

Ref. Informació addicional a incorporar a l'informe complementari d'auditoria.

Mitjançant el Comunicat tècnic núm. 157/03, modificat posteriorment pel Comunicat tècnic núm. 157/03 bis, es va sol·licitar al conjunt d'entitats bancàries del Principat que trametessin l'informe complementari d'auditoria abans del 31 de maig de l'exercici següent a la data de referència de l'informe en qüestió.

En relació amb l'informe complementari d'auditoria de les entitats bancàries i dels grups que aquestes encapçalen per a l'exercici acabat el 31 de desembre del 2012 els comuniquem que aquest ha de tenir en compte la informació que a continuació es detalla i ha de ser tramès a l'INAF com a molt tard el 14 de juny del 2013:

- s'amplia el punt **"3. Consolidació"** on s'afegeix l'apartat 3.3 redactat com segueix:

3.3 Clearance d'opinió d'auditoria

L'auditor ha de facilitar un detall de la informació rebuda de cada filial per tal de poder emetre l'opinió d'auditoria dels estats financers consolidats del grup segons el quadre establert com a Annex 1 a aquest Comunicat.

- es modifica l'apartat **"5.1.3 Control de la correcta avaluació del perfil de risc del client"** que passa a denominar-se **"5.1.3 Control de la correcta aplicació de l'article 37 de la Llei 14/2010 en relació amb els serveis d'inversió"** el qual queda redactat com segueix:

Exposar els procediments que té implantats l'entitat per donar compliment a l'article 37 de la Llei 14/2010.

L'auditor ha d'avaluar tant el disseny com l'efectivitat operativa, mitjançant mostreig, dels procediments implantats per l'entitat per donar compliment als requeriments establerts en l'article 37 de la Llei 14/2010, ha de detallar les característiques i criteris del mostreig efectuat i ha de detallar les recomanacions que consideri oportunes.

- els diferents apartats del punt **"6. Validació de la informació tramesa periòdicament a l'INAF"** queden sense efecte i es modifica tot el punt que queda redactat tal com es detalla a continuació:

6. Validació de la informació de l'entitat bancària tramesa periòdicament a l'INAF

6.1 Materialitat

En seguiment al Comunicat tècnic núm. 193/09, en aquest apartat s'ha d'incloure la següent informació:

- els criteris de materialitat o xifres d'importància relativa comunicats, en un primer moment a l'INAF, i la seva justificació;*
- les modificacions o les variacions d'aquests criteris en les fases d'execució i d'elaboració de l'informe i les motivacions que han provocat aquests canvis, inclosos els requeriments addicionals de l'INAF, si escau;*
- l'efecte de les incorreccions no corregides sobre els estats financers formulats detallant tots els ajustaments i reclassificacions tant positius com negatius, sense compensar, identificats per l'auditor en el transcurs del seu treball.*

6.2 Informació tramesa a l'INAF periòdicament

S'ha d'efectuar una breu descripció dels mecanismes emprats internament per a l'elaboració de la informació tramesa a l'INAF i s'ha d'especificar si s'elabora íntegrament de forma manual o bé si una part de la informació s'obté de forma automàtica.

Així mateix, en el cas dels estats tramesos a l'INAF en base consolidada, s'ha de detallar quin és el procés seguit per consolidar i homogeneïtzar la informació de les participades que conformen el perímetre de consolidació.

Concretament, per al procés de confecció dels estats financers tramesos a l'INAF, s'ha de verificar que s'ha efectuat prenent com a base la informació dels registres comptables interns de l'entitat i/o de les seves participades preparats d'acord amb els principis comptables establerts pel pla comptable del sistema financer andorrà.

En aquest apartat s'ha de comprovar i validar que la informació relativa al quart trimestre de l'any facilitada a l'INAF amb caràcter periòdic reflecteix una imatge fidel de la situació i l'activitat de l'entitat i el grup que aquesta encapçala i que coincideix amb els saldos reflectits pels registres de l'entitat i/o de les seves participades a la data de referència, havent-se aplicat els principis i criteris establerts per la normativa vigent.

En aquest sentit, s'ha d'informar, de forma separada per a cada document (o conjunt de documents si es validen conjuntament), de la validació realitzada indicant les característiques del mostreig en cas que s'hagi efectuat. Així mateix, s'ha d'informar de qualsevol incidència detectada indicant l'impacte, qualitatiu i quantitatiu, sobre tots els documents relacionats que l'auditor consideri rellevant.

En el cas que en el marc del treball d'auditoria, a més de la tramesa corresponent al tancament de l'exercici, s'haguessin revisat trameses d'altres períodes i considerin oportú fer-ne esment, ho poden fer en cadascun dels apartats del document validat.

