

IAPS 1000

“PROCEDIMIENTOS DE CONFIRMACIÓN ENTRE BANCOS



Instituto Mexicano de
Contadores Públicos

CUNFA

Introducción

- El propósito de esta Declaración es proporcionar ayuda al auditor externo independiente y a la administración de un banco, como auditores internos e inspectores, sobre los procedimientos de confirmación entre bancos.
- Los lineamientos contenidos en esta Declaración deberían contribuir a la efectividad de los procedimientos de confirmación entre bancos y a la eficiencia del procesamiento de respuestas.



Introducción

- En el examen de los estados financieros e información relacionada de un banco, el auditor solicita confirmación directa de otros bancos tanto de los saldos y otras cantidades que aparecen en el balance general como de otra información que pueda no estar mostrada en el frente del balance pero que pueda ser revelada en las notas a los estados financieros.



Introducción

- Las partidas aparte del balance general que requieren confirmación incluyen, partidas tales como garantías, compras anticipadas, y compromisos de venta, opciones de recompra, y acuerdos de compensación. Este tipo de evidencia de auditoría proporciona mayor confiabilidad que la obtenida únicamente en los propios registros del banco.



Introducción

- El auditor, al buscar obtener confirmaciones entre bancos puede encontrar dificultades en relación al idioma, terminología, interpretaciones consistentes y alcance de los asuntos cubiertos por la respuesta. Estas dificultades resultan del uso de diferentes clases de solicitudes de confirmación o de malos entendidos sobre lo que se supone que cubren.



Introducción

- Los procedimientos de auditoría pueden diferir de país a país, y consecuentemente las prácticas locales tendrán relevancia para la forma en que se apliquen los procedimientos de confirmación entre bancos.
- Esta Declaración no pretende describir un conjunto integral de procedimientos de auditoría, pero, sí enfatiza algunos pasos importantes que deberían seguirse en el uso de una solicitud de confirmación.



Necesidad de confirmación

La administración del banco y de sus auditores tienen la necesidad de confirmar las relaciones financieras y de negocios entre los siguientes:

- El banco y otros bancos dentro del mismo país;
- El banco y otros bancos en diferentes países; y
- El banco y sus clientes que no son bancos



Uso de solicitudes de confirmación

- El auditor debe decidir a qué banco o bancos solicitar confirmación, considerando monto de los saldos, volumen de actividad, grado de confiabilidad sobre los controles internos, e importancia relativa.
- Las solicitudes de confirmación de transacciones individuales pueden formar parte del examen del sistema de control interno de un banco, o ser un medio de verificar los saldos del balance general a una fecha determinada. Por lo tanto, las solicitudes de confirmación deben ser diseñadas para satisfacer el propósito particular para el cual se requieren.



Uso de solicitudes de confirmación

El auditor debe determinar cuál de los siguientes enfoques es el más apropiado para confirmar saldos o información de otro banco, ponderando la calidad de evidencia de auditoría que requiere en las circunstancias, con la factibilidad de obtener respuesta del banco que confirma:

- Listar los saldos y otra información, y solicitar confirmación de su exactitud e integridad, o
- Solicitar detalles de saldos y otra información, que puedan ser comparados con los registros contables del banco que solicita.



Uso de solicitudes de confirmación

- El auditor puede tener dificultad para obtener una respuesta satisfactoria aún donde el banco que solicita somete información para confirmación al banco que confirma. Es importante que se obtenga una respuesta para todas las solicitudes de confirmación.
- No es práctica aceptada solicitar una respuesta sólo si la información sometida es incorrecta o incompleta.



Preparación y envío de solicitudes y Recepción de respuestas

- El auditor debe determinar el lugar apropiado al que debe enviarse la solicitud de confirmación (por ejemplo, un departamento, como auditoría interna, inspección y algún otro departamento especializado). Puede ser apropiado, dirigir solicitudes de confirmación a la oficina principal del banco (en la que regularmente se localizan dichos departamentos) y no al lugar donde se conservan los saldos y otra información relevante.
- La solicitud de confirmación debería prepararse en el idioma del banco que confirma o en el idioma normalmente usado para fines de negocios.



