

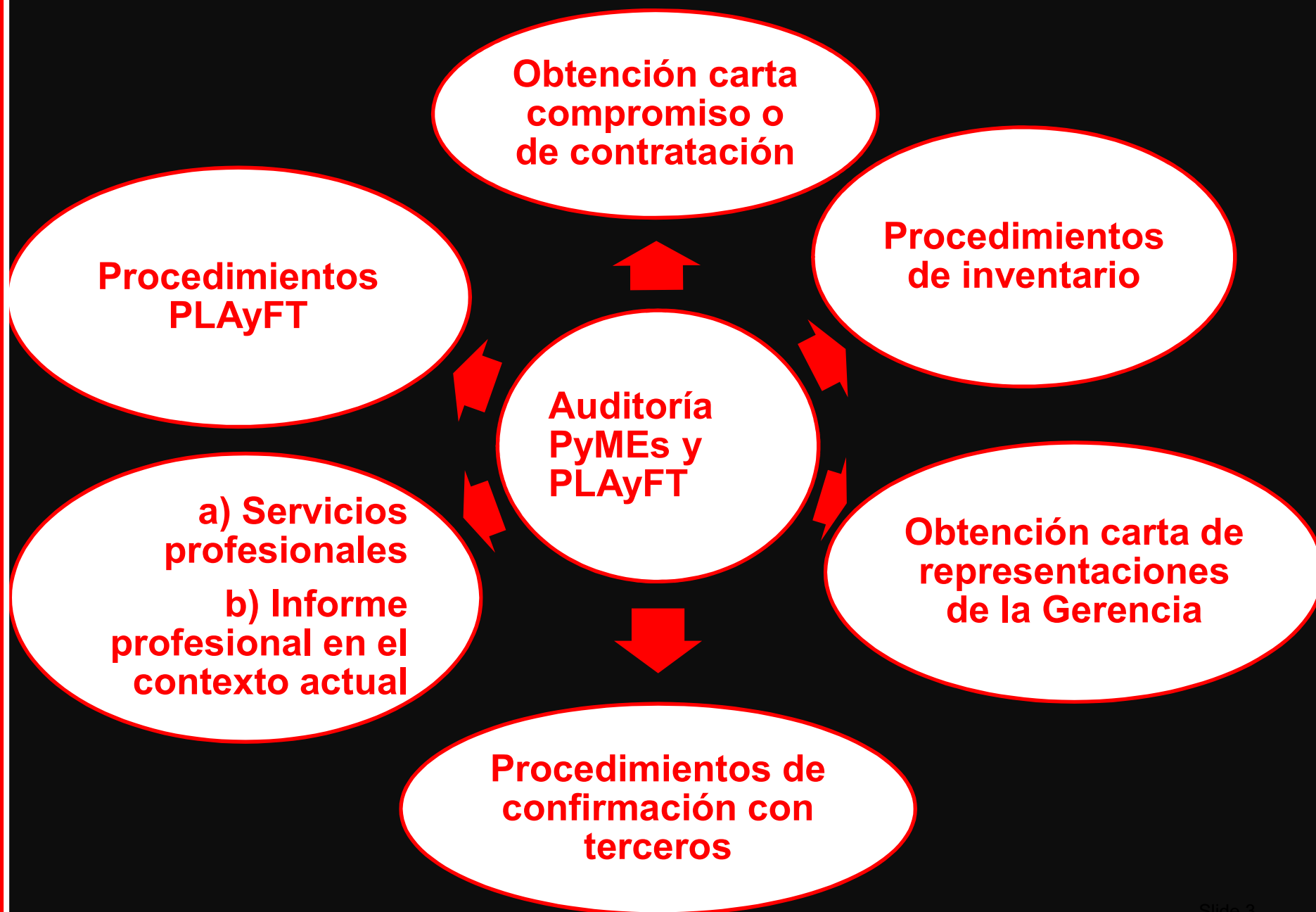
# ***Auditoría para PyMES y PLAyFT***

*Fernando Zanet y Alejandro Rosa*  
*11 de octubre de 2019*



# ***Agenda***





# ***La carta de contratación***



---

## ***Auditoría para PyMES y PLAyFT***

### ***Obtención de la carta compromiso***

#### **Normas de auditoría Argentina**

No hace referencia a la necesidad de obtención de carta compromiso, convenio o contratación

#### **Normas internacionales de auditoría**

**NIA 210** “Documenta y confirma que el auditor acepta su nombramiento, el objetivo y alcance de la auditoría, el alcance de las responsabilidades del auditor ante el cliente y la forma del informe a emitir...”



Se establece el objetivo de la tarea profesional a realizar y la aceptación de las normas contables a utilizar por el cliente en la preparación de sus EEFF

**Conveniencia de  
la obtención de la  
carta compromiso**

Se determinan las responsabilidades asumidas por las partes

Se identifica la documentación sujeta a análisis y el período que comprende

Se especifica el alcance de la  
tarea profesional a realizar

Se logra un entendimiento  
de las responsabilidades  
objetivas en lugar de un  
entendimiento subjetivo

Experiencia

Los profesionales comunicamos  
a la comunidad de negocios los  
alcances, limitaciones,  
responsabilidades, requisitos y  
conclusiones de nuestra tarea

La explicación de los  
servicios por anticipado  
contribuye a mejorar la  
relación profesional-usuario

---

## ***Auditoría para PyMES y PLAyFT***

### ***Obtención de la carta compromiso***

#### **Modelo para auditoría: Informe N° 29 “Carta Convenio”**

#### **Comisión de estudios de auditoría**

- Párrafo introductorio
- Objetivo de la auditoría de los estados contables
- Identificación de los estados contables y la fecha de cierre respectiva
- Responsabilidades asumidas por las partes
- Alcance de la auditoría – Normas que regulan el ejercicio profesional
- Honorarios y forma de pago



---

***Auditoría para PyMES y PLAyFT***  
***Obtención de la carta compromiso***

Otra guía a considerar podría ser el Informe N° 8 “Contrato de Auditoría” del Centro de Estudios Científicos y Técnicos (CECYT) FACPCE.

