A

caba de divulgarse el documento SECURITIES AND EXCHANGE COMMISSION 17 CFR Part 210 RELEASE NO. 33-10648; 34-86127; FR-85; IA-5255; IC-33511; FILE NO. S7-10-18 RIN 3235-AM01 [*Auditor Independence With Respect to Certain Loans or Debtor-Creditor Relationships*](https://www.sec.gov/rules/final/2019/33-10648.pdf) AGENCY: Securities and Exchange Commission. ACTION: Final rule. En su resumen se lee: “*The Securities and Exchange Commission (“Commission”) is adopting amendments to its auditor independence rules to refocus the analysis that must be conducted to determine whether an auditor is independent when the auditor has a lending relationship with certain shareholders of an audit client at any time during an audit or professional engagement period. The amendments focus the analysis on beneficial ownership rather than on both record and beneficial ownership; replace the existing 10 percent bright-line shareholder ownership test with a “significant influence” test; add a “known through reasonable inquiry” standard with respect to identifying beneficial owners of the audit client’s equity securities; and exclude from the definition of “audit client,” for a fund under audit, any other funds, that otherwise would be considered affiliates of the audit client under the rules for certain lending relationships. The amendments will more effectively identify debtor-creditor relationships that could impair an auditor’s objectivity and impartiality, as opposed to certain more attenuated relationships that are unlikely to pose such threats, and thus will focus the analysis on those borrowing relationships that are important to investors.*”

En las micro y pequeñas empresas es muy común que el empresario apoye a los que trabajan con él. Sus préstamos suelen ser flexibles y de intereses bajos. Su mayor recompensa es el agradecimiento que se traduce en un trabajo más cuidadoso. Sin embargo, estas relaciones, distintas de la que implica el aseguramiento, pueden reducir la independencia del asegurador, sobre todo cuando éste no está en capacidad de pagar.

El cambio de una regla aritmética (10%) por un juicio sobre si es o no significativa una relación, impone que la respectiva evaluación sea hecha por personas independientes con mayor competencia en aseguramiento. El equipo de auditoría puede ser muy débil al pronunciarse sobre el asunto. En estas ocasiones conviene tener personas encargadas exclusivamente de proteger la libertad del personal.

Puede ser que un préstamo no afecte la objetividad de un contador, pero es bastante probable que el público considere que el obligado se inclina en favor de su cliente.

La regla que comentamos fue expedida para las empresas inscritas en las bolsas de los Estados Unidos de América. Solo será beneficiosa cuando las relaciones en cuestión sean conocidas por los usuarios de la información, con el suficiente detalle en forma que puedan llegar a su propia conclusión. Nuevamente la transparencia es necesaria.

*Hernando Bermúdez Gómez*