

Auditoría en la sociedad digital. Auditoría y personas

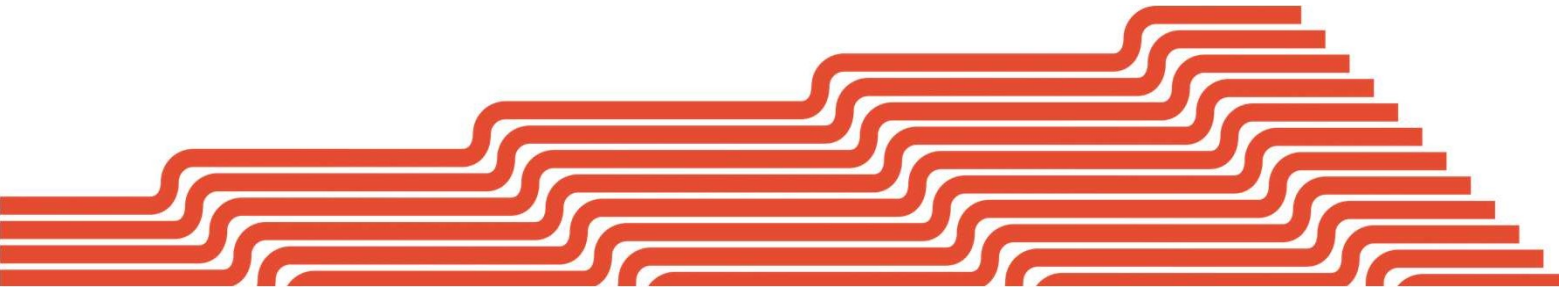
---

**XXIV CONGRESO NACIONAL DE AUDITORÍA**  
**PALACIO DE CONGRESOS DE TOLEDO EL GRECO**  
**18-19 OCTUBRE**

**TOLEDO**  **2018**

## ***Taller DEPYMES***

# **Como esta interpretando la Justicia la responsabilidad civil de los Auditores**



** AUDITORES**  
INSTITUTO DE CENSORES JURADOS  
DE CUENTAS DE ESPAÑA

# Taller DEPYMES: “Cómo está interpretando la Justicia la responsabilidad civil de los auditores”



**ANTONIO  
BRAVO**

Socio de Eversheds



**JUAN LUIS  
CEBALLOS**

Miembro de la Comisión  
DEPYMES del ICJCE



**FUENCISLA  
ALDAMIZ-  
ECHEVARRIA**

Socia de Adartia



## Introducción

### ❖ Principio General: Art. 26.1 LAC:

*“Los auditores de cuentas y las sociedades de auditoría responderán por los daños y perjuicios que se deriven del incumplimiento de sus obligaciones según las reglas generales del Código Civil, con las particularidades establecidas en el citado artículo”.*

### ❖ Responsabilidad frente a la entidad auditada y frente a terceros derivada del interés público de la actividad de auditoria.



## *Tipos de responsabilidad*

- ❖ **Responsabilidad Administrativa.**
- ❖ **Responsabilidad Penal.**
- ❖ **Responsabilidad Civil.**

## *Responsabilidad Administrativa*

- ❖ Ejercida por el Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC).
- ❖ Intervención de oficio o a instancias de un tercero.
- ❖ Las sanciones del ICAC como mecanismo probatorio para reclamar otro tipo de responsabilidades.



## *Responsabilidad Penal*

- ❖ No regulada específicamente en el CP.
- ❖ Normativa y doctrina general sobre delitos económicos contemplados en el Código Penal.
- ❖ Mayor carga probatoria para el denunciante.
- ❖ Vía poco frecuente en la práctica.



## *Responsabilidad Civil*

### ❖ Dos tipos:

- Contractual.
- Extracontractual.

❖ **Responsabilidad contractual:** Frente a la sociedad auditada o sus accionistas por el ejercicio de la acción social.

❖ **Responsabilidad extracontractual:** Frente a terceros con relación con la sociedad auditada pero con quienes el auditor no tiene vínculo contractual.