## ***RJG 420/11 FACPCE-impacto en carta compromiso***

**RJG 420/11 FACPCE ANEXO D - párrafos a incorporar en carta compromiso (en caso que el auditor sea sujeto obligado)**

<b>Auditoría en sujetos NO obligados</b>	<b>Auditoría en sujetos obligados</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>• Procedimientos de auditoría para identificar operaciones inusuales o sospechosas</li><li>• Evaluar estas operaciones en caso de indentificarlas</li><li>• Informar a la UIF</li><li>• Retener copia de los procedimientos realizados</li><li>• Dejar constancia en el informe profesional</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Procedimientos de auditoría para identificar operaciones inusuales o sospechosas</li><li>• <b>Verificar el la existencia de procedimientos de control para cumplir con las normas de la UIF</b></li><li>• Informar a la UIF</li><li>• Retener copia de los procedimientos realizados</li><li>• Dejar constancia en el informe profesional</li><li>• Párrafo referido a las responsabilidades de la Dirección de la entidad en cuanto a cumplir con las disposiciones de la UIF como sujeto obligado</li></ul>

**Auditoría para PyMES y PLAyFT – CsPCE LP - TR - SC**

[www.linkedin.com/in/fernando-zanet/](http://www.linkedin.com/in/fernando-zanet/) / [@fer\\_zanet](https://twitter.com/fer_zanet)

# ***Toma de inventario***



## ***Toma de inventario***

- ✓ Planificar la toma del inventario
- ✓ Repasar las observaciones del año anterior
- ✓ Solicitar los instructivos al cliente y mantener al menos una reunión con el personal responsable
- ✓ Evaluar los controles mínimos que la gerencia tiene sobre el proceso
- ✓ Determinar luego los tamaños de muestras apropiados que serán recontados
- ✓ Recordar que el principal interesado en efectuar el inventario debe ser el cliente, siendo nuestra responsabilidad como auditores supervisar el procedimiento y asegurarnos que éste haya sido bien desarrollado

## ***Toma de inventario (Cont.)***

- ✓ Identificar cantidades materiales de existencias controladas o custodiadas por terceros (obtener confirmaciones escritas por parte del tercero/ realizar una inspección a las instalaciones de terceros)
- ✓ Sistema de inventario permanente: relevar procedimientos de control, participar en algunos de los recuentos cíclicos y verificar sus resultados
- ✓ Efectuar procedimientos de “conexión” entre la fecha de cierre y aquella en la cual el inventario fue tomado (cuando se toman inventarios previos a la fecha de cierre de ejercicio)



# ***Carta de representaciones de la gerencia***





---

## ***Auditoría para PyMES y PLAyFT***

### ***Obtención de la carta de gerencia***

#### **Carta de “declaraciones de la gerencia”, “carta de gerencia” o “carta de representación”**

El auditor debe obtener de parte de la gerencia, elementos de juicio de auditoría relativos al reconocimiento de su responsabilidad por la presentación imparcial de los estados financieros de acuerdo con las normas contables profesionales.

#### ***Formas para obtener este reconocimiento***

 ***Actas de las reuniones de directorio***

 ***Declaración por escrito de la gerencia***

---

## ***Auditoría para PyMES y PLAyFT***

### ***Obtención de la carta de gerencia***

#### **Norma de auditoría Argentina**

La obtención de la carta de gerencia es un procedimiento de auditoría requerido en el punto III.A.i 3.5.12 de la sección segunda de la RT 37: “Obtención de una confirmación escrita de la dirección del ente de las explicaciones e informaciones suministradas (Manifestaciones de la dirección)”.

#### **Informe N° 13 de la Comisión de Estudios de auditoría del C.P.C.E.C.A.B.A.**

#### **Normas internacionales de auditoría**

Incluyen una norma específica en relación con este tema NIA 580.

Auditoría para PyMES y PLAyFT – CsPCE LP - TR - SC

[www.linkedin.com/in/fernando-zanet](http://www.linkedin.com/in/fernando-zanet) / [@fer\\_zanet](https://www.instagram.com/fer_zanet)

**Evidencia que  
aporta la Carta de  
Representaciones  
de la Gerencia**

Planes sobre inversiones  
de largo plazo (NIA 501)

Temas donde las manifestaciones de la  
gerencia son la única evidencia de  
auditoría (planes futuros, proyecciones,  
etc.)

Confirmación de que se ha  
entregado la integridad de la  
información disponible (lista de  
asesores legales, reclamos de  
organismos de contralor, etc.)

Debe estar dirigida al auditor

Fecha el mismo día  
que el informe del  
auditor

Normalmente, debe estar  
firmada por personas que  
tienen la responsabilidad  
principal de la entidad y sus  
aspectos financieros – Gerente  
General y Gerente de  
Administración

Responsabilidad sobre  
la presentación  
razonable de los  
estados financieros  
según las normas  
contables aplicadas  
(NIA 580)

Responsabilidad  
de la gerencia en el  
diseño e  
implementación de  
un sistema de  
control interno (NIA  
240)

Reconocimiento de  
que los ajustes no  
registrados son no  
materiales en forma  
individual y en su  
conjunto sobre los  
estados financieros  
(NIA 240)

Responsabilidad  
de haber  
entregado al  
auditor toda la  
información  
sobre fraudes  
conocidos (NIA  
240)

Suministro de planes  
futuros cuando se  
presentan incertidumbres  
respecto de la continuidad  
de la empresa como  
empresa en marcha (NIA  
570)

Integridad de la  
información sobre las  
partes relacionadas (NIA  
550)

## ***RJG 420/11 FACPCE-impacto en carta de gerencia***

**RJG 420/11 FACPCE ANEXO E- párrafos a incorporar en carta de gerencia (en caso que el auditor sea sujeto obligado)**

<b>Auditoría en sujetos NO obligados</b>	<b>Auditoría en sujetos obligados</b>
<ul style="list-style-type: none"><li>○ La gerencia no tiene conocimiento sobre operaciones inusuales o sospechosas</li><li>○ No existencia de juicios o investigaciones sobre el tema</li><li>○ También se prevé un párrafo para las entidades que, no obstante ser sujetos no obligados, poseen políticas y procedimientos para detectar operaciones inusuales y, en su caso, sospechosas</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>○ Se ha cumplimentado con las resoluciones de la UIF como sujeto obligado</li><li>○ No se tiene conocimiento que la Sociedad o terceros hayan participado de operaciones inusuales y, en su caso, sospechosas</li><li>○ No existencia de juicios o investigaciones sobre el tema</li></ul>

