



Col·legi Oficial
d'Economistes d'Andorra
C.O.E.A

Llei 10/2024 d'auditoria de comptes del Principat d'Andorra



Andorra la Vella, 27 de maig de 2025

Índex

1. La llei d'auditoria de comptes
2. Objecte i àmbit d'aplicació
3. Definicions clau
4. Contractació, revocació i rotació
5. Marc normatiu d'auditoria
6. Entitats subjectes a la llei d'auditoria de comptes d'Andorra (disposició addicional primera)
7. Exercici de la professió regulada d'auditoria per persones físiques
 - I. Habilitació auditors de tercers països (disposició addicional tercera)
 - II. Habilitació auditors actuals (disposició transitòria primera i segona)
 - III. Residència efectiva a Andorra (disposició transitòria tercera)
8. Exercici de la professió regulada d'auditoria per societats d'auditoria
9. Ètica professional, independència, objectivitat
10. Deure de secret, conservació documentació i honoraris professionals
11. Responsabilitat dels auditors
12. Infraccions i sancions
13. Taxes prestació serveis d'auditoria de comptes

La llei d'auditoria de comptes d'Andorra

Basada en els estàndards tècnics d'auditoria reconeguts internacionalment i conforme a les normes ètiques i deontològiques de la normativa internacional

Sorgida del consens del propi sector

Homologable amb la directiva europea d'auditoria

Amb un òrgan supervisor finançat amb taxes al sector

Objecte i àmbit d'aplicació

Auditoria de comptes **obligatòria i voluntària** de **comptes anuals individuals i consolidats** i d'altres estats financers o documents comptables.

S'entén per auditoria de comptes la **professió regulada** efectuada per un auditor de comptes, **qualificat i independent**, consistent **en la revisió i verificació de documents comptables**, amb **l'objecte d'emetre un informe d'auditoria** que pugui tenir **efectes davant de tercers**.

L'auditoria de comptes ha de portar-se a terme seguint el que s'estableix a les **normes d'auditoria** a les quals es fa referència a l'article 8 d'aquesta Llei, per **poder emetre una opinió** sobre si els **comptes auditats expressen la imatge fidel d'acord amb el marc d'informació financera que resulti aplicable**. Així mateix, ha de comprendre, en els casos en què sigui obligatori, **la verificació de la concordança de l'informe de gestió** amb els dits comptes.

Definicions clau

Auditor de Comptes

Persona física o jurídica autoritzada per exercir la professió d'auditoria de comptes a Andorra

Entitats d'Interès Públic

- Entitats emissores de valors admesos a negociació
- Entitats bancàries
- Companyies d'assegurances del ram de vida
- Fons de reserva de jubilació

Independència Professional

- Actitud mental independent
- Independència aparent

Soci i tipus d'auditors

- Soci: persona autoritzada per signar informes d'auditoria
- Auditors exercent i no exercent



Contractació, revocació i rotació

Contractació

Per un **període inicial** d'un mínim de **3 anys** i màxim de **8 anys** i per períodes successius d'un màxim de 3 anys cada un

Revocació

L'**entitat auditada** pot **revocar** el nomenament, sempre que existeixi **causa justa**