## **Responsabilidad Civil Extracontractual**

### ❖ Legitimación activa: Art. 26.2 LAC:

*“A estos efectos, se entenderá por tercero cualquier persona física o jurídica, pública o privada, que acredite que actuó o dejó de actuar tomando en consideración el informe de auditoría, siendo éste elemento esencial y apropiado para formar su consentimiento, motivar su actuación o tomar su decisión”.*

- **Accionistas/Inversores/Financiadores/Proveedores.**
- **SAP Ávila 4/11/2005: Administradores Concursales.**

### ❖ Legitimación Pasiva:

- **Auditores y sociedad de auditoria.**
- **Responsabilidad solidaria.**



## *Responsabilidad Civil Extracontractual*

### ❖ Prescripción:

- Responsabilidad civil contractual: 4 años desde la fecha del informe.
- Responsabilidad civil extracontractual: 1 año desde que se produce el daño.

### ❖ Posible interrupción del plazo mediante requerimiento fehaciente.

### ❖ El ejercicio de acciones penales o la incoación de expediente sancionador por ICAC no interrumpe el plazo.



## *Responsabilidad Civil Extracontractual*

### ❖ Características fundamentales Responsabilidad Civil Extracontractual:

- **Subjetiva: Dolo o culpa.**
- **Ilimitada.**
- **Regulada por las normas del derecho privado.**

## *Responsabilidad Civil Extracontractual*

### ❖ Requisitos:

- Conducta antijurídica.
- Dolo o culpa.
- Daño patrimonial.
- Relación de causalidad.

## ***Responsabilidad Civil Extracontractual***

### ❖ Conducta antijurídica:

- **Existe:** Inobservancia de las Normas Técnicas y demás disposiciones que representen la *Lex Artis* (SAP Barcelona 31/7/2000)
- **No existe:** No detección de errores e irregularidades aunque se hayan aplicado correctamente las Normas Técnicas de Auditoría (STS 9/10/2008).



## ***Responsabilidad Civil Extracontractual***

- ❖ **Dolo o culpa:**
  - **Dolo: Infracción de la *Lex Artis* con conocimiento y voluntad.**
  - **Culpa: Falta de diligencia.**
  
- ❖ **Equiparación jurisprudencial entre dolo y culpa a los efectos del nacimiento de responsabilidad.**
- ❖ **Grado de diligencia exigible al Auditor para que haya “culpa”: Diligencia cualificada (STS 14/10/2008).**
- ❖ **Concurrencia de culpas como causa de disminución de la responsabilidad (Art. 26.2 LAC)**

## *Responsabilidad Civil Extracontractual*

### ❖ Daño patrimonial:

- Daño patrimonial real (daño emergente y lucro cesante).
- Responsabilidad ilimitada.

## *Responsabilidad Civil Extracontractual*

- ❖ **Relación de causalidad conducta antijurídica y daño:**
  - **Relación directa.**
  - **Atribuible al auditor, no a un tercero.**
  - **Libre apreciación del Juez sobre la base de la prueba practicada**
  
- ❖ **Ejemplos jurisprudenciales: STS 15/12/2010: caso Cooperativa PSV**



## *Responsabilidad Civil Extracontractual*

### ❖ Carga de la prueba:

- Art: 217 LEC: Quien demanda, prueba
- Cualquier medio de prueba: Testifical, documental, pericial, etc.

### ❖ Posición del auditor: Principio de disponibilidad o facilidad probatoria.





## *Responsabilidad Civil Extracontractual*

### ❖ Conclusiones:

- Responsabilidad civil del Auditor como responsabilidad “agravada”
- Siempre es mejor prevenir que curar
- Existen mecanismos de defensa a disposición del Auditor



# RESPONSABILIDAD CIVIL DE LOS AUDITORES

**AUDITORES**  
INSTITUTO DE CENSORES JURADOS  
DE CUENTAS DE ESPAÑA

**Toledo, 18 de Octubre 2018**

*El contenido de este informe es confidencial. El lector de este documento queda expresamente obligado a mantener absoluta confidencialidad y reserva sobre cualquier dato que pudiera contener, que no podrá copiar o utilizar, ni tampoco ceder a otros ni siquiera a efectos de conservación. Adartia Global, S.A. Inscrita en el registro Mercantil de Vizcaya Tomo 4.575, libro O, Folio 139, Hoka BI-42981 CIF A-95374971. Inscrito en el Registro especial de Corredores de Seguros y de sociedades de Correduría de Seguros con la clave J-2428 y concertado Seguro de Responsabilidad Civil conforme a lo previsto en la legislación vigente.*

## RESPONSABILIDAD CIVIL DE LOS AUDITORES

### PUNTOS DE PARTIDA:

- Los procedimientos judiciales contra profesionales liberales han tenido un crecimiento espectacular.