# ***Procedimientos de confirmaciones de terceros***



---

## ***Procedimientos de confirmación de terceros***

- ✓ Mantener el control sobre el proceso: control sobre los envíos y sobre las respuestas
- ✓ Verificar la autenticidad de las respuestas electrónicas (es decir, de fax o correo electrónico) - documentar!! - verificar cuando existen dudas respecto del origen de la respuesta
- ✓ Investigar respuestas no recibidas, diferencias o discrepancias, efectuar procedimientos alternativos
- ✓ Documentar el trabajo realizado y la evaluación de la suficiencia de las pruebas reunidas y las conclusiones obtenidas



Necesitamos mantener el control sobre el envío de confirmaciones, incluyendo el seguimiento de los pedidos, así como la recepción de los mismos. Para minimizar el riesgo de que los pedidos (y sus respuestas) sean interceptadas y alteradas, es necesario enviar los pedidos y recibir las respuestas directamente - **no confiar en el cliente**

**Mantener el control incluye (generalmente):**

- ✓ Seleccionar las partes a ser confirmadas
- ✓ Utilizar modelos para los pedidos de confirmación
- ✓ Verificar la dirección de la parte a confirmar proporcionada por el cliente
- ✓ Enviar los pedidos por nuestra cuenta
- ✓ Proveer nuestros sobres de correo
- ✓ Si la respuesta es enviada al cliente, debemos realizar procedimientos adicionales (ej: llamar nosotros directamente al tercero)

# ***Servicios profesionales en el marco de la RT 37***



# Auditoría

Auditoría para PyMES y PLAyFT – CsPCE LP - TR - SC

[www.linkedin.com/in/fernando-zanet/](http://www.linkedin.com/in/fernando-zanet/) / [@fer\\_zanet](https://www.instagram.com/fer_zanet)

Slide 23

---

## ***Servicios profesionales en el marco de la RT 37***

### **Auditoría**

- **Auditoría externa de eecc con fines generales**  
*(Sección III.A de la RT 37)*
- **Auditoría de eecc preparados de conformidad con un marco de información con fines específicos** *(Sección III.B de la RT 37)*
- **Auditoría de un solo eecc o de un elemento, cuenta o partida específicos de un eecc** *(Sección III.C de la RT 37)*
- **Auditoría de eecc resumidos** *(Sección III.D de la RT 37)*

# Revisión

Auditoría para PyMES y PLAyFT – CsPCE LP - TR - SC

[www.linkedin.com/in/fernando-zanet/](http://www.linkedin.com/in/fernando-zanet/) / [@fer\\_zanet](https://www.instagram.com/fer_zanet)

Slide 25

---

## ***Servicios profesionales en el marco de la RT 37*** **Revisión**

- **Revisión de eecc de períodos intermedios**  
*(Sección I.V de la RT 37)*



# Otros encargos de aseguramiento

---

## ***Servicios profesionales en el marco de la RT 37***

### ***Otros encargos de aseguramiento***

- **Otros encargos de aseguramiento en general**  
*(Sección V.A de la RT 37)*
- **Seguridad sobre información contable prospectiva** *(Sección V.B de la RT 37)*
- **Controles de una organización de servicios**  
*(Sección V.C de la RT 37)*

# Servicios relacionados

Auditoría para PyMES y PLAyFT – CsPCE LP - TR - SC

[www.linkedin.com/in/fernando-zanet/](http://www.linkedin.com/in/fernando-zanet/) / [@fer\\_zanet](https://www.instagram.com/fer_zanet)

Slide 29

---

## ***Servicios profesionales en el marco de la RT 37*** **Servicios relacionados**

- **Procedimientos acordados** *(Sección VII.A de la RT 37)*
- **Compilación** *(Sección VII.B de la RT 37)*

# Otros servicios permitidos por la RT 37

---

## ***Servicios profesionales en el marco de la RT 37*** ***Otros servicios permitidos por RT 37***

- **Certificación** *(Sección VI de la RT 37)*
- **Informe especial** *(Sección VII.C de la RT 37)*
- **Informe de cumplimiento** *(RT 37 y las normas particulares establecidas en la Resolución MD N° 816/15)*



# ***El informe de auditoría***



## **INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE**

Señores Presidente y Directores de: “El Segundo Ejemplo S.A.”

CUIT N°.....

Domicilio legal: La Floreada 300000002

### **Informe sobre los estados contables**

He auditado los estados contables adjuntos de El Segundo Ejemplo. S A. (en adelante “la Sociedad”) que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 20X2, el estado de resultados, el estado de evolución del patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio económico terminado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluidas en notas y anexos que los complementan.

Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico terminado el 31 de diciembre de 20X1 son parte integrante de los estados contables mencionados precedentemente y se las presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y con la información del ejercicio económico actual.

**Auditoría para PyMES y PLAyFT – CsPCE LP - TR - SC**

[www.linkedin.com/in/fernando-zanet/](http://www.linkedin.com/in/fernando-zanet/) / [@fer\\_zanet](https://www.instagram.com/fer_zanet)

## INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

Señores Presidente y Directores de: “El Segundo Ejemplo S.A.”

CUIT N°.....

Domicilio legal: La Floreada 30000-002

**Quién nos contrató para emitir el informe: razón social, nombre (PF); CUIT, CUIL o DNI (PF); domicilio legal, domicilio real o fiscal según corresponda (PF)  
Destinatario (identificado en forma unívoca)**

### Párrafo educativo

contables significativas y otra información explicativa incluidas en notas y anexos que los complementan.

Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico terminado el 31 de diciembre de 20X1 son parte integrante de los estados contables mencionados precedentemente y se las presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y con la información del ejercicio económico actual.

Auditoría para PyMES y PLAyET – CsPCE LP - TR - SC

[www.linkedin.com/in/fernando-zanet/](http://www.linkedin.com/in/fernando-zanet/) / [@fer\\_zanet](https://www.instagram.com/fer_zanet)

## **Responsabilidad de la Dirección en relación con los estados contables**

La Dirección es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados contables adjuntos de conformidad con las normas contables profesionales argentinas, y del control interno que la Dirección considere necesario para permitir la preparación de estados contables libres de incorrecciones significativas.

