓN DE NEGOCIOS

- 3. Una entidad determinará si una transacción u otro suceso es una combinación de negocios mediante la aplicación de la definición de esta NIIF, la cual requiere que los activos adquiridos y los pasivos asumidos constituyan un negocio. Si los activos adquiridos no son un negocio, la entidad que informa contabilizará la transacción u otro suceso como adquisición de un activo. Los párrafos B5 a B12D proporcionan directrices sobre la identificación de una combinación de negocios y la definición de un negocio.**

## FECHA DE VIGENCIA Y TRANSICIÓN

**Fecha de vigencia**

...

64P La *definición de negocio*, publicada en octubre de 2018, añadió los párrafos B7A a B7C, B8A y B12A a B12D, modificó la definición del término «negocio» en el apéndice A, modificó los párrafos 3, B7 a B9, B11 y B12 y eliminó el párrafo B10. Las entidades aplicarán estas modificaciones a las combinaciones de negocios para las que la fecha de adquisición sea a partir del comienzo del primer ejercicio anual sobre el que se informe que comience a partir del 1 de enero de 2020 y a las adquisiciones de activos que se produzcan en o después del comienzo de dicho período. Se permite la aplicación anticipada de dichas modificaciones. Si una entidad aplica estas modificaciones a un ejercicio anterior, revelará este hecho.

*Apéndice A***Definiciones de términos**

...

**negocio** Un conjunto integrado de actividades y activos dirigidos y gestionados con el fin de suministrar bienes o prestar servicios a los clientes, generar ingresos de inversión (tales como dividendos o intereses) o generar otros ingresos por actividades ordinarias.

## DEFINICIÓN DE UN NEGOCIO (APLICACIÓN DEL PÁRRAFO 3)

B7 Un negocio se compone de insumos y procesos aplicados a los mismos que tienen la capacidad de contribuir a elaborar productos. Los tres elementos de un negocio se definen como sigue (véanse los párrafos B8 a B12D para recabar orientaciones sobre los elementos de un negocio):

- a) **Insumo:** cualquier recurso económico que genera productos, o tiene la capacidad de elaborar productos, si se le aplica uno o más procesos. Algunos ejemplos incluyen activos no corrientes (incluyendo activos intangibles o derechos a utilizar activos no corrientes), propiedad intelectual, la capacidad de acceder a materiales o derechos necesarios y empleados.

- b) **Proceso:** cualquier sistema, norma, protocolo, convención o regla que, si se aplica a un insumo o insumos, elabora o tiene la capacidad de contribuir a elaborar productos. Algunos ejemplos incluyen procesos de gestión estratégicos, procesos operativos y procesos de gestión de recursos. Estos procesos habitualmente están documentados, pero la capacidad intelectual de una plantilla de trabajadores organizada que tenga la necesaria formación y experiencia en la aplicación de reglas y convenciones puede proporcionar los procesos necesarios susceptibles de aplicarse a los insumos para elaborar productos. (Contabilidad, facturación, nóminas y otros sistemas administrativos habitualmente no son procesos utilizados para elaborar productos.)
- c) **Producto:** el resultado de insumos y procesos aplicados a estos que proporcionan bienes o prestan servicios a los clientes, generan ingresos de inversión (tales como dividendos o intereses) o generan otros ingresos por actividades ordinarias.

### **Prueba opcional para determinar la concentración del valor razonable**

B7A El párrafo B7B establece una prueba opcional (la prueba de concentración) para permitir una evaluación simplificada de si un conjunto de actividades y activos adquiridos no es un negocio. La entidad puede optar por aplicar o no aplicar la prueba. La entidad puede realizar tal elección por separado para cada transacción u otro evento. La prueba de concentración tendrá las siguientes consecuencias:

- a) Si se supera la prueba de concentración, se determina que el conjunto de actividades y activos no es un negocio y no es necesario realizar ninguna otra evaluación.
- b) Si no se supera la prueba de concentración, o si la entidad opta por no aplicar la prueba, la entidad llevará a cabo la evaluación indicada en los párrafos B8 a B12D.