**¿Significa esto que los Auditores en la actualidad son más negligentes que hace 20 años?**

**NO.** Lo que ha cambiado es la realidad social. Los clientes (como los consumidores en general) han tomado conciencia de que los posibles errores profesionales no deben quedar impunes.

- La actividad de Auditoría posee, junto al interés particular del cliente, un indudable interés general.

(STC de 23 de Diciembre de 1993, influencia sobre la economía de mercado)

### OBLIGACIONES GENERALES DE LOS AUDITORES:

- Actuar con la debida diligencia profesional
- Aceptar únicamente los trabajos que pueda efectuar con la debida diligencia profesional
- Establecer medidas de control de calidad
- Contratar una garantía financiera.

**CUMPLIMIENTO NORMAS TÉCNICAS DE AUDITORÍA**

**CONTRATACIÓN DE UN SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL PROFESIONAL**

## RESPONSABILIDAD CIVIL DE LOS AUDITORES

### DILIGENCIA DEBIDA:

Quando hablamos de la Diligencia del Auditor, ¿a qué nos estamos refiriendo?

**STS de 14 de octubre de 2008:** *“(...) es la propia ley de auditoría la que determina la forma en que los auditores han de ejercer su función de modo que su incumplimiento se erige por sí en fuente de responsabilidad profesional pues supone la falta de **diligencia que les resulta exigible más allá de la normal que se requiere del deudor común (...)**” (STS 5 MARZO 2009)*



### DILIGENCIA PROFESIONAL SEGÚN LAS NTA:

- Cumplimiento de las Normas en la ejecución del trabajo y emisión del informe
- Demostrar con los papeles de trabajo el soporte de su opinión
- Asegurarse de forma razonable que se cumplen las NTA
- Revisar periódicamente sus sistemas de control de calidad
- Supervisión y control de los trabajos

**STS de 9 de octubre de 2008:** *“(...) la obligación del Auditor no alcanza a detectar todos los errores o fraudes (...), sino sólo aquéllos que una correcta ejecución de su prestación profesional debería haber descubierto”*

## RESPONSABILIDAD CIVIL DE LOS AUDITORES

### RECLAMANTES:

#### ¿Quién me puede reclamar? CUALQUIER TERCERO

- ❑ **DESDE EL PUNTO DE VISTA DE LOS TRIBUNALES**, la actividad de Auditoría trasciende del ámbito de los intereses de las sociedades auditadas y de sus socios, y entra de lleno en los generales del mercado y de los intereses que en él se mueven:

***STS 10 de diciembre de 1998:** “La auditoría de cuentas es, por tanto, un servicio que se presta a la empresa revisada que afecta e interesa no sólo a la propia empresa, sino también a terceros que mantengan relaciones con la misma, habida cuenta de que todos ellos, empresa y terceros, pueden conocer la calidad de la información económico contable sobre la cual versa la opinión emitida por el auditor”.*

***STS de 27 de mayo de 2009:** “El deber de cuidado de estos expertos no se detienen en la sociedad acreedora del informe, cuando el Auditor puede prever que a los terceros destinatarios de la información les será útil para determinar su conducta económica”.*

- ❑ **DESDE EL PUNTO DE VISTA NORMATIVO**, el **art. 26 LAC** establece que “A estos efectos, se entenderá por tercero cualquier persona física o jurídica, pública o privada, que acredite que actuó o dejó de actuar tomando en consideración el informe de auditoría, siendo éste elemento esencial y apropiado para formar su consentimiento, motivar su actuación o tomar su decisión”.

**PROTECCIÓN DE TERCEROS** ➡ **CULTURA OPORTUNISTA**

# RESPONSABILIDAD CIVIL DE LOS AUDITORES

## ALCANCE DE LA RESPONSABILIDAD DEL AUDITOR:

¿En que tipos de responsabilidades puedo incurrir?

RESPONSABILIDAD PENAL

Multa, inhabilitación y privación de libertad

RESPONSABILIDAD CIVIL

Indemnización de daños y perjuicios

RESPONSABILIDAD ADMINISTRATIVA

Sanciones impuestas al Asegurado

## ASEGURAMIENTO

→ Cobertura de Responsabilidad civil derivada de delito por **IMPRUDENCIA**.  
Cobertura para inhabilitación.

→ Cobertura hasta el límite contratado. Ley establece **LÍMITE MÍNIMO**.