S'ha d'informar també sobre les dades que no hagin pogut ser facilitades per l'entitat, explicant les raons per les quals no s'hi han inclòs. I s'ha d'informar dels criteris que segueix l'entitat a l'hora d'omplir els quadres quan el procés seguit no correspon amb l'establert als diferents Comunicats tècnics, si escau.

Concretament s'han de validar els següents documents:

Descripció	Document
Balanç	Doc BC (Com 100) / Doc BI (Com 100)
Pèrdues i guanys	Doc PIGC (Com 100) / Doc PIGC (Com 100)
Comptes d'ordre (fent menció expressa a l'establert en el Comunicat tècnic núm. 233/13)	Doc COC (Com 106) / Doc COC (Com 106)
Síntesis del procés de consolidació	Doc SPCB (Com 204) Doc SPCPIG (Com 204) Doc SPCCO (Com 204)
Estat d'origen i aplicació de fons	Doc EOAFI (Com 130) / Doc EOAFI (Com 130)
Cartera de valors	Doc CV1 (Com 154) Doc CV2 (Com 230)
Grau de concentració dels dipòsits de clients	Doc DC1 (Com 88)
Ràtio de liquiditat	Doc L1I (Com 107) / Doc L1C (Com 107)
Mitjana trimestral	Doc MT (Com 140)
Fons de provisions per a riscos genèrics	Doc PRG1C (Com 136) / Doc PRG1I (Com 136)
Informació residents/no residents	Doc R1 (Com 172)
Bancs i entitats de crèdit (partides superiors a l'1% del total)	Doc RCR1 (Com 104) Doc RCR2 (Com 104)
Préstecs i crèdits a clients	Doc RCR3C (Com 104) / Doc RCR3I (Com 104) Doc RCR4 (Com 104) / Doc RCR4I (Com 104) Doc RCR5C (Com 104) / Doc RCR5I (Com 104) / Doc RCR5MC (Com 178) / Doc RCR5MI (Com 178) Doc RCR6 (Com 104) Doc RCR9 (Com 104) Doc GH1 (Com 198) Doc GV1 (Com 232)
Concentració de risc	Doc RCR7C (Com 104) / Doc RCR7I (Com 104) Doc RCR8C (Com 104) / Doc RCR8I (Com 104) Doc RCR10 (Com 104)
Risc país	Doc RP1 (Com 122)
Risc de tipus d'interès	Doc RTI1-EUR (Com 104 bis) Doc RTI1-USD (Com 104 bis) Doc RTI1-GBP (Com 104 bis) Doc RTI1-JPY (Com 104 bis) Doc RTI1-CHF (Com 104 bis)
Risc de crèdit	Doc RPC-C1C (Com 159) / Doc RPC-C1I (Com 159) Doc RPC-C2C (Com 159) / Doc RPC-C2I (Com 159) Doc RPC-C3C (Com 159) / Doc RPC-C3I (Com 159) Doc RPC-C4C (Com 159) / Doc RPC-C4I (Com 159)
Risc de contrapart	Doc RPC-CO1C (Com 159) / Doc RPC-CO1I (Com 159) Doc RPC-CO2C (Com 159) / Doc RPC-CO2I (Com 159) Doc RPC-CO3C (Com 159) / Doc RPC-CO3I (Com 159)
Risc de tipus de canvi	Doc RPM-CV1C (Com 159) / Doc RPM-CV1I (Com 159) Doc RPM-CV2C (Com 159) / Doc RPM-CV2I (Com 159)
Risc de liquidació	Doc RPM-L1C (Com 159) / Doc RPM-L1I (Com 159)

Risc sobre matèries primeres	Doc RPM-MP1C (Com 159) / Doc RPM-MP1I (Com 159)
Risc de preu consolidat	Doc RPM-P1C EUR (Com 159) / Doc RPM-P1I EUR (Com 159) Doc RPM-P1C USD (Com 159) / Doc RPM-P1I USD (Com 159) Doc RPM-P1C GBP (Com 159) / Doc RPM-P1I GBP (Com 159) Doc RPM-P1C CHF (Com 159) / Doc RPM-P1I CHF (Com 159) Doc RPM-P1C JPY (Com 159) / Doc RPM-P1I JPY (Com 159) Doc RPM-P1C RESTA (Com 159) / Doc RPM-P1I RESTA (Com 159) Doc RPM-P2C (Com 159) / Doc RPM-P2I (Com 159) Doc RPM-P3C (Com 159) / Doc RPM-P3I (Com 159)
Recursos propis mínims	Doc RPTC (Com 159) / Doc RPTI (Com 159)
Cobertura dels riscos de la cartera de negociació	Doc RRP-CNC (Com 159 bis) / Doc RRP-CNI (Com 159 bis)
Actius adjudicats	Doc AA1-AA2 (Com 135)
Recursos gestionats	Doc RG (Com 209)
Targetes de crèdit, dèbit i altres	Doc TAR1 (Com 171) Doc TAR2 (Com 171) Doc TAR3 (Com 171) Doc TAR4 (Com 171)
Comunicat control intern / auditoria interna	Doc CI-AI2 (Com 152)
Aportacions anuals de les entitats bancàries al fons de garantia	Doc FGAUD-CGFG (Com 1-2011)