B7B La prueba de concentración se supera si la totalidad del valor razonable de los activos brutos adquiridos se concentra en un único activo identificable o en un grupo de activos identificables similares. Para la prueba de concentración:

- a) Los activos brutos adquiridos excluirán el efectivo y equivalentes al efectivo, los activos por impuestos diferidos y el fondo de comercio resultante de los efectos de los pasivos por impuestos diferidos.
- b) El valor razonable de los activos brutos adquiridos incluirá cualquier contraprestación transferida (más el valor razonable de cualquier participación no dominante y el valor razonable de cualquier participación anterior) que supere el valor razonable de los activos netos identificables adquiridos. El valor razonable de los activos brutos adquiridos puede determinarse, por regla general, como el total obtenido sumando el valor razonable de la contraprestación transferida (más el valor razonable de la participación no dominante y el valor razonable de cualquier participación mantenida anteriormente) al valor razonable de los pasivos asumidos (distintos de los pasivos por impuestos diferidos) y excluyendo, a continuación, las partidas identificadas en la letra a). No obstante, si el valor razonable de los activos brutos adquiridos es superior al total, en ocasiones puede ser necesario realizar un cálculo más preciso.
- c) Un activo único identificable incluirá cualquier activo o grupo de activos que se reconocería y valoraría como un activo único identificable en una combinación de negocios.
- d) Si se adjunta un activo tangible a otro activo tangible y no puede ser separado físicamente y ser utilizado por separado de dicho activo (o de un activo subyacente sujeto a un contrato de arrendamiento, tal como se define en la NIIF 16 *Arrendamientos*), sin incurrir en un coste significativo, o en una disminución significativa de la utilidad o valor razonable de cualquiera de los activos (por ejemplo, terrenos y edificios), estos activos se considerarán un activo único identificable.
- e) A la hora de determinar si los activos son similares, las entidades deberán tener en cuenta la naturaleza de cada activo único identificable y los riesgos asociados a la gestión y la elaboración de productos de los activos (es decir, las características de riesgo).

- f) No se considerarán activos similares los que figuran a continuación:
- i) un activo tangible y un activo intangible;
  - ii) los activos tangibles de diferentes clases (por ejemplo, existencias, equipos de fabricación y automóviles), a menos que se consideren un activo único identificable de conformidad con el criterio establecido en la letra d);
  - iii) los activos intangibles identificables de diferentes clases (por ejemplo, nombres comerciales, licencias y activos intangibles en fase de desarrollo);
  - iv) un activo financiero y un activo no financiero;
  - v) los activos financieros de diferentes clases (por ejemplo, cuentas a cobrar e inversiones en instrumentos de patrimonio); y
  - vi) los activos identificables que se encuentren dentro de la misma clase de activos pero que presenten características de riesgo significativamente diferentes.

B7C Los requisitos del párrafo B7B no modifican las directrices sobre activos similares de la NIC 38 *Activos intangibles*; ni modifican el significado del término «clase» de la NIC 16 *Inmovilizado material*, la NIC 38 y la NIIF 7 *Instrumentos financieros: Información a revelar*.

### **Elementos de un negocio**

B8 Aunque los negocios generalmente tienen productos, estos no se requieren para que un conjunto integrado de actividades y activos cumpla las condiciones para ser considerado como un negocio. Para que pueda ser dirigido y gestionado a los fines señalados en la definición de negocio, un conjunto integrado de actividades y activos requiere dos elementos esenciales: insumos y procesos que se aplican a dichos insumos. No es necesario que los negocios incluyan todos los insumos o procesos que el vendedor haya utilizado en la gestión de dichos negocios. Sin embargo, para ser considerado un negocio, un conjunto integrado de actividades y activos debe incluir, como mínimo, un insumo y un proceso sustantivo que, en conjunto, contribuyan significativamente a la capacidad de elaborar productos. Los párrafos B12 a B12D especifican cómo determinar si un proceso es sustantivo.

B8A Si un conjunto adquirido de actividades y activos tiene resultados, el mantenimiento de los ingresos no significa, por sí solo, que se haya adquirido un insumo y un proceso sustantivo.

B9 La naturaleza de los elementos de un negocio varía según el sector industrial y según la estructura operativa (actividades) de una entidad, incluyendo la fase de desarrollo de la entidad. Los negocios ya establecidos a menudo tienen numerosos tipos distintos de insumos, procesos y productos, mientras que los negocios nuevos a menudo tienen pocos insumos y procesos y en ocasiones solo un producto. Casi todos los negocios también tienen pasivos, pero un negocio no necesita tener pasivos. Además, un conjunto adquirido de actividades y activos que no es un negocio podría tener pasivos.