## **Responsabilidad del Auditor**

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados contables adjuntos basada en mi auditoría. He llevado a cabo mi examen de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas. Dichas normas exigen que cumpla los requerimientos de ética, así como que planifique y ejecute la Auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados contables están libres de incorrecciones significativas.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener elementos de juicio sobre las cifras y la información presentadas en los estados contables. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del Auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrecciones significativas en los estados contables. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el Auditor tiene en cuenta el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable por parte de la Sociedad de los estados contables, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Sociedad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Dirección de la Sociedad, así como la evaluación de la presentación de los estados contables en su conjunto. Considero que los elementos de juicio que he obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para mi opinión de auditoría.

## **Opinión**

En mi opinión, los estados contables adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de la Sociedad al 31 de diciembre de 20X2, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y el flujo de su efectivo correspondientes al ejercicio económico terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables profesionales argentinas.

## **Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

a) Según surge de los registros contables de la Sociedad, el pasivo devengado al 31 de diciembre de 20X2 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$ ..... y no era exigible a esa fecha.

b) Hemos aplicado los procedimientos sobre prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo previstos en las correspondientes normas profesionales emitidas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de La Pampa.

Santa Rosa, La Pampa, 7 de marzo de 20X3.

[Identificación y firma del Contador]

## Realización de los procedimientos PLAyFT (de corresponder)

## Ley 17.250 - Art. 10

todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de la Sociedad al 31 de diciembre de 20X2, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y el flujo de su efectivo correspondientes al ejercicio económico terminado en esa fecha de conformidad con las normas contables profesionales argentinas.

### **Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

- a) Según surge de los registros contables de la Sociedad, el pasivo devengado al 31 de diciembre de 20X2 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$ ..... y no era exigible a esa fecha.
- b) Hemos aplicado los procedimientos sobre prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo previstos en las correspondientes normas profesionales emitidas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de La Pampa.

Santa Rosa, La Pampa, 7 de marzo de 20X3.  
[Identificación y firma del Contador]



**No es requerida manifestación sobre el estado de los libros rubricados. A menos que:**

- a) Lo disponga algún órgano de control (por ejemplo CNV)***
- b) El auditor identifique algún incumplimiento material de las disposiciones legales***

## ***El informe del auditor: opinión modificada (o calificada)***

### **Opinión con salvedades “...excepto por...”**

**a)** El auditor concluye que las incorrecciones, individualmente o en forma agregada, son materiales pero no generalizadas (*desvío a ncp*)

**b)** El auditor no puede obtener evidencia de auditoría suficiente y adecuada, pero concluye que los posibles efectos de las incorrecciones, individualmente o de forma agregada, son materiales pero no generalizados en los EEFF (*limitación al alcance*)

## ***El informe del auditor: opinión modificada (o calificada)***

### **Opinión desfavorable (adversa)**

El auditor concluye que las incorrecciones identificadas, individualmente o en forma agregada, son materiales y generalizadas

### **Denegación (o abstención) de opinión**

El auditor no pudo obtener evidencia suficiente y adecuada. Los efectos posibles de las incorrecciones, si las hubiere, podrían ser materiales y generalizados

**Significación (materialidad):** evaluar la posibilidad razonable que el informe emitido cambie o influya en las decisiones de los usuarios a quienes se destina; o, determinar si la cuestión analizada será considerada importante por los responsables de la Dirección.

**Generalizado:** Son efectos generalizados sobre los estados financieros aquellos que, a juicio del Auditor:

- (i) no se limitan a elementos, cuentas o partidas específicos de los estados financieros;
- (ii) en caso de limitarse a elementos, cuentas o partidas específicos, éstos representan o podrían representar una parte sustancial de los estados financieros; o
- (iii) en relación con las revelaciones de información, son fundamentales para que los usuarios comprendan los EF.

**Significación (materialidad):** evaluar la posibilidad razonable que el informe emitido cambie o influya en las decisiones de los usuarios a quienes se destina; o, determinar si la cuestión analizada será considerada importante por los responsables de la Dirección.

## Referencias

RT 37 III A ii 13-25  
NIA 705

específicos, estos representan o podrían representar una parte sustancial de los estados financieros; o  
(iii) en relación con las revelaciones de información, son fundamentales para que los usuarios comprendan los EF.

## **INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE** *[Ejemplo informe modificado]*

Señores Presidente y Directores de: “El Segundo Ejemplo S.A.”

CUIT N°.....

Domicilio legal: La Floreada 300000002

### **Informe sobre los estados contables**

He auditado los estados contables adjuntos de El Segundo Ejemplo. S A. (en adelante “la Sociedad”) que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 20X2, el estado de resultados, el estado de evolución del patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio económico terminado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluidas en notas y anexos que los complementan.

Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico terminado el 31 de diciembre de 20X1 son parte integrante de los estados contables mencionados precedentemente y se las presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y con la información del ejercicio económico actual.

## **Responsabilidad de la Dirección en relación con los estados contables**

La Dirección es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados contables adjuntos de conformidad con las normas contables profesionales argentinas, y del control interno que la Dirección considere necesario para permitir la preparación de estados contables libres de incorrecciones significativas.



## Responsabilidad del Auditor

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados contables adjuntos basada en mi auditoría. He llevado a cabo mi examen de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas. Dichas normas exigen que cumpla los requerimientos de ética, así como que planifique y ejecute la Auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados contables están libres de incorrecciones significativas.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener elementos de juicio sobre las cifras y la información presentadas en los estados contables. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del Auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrecciones significativas en los estados contables. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el Auditor tiene en cuenta el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable por parte de la Sociedad de los estados contables, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Sociedad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Dirección de la Sociedad, así como la evaluación de la presentación de los estados contables en su conjunto. Considero que los elementos de juicio que he obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para mi opinión de auditoría **con salvedades.**

## Fundamento de la opinión con salvedades

El 8 de agosto de 20X2, tal como se detalla en nota 14 a los estados contables adjuntos, la Sociedad fue demandada por un ex empleado. Los asesores legales de la Sociedad estiman como altamente probable que la Sociedad pierda dicha demanda por una suma aproximada de \$ 2.100.000, no obstante, la Dirección ha decidido no registrar una previsión contable en relación con esta situación. Este criterio no está de acuerdo con las normas contables profesionales argentinas.

## Opinión con salvedades

En mi opinión, **excepto por el efecto de la situación descripta en el “Fundamento de la opinión con salvedades”**, los estados contables adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de la Sociedad al 31 de diciembre de 20X2, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y el flujo de su efectivo correspondientes al ejercicio económico terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables profesionales argentinas.

## Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

a) Según surge de los registros contables de la Sociedad, el pasivo devengado al 31 de diciembre de 20X2 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$ ..... y no era exigible a esa fecha.

b) Hemos aplicado los procedimientos sobre prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo previstos en las correspondientes normas profesionales emitidas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 7 de marzo de 20X3

[Identificación y firma del Contador]

## Opinión con salvedades

En mi opinión, **excepto por los posibles efectos de la situación descrita en el “Fundamento de la opinión con salvedades”**, los estados contables adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de la Sociedad al 31 de diciembre de 20X2, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y el flujo de su efectivo correspondientes al ejercicio económico terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables profesionales argentinas.

## Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios

a) Según surge de los registros contables de la Sociedad, el pasivo devengado al 31 de diciembre de 20X2 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales ascendía a \$ ..... y no era exigible a esa fecha.

b) Hemos aplicado los procedimientos sobre prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo previstos en las correspondientes normas

**En caso de una limitación  
en el alcance**

**Desvío a NCP**

## ***El informe del auditor: párrafos de énfasis o de otras cuestiones***

Después de haber formado su opinión sobre los estados financieros, el Auditor *puede* considerar necesario llamar la atención de los usuarios de los mismos sobre:

- ☐ Una cuestión que, aunque esté adecuadamente revelada en los estados financieros, sea de tal importancia que resulte fundamental para que los usuarios comprendan la información incluida en los mismos
- ☐ Cualquier otra cuestión que sea distinta a la revelada en los estados financieros y que sea relevante para que los usuarios comprendan la auditoría, las responsabilidades del Auditor o el informe de auditoría

## ***El informe del auditor: ejemplos párrafos de énfasis***

- 1) Incertidumbres relacionadas con resultados futuros de litigios o acciones administrativas o regulatorias excepcionales
- 2) Aplicación anticipada de una nueva norma contable (cuando sea permitido por la norma contable)
- 3) Incertidumbre significativa que puede generar duda sustancial sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como empresa en funcionamiento

## ***El informe del auditor: ejemplos párrafos de otras cuestiones***

- 1) Restricción de uso o distribución del informe profesional
- 2) La dirección de la Sociedad no acepta corregir “otra información no auditada” incluida en los documentos que acompañan a los estados financieros (ejemplo la Memoria exigida por la Ley General de Sociedades 19.550)
- 3) Primera auditoría



# ***El informe del auditor: ejemplos párrafos de otras cuestiones***

## **Referencias**

RT 37.III.A.ii 26-31  
NIA 706

## **INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE *[Ejemplo énfasis / otras cuestiones]***

Señores Presidente y Directores de: “El Segundo Ejemplo S.A.”

CUIT N° .....

Domicilio legal: La Floreada 300000002

### **Informe sobre los estados contables**

He auditado los estados contables adjuntos de El Segundo Ejemplo. S A. (en adelante “la Sociedad”) que comprenden el estado de situación patrimonial al 31 de diciembre de 20X2, el estado de resultados, el estado de evolución del patrimonio neto y el estado de flujo de efectivo correspondientes al ejercicio económico terminado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluidas en notas y anexos que los complementan.

Las cifras y otra información correspondientes al ejercicio económico terminado el 31 de diciembre de 20X1 son parte integrante de los estados contables mencionados precedentemente y se las presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y con la información del ejercicio económico actual

## **Responsabilidad de la Dirección en relación con los estados contables**

La Dirección es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados contables adjuntos de conformidad con las normas contables profesionales argentinas, y del control interno que la Dirección considere necesario para permitir la preparación de estados contables libres de incorrecciones significativas.

## **Responsabilidad del Auditor**

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados contables adjuntos basada en mi auditoría. Hemos llevado a cabo nuestro examen de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas. Dichas normas exigen que cumpla los requerimientos de ética, así como que planifique y ejecute la Auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados contables están libres de incorrecciones significativas.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener elementos de juicio sobre las cifras y la información presentadas en los estados contables. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del Auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrecciones significativas en los estados contables. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el Auditor tiene en cuenta el control interno pertinente para la preparación y presentación razonable por parte de la Sociedad de los estados contables, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Sociedad. Una auditoría también incluye la evaluación de la adecuación de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Dirección de la Sociedad, así como la evaluación de la presentación de los estados contables en su conjunto. Considero que los elementos de juicio que he obtenido proporcionan una base suficiente y adecuada para mi opinión de auditoría.

## Opinión

En mi opinión, los estados contables adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación patrimonial de la Sociedad al 31 de diciembre de 20X2, así como sus resultados, la evolución de su patrimonio neto y el flujo de su efectivo correspondientes al ejercicio económico terminado en esa fecha, de conformidad con las normas contables profesionales argentinas.

## Énfasis sobre riesgo de empresa en funcionamiento

*Sin modificar mi opinión, quiero enfatizar la información contenida en la nota ...a los estados contables adjuntos, que indica que la sociedad ha incurrido en pérdidas netas de \$...durante el ejercicio terminado el...de ...de 20X2, situación que viene repitiéndose en los últimos años. Al cierre del ejercicio, los pasivos corrientes excedían a los activos totales en \$..., existiendo dificultades para obtener financiamiento adicional. Estas circunstancias, junto con otras cuestiones expuestas en la nota..., indican la existencia de una incertidumbre significativa que puede generar duda sustancial sobre la capacidad de la entidad para continuar como empresa en funcionamiento.*

Auditor entrante 31.12.18. Los saldos comparativos, sin ajustar por inflación, fueron auditados por otro profesional.  
Requiere haber revisado los saldos iniciales, incluido el trabajo de dicho profesional.

Requiere que la dirección de la sociedad haya proporcionado al auditor una evaluación que justifique haber utilizado el principio de empresa en funcionamiento en la preparación de los EECC y que dicha situación se encuentre adecuadamente revelada en nota.



### **Énfasis sobre riesgo de empresa en funcionamiento**

*Sin modificar mi opinión, quiero enfatizar la información contenida en la nota ...a los estados contables adjuntos, que indica que la sociedad ha incurrido en pérdidas netas de \$...durante el ejercicio terminado el...de*



### **Otras cuestiones**

En los estados contables adjuntos, se presentan cifras correspondientes al ejercicio económico terminado el 31 de diciembre de 20X1 con fines comparativos, tal como lo requieren las normas contables profesionales argentinas y, excepto por las modificaciones a los mismos enunciadas en nota xx, fueron examinados por otro auditor, quien emitió su informe de fecha xx de xx de xxxx sin salvedades.

