


Consecuencias en la  
planificación, ejecución e  
informes de auditoría  
derivadas de las normas  
vigentes



# Prevención del lavado de activos y el financiamiento del terrorismo

CP como sujeto obligado a informar cuando presta servicios de auditoria y/o sindicatura

Restantes sujetos obligados a informar

Sujetos no obligados a informar



# Contadores Públicos como sujetos obligados

Ejercicio individual de la profesión

En los casos de sociedades profesionales, el profesional firmante del respectivo informe (auditoría o sindicatura).

En las sindicaturas colegiadas, los integrantes Contadores Públicos.



# Sujetos obligados

Entidades financieras Leyes 21.526 y 18.924  
PF o J autorizadas por BCRA para operar en divisas  
Explotación juegos de azar  
Agentes y sociedades de bolsa y otros  
Compraventa obras de arte y otras actividades  
Empresas aseguradoras y otras actividades  
Entidades emisoras de cheques de viajero u operadoras  
de tarjetas de crédito o compra  
Transporte de caudales

# Sujetos obligados

Servicios postales de giros de divisas

Entidades de capitalización y ahorro

Despachantes de aduana

PJ que reciben donaciones o aportes



# Nuevos sujetos obligados

## Con normas de la UIF dictadas en 2012

Sociedades de corretaje inmobiliario

Mutuales y cooperativas (operaciones de crédito y ayuda económica mutual)

Compraventa de yates y similares

Compraventa de aeronaves

Compraventa de automóviles y otros

## Sin existencia de normas

Contratos de fideicomisos

# Nuevos sujetos obligados

Estados contables al 31/12/2011

Situación del auditor en aquellos casos en los que las normas de la UIF tienen vigencia a partir del año 2012

En el Informe del auditor, apartado correspondiente al cumplimiento de disposiciones vigentes, deberá hacerse la excepción de la no emisión del informe especial

Se aplican los procedimientos establecidos para las operaciones no alcanzadas por el control interno.

# Nuevos sujetos obligados

Auditor y/o síndico de fideicomisos

- Cumplir la norma 4.12 de la R420:  
Indagaciones sobre actividades
- Fiduciarias y otros casos comprendidos en el punto 22 del art. 20 Ley 25246 cumplir la norma 4.1 (segundo párrafo) de la R420 hasta la sanción de la Resolución UIF

# Sujetos no obligados a informar

Cientes no incluidos como sujetos obligados a informar pero que cumplen alguno de los siguientes requisitos:

- Activo superior a \$ 8.000.000
- Hayan duplicado su activo o sus ventas en el término de un año, dicho incremento supere los \$ 600.000 y siempre y cuando los elementos de respaldo recibidos no le posibiliten satisfacerse razonablemente del incremento

# CP como sujeto obligado

## Inscripción

Adoptar formalmente una política  
por escrito de prevención de  
LA/FT



# Adaptación de los programas de trabajo Diseño e incorporación programa global de prevención LA/FT

## Finalidad del programa global

- Mediante procedimientos de auditoría detectar operaciones inusuales
- Por aplicación de procedimientos específicos (R420 Sección 4.10 inciso d) concluir si las mismas son sospechosas de LA/FT

# Adaptación de los programas de trabajo

## Diseño e incorporación programa global de prevención LA/FT

En los sujetos obligados a informar se debe:

- ✓ evaluar el cumplimiento por la entidad auditada de las normas de la UIF
- ✓ Emitir informe sobre los procedimientos de control interno para cumplir con dichas normas
- ✓ Operaciones no alcanzadas por control interno aplicar procedimientos específicos (R420 Sección 4 párrafo 4.10 - *Procedimientos a aplicar en sujetos no obligados a informar*)

# Adaptación de los programas de trabajo Diseño e incorporación programa global de prevención LA/FT

En los sujetos no obligados a informar se  
debe:

- ✓ Aplicar procedimientos específicos (R420  
Sección 4 párrafo 4.10)

Consideran los criterios básicos a ser  
especialmente valorados incluidos en la lista  
detallada en el art. 21 de la R65

# Operación sospechosa

Característica según el artículo 21 de la Ley  
25246 y modificaciones

Inusual

Sin justificación económica o jurídica

De complejidad inusitada o injustificada

La R65 define “operación inusual” y  
“operación sospechosa” en su art. 2 incisos  
a) y b)

# Existencia de una operación sospechosa

Tanto en el caso de los sujetos obligados como en el de los no obligados deberá hacerse el reporte a la UIF mediante un ROS o RFT con un informe especial acompañado de la documentación de respaldo

La R420 aporta en el Anexo C.II. un modelo de acuerdo a lo requerido por la R 65

# Legajo de identificación de clientes

Corresponde confeccionarlo con carácter previo a prestar servicios profesionales por

- ✓ Sujetos obligados

- ✓ No obligados que superan pautas cuantificadas en las R65 y R420

Definición de cliente: art. 2 inc. a) R65

# Legajo de identificación del cliente

Contenido mínimo: Anexo F.I de la R420

- Puede estar constituido por copia de documentación recibida de otro CP  
(Párrafo 3.8 de la R420)
- Caso de cliente de carácter internacional  
(Párrafo 3.9 de la R420)
  - Caso de cliente recurrentes  
(Párrafo 3.10 de la R420)
- Proceso anterior de aceptación de clientes  
(Párrafo 3.11 de la R420)

# Identificación y conocimiento (Art. 17 R65 y 3.1 de la R420)

Considerar el riesgo vinculado con el tipo y actividad del cliente

Papeles de trabajo sobre:

- Análisis de las variaciones en las operaciones realizadas respecto de anteriores prestaciones
  - Determinación del perfil transaccional  
(7 enunciaciones del párrafo 3.2 R420 + procedimientos reforzados según art. 16 R65 = párrafo 3.7 y el desarrollo en el Anexo F.II. R420)
- Identificación de operaciones apartadas del perfil transaccional

# Políticas de prevención

Según art. 3º R65 = Párrafo 3.16 R420  
adoptadas por escrito

- Elaboración de un manual
- Capacitación del personal *profesional*
  - Elaboración de Registro de las Operaciones Sospechosas Reportadas
  - Implementación de herramientas tecnológicas acordes con el servicio prestado

# Manual para Estudios Contables

Manual de procedimientos para la  
prevención del LA/FT debe contemplar  
aspectos enumerados en los 9 incisos de la  
norma R420 3.18 = artículo 4º R65