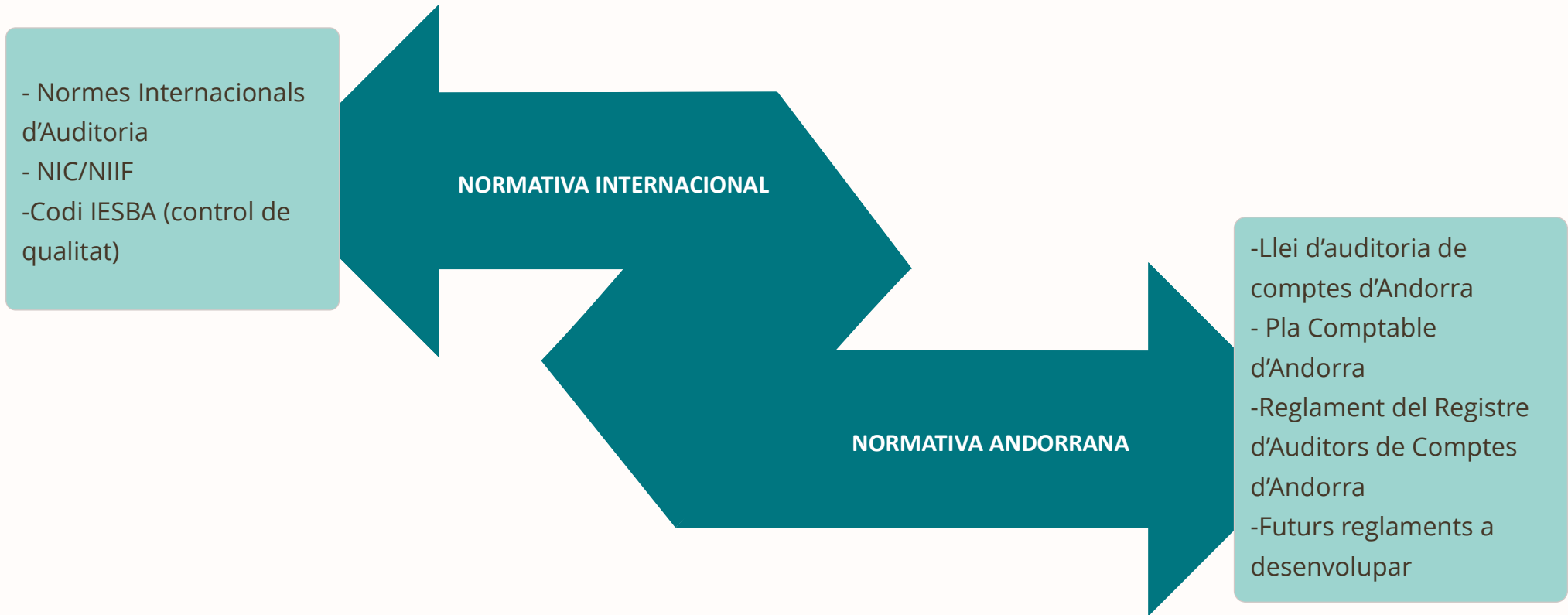
L'**auditor** pot **no emetre l'informe** d'auditoria o **renunciar al contracte** en cas d'**amenaces** que comprometin la seva independència, **impossibilitat d'efectuar els treballs** per circumstàncies alienes o en cas de **comportament presumptament fraudulent o perjudicial** per a l'auditor

Rotació

Rotació de firma: respecte a una auditoria d'una **entitat d'interès públic**, una **firma no pot ser firma auditora durant més de deu anys**. Passat aquest termini, la dita firma no pot ser nomenada firma auditora fins que transcorrin almenys tres anys

Rotació de soci: respecte a una auditoria d'una **entitat d'interès públic**, el **soci responsable de l'auditoria no pot participar en la mateixa auditoria durant més de cinc anys consecutius**. Passat aquest termini, el soci no pot participar en cap rol rellevant per a l'auditoria de la mateixa entitat fins que transcorrin almenys tres anys consecutius.

Marc normatiu d'auditoria



La llei estableix l'aplicació obligatòria de les Normes Internacionals d'Auditoria (NIAs) emeses per l'IAASB, garantint així que els treballs d'auditoria a Andorra segueixen els mateixos estàndards de qualitat reconeguts internacionalment.

Es permet l'aplicació de les guies i interpretacions emeses per l'IAASB, entre les quals, les referides a l'aplicació de les normes d'auditoria per petits i mitjans auditors de comptes.

Entitats subjectes a la llei d'auditoria de comptes d'Andorra (disposició addicional primera)

- Entitats d'interès públic: Entitats emissores de valors admesos a negociació en mercats oficials, entitats bancàries, companyies asseguradores del ram de vida, el Fons de Reserva de Jubilació i les entitats que així ho considerin en la seva normativa de creació.
- Entitats operatives del sistema financer andorrà
- Les entitats asseguradores i reasseguradores
- Els proveïdors de serveis d'actius virtuals
- Entitats privades que rebin subvencions, ajudes o les que entreguin productes o prestin serveis a l'Estat, amb els límits fixats al reglament del Registre d'Auditors de Comptes del Principat d'Andorra
- Totes les fundacions
- Entitats que superin dos dels tres requisits següents durant dos exercicis consecutius (inicialment al 2024 i 2025):
 - Total partides d'actiu superior a 3,6 milions d'euros
 - Import de la xifra anual de negoci superior a 6 milions d'euros
 - Nombre de treballadors durant l'exercici sigui superior a 50
- També estaran subjectes les SA i SL que durant dos exercicis consecutius tinguin una facturació anuals superior als 10 milions d'euros