Preparación y envío de solicitudes y Recepción de respuestas

- El control sobre el contenido y envío de solicitudes de confirmación es responsabilidad del auditor. Sin embargo, es necesario que la solicitud sea autorizada por el banco que solicita. Las respuestas deberán regresarse directamente al auditor y para facilitar dicha respuesta debe incluirse con la solicitud un sobre ya membretado.



Contenido de las solicitudes de confirmación

- La forma y contenido de una carta solicitud de confirmación dependerá del propósito para el que se requiera, de prácticas locales, y de los procedimientos contables del banco que solicita
- La solicitud de confirmación debe ser preparada de una manera clara y concisa para asegurar la pronta comprensión del banco que confirma.
- No toda la información para la cual generalmente se busca confirmación se requerirá al mismo tiempo. Por consiguiente, se pueden enviar cartas de solicitud en diversos momentos durante el año, referentes a aspectos particulares de la relación entre bancos.



Contenido de las solicitudes de confirmación

- La información más solicitada es respecto de los saldos vencidos al, o del, banco que solicita en las cuentas corriente, de depósitos, de préstamos u otras. El banco solicitante puede pedir confirmación no sólo de los saldos sobre cuentas sino también, donde pueda ser útil, otra información, como los términos de vencimiento e interés, recursos no usados, líneas de crédito/recursos de reserva, cualquiera compensación u otros derechos o gravámenes, y detalles de cualquier colateral dado o recibido.



Contenido de las solicitudes de confirmación

- Una parte importante del negocio bancario se relaciona con el control de aquellas transacciones comúnmente designadas como “fuera del estado de situación financiera”. Consecuentemente, es probable que el banco solicitante y sus auditores soliciten confirmación de pasivos contingentes, como los que surgen sobre garantías, cartas confort y cartas de compromiso, facturas, aceptaciones propias, y endosos. Puede buscarse la confirmación tanto de los pasivos contingentes del banco solicitante al banco que confirma como del banco que confirma al banco solicitante. Los detalles suministrados o solicitados deben describir la naturaleza de los pasivos contingentes junto con su moneda y cantidad.



Contenido de las solicitudes de confirmación

- Debe buscarse también la confirmación de convenios de recompra y reventa de activos y de opciones vigentes en la fecha relevante. Dicha confirmación debe describir el activo cubierto por el convenio, la fecha en que se contrató la transacción, su fecha de vencimiento, y los términos en los que se completó.
- Otra categoría de información, para la cual se solicita confirmación independiente en una fecha distinta de la fecha de la transacción, concierne a divisas a futuro, metal en barras, valores y otros contratos vigentes.



Contenido de las solicitudes de confirmación

- Los bancos generalmente tienen valores y otras partidas en custodia o en beneficio de los clientes. Así que, una carta de solicitud puede requerir la confirmación de dichas partidas que tiene el banco que confirma, en una fecha específica.
- Debe buscarse también la confirmación de convenios de recompra y reventa de activos y de opciones vigentes en la fecha relevante.



Contenido de las solicitudes de confirmación

- Otra categoría de información, para la cual a menudo se solicita confirmación independiente en una fecha distinta de la fecha de la transacción, concierne a divisas a futuro, metal en barras, valores y otros contratos vigentes. Es práctica bien establecida para los bancos confirmar transacciones con otros bancos al hacerse. Sin embargo, es la práctica para fines de auditoría confirmar independientemente una muestra de transacciones seleccionadas de un periodo de tiempo, o confirmar todas las transacciones sin vencer con una contraparte.



Contenido de las solicitudes de confirmación

- Otra categoría de información, para la cual a menudo se solicita confirmación independiente en una fecha distinta de la fecha de la transacción, concierne a divisas a futuro, metal en barras, valores y otros contratos vigentes. Es práctica bien establecida para los bancos confirmar transacciones con otros bancos al hacerse. Sin embargo, es la práctica para fines de auditoría confirmar independientemente una muestra de transacciones seleccionadas de un periodo de tiempo, o confirmar todas las transacciones sin vencer con una contraparte.



Contenido de las solicitudes de confirmación

- Los bancos generalmente tienen valores y otras partidas en custodia o en beneficio de los clientes. Así que, una carta de solicitud puede requerir la confirmación de dichas partidas que tiene el banco que confirma, en una fecha específica. La confirmación debe incluir una descripción de las partidas y la naturaleza de cualquier gravamen u otros derechos sobre ellas

