

TEMAS DE PREOCUPACIÓN DEL CCEAU

Inclusión de la Auditoría y Rev/Ltda. Como Actividad Obligada

Actividades de Riesgo

- Operaciones Financieras
- Operaciones Inmobiliarias
- Venta, Administración nuevas sociedades, SAS. Permutas

Auditoría/RL

- No es actividad de riesgo
- No está asociado a una operación en particular –es una actividad posterior
- Tiene implícito en los estándares de auditoría el análisis de detección de fraudes, porque los procedimientos existen
 - No hubo casos con empresas que hubieran tenido auditoría

Reportes de Operaciones Sospechosas (ROS)

Participación del Contador en:

- Operaciones Financieras (para sus clientes)
- Operaciones Inmobiliarias (por cta. y orden de clientes)
- Venta, Administración y/o incorporación de Sociedades

Qué situación detectamos:

- Cambios en los umbrales
- Aumento de archivos (10 años)
- Exceso de burocratización
- Capacitación mayor a nuestros cooperadores
- Mayores costos que generalmente no se pueden trasladar al cliente

Auditoría y Revisión Limitada:

Evolución de ROS presentados por el Sector:

2019	2020	2021	2022	2023	2024
9	1	2	3	1	1

En suma, no es llamativo que no haya aumentos de ROS en los últimos tiempos

Con la implementación del nuevo proyecto de ley, se pueden producir ROS preventivos o ROS inútiles

Otras consideraciones:

- Nuevo impacto en el sector no financiero.
- Mucho más papeleo. ¿Esto es efectivo? Lleva a dudar sobre la efectividad. Uruguay está siendo un país en donde el narco se está instalando.
- Nuevo umbral del efectivo. Los vaivenes, según quién sea el gobierno de turno. La nueva propuesta, ¿el motivo de esa cifra? 270.000 Unidades Indexadas.
- Delito por defraudación tributaria (USA 16000). 100000 Unidades Indexadas.
- Las operaciones bancarizadas no son de bajo riesgo.
- Todos los delitos penales son delitos de lavado.
- Eliminación de fiscalía especializada. No nos parece acertada. Lleva a una saturación o desborde aun mayor a la actual fiscalía.
- Las DD, porque no llevar a dos: simplificada e intensiva. No más.