Exercici de la professió regulada d'auditoria per persones físiques

- Ser major d'edat
- Tenir la nacionalitat o residència efectiva i permanent a Andorra
- No trobar-se incurs en cap causa d'incompatibilitat
- No tenir antecedents penals en delictes dolosos
- Acreditar la competència professional en català (nivell B2)
- Acreditar la competència professional mitjançant:

1

Via acadèmica i professional

Títol d'ensenyament superior d'un primer cycle universitari + 3 anys de pràctica professional en l'àmbit (2 anys en auditoria) + examen de competència professional teòric i pràctic

2

Via Professional

15 anys d'experiència professional en l'àmbit financer/comptable o 7 anys d'experiència professional més 3 anys de pràctica professional (2 anys en auditoria) + examen de competència professional teòric i pràctic

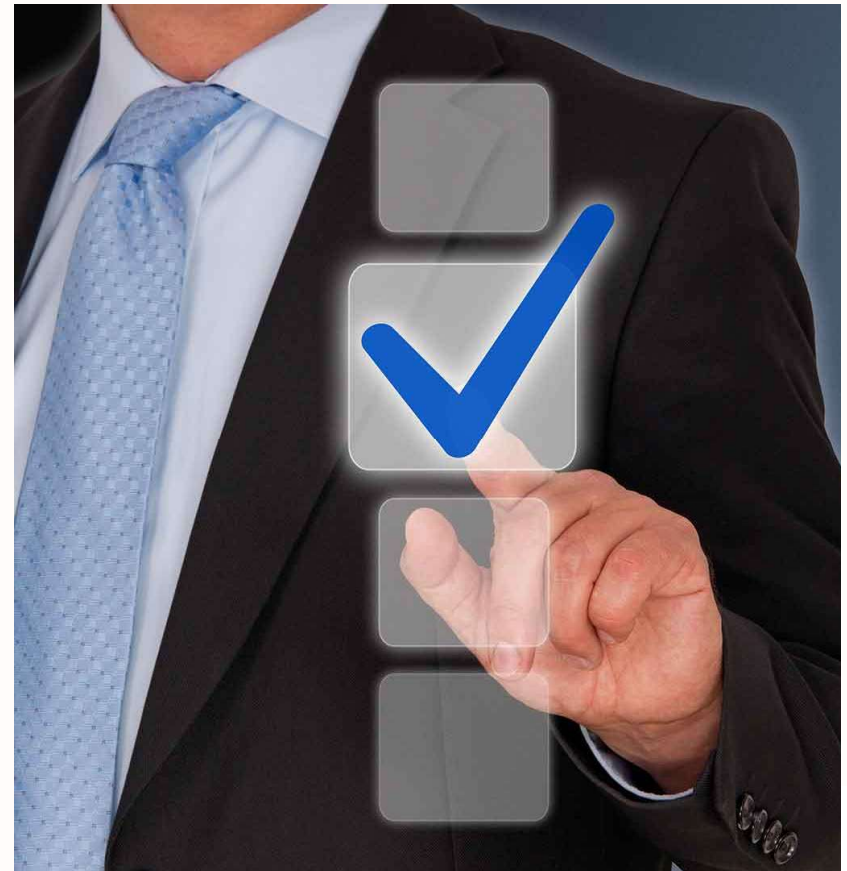
L'acreditació de la competència professional per part **d'auditors legals autoritzats en altres estats** es farà mitjançant certificat de l'organisme regulador de l'altre estat i una prova d'aptitud professional o un període pràctiques de tres anys

Habilitació auditors de tercers països (disposició addicional tercera)

Malgrat el disposat en els articles 9 i 10 de la llei, **l'AFA pot autoritzar**, per auditories d'entitats bancàries o d'assegurances del ram de vida, a **societats d'auditoria o un auditor habilitat per a l'activitat en un tercer país**, amb com a mínim els mateixos estàndards, quan consideri que hi ha **raons d'interès públic, especialització o independència** que ho justifiquin. També pot ser designat a través d'una societat d'auditoria andorrana.