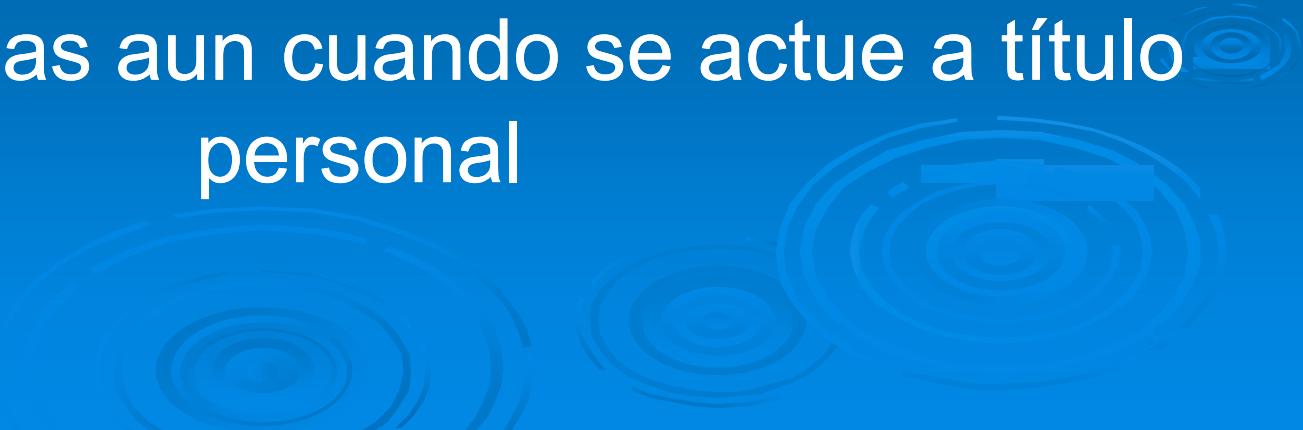
Siempre actualizado y disponible

Inminente aprobación por parte de la  
FACPCE de un modelo de manual

# Legajo de auditoría: documentación

En sujetos no obligados a informar se debe diseñar, implementar y monitorear normas internas en materia de prevención del LA/FT.

Las decisiones adoptadas deberán dejarse documentadas aun cuando se actue a título personal

A decorative graphic consisting of several concentric circles, resembling ripples in water, located in the bottom right corner of the slide.

# Mecanismos de prevención detección y reporte

Existencia de papeles de trabajo que  
justifiquen el cumplimiento del párrafo 3.20  
R420 = art. 6º R65:

- El diseño y la implementación de procedimientos adecuados, a actualizar por nuevas tipologías publicadas por UIF y GAFI (Anexos A, B.I. y B.II. R420)
- El cumplimiento de lo implementado
- El análisis de operaciones que permita detectar las inusuales

# Análisis de operaciones que permita detectar las inusuales

- Selección de operaciones por muestreo estadístico o a criterio teniendo en cuenta su significatividad
  - Registro de las que integraron la muestra: mínimo nombre del cliente y datos suficientes para reconstruir la operación
- Adecuada conservación y custodia de documentación de operaciones

# Mecanismos de prevención detección y reporte

Detectada una operación inusual, la información por escrito necesaria para su evaluación y la conclusión de si constituye una operación sospechosa deberá mantenerse con carácter confidencial y separadamente de los legajos corrientes del trabajo de auditoría

# Mecanismos de prevención detección y reporte

Si la operación inusual se considera sospechosa:

- Copia de la documentación original
- Formular según R 51/2011 ROS o RFT dentro de los plazos previstos (150 días o 48 horas)
  - Llevar registro de operaciones consideradas sospechosas (confidencial y de acceso reservado)
  - Efectuar el seguimiento de las observaciones detectadas
  - Deber de abstenerse de revelar al cliente o a terceros las actuaciones que se estén realizando

# Otros mecanismos de prevención detección y reporte

- Diseñar e implementar políticas de capacitación (Párrafo 3.21 R420)
- Dar cumplimiento a las requisitorias de la UIF
- Controlar aplicación de normativa legal y profesional
- Llevar registro de países y territorios no cooperativos con el GAFI

# Deber de informar del auditor/síndico de sujetos obligados

Teniendo en cuenta que los SO deben:  
Poner en práctica mecanismos de control que le permitan alcanzar un conocimiento adecuado de todos sus clientes

Incorporar políticas y procedimientos de control interno tendientes a prevenir que el ente sea un medio para el LA/FT, detectar operaciones inusuales y en su caso sospechosas


# Deber de informar del auditor/ síndico de sujetos obligados

Es responsabilidad del auditor

- Diseñar y aplicar procedimientos de revisión para verificar la existencia de procedimientos de control interno implementados por el sujeto obligado en relación con sus clientes, siguiendo los criterios de las resoluciones emitidas por la UIF (Anexo A R420)
  - Efectuar pruebas de cumplimiento
- Incluir sus observaciones (incumplimientos, fallas o debilidades) en un informe especial de frecuencia anual que debe ser emitido como parte de la emisión del informe de auditoría o de sindicatura (Modelo en Anexo C.I. R420)

# Deber de informar del auditor/síndico de sujetos obligados

Para las operaciones no alcanzadas por los procedimientos de control interno se deben aplicar procedimientos similares a los que se aplicarían en los sujetos no obligados a informar

A decorative graphic consisting of several sets of concentric circles, resembling ripples in water, located in the bottom right corner of the slide.