B10 [Eliminado]

B11 La determinación de si un conjunto concreto de actividades y activos es un negocio deberá basarse en si el conjunto integrado es susceptible de ser dirigido y gestionado como un negocio por un participante en el mercado. Así, para evaluar si un conjunto concreto es un negocio, no es importante si el vendedor explota el conjunto como un negocio o si la adquirente pretende explotar el conjunto como un negocio.

### **Determinar si un proceso adquirido es sustantivo**

B12 Los párrafos B12A a B12D explican cómo determinar si un proceso adquirido es sustantivo si el conjunto adquirido de actividades y activos no tiene productos (párrafo B12B) y si tiene productos (párrafo B12C).

B12A Un ejemplo de conjunto adquirido de actividades y activos que no tiene productos en la fecha de adquisición es una entidad en su fase inicial que no ha empezado a generar ingresos. Además, si un conjunto adquirido de actividades y activos ya generaba ingresos en la fecha de adquisición, se considera que tiene productos en esa fecha, aunque posteriormente ya no genere ingresos de clientes externos, porque, por ejemplo, será integrado por la adquirente.

B12B Si un conjunto de actividades y activos no tiene productos en la fecha de adquisición, un proceso adquirido (o grupo de procesos) solo se considerará sustantivo si:

- a) es fundamental para la capacidad de desarrollar o convertir un insumo o insumos adquiridos en productos;  
y
- b) en los insumos adquiridos se incluyen tanto la plantilla de trabajadores organizada que posee las cualificaciones, los conocimientos o la experiencia necesarios para llevar a cabo ese proceso (o grupo de procesos) como otros insumos que la plantilla de trabajadores organizada podría desarrollar o convertir en productos. Entre esos otros productos podrían incluirse los siguientes:
  - i) la propiedad intelectual que podría utilizarse para desarrollar un bien o un servicio;
  - ii) otros recursos económicos que podrían desarrollarse para elaborar productos; o
  - iii) derechos para poder acceder a los materiales o derechos necesarios que permitan la elaboración de futuros productos.

Algunos ejemplos de los insumos mencionados en la letra b), incisos i) a iii), son los proyectos de tecnología, de investigación y desarrollo en curso, los bienes inmuebles y los minerales.

B12C Si un conjunto de actividades y activos elabora productos en la fecha de adquisición, un proceso adquirido (o grupo de procesos) se considerará sustantivo si, cuando se aplique a un insumo o insumos adquiridos:

- a) es fundamental con respecto a la capacidad de seguir elaborando productos, y los insumos adquiridos incluyen una plantilla de trabajadores organizada con las cualificaciones, los conocimientos o la experiencia necesarios para llevar a cabo ese proceso (o grupo de procesos); o
- b) contribuye significativamente a la capacidad de seguir elaborando productos y:
  - i) se considera único o escaso; o
  - ii) no puede sustituirse sin costes, esfuerzo o retrasos significativos en la capacidad de seguir elaborando productos.

B12D El siguiente debate respalda los párrafos B12B y B12C:

- a) Un contrato adquirido es un insumo y no un proceso sustantivo. No obstante, un contrato adquirido, por ejemplo, un contrato para la gestión externalizada de bienes inmuebles o la gestión externalizada de activos, puede dar acceso a una plantilla de trabajadores organizada. Las entidades evaluarán si una plantilla de trabajadores organizada a la que se accede a través de dicho contrato lleva a cabo un proceso sustantivo que controlen las entidades y, por tanto, han adquirido. Entre los factores que deben tenerse en cuenta a la hora de realizar esta evaluación se incluyen la duración del contrato y sus condiciones de renovación;
- b) Las dificultades para sustituir a una plantilla de trabajadores organizada adquirida pueden indicar que esta lleva a cabo un proceso que es fundamental para la capacidad de elaborar productos.
- c) Un proceso (o grupo de procesos) no es fundamental si, por ejemplo, es de naturaleza auxiliar o menor en el contexto de todos los procesos necesarios para elaborar productos.



GOBIERNO  
DE ESPAÑA

MINISTERIO  
DE ASUNTOS ECONÓMICOS  
Y TRANSFORMACIÓN DIGITAL