En el cas d'entitats financeres no bancàries de crèdit especialitzat, de diners electrònics o societats de gestió d'organismes d'inversió col·lectiva de grups bancaris andorrans, si l'auditor habilitat a Andorra de la mateixa xarxa del que audita el grup bancari no compleix els criteris d'especialització o independència, l'AFA pot autoritzar **un auditor habilitat per a l'activitat en un tercer país**, sempre tenint en compte que:

- Cal prioritzar que la direcció i signatura dels treballs sigui duta a terme de forma conjunta
- Si no és viable l'anterior, per motius justificats, si la firma disposa d'auditor habilitat a Andorra, de manera excepcional, l'auditoria pot ser dirigida i signada per un auditor de la mateixa xarxa habilitat en un tercer país amb com a mínim els mateixos estàndards i demostrar l'existència d'una fiança o aval suficient i d'una assegurança de responsabilitat civil



Habilitació auditors actuals (disposició transitòria primera i segona)

Durant un període de quinze mesos des de l'entrada en vigor de la llei, es poden inscriure al RACA les persones que compleixin els criteris de l'article 9 de llei, excepte la competència professional en català, i amb els següents requisits transitoris per acreditar la competència professional:

Via no professional

- Títol d'ensenyament superior en l'àmbit de les ciències econòmiques, empresarials, financeres o comptables amb un mínim de 240 crèdits ECTS o estar habilitat per exercir l'auditoria de comptes en un país de la UE, i
 - Mínim de sis anys d'experiència en auditoria de comptes, tres dels quals amb un auditor o societat d'auditoria a Andorra, o deu anys participant en auditories financeres en els òrgans de control intern (Intervenció), extern (Tribunal de Comptes) del sector públic, o l'òrgan de supervisió del sistema financer o assegurador
- S'acredita mitjançant un certificat emès per l'empresa autoritzada o l'òrgan competent

Via professional

- Mínim de set anys d'experiència en auditoria de comptes a Andorra o en un país de la UE o tercer, o participant en auditories financeres en els òrgans de control intern (Intervenció), extern (Tribunal de Comptes) del sector públic o l'òrgan de supervisió del sistema financer o assegurador o
 - Estar acreditat per exercir l'auditoria de comptes en un país de la UE o tercer, i
 - Haver signat un mínim de deu informes d'auditoria de comptes per entitats radicades a Andorra en els darrers cinc anys
- S'acredita mitjançant un certificat emès per un auditor legal, societat d'auditoria o l'òrgan competent d'Andorra, o declaració jurada de l'entitat auditada o còpia de deu informes d'auditoria signats a Andorra en els darrers cinc anys

Les societats andorranes d'auditoria de comptes disposen d'un període transitori de quinze mesos per adaptar-se als requisits que estableix l'article 10 d'aquesta llei

Residència efectiva a Andorra (disposició transitòria tercera)



Mentre els acords entre Andorra i la UE no disposin res diferent, i amb l'excepció dels casos previstos a la disposició addicional tercera, els auditors de comptes habilitats a Andorra han de complir:

1

Els signataris d'informes d'auditoria han de tenir la residència permanent i efectiva al Principat d'Andorra i estar degudament inscrits al Registre d'auditors de comptes; o

2

Els signataris d'informes d'auditoria han de tenir una societat establerta al Principat d'Andorra amb les autoritzacions corresponents per exercir l'activitat d'auditoria de comptes, i la persona física que signi l'informe ha de complir els requisits inclosos a l'apartat anterior

Exercici de la professió regulada d'auditoria per societats d'auditoria

Direcció i signatura

Per auditors persones físiques autoritzades

Drets de vot

Auditors de comptes o societats d'auditoria autoritzats a Andorra, UE o altres països amb acord bilateral o multilateral

Òrgan d'Administració

Auditors de comptes o societats d'auditoria autoritzats a Andorra, UE o altres països amb acord bilateral o multilateral

Les societats d'auditoria han de disposar en el país dels **mitjans humans i materials necessaris** per exercir l'activitat, excepte que existeixi un acord bilateral o multilateral, i ha de disposar dels **procediments interns de qualitat** suficients per poder garantir la independència i l'objectivitat de l'auditor, **l'existència de procediments de control i sistemes informàtics robustos** que permetin el seguiment de l'activitat i la seva revisió anual, i **formació del personal adequada i continuada**

Les societats d'auditoria que incompleixin els requisits exigits per a la inscripció al RACA durant un període superior a sis mesos seran **donades de baixa** d'aquest, encara que podran tornar a demanar la inscripció un cop compleixin tots els requisits (disposició addicional segona)