A part de comprovar i validar que la informació relativa a aquests documents reflecteix una imatge fidel de la situació i l'activitat de l'entitat i el grup que aquesta encapçala i que coincideix amb els saldos reflectits pels registres de l'entitat, per a determinats documents se sol·licita a més la següent informació:

a) Cartera de valors

L'auditor ha d'incloure un comentari específic sobre la validació de:

- *la intencionalitat de la inversió;*
- *els traspassos; i*
- *les vendes de la cartera a venciment.*

6.3 Informació relativa a la validació del test de deteriorament del fons de comerç

En seguiment al Comunicat tècnic núm. 227/12 "Diferències de primera consolidació. Complement pla comptable", l'auditor ha d'incloure en aquest punt la validació i la revisió del test de deteriorament descrivint detalladament el procés de validació que ha dut a terme així com les seves conclusions.

6.4 Informació relativa a la validació del test de deteriorament del fons de comerç de consolidació

En seguiment al Comunicat tècnic núm. 228/12 "Fons de comerç. Complement pla comptable", l'auditor ha de validar i revisar el test de deteriorament descrivint detalladament el procés de validació que ha dut a terme així com les seves conclusions.

- es modifica el punt **"9. Publicitat"** que queda redactat de la següent manera:

Mitjançant mostreig, del qual s'ha de facilitar informació i detall de les campanyes revisades, els auditors han de validar si les publicitats dutes a terme per l'entitat al llarg de l'exercici (via mitjans escrits -físics o virtuals- o orals) són transparents, imparcials, clares, no enganyoses i precises sense distorsionar la informació tramesa, evitant expressions o arguments que poguessin confondre els possibles clients sobre les condicions reals del producte ofert. Així mateix, han de validar si són comprensibles pel públic objectiu al qual van dirigides, si són clarament identificables com a comunicacions publicitàries i si donen compliment a tot el marc normatiu vigent en aquesta matèria.

- s'amplia i modifica el punt **"10. Dipòsits de valors de tercers en custòdia"** que passa a denominar-se **"10. Dipòsits de valors"** i que comprèn els següents apartats:

10.1 Dipòsits de valors de tercers en custòdia

Verificació i comprovació, mitjançant mostreig, del fet que existeix un adequat coneixement i identificació dels clients i dels seus valors dipositats, així com dels sub-dipositaris dels valors dipositats pels clients, si escau.

Conciliació dels dipòsits de valors de tercers amb la comptabilitat de l'entitat bancària i la dels sub-dipositaris corresponents.

10.2 Control de la composició i de l'avaluació de la cartera de títols dels clients

S'ha de desglossar la cartera de títols de clients segons la tipologia d'actiu i el sub-dipositari; així mateix, per a aquells casos en què els actius no es valorin a mercat, s'han de detallar els criteris de valoració de cada tipus d'actiu i especificar si els informes de cartera que rep el client especifiquen el criteri de valoració emprat.

D'altra banda, s'ha d'informar d'un resum dels resultats obtinguts en les circularitzacions de clients realitzades per l'auditor en el marc del seu treball d'auditoria dels estats financers, segons el quadre establert com a Annex 2 a aquest Comunicat.

Així mateix, en cas que la cobertura de les respostes obtingudes no s'hagi considerat suficient, s'han de detallar en aquest apartat, si escau, les proves de verificació alternatives efectuades per l'auditor i els resultats de dites proves.

Finalment, en cas que l'auditor no efectui circularitzacions pròpiament dites de les carteres de clients a una data concreta, s'han d'esmentar detalladament els mecanismes alternatius emprats per validar aquestes carteres (per exemple, carteres signades durant l'any) i adaptar la informació del quadre anterior basant-se en aquestes dades alternatives. Així mateix, l'auditor ha d'informar del nombre de clients que no han estat circularitzats o que no han donat la conformitat dels seus saldos, mitjançant procediment dut a terme per l'auditor extern o la pròpia entitat, des de fa més de tres anys (s'ha de facilitar informació sobre els saldos concernits).

10.3 Funcions i obligacions de les tasques com a entitat dipositària d'organismes d'inversió col·lectiva

En aquest apartat s'ha de fer una descripció del procés i procediments establerts per l'entitat en relació amb la funció de control sobre els organismes d'inversió col·lectiva de què l'entitat és dipositària segons s'estableix en la "Llei 10/2008, del 12 de juny, de regulació dels organismes d'inversió col·lectiva de dret andorrà".