# Componentes de un programa integral aplicable en los sujetos obligados

Organización del programa

Evaluación de riesgos

Conozca a su cliente

Monitoreo

Investigación

Reporte

Vinculación con el sistema de desempeño

Auditoria y pruebas

Sistema de información de gestión

Capacitación

# Deber de informar del auditor de sujetos no obligados

Sujetos que cuentan con políticas y  
procedimientos para detectar operaciones  
inusuales



# Las políticas y procedimientos deben contener como mínimo

- Requerimientos para aceptación de clientes
- Participación en cursos de capacitación
  - Director o Gerente encargado del seguimiento de lo precedente
- Proceso de identificación de operaciones inusuales y en su caso sospechosas y los pasos a seguir una vez identificadas

Deber de informar del auditor de sujetos no obligados con políticas y procedimientos de detección

Se aplicará un enfoque de revisión del control interno similar al aplicado en los sujetos obligados.

Se deberá determinar los procedimientos y el alcance en función de los resultados de tal revisión.

Anexo B.I de la R 420

# Procedimientos de auditoría generales aplicables en sujetos no obligados sin políticas y procedimientos de detección

## **A efectos de identificar áreas de riesgo**

- Equipo de trabajo inquisitivo y alerta
- Considerar la información obtenida en revisiones
  - Compartir opiniones en el equipo de trabajo
  - Considerar influencias sobre el ente
  - Identificar riesgos indagando al personal
- Evaluar saldos de cuentas o transacciones proclives
- Identificar si existen programas y controles establecidos por el ente y evaluar su diseño
  - Desarrollar procedimientos adicionales

**Resultado:** necesidad de procedimientos adicionales

# Procedimientos de auditoría específicos aplicables en sujetos no obligados sin políticas y procedimientos de detección

- Determinar la naturaleza, alcance y oportunidad en la etapa de planeamiento
- Seleccionar muestra siguiendo enumeración art. 21 R 65 en pautas cuantitativas o según criterio, al azar o por métodos estadísticos en el resto
  - Solicitar justificación en caso de operaciones inusuales, que si son válidas y suficientes cierra el análisis. Caso contrario como operación sospechosa debe reportarse (ROS o RFT)

# Síndico que no cumpla simultáneamente la función de auditor externo

Podrá basarse en la tarea realizada por el auditor externo, ello sin perjuicio de su responsabilidad.

- Analizar la planificación de los procedimientos y evaluar su alcance, naturaleza y oportunidad
  - Evaluar el cumplimiento y los resultados (revisión de los papeles de trabajo del auditor)
- Realizar complementariamente procedimientos cuando los realizados debieron serlo con otro enfoque

# Informe del auditor

## Cumplimiento de disposiciones vigentes:

En cumplimiento de disposiciones vigentes, informamos que:

- a)
- b)
- c) He/mos aplicado los procedimientos sobre prevención del lavado de activos y financiación del terrorismo previstos en las normas profesionales vigentes.

# Informe especial del auditor en sujetos obligados

Deben describirse las debilidades materiales en el control interno identificadas durante el transcurso de la auditoria en el caso de que no se hayan regularizado.

Párrafo VI del modelo Anexo C.I. de la R.420:  
*Sobre la base de la labor realizada,...,  
informamos, en lo que es materia de nuestra  
competencia, que de los procedimientos  
efectuados han surgido las observaciones que se  
detallan en el Anexo adjunto”*

# Impacto sobre el informe de auditoría por debilidades en CI

Limitación en el alcance por carencia de elementos de juicio válidos y suficientes para llevar a cabo la revisión de los procedimientos de control interno:

Corresponde evaluar si tiene implicancias en los estados contables examinados y considerar mencionarlos en el informe de auditoría.