Ètica professional, independència, objectivitat

Ètica professional

Principis d'interès públic, integritat, objectivitat, competència professional, diligència deguda i **escepticisme professional** (estimacions i empresa en funcionament)

Independència i objectivitat

- Amenaçada per interès propi, autorevisió, advocacia, familiaritat o intimidació
- Identificació i, si és possible, aplicació de mesures de salvaguarda
- Documentació i custòdia de les conclusions assolides
- Període d'anàlisi: des de la data d'acceptació o el primer dia de l'exercici a auditar, el primer que es produeixi, fins al dia de l'emissió del darrer informe d'auditoria
- Prohibició de formar part dels òrgans d'administració, gestió o direcció durant l'any següent a la finalització del contracte
- Abans emissió informe cal haver cobrat els honoraris d'exercicis anteriors i almenys el 50% dels de l'exercici en curs
- Amenaces específiques a la independència (Article 16)

Per a tots els aspectes no regulats en aquesta Llei és aplicable el codi ètic emès pel Consell de Normes Internacionals d'Ètica per a Professionals de la Comptabilitat (el Codi IESBA)

Deure de secret, conservació documentació i honoraris professionals

Deure de secret

Per part de tot l'equip sobre la informació coneguda arrel de l'auditoria excepte envers els següents actors en l'exercici de les seves funcions: supervisor de l'activitat, els designats en cas de resolució judicial, branca d'auditors del COEA, resta d'auditors de comptes en el supòsit de canvi d'auditor, entitats o òrgans del sector públic estatal o comunal o autoritats competents de tercers països (si acord)

Conservació documentació

Durant un període de 5 anys des de la data d'emissió del darrer informe d'auditoria, incloent tots els papers de treball que suporten les proves i conclusions assolides, així com les anàlisis d'independència

Honoraris

Fixats abans de l'inici de la prestació del servei i per tot el període del contracte, sense que puguin estar influïts per altres serveis prestats, contingències o condició diferent del canvi de les circumstàncies utilitzades per fixar-los
Es determinen segons la complexitat de l'encàrrec, la càrrega de treball i la categoria de l'equip assignat
La branca d'auditors del COEA pot emetre normes orientatives així com honoraris mínims recomanats per categoria professional i tipologia de treball

Responsabilitat dels auditors

Règim de responsabilitat

- Proporcional a la responsabilitat pels danys i perjudicis econòmics causats per l'actuació professional tant a l'entitat auditada com a tercers amb el límit agregat que s'estableixi reglamentàriament. En aquest límit no es tenen en compte les potencials sancions imposades i no aplica en cas de dol per part de l'auditor de comptes o societat d'auditoria
- La responsabilitat civil és exigible de forma personal i individualitzada, excloent el dany o perjudici causat per l'entitat auditada o tercers
- Els auditors no són responsables dels danys causats pels administradors o directius de la societat auditada
- Si l'auditoria l'efectua un auditor que pertany a una societat d'auditoria, responen ambdós solidàriament amb la limitació exposada
- L'acció contra els auditors (persones físiques i jurídiques) caduca als quatre anys des del darrer informe d'auditoria
- Es poden fixar de mutu acord amb l'entitat auditada limitacions específiques a la responsabilitat per l'exercici de l'activitat, sempre i quan apareguin emfatitzades tant en el contracte com en l'informe d'auditoria

Fiança o aval i assegurança de responsabilitat civil

Per respondre dels danys i perjudicis els auditors estan obligats a prestar fiança o aval en entitat financera, i disposar d'una assegurança de responsabilitat civil per la quantia que s'estableixi reglamentàriament, tot i que haurà de ser proporcional al seu volum de negoci en l'activitat d'auditoria

Infraccions i sancions

Les sancions aplicables es determinen a partir dels criteris següents:

- a) La naturalesa i importància de la infracció
- b) La gravetat del perjudici o dany causat
- c) L'existència d'intencionalitat
- d) Tractar-se d'una entitat d'interès públic
- e) Les conseqüències desfavorables per a l'economia nacional
- f) La comissió repetida d'infraccions