→ Con carácter general no asegurable salvo excepción: **Sanciones ICAC y LOPD**

**SEGURO DE RC ES UN SEGURO DE DAÑOS EN INTERÉS PROPIO DEL AUDITOR, PARA PROTEGER SU PATRIMONIO**



# RESPONSABILIDAD CIVIL DE LOS AUDITORES

## ALCANCE DE LA RESPONSABILIDAD CIVIL DEL AUDITOR:

### ¿Hasta dónde tengo que responder?

Hay 4 posibles regímenes de Responsabilidad Civil del Auditor:

- Establecer un límite económico
- Fijar una cuantía máxima en el contrato de auditoría en función del tamaño de la sociedad auditada
- Fijar una cuantía máxima en el contrato de auditoría en función de los honorarios por el servicio profesional
- Aplicar un régimen de responsabilidad proporcional**



**EN ESPAÑA, SE HA OPTADO POR EL RÉGIMEN DE RESPONSABILIDAD PROPORCIONAL**



**Existe poca jurisprudencia al respecto.**  
STS 14 de Octubre de 2008  
SAP de Barcelona de 24 de enero de 2013



**Según la Sala 1ª del TS, el nexo causal es un juicio de valor que está reservado a los Tribunales, que hay que respetar mientras no se demuestre que el juzgador ha actuado de forma contraria a las normas de la sana lógica o buen criterio.**

**RESPONSABILIDAD: DIRECTA, SOLIDARIA E ILIMITADA**

# RESPONSABILIDAD CIVIL DE LOS AUDITORES

## SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL PROFESIONAL DEL AUDITOR

### ART. 55 Reglamento Auditoría de Cuentas (RD 1517/2011)

- ❑ El Auditor debe constituir: depósito en efectivo, valores de deuda pública, aval de entidades financieras o seguro de responsabilidad civil.
- ❑ La fianza constituida deberá ser suficiente y estar actualizada, debiendo mantenerse durante el plazo en el que pueda ejercitarse la acción de responsabilidad.
- ❑ La fianza para el primer año de la actividad, en el supuesto de las personas físicas será de 300.000 euros. En el caso de las sociedades de auditoría, se multiplicará por cada uno de los socios de la misma, sean o no auditores de cuentas, y auditores de cuentas designados para firmar informes de auditoría en nombre de la sociedad.
- ❑ Una vez transcurrido el primer año de la actividad, la fianza mínima a que se refiere el apartado anterior se incrementará en el 30% de la facturación que exceda de la cuantía equivalente a la de dicha fianza mínima y que corresponda a la actividad de auditoría de cuentas del ejercicio anterior.



## CUESTIONES DE INTERÉS

**RESPONSABILIDAD ILIMITADA  
VS  
NIVELES MÍNIMOS DE GARANTÍA FINANCIERA**

**EXPERIENCIA DEL PROGRAMA DEL ICJCE:  
RECLAMACIONES, NO DE FRECUENCIA,  
PERO SÍ DE INTENSIDAD\***

**PROBLEMÁTICA:  
INCOACIÓN EXPEDIENTE DEL ICAC /  
RESPONSABILIDAD CIVIL**



# RESPONSABILIDAD CIVIL DE LOS AUDITORES

## COBERTURA DEL SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL PROFESIONAL

- R.C. Profesional
- Multas y sanciones 100.000 € por auditor firmante y 100.000 € por sociedad, con limite agregado anual de 250.000 € \*
- R.C. Explotación
- R.C. Daños a expedientes y documentos
- Inhabilitación profesional: 2.000 €/mes, máx. 1 año
- Infracción de LOPD: 30.000 €
- Infidelidad de empleados: 90.000 € por siniestro/año
- Defensa jurídica y fianzas
- R.C. Accidentes de trabajo: 300.000 € por víctima



## VENTAJAS DEL SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL PROFESIONAL DEL ICJCE

- Posibilidad de aseguramiento para todo el colectivo
- Cobertura a inactivos
- Amplia redacción de coberturas y actividad asegurada
- Mínimas exclusiones
- Distintas opciones de límites de indemnización
- Póliza en base a reclamaciones
- Ámbito temporal muy amplio → 4 años de responsabilidad desde la emisión del Informe de Auditoría
- Capacidad de negociación
- Flexibilidad para atender demandas concretas
- Seguros complementarios (ADA; protección de Datos, Ciberriesgo..)

**UN PROGRAMA MUY COMPLETO CON AMPLIAS COBERTURAS**