L'auditor ha d'avaluar la conveniència administrativa dels requeriments organitzatius, processos, sistemes i recursos emprats per l'entitat dipositària perquè aquesta pugui assumir les seves responsabilitats correctament i d'acord amb l'establert al capítol segon de la Llei 10/2008, i detallant també els processos de comunicació entre l'entitat dipositària i la societat gestora i els mecanismes implementats conjuntament perquè l'entitat dipositària disposi de tota la informació necessària per al correcte desenvolupament de les seves funcions.

Així mateix, en cas que existeixi una delegació de funcions de la societat gestora a l'entitat dipositària, s'ha de fer especial esment als mecanismes implantats per part de la societat gestora i del dipositari per tal de preservar una adequada segregació de funcions entre ambdós.

Finalment, s'ha d'indicar si s'han produït incidències o problemes al llarg de l'exercici entre ambdues entitats i les actuacions preses per corregir-los, així com qualsevol incidència o fet significatiu en relació amb els organismes d'inversió col·lectiva controlats.

10.4 Préstecs de valors

En aquest apartat l'auditor ha de verificar si existeixen contractes marc que regulin l'activitat de préstec de valors entre l'entitat i tercers.

Així mateix, s'ha de verificar si durant el transcurs de l'exercici s'han produït aquest tipus d'operacions i detallar si s'han efectuat amb valors de cartera pròpia, amb valors d'organismes d'inversió col·lectiva dels quals l'entitat sigui dipositària o bé amb valors de clients. En cas que s'hagi dut a terme l'activitat de préstec de valors amb valors de clients, s'ha d'analitzar el contracte de compte de valors amb clients per validar si dona cobertura a dita activitat.

Finalment, s'ha d'especificar detalladament el registre comptable d'aquestes operacions.

- queda sense efecte el tercer paràgraf del punt **"15. Conclusions Generals"** ja que amb l'emissió del Comunicat tècnic núm. 157/13 quater, es requerirà informació addicional sobre supervisió a l'estranger com a annex a l'informe complementari d'auditoria a presentar a l'INAF amb data 31 de juliol del 2013. No obstant això, si l'auditor està al corrent d'eventuals fets significatius vinculats amb entitats

domiciliades a l'estranger o amb les autoritats de supervisió d'aquestes, ho haurà de manifestar dintre del punt **"2. Fets significatius"** d'aquest informe complementari.

La periodicitat de la tramesa d'aquest informe continua sent anual i ha de ser facilitada, com a molt tard, el darrer dia hàbil del mes de maig següent al de referència d'aquesta.

La primera tramesa de l'informe complementari d'auditoria incloent la informació addicional sol·licitada en aquest Comunicat correspondrà al 31 de desembre del 2012 i ha de ser tramesa a l'INAF tant en suport físic com en suport electrònic, en format PDF no escanejat, a l'adreça supervisiointrol@inaf.ad, com a molt tard, el dia 14 de juny del 2013.

Restem a la seva disposició per respondre qualsevol dubte que pogués sorgir en relació amb aquest Comunicat.

Andorra la Vella, 17 de maig del 2013

Annex 1 – Clearance d'opinió d'auditoria

Societat del grup	Activitat	Domicili	Auditor	Tipus d'opinió	Informació de l'auditor local a l'auditor de la matriu	Revisió duta a terme per l'auditor de la matriu	Principis comptables del clearance	Data prevista emissió informe auditoria estatutària	Principis comptables sobre els que s'ha emès l'opinió estatutària
.....									
.....									
.....									
.....									
.....									
.....									
.....									

Annex 2 – Circularització de clients

Data de referència de les circularitzacions:																
Clients	Posició total ⁽¹⁾	Posició circularitzada ⁽¹⁾	% ⁽³⁾	Nombre clients totals ⁽²⁾	Nombre clients circularitzats ⁽²⁾	% ⁽³⁾	Resposta							Sense resposta		
							Conforme			No Conforme						
							Posició ⁽¹⁾	Nombre ⁽²⁾	% ⁽³⁾	Posició ⁽¹⁾	Nombre ⁽²⁾	% ⁽³⁾	Diferència ⁽⁴⁾	Posició ⁽¹⁾	Nombre ⁽²⁾	% ⁽³⁾
Minoristes																
Professionals																
Total																

⁽¹⁾Dades en euros.

⁽²⁾Nombre de clients.

⁽³⁾Representativitat (en percentatge) dels imports sobre el total.

⁽⁴⁾En aquest cas, indicar l'agregat en valors absoluts de les diferències.