Infraccions		Sancions	
Tipus i prescripció	Auditor de comptes persona física	Societat d'auditoria	Auditor de comptes en nom d'una societat d'auditoria
<u>Molt greus</u> Son transgressions molt significatives de les obligacions, com per exemple: emissió d'informes d'auditoria que no corresponen a les proves obtingudes amb dol, manca d'independència amb dol o actuar sense estar inscrit com a exercent al RACA Prescriuen al cap de tres anys de la comissió	a) Multa per un import mínim de 10.001 euros i un màxim de 20.000 euros b) Suspensió de l'autorització i baixa temporal en el Registre d'Auditors de Comptes per un termini de dos anys i un dia fins a cinc anys c) Revocació de l'autorització i baixa definitiva al Registre d'Auditors de Comptes quan de la infracció s'hagin derivat efectivament perjudicis especialment greus per a l'entitat auditada o per al mercat	Multa per un import que no pot ser inferior a 8.001 euros ni superior a 16.000 euros	a) Multa per un import mínim de 2.001 euros i un màxim de 4.000 euros b) Suspensió de l'autorització i baixa temporal al Registre d'Auditors de Comptes per un termini de dos anys i un dia fins a cinc anys c) Retirada de l'autorització i baixa definitiva al Registre d'Auditors de Comptes quan de la infracció s'hagin derivat efectivament perjudicis especialment greus per a la societat auditada o per al mercat
<u>Greus</u> Son transgressions significatives de les obligacions les anteriors sense intervenció de dol, l'incompliment del deure de secret, la utilització en benefici propi d'informació obtinguda o no realitzar una auditoria contractada en ferm o acceptada Prescriuen al cap de divuit mesos de la comissió	a) Multa per un import mínim de 5.001 euros i un màxim de 10.000 euros b) Suspensió de l'autorització i baixa temporal al Registre d'Auditors de Comptes per un termini de fins a dos anys	Multa per un import que no pot ser inferior a 3.000 euros ni superior a 6.500 euros	a) Multa per un import mínim de 2.001 euros i un màxim de 3.500 euros b) Suspensió de l'autorització i baixa temporal al Registre d'Auditors de Comptes per un termini de fins a dos anys
<u>Lleus</u> Son les que suposin l'incompliment de la norma d'auditoria però no estiguin incloses en els apartats anteriors Prescriuen al cap de sis mesos de la comissió	a) Multa per un import de fins a 5.000 euros b) Amonestació privada	Multa per un import de fins a 5.000 euros	Amonestació privada

No es considera una infracció el que es derivi d'una discrepància jurídica o tècnica raonablement justificada

Taxes prestació serveis d'auditoria de comptes

Taxa d'inscripció al RACA

Concepte de la taxa	Quota tributària de la taxa d'inscripció
Inscripció d'una persona física	1.000 euros
Inscripció d'una persona jurídica	3.000 euros

Taxa de manteniment al RACA

Concepte de la taxa	Quota tributària de la taxa de manteniment
Manteniment al Registre d'una persona física	200 euros
Manteniment al Registre d'una persona jurídica	600 euros
Manteniment al Registre d'una persona física no exercent	100 euros
Manteniment al Registre d'una persona jurídica no exercent	300 euros

Taxa associada a la prestació de serveis d'auditoria de comptes

El fet generador és la facturació de serveis d'auditoria de comptes

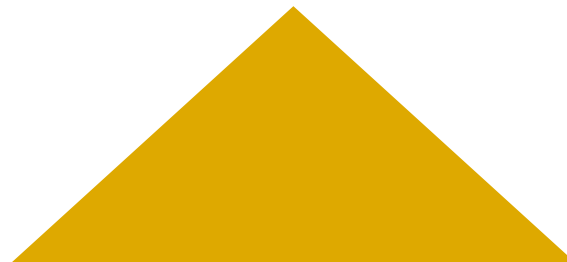
L'obligat tributari és la persona física o jurídica que factura els serveis

Correspon a un 1% dels serveis d'auditoria facturats amb un topall de 500€ per informe emès

Cal informar de manera desglossada de la facturació efectuada en concepte d'auditoria de comptes segons models a desenvolupar reglamentàriament