## El informe del auditor en un contexto de ajuste por inflación contable

En el escenario que los EEFF están reexpresados en moneda homogénea conforme a las normas contables profesionales aplicables a partir del 31/12/18, **el informe de auditoría (o de revisión según corresponda) no se ve afectado por esta cuestión.**

Por tanto, el auditor **emitirá un informe de auditoría sobre EEFF preparados conforme a las normas contables profesionales aplicables**, las cuales son un marco de presentación razonable en los términos de las Resoluciones Técnicas (RTs) 32, 33, o 37 (según corresponda).



## El informe del auditor en un contexto de ajuste por inflación contable

Nótese que, en la medida en que el auditor haya obtenido elementos de juicio válidos y suficientes sobre las cifras en moneda homogénea del período anterior, y no existan incorrecciones significativas, emitirá una opinión no modificada respecto del ejercicio actual, **y no se requiere hacer referencia en el informe a las cifras del período anterior cuando se está en un enfoque de cifras correspondientes.**

## El informe del auditor en un contexto de ajuste por inflación contable

En la medida en que para la confección de los EEFF ajustados por inflación se hayan hecho uso de las **simplificaciones** previstas por la FACPCE en la RJG 539/18 (sólo en el caso de las normas contables profesionales argentinas), **las mismas estarán detalladas en la nota** de base de preparación y, en su caso, **el auditor evaluará enfatizar esta nota**, a continuación de su opinión, para que el lector conozca adecuadamente las simplificaciones utilizadas para una mejor interpretación de los EEFF ajustados.

## El informe del auditor en un contexto de ajuste por inflación contable

### **Utilización de simplificaciones dispuestas en la Resolución General (RG) 539/18 de la Junta de Gobierno (JG) de FACPCE**

***Sin modificar mi opinión, quiero enfatizar la información contenida en la nota ... donde se detallan las simplificaciones, dispuestas en la sección 3, de la segunda parte de la RG 539/18 emitida por la JG de FACPCE, que han sido utilizadas por la sociedad en la preparación de los presentes estados contables.***

## El informe del auditor y del síndico en un contexto de ajuste por inflación contable – *El regulador no acepta axi*

Sobre la base del **modelo 1.3 de informe**, incluido en el *Informe Número 13 de CENCyA*, en el **párrafo sobre la responsabilidad de la dirección** en relación con los EEFF, se deberá explicar que ésta es responsable de su **preparación y presentación de acuerdo con el marco contable establecido por el regulador** que corresponda. En cuanto a la **opinión**, en caso de no existir salvedades referidas a otras cuestiones, el auditor manifestará que **los EEFF se presentan de conformidad con el marco contable establecido por el regulador** que corresponda.

## El informe del auditor y del síndico en un contexto de ajuste por inflación contable – *El regulador no acepta el axi*

Dado que la dirección, de acuerdo con los lineamientos del regulador, no ha registrado el ajuste por inflación, se podrá (altamente recomendado) incluir **un párrafo de otras cuestiones** como el que se detalla a continuación. (En forma adicional al de énfasis, sobre base contable, propuesto por el modelo referido en forma precedente.)

## El informe del auditor y del síndico en un contexto de ajuste por inflación contable – *El regulador no acepta el axi*

### **Párrafo de otras cuestiones**

***Sin modificar mi opinión, llamo la atención sobre el hecho que los presentes estados financieros fueron preparados de acuerdo con el marco de información contable del..., y que dicho marco presenta diferencias significativas y generalizadas con las normas contables profesionales vigentes (Normas Contables Profesionales Argentinas emitidas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE)). Estas diferencias se deben a que el marco contable de...no contempla la aplicación de la RTs 6 y 17 (esta última sólo en su sección 3.1) “Estados Contables en Moneda Homogénea”. La Entidad no ha cuantificado estas diferencias en nota a los presentes estados financieros. Los estados financieros deber ser leídos, para su correcta interpretación, a la luz de estas circunstancias.***

# *¡Muchas Gracias!*

## *Auditorías para PyMEs y PLAyFT*

[www.linkedin.com/in/fernando-zanet](http://www.linkedin.com/in/fernando-zanet)

[@fer\\_zanet](https://twitter.com/fer_zanet)



**Prevención del**  
**Lavado de Activos**  
**y Financiamiento**  
**al Terrorismo**

**Cuestiones  
relevantes y  
lecciones  
aprendidas**





# ***Cuestiones Clave en materia de LAyFT***

¿Qué es el Lavado de Dinero?



¿Qué se entiende por lavar?

- Simular licitud.
- Darle apariencia legal a algo ilegal.

# Cuestiones Clave en materia de LAyFT

## Etapas del Lavado



**COLOCACIÓN**



**ESTRATIFICACIÓN**



**INTEGRACIÓN**

# Marco Regulatorio: La UIF

Es competencia de la UIF:

- Recibir, solicitar y archivar las informaciones del art 21. Dichos datos sólo podrán ser utilizados en el marco de una investigación en curso
- Disponer y dirigir el análisis de los actos, actividades y operaciones que puedan configurar actividades de LAyFT y, en su caso, poner los elementos de convicción obtenidos a disposición del Ministerio Público, para el ejercicio de las acciones pertinentes
- Colaborar con los órganos judiciales y del Ministerio Público

# Marco Regulatorio: La UIF

La UIF estará facultada para:

- Solicitar informes, documentos, antecedentes y todo otro elemento que estime útil para el cumplimiento de sus funciones a cualquier organismo público o persona física o jurídica pública o privada, quienes estarán obligados a proporcionarlos dentro del término que se les fije.
- Recibir declaraciones voluntarias, que en ningún casos podrán ser anónimas
- Requerir la colaboración de todos los servicios del Estado
- Actuar en cualquier lugar de la República en cumplimiento de sus funciones
- Solicitar al Ministerio Público para que éste requiera al juez competente la suspensión de la ejecución de cualquier operación o cuando se investiguen actividades sospechosas de lavado de activos o financiación del terrorismo

# Marco Regulatorio: La UIF

La UIF estará facultada para (cont.):

- Solicitar al Ministerio Público para que éste requiera al juez competente el allanamiento de lugares públicos o privados, la requisita personal y el secuestro de documentación o elementos útiles para la investigación.
- Disponer la implementación de sistemas de contralor interno para los Sujetos Obligados,
- Aplicar las sanciones penales administrativas, debiendo garantizarse el debido proceso. Estas sanciones podrán ser recurridas por ante la justicia en el fuero contencioso administrativo.

