



Importancia de la información financiera y el rol de los auditores desde al perspectiva de los reguladores

*Alberto Diamond R.
Buenos Aires
30 junio 2011*



**LAS IDEAS Y OPINIONES VERTIDAS EN ESTA
DISERTACIÓN SON PERSONALES Y NO CONSTITUYEN
LA POSICIÓN OFICIAL DE LA SUPERINTENDENCIA DE
BANCOS DE PANAMÁ**

Temas

- I. Sobre la importancia de la información financiera como base para la determinación de la solvencia y el capital de riesgo**

- II. El rol de los auditores como complemento a la gestión de supervisión**

- III. Comentarios finales**

I. Sobre la importancia de la información financiera como base para la determinación de la solvencia y el capital de riesgo

- La crisis financiera global conduce a evaluar sus orígenes, determinar los efectos adversos y acciones correctivas
- El desempeño de los auditores es objeto de análisis para concluir sobre posible responsabilidad
- Organismos con el Consejo de Reporte Financiero de Inglaterra (Financial Reporting Council – FRC) exponen sus puntos de vista

I. Sobre la importancia de la información financiera... (cont.)

Financial Reporting Council-FRC

“ AÚN CUANDO ENCONTRAMOS QUE EL TRABAJO DE AUDITORÍA PUDO HABER SIDO MÁS EFICAZ SI LOS AUDITORES HUBIESEN SIDO MÁS ESCÉPTICOS, NO HEMOS DETERMINADO CIRCUNSTANCIAS EN LAS QUE LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTUVIEREN SUSTANCIALMENTE DESVIRTUADOS; MÁS BIEN LOS REPORTE FINANCIEROS FUERON AFECTADOS POR CONDICIONES EXCEPCIONALES DEL MERCADO. DURANTE LA CRISIS FINANCIERA, LOS ANÁLISIS CONSIDERADOS RAZONABLES A LA FECHA DE FINALIZAR EL REPORTE DE LOS ESTADOS FINANCIEROS SE VOLVIERON OBSOLETOS CON EL DETERIORO DEL MERCADO, Y LOS REQUISITOS DE LOS REGÍMENES BURSÁTILES DIRIGIDOS A ASEGURAR QUE LOS MERCADOS ESTÉN DEBIDAMENTE INFORMADOS DE ESOS EVENTOS FUERON INADECUADOS ANTE LAS CIRCUNSTANCIAS EXCEPCIONALES QUE SURGIERON DESPUÉS.

I. Sobre la importancia de la información financiera... (cont.)

Financial Reporting Council-FRC

“ LA AUDITORÍA POR SÍ MISMA NO HUBIERA PODIDO PREVENIR EL COLAPSO DE LOS MERCADOS DE CRÉDITO. TAL COSA SOLAMENTE SE HUBIERA LOGRADO POR LAS MEDIDAS QUE HUBIEREN TOMADO LOS RESPONSABLES DE LAS POLÍTICAS MACROECONÓMICAS Y LA REGULACIÓN PRUDENCIAL.”

I. Sobre la importancia de la información financiera... (cont.)

- Información financiera de alta calidad, pieza fundamental para determinar solvencia y requisitos de capital de riesgo
- Hay desafíos para la correcta aplicación de las NIIF
- Marco jurídico inadecuado
- Falta de formación académica y capacitación continua
- Ausencia de información y guías para la adopción
- Complejidad de normas contables y necesidad de juicio experto

I. Sobre la importancia de la información financiera... (cont.)

Factores esenciales para la calidad de estados financieros

- Eficacia de sistemas de seguimiento de operaciones y riesgos asociados
- Determinación de valores corrientes de activos/pasivos
- Calidad de auditoría externa
- Enfoque de los responsables de los estados financieros

II. El rol de los auditores como complemento a la gestión de supervisión

Comité de Basilea de Supervisión Bancaria – Calidad de la auditoría externa y la supervisión bancaria, Dic 2008

- Creciente importancia del auditor externo como complemento, más no como sustituto, para la supervisión bancaria
- Se necesita auditoría de alta calidad en apego a NIA y principios de ética
- Debe asegurarse adecuada valuación de préstamos, inversiones y otros activos

II. El rol de los auditores como complemento a la gestión de supervisión (cont.)

- Se espera que el banco mantenga procesos adecuados para valuación de activos
- También se espera un proceso robusto de auditoría externa
- Una auditoría defectuosa reduce confianza de los reguladores en rol de los auditores
- Distancia entre reguladores y auditores debe ser reducida para afianzar diálogo

II. El rol de los auditores como complemento a la gestión de supervisión (cont.)

Banco de Inglaterra – guías para relaciones auditor/supervisor

- Se debe buscar relación abierta, de cooperación constructiva
- Diálogo sostenido
- Intercambio de información relevante
- Respetar obligación de guardar confidencialidad

III. Comentarios finales

- Necesario unir esfuerzos entre reguladores y la profesión
- Esto a nivel interno de países como en América Latina
- Fundamentado en creciente avance de grupos financieros transfronterizos
- Comité de Basilea de Supervisión Bancaria se ha propuesto acciones a seguir

III. Comentarios finales (cont.)

Acciones de Comité de Basilea—

- Promover mejores guías y prácticas de auditoría
 - Estimaciones de valor razonable
 - Revelaciones
 - Provisiones para pérdidas en préstamos
 - Consolidación de vehículos fuera del balance
 - Responsabilidad de auditores sobre control interno de valor razonable y estimaciones
- Mejorar calidad de auditoría promoviendo claridad de principios contables
- Diálogo sobre procesos a seguir bajo estrés financiero

III. Comentarios finales (cont.)

- Intensificar diálogo con supervisores independientes de auditores
- Mayor transparencia en gobierno de las firmas y su información financiera
- Diálogo con las firmas sobre sus desafíos para mejorar calidad de auditoría
- Participar de grupos que dictan normas de auditoría y de ética

III. Comentarios finales (cont.)

- Debe iniciarse diálogo amplio en América Latina entre reguladores y la profesión para tratar temas anteriores
- También se necesita mejorar marco regulatorio de la profesión
- En varios países no hay un regulador independiente de los auditores
- Igualmente debe ser fortalecida la supervisión de cumplimiento con NIIF por empresas reguladas
- Reducida oferta de profesionales calificados
- Debemos pasar del discurso a la acción



Muchas Gracias