Moltes gràcies per
la vostra atenció



Col·legi Oficial
d'Economistes d'Andorra
C.O.E.A



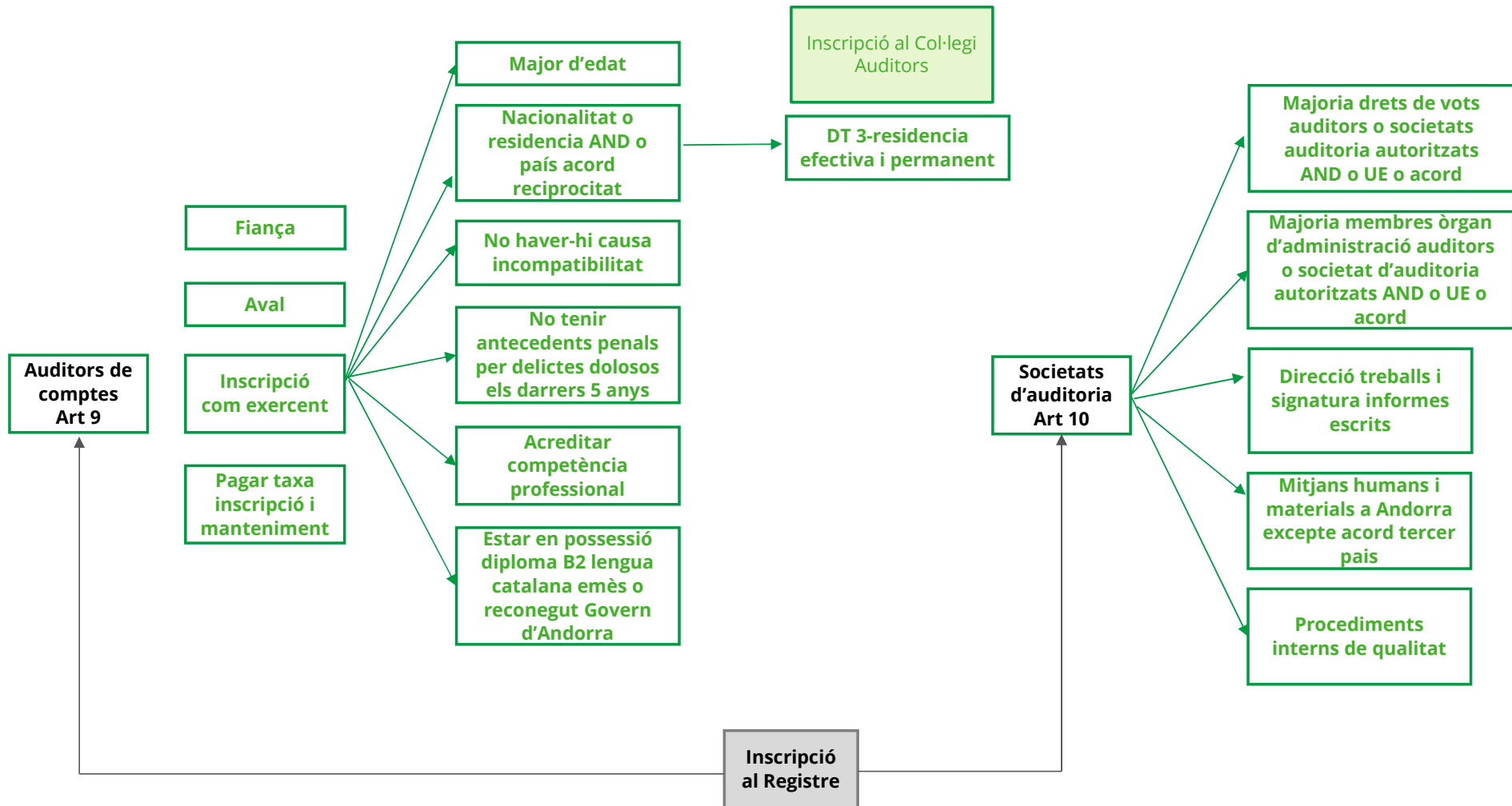
Col·legi Oficial
d'Economistes d'Andorra
C.O.E.A