# Impacto sobre el informe de auditoría por debilidades en CI

## Incumplimiento de las normas de la UIF

Si el incumplimiento tiene efectos sobre los EECC y el mismo no está adecuadamente reflejado en ellos, en el informe de auditoría anual se debe expresar una opinión con salvedad si es significativo o una opinión adversa si es muy significativo

# Impacto sobre el informe de auditoría por debilidades en CI

Incumplimiento de las normas de la UIF

No puede evaluarse el efecto en los EECC  
por no obtenerse evidencia suficiente

Si el efecto puede ser significativo: opinión  
con salvedad

Si el efecto puede ser muy significativo:  
abstenerse de opinar

# Incumplimientos

- ✓ Deber de información de operaciones sospechosas por parte de los sujetos obligados (Art. 20 bis y Art. 21 inc b).
- ✓ Designación de oficial de cumplimiento (Art. 20 bis).
- ✓ Manual de procedimiento de prevención de lavado (Art. 21 bis, ap d).
- ✓ Formación de legajos de clientes (Art. 21 inc a).
- ✓ Obligación de confidencialidad (Art. 21 inc c).

# Impacto sobre el informe de auditoría

Existencia de una operación sospechosa en sujeto no obligado a informar, que debe ser reportada a la UIF y tiene un efecto significativo sobre los EECC auditados

Tratamiento contable efectuado por el ente

✓ Adecuado

✓ Inadecuado: los estados contables tienen un error significativo en su preparación: corresponde informe con salvedades o de ser muy significativo, contener una opinión adversa.

En caso de que el reporte fuere consecuencia de no contar justificación por parte del ente, deberá evaluarse si corresponde la inclusión de una limitación en el alcance del trabajo del auditor y su impacto en la opinión.

# Modelo de informe especial

## Anexo C.II. de la R420

En el párrafo II. dice:

...respecto de los cuales hemos emitido  
nuestro informe de auditoría sin salvedades  
de fecha dd/mm/aaaa (si contiene  
salvedades explicarlas sucintamente).



# Modelo de informe especial


## Anexo C.II. de la R420

Y agrega seguidamente:

Asimismo, en relación con la Resolución 65/2011 de la UIF, (*de existir una limitación en el alcance, agregar: excepto por lo mencionado en el párrafo...*), nuestra labor profesional fue realizada de acuerdo con la Resolución FACPCE 420/2011...


# Antecedente R311 FACPCE

4.24 ...Considerando que el profesional debe mantener en secreto ante el cliente el reporte de una operación sospechosa ante la UIF, se sugiere considerar asistencia legal a los fines de tomar un apropiado curso de acción.




# Normas RT7 sobre dictámenes

En C.11 establece que si existieran limitaciones al alcance de la tarea de auditoría que imposibilitaran la emisión de una opinión o implicaran salvedades a ésta, aquellas deben ser claramente expuestas en el apartado “Alcance del trabajo de auditoría”

A decorative graphic consisting of several sets of concentric circles, resembling ripples in water, located in the bottom right corner of the slide.

# Normas RT7 sobre dictámenes

En C.19 establece que al expresar su salvedad, ya fuera ésta determinada o indeterminada, el auditor debe dejar constancia de la razón de su existencia y de la información adicional correspondiente.

A decorative graphic consisting of several concentric circles, resembling ripples in water, located in the bottom right corner of the slide.

# Normas RT7 sobre dictámenes

En C.26 establece que “En este caso (*Dictamen adverso*) el auditor debe expresar que los estados contables no presentan la información pertinente de acuerdo con las normas contables profesionales, explicando las razones que avalan su opinión (generalmente en un párrafo previo ubicado en el apartado “Aclaraciones previas al dictamen”