# Deber de Informar

- **Obligación legal** de los sujetos enumerados en el art 20 de la Ley 25.246, en su ámbito de actuación.
- De reportar a la UIF, por el solo hecho de tomar conocimiento de ellas, **las conductas o actividades de las personas físicas o jurídicas**, a través de las cuales pudiere **inferirse la existencia** de una situación atípica que fuera susceptible de configurar un **hecho u operación sospechosa**, de lavado de activos o financiación del terrorismo.
- Para el caso de las personas jurídicas se designará un Oficial de Cumplimiento por el órgano de administración, más allá de la responsabilidad solidaria e ilimitada del resto de sus integrantes

## Omisión de informar - Régimen penal administrativo

- La persona que, como órgano o ejecutor de una persona jurídica, o la persona física que incumpla alguna de las obligaciones ante la UIF, será sancionada con pena de multa de 1 a 10 veces el valor total de los bienes u operación a los que se refiera la infracción, siempre y cuando el hecho no constituya un hecho más grave
- La misma sanción será aplicable a la persona jurídica
- Cuando no pueda establecerse el valor real de los bienes, la multa será de \$ 10.000 a \$ 100.000
- La acción para aplicar la sanción establecida en este artículo prescribirá a los 5 años del incumplimiento. Igual plazo regirá para la ejecución de la multa, computados a partir de que quede firme.
- La prescripción se interrumpirá por la notificación que disponga la apertura de sumario o por la notificación del acto que disponga su aplicación.

# Resolución 65/2011 de la UIF - Definiciones

## Operaciones Inusuales:

- “son aquellas operaciones tentadas o realizadas en forma aislada o reiterada sin justificación económica y/o jurídica, **que no guardan relación con el perfil económico financiero del cliente, desviándose de los usos y costumbres en las prácticas de mercado**, ya sea por su frecuencia, habitualidad, monto, complejidad, naturaleza y/o características particulares.”



# Resolución 65/2011 de la UIF - Definiciones

## Operaciones Sospechosas:

- “son aquellas operaciones tentadas o realizadas que habiéndose **identificado previamente como inusuales**, luego del análisis y evaluación realizados por el sujeto obligado, las mismas **no guardan relación con las actividades lícitas declaradas por el cliente, ocasionando sospecha de Lavado de Activos o**, aún tratándose de operaciones relacionadas con actividades lícitas, **exista sospecha de que estén vinculadas o que vayan a ser utilizadas para la Financiación del Terrorismo.**”

# Resolución 65/2011 de la UIF - Definiciones

¿Quiénes son definidos como sujetos obligados?

**Art. 20 Ley No. 25.246 y modif.:**

Inc. 17. Los profesionales matriculados cuyas actividades estén reguladas por los Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.

**Res. UIF No. 65/11:**

- Auditores de Estados Contables
- Síndicos Societarios

Personas físicas o jurídicas del acápite A y B del art.2 inc. e):

- ✓ Enunciadas en el art. 20 Ley 25.246.
- ✓ Posean un activo superior a \$ 40 millones.
- ✓ Hayan duplicado su activo o ventas en 1 año.

## Resolución 65/2011 de la UIF

El Sujeto Obligado deberá adoptar una política de prevención en materia de LAyFT, la que deberá contemplar, al menos:

- Un Manual con los mecanismos y procedimientos para la prevención de LAyFT
- La capacitación del personal
- Un Registro escrito de análisis y gestión de riesgo de las operaciones sospechosas reportadas
- Herramientas tecnológicas acordes con la naturaleza del servicio que prestan.

## Resolución 65/2011 de la UIF – Identificación del cliente

Debería establecerse la Política de identificación del Cliente, la cual deberá acreditarse a través de un Legajo de identificación.

La identificación mínima está establecida por la última reforma a la Ley y a la Resolución 65/2011.

# Resolución 65/2011 de la UIF – Identificación del cliente

Datos a requerir de Personas Jurídicas:

- Razón o denominación social
- Fecha y número de inscripción registral
- CUIT o CDI, (o número de inscripción tributaria, según Ley)
- Fecha del contrato o escritura de constitución
- Copia certificada del estatuto social actualizado, sin perjuicio de la exhibición del original
- Domicilio legal (calle, número, localidad, provincia y código postal)
- Número de teléfono de la sede social, dirección de correo electrónico y actividad principal realizada

# Resolución 65/2011 de la UIF – Identificación del cliente

Datos a requerir de Personas Jurídicas (cont.):

- Actas certificadas del órgano decisorio designando autoridades, representantes legales, apoderados y/o autorizados con uso de firma social
- Datos identificatorios de las autoridades, del representante legal, apoderados o autorizados con uso de firma, que operen en nombre y representación de la persona jurídica, cliente del sujeto obligado
- La información a requerir al apoderado o representante legal deberá ser análoga a la solicitada al cliente
- Aplica también a UTEs, agrupaciones de colaboración empresaria, consorcios de cooperación, fideicomisos, fondos comunes de inversión asociaciones, fundaciones y otros entes con o sin personería jurídica.

# Resolución 65/2011 de la UIF – Conocimiento del cliente

La política de Conocimiento del Cliente debe incluir criterios, medidas y procedimientos que contemplen, al menos:

- Un análisis de las variaciones de las operaciones realizadas por los clientes, en relación con la información obtenida de prestaciones de servicios anteriores
- La determinación del Perfil Transaccional del Cliente
- La identificación de operaciones que se apartan del Perfil Transaccional de cada Cliente.

## Resolución 65/2011 de la UIF – Programa antilavado

Los Sujetos Obligados deberán:

- en el marco de las tareas profesionales que desarrollen conforme las normas profesionales vigentes, diseñar e incorporar en sus procedimientos un **programa global antilavado, que permita detectar operaciones inusuales o sospechosas** a partir del conocimiento adecuado de cada uno de sus clientes, considerando lo dispuesto en la Resolución 65/2011 y los requerimientos particulares que surjan de las normas que dicten los Consejos Profesionales.