Llei 10/2024 d'auditoria de comptes del Principat d'Andorra

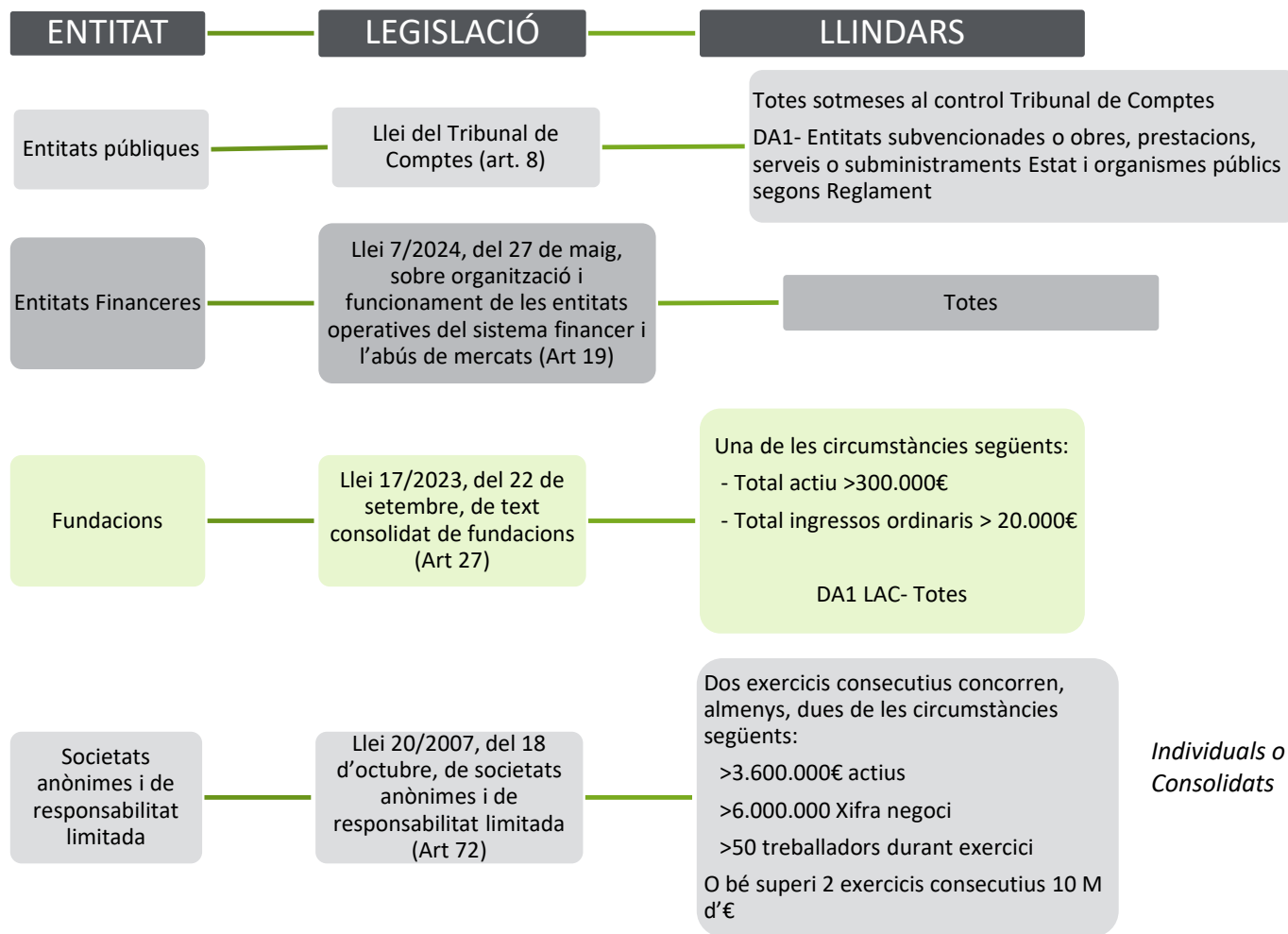


Andorra la Vella, 27 de maig de 2025

Qui pot auditar?



Qui s'ha d'auditar?



Qui pot auditar?

ACREDITAR COMPETÈNCIA PROFESSIONAL

Via acadèmica i professional

- Títol ensenyament superior reconegut al Principat d'Andorra amb un nivell mínim a primer cicle universitari.
- Pràctica professional mínima de 3 anys àmbit financer i comptable especialment comptes anuals i 2 anys amb un auditor o societat auditoria
- Superar examen competència professional teòric i pràctic

Via exclusivament professional

- Activitats professionals durant 15 anys en àmbit finances, dret i comptabilitat o bé 7 anys i una pràctica professional 3 anys , 2 amb auditors o societats auditoria
- Superar examen competència professional teòric i pràctic

Via homologació altres estats

- Certificat emès per l'organisme regulador de l'altre estat que acrediti condició legal auditor
- Fer prova d'aptitud professional en llengua catalana i sobre llista de matèries o període de pràctiques de 3 anys sota la responsabilitat d'un professional inscrit RACA i acompanyat formació complementària

- EXCEPCIÓ: Autorització Autoritat Financera Andorrana (DA 3ª)