## Resolución 65/2011 de la UIF – ROS

El Sujeto Obligado deberá elaborar un registro o base de datos que contenga identificados todos los supuestos en que hayan existido operaciones sospechosas.

La información contenida en el aludido registro deberá resultar suficiente para permitir la reconstrucción de cualquiera de tales operaciones, y servir de elemento probatorio en eventuales acciones judiciales entabladas.

# ***Normas Profesionales: Res. JG 420/11***



# Normas Profesionales: Res. JG 420/11

El enfoque de los procedimientos a aplicar será el siguiente:

- **Auditoría de Sujetos Obligados:** los profesionales deberán:
  - i) evaluar el cumplimiento por parte de la entidad auditada de las normas que la UIF haya emitido para dichos sujetos, y emitir un informe sobre los procedimientos de control interno aplicados por el cliente para cumplir con dichas normas, y
  - ii) para el resto de las operaciones no alcanzadas por los procedimientos de control interno, aplicar procedimientos específicos (Ej. Operaciones propias de los sujetos obligados)
- **Auditoría de Sujetos no Obligados:** los profesionales deberán aplicar procedimientos específicos, considerando los criterios básicos a ser valorados a los fines de concluir si una operación califica como sospechosa

# Normas Profesionales: Res. JG 420/11

En ambos casos, el profesional podrá aplicar los procedimientos sobre base de muestras de operaciones, o de aquellos rubros que ofrezcan mayor riesgo, determinadas según:

- el criterio profesional o mediante el uso de muestreo estadístico,
- la significación que los datos o hechos puedan tener,
- y en el marco de la auditoría de los estados contables

# Normas Profesionales: Res. JG 420/11

## Deber de informar en Sujetos Obligados

- En el caso de auditorías sobre Sujetos Obligados, el profesional deberá emitir un informe especial con frecuencia anual, en el marco de la auditoría de sus estados contables.
- Si como consecuencia de las pruebas de cumplimiento ejecutadas, hubieran surgido observaciones por incumplimientos a normas de la UIF o fallas o debilidades en sus procesos de control interno de prevención, entonces deberá limitarse a incluirlas en el informe especial. No existen restricciones de confidencialidad respecto de estas observaciones.
- Si de los procedimientos específicos realizados sobre las operaciones no alcanzadas por el control interno, el profesional identificara alguna operación sospechosa, entonces deberá emitir un ROS, y deberá abstenerse de informar a su cliente de tal situación.

# Normas Profesionales: Res. JG 420/11

## Deber de informar en Sujetos no Obligados

- Si de los procedimientos específicos realizados sobre las operaciones de un Sujeto no Obligado (plan antilavado), el profesional identificara alguna operación sospechosa, entonces deberá emitir un ROS, y deberá abstenerse de informar a su cliente, de tal situación.
- El plazo para la emisión del ROS debe computarse a partir de la detección de la operación sospechosa, y no desde la fecha de emisión del informe de auditoría/sindicatura.

# Normas Profesionales: Res. JG 420/11

## Emisión de ROS

- Tanto para el caso de Sujetos Obligados, como para Sujetos no Obligados, cuando corresponda informar a la UIF una operación sospechosa, deberá hacérselo mediante la emisión de un informe especial (ROS), en el cual se defina claramente la responsabilidad que asume frente a dicha información.
- Dicho informe (ROS) deberá ser remitido a la UIF, junto con la documentación de respaldo necesaria, en la forma y a través de los medios que establezca la UIF (Vía sistema de reporte de operaciones On-Line)
- En ningún caso, se deberán informar a la UIF operaciones sospechosas, sin adjuntar el informe especial (ROS) mencionado.

# Normas Profesionales: Res. JG 420/11

## Impacto sobre los informes de auditoría

- **La emisión de un ROS no implica, por sí, un impacto en el informe de auditoría.** Para ello, el auditor deberá analizar la significatividad del eventual impacto, y sólo en ese caso, evaluar si corresponde la emisión de un informe con salvedades u otro tipo de opinión.
- **Observaciones en el control interno de un Sujeto Obligado, no implica, de por sí, un impacto en el informe de auditoría.** Al igual que lo indicado anteriormente, deberá analizarse la significatividad del eventual impacto de las deficiencias observadas.
- **Se recuerda el secreto que debe guardarse sobre las operaciones informadas a la UIF.**

Auditoría para PyMES y PLAyFT – CsPCE LP - TR - SC

[www.linkedin.com/in/Alejandro-rosa/](http://www.linkedin.com/in/Alejandro-rosa/) / [@alejandrojrosa](https://www.instagram.com/alejandrojrosa)



# ***Lecciones aprendidas***

## Diseño y documentación de procesos internos

- Manual de procedimientos
- Segmentación de la cartera de clientes
- Adaptación de programas de trabajo
- Costos de capacitación al personal técnico
- Proceso de análisis de operaciones inusuales y sospechosas

# ***Lecciones aprendidas***

## Relación con los clientes

- Dificultad para trasladar a los clientes el costo por esfuerzo de horas que exige la nueva normativa
- Mayores pedidos de documentación para completar el legajo de identificación
- Situaciones de conflicto

# ***Lecciones aprendidas***

## La actuación de la UIF en Supervisión

- Ya han comenzado las inspecciones a profesionales.
- Las revisiones comprenderán tanto el diseño de los procesos para cumplir con la normativa como el efectivo cumplimiento de dichos procesos, y la aplicación de procedimientos de prevención en auditorías concretas.

# Algunos puntos de atención

## ***Actividades de mayor riesgo de lavado de activos***

- Utilización de negocios de prestación de servicios de tipo efímero y de difícil contralor de la efectiva prestación del servicio (Restaurants, bares, hoteles, casinos, etc..).
- Actividades mayormente realizadas en efectivo (servicios de medicina, espirituales, etc..).
- Negocios en donde el valor del servicio prestado o bien vendido es mayormente subjetivo
- Prestar especial atención al riesgo de terceras partes

# ***¡Muchas Gracias!***

## ***Auditorías para PyMEs y PLAyFT***

[www.linkedin.com/in/alejandro-rosa](http://www.linkedin.com/in/alejandro-rosa)

[@alejandrojrosa](https://twitter.com/alejandrojrosa)

