



18 de octubre de 2021 / October 18, 2021

## CLIENT ALERT

### Lineamientos Informe de Auditoría

La presente es una actualización a nuestra [Alerta Legal](#) del 12 de agosto

El día de hoy se [publicó](#) en el Diario Oficial de la Federación ("**DOF**") los *"LINEAMIENTOS PARA LA ELABORACIÓN DEL INFORME DE LA AUDITORÍA A TRAVÉS DE LA QUE SE EVALÚA EL CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES EN MATERIA DE PREVENCIÓN DE OPERACIONES CON RECURSOS DE PROCEDENCIA ILÍCITA Y FINANCIAMIENTO AL TERRORISMO, EMITIDAS POR LA SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO"* (los "**Lineamientos**").

Los Lineamientos entran en vigor el 19 de octubre de 2021, por lo que el informe de auditoría que se deberá presentar en 2022 deberá ajustarse lo establecido en los Lineamientos.

Una de las finalidades de la publicación de los Lineamientos es incluir a las Instituciones de Tecnología Financiera como Sujetos Obligados.

### Requisitos para los Auditores

### CONAMER Audit Guidelines

This is an update to our Client Alert form august 12, of 2021.

Today, was published in the Federal Register ("**DOF**") the *"GUIDELINES FOR THE ELABORATION OF THE ANTIMONEY LAUNDERING AND COMBATING THE FININCING OF TERRORISM ANNUAL AUDIT REPORT"* (The "**Guidelines**").

The Guidelines will be effective as of October 19, 2021, so the annual audit report for 2022 will need to include the requirements stablished on the Guidelines.

One of the objectives of the Guidelines it is to include the Fintech companies as regulated entity.

### Requirements for Auditors





De las modificaciones más destacables es la adición de ciertos requisitos que el auditor deberá cumplir:

- I. Contar al menos con un nivel de estudios equivalente a licenciatura y tener experiencia de al menos tres años en materia de prevención, detección y reporte de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita y Financiamiento al Terrorismo. En caso de no contar con el nivel de estudios requerido deberá contar con cinco años de experiencia.
- II. No formar parte de la estructura accionaria ni de los órganos de gobierno, ni ser Oficial de Cumplimiento<sup>1</sup>, funcionario, apoderado o empleado en el Sujeto Supervisado al que preste sus servicios, con independencia del régimen laboral bajo el que presten sus servicios. Este requisito no será aplicable para los auditores internos.
- III. No encontrarse en las listas oficiales que emitan autoridades mexicanas, organismos internacionales agrupaciones

One of the most noteworthy changes is the addition of certain requirements that the auditor must meet:

- I. To have at least a level of studies equivalent to a bachelor's degree and to have at least three years of experience in the AML/CFT.

In case of not having the required level of studies, he/she must have five years of experience.

- II. Not be part of the shareholding structure or governing bodies, nor be a Compliance Officer<sup>2</sup>, officer, agent or employee of the Supervised Entity to which they render their services, regardless of the labor regime under which they render their services.

This requirement shall not apply to internal auditors.

- III. Not to be on the official lists issued by Mexican authorities, international organizations, intergovernmental groups or authorities of other countries,

<sup>1</sup> Las palabras que comiencen con mayúsculas tendrán el mismo significado establecido en los Lineamientos a que se refiere la presente nota.

<sup>2</sup> Words beginning with a capital letter shall have the same meaning established in the Guidelines referred to in this note.





intergubernamentales o autoridades de otros países, de personas vinculadas o probablemente vinculadas con Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita y Financiamiento al Terrorismo, o con otras actividades ilegales.

of persons linked or probably linked to Operations with Resources of Illegal Proceeds and Financing of Terrorism, or with other illegal activities.

### **Requisitos para los Sujetos Supervisados**      **Requirements for Supervised Entities**

Los Sujetos Supervisados deberán recabar los siguientes documentos:

The Supervised Entities must obtain the following documents:

- |   |  |
|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"><li>a) Copia del título o cédula profesional o documento equivalente del Auditor.</li><li>b) Documento con el que se acredite la experiencia profesional.</li><li>c) Copia del Certificado.</li><li>d) Carta bajo protesta de decir verdad de que cumple con los requisitos y que la documentación proporcionada conforme al presente lineamiento es veraz.</li></ul> | <ul style="list-style-type: none"><li>a) Copy of the Auditor's degree or professional license or equivalent document.</li><li>b) Document with which the professional experience is accredited.</li><li>c) Copy of the Certificate.</li><li>d) Letter under oath that it complies with the requirements and that the documentation provided in accordance with this guideline is true.</li></ul> |
|---|--|

### **Requisitos para los Auditores Personas Morales**      **Requirements for Auditors Legal Entities**

Se adicionan disposiciones acerca de las Personas Morales encargadas del Informe de Auditoría, en especial acerca de los requisitos que deben reunir:

Provisions are added regarding the Legal Entities in charge of the Audit Report, especially regarding the requirements they must meet:





- |   |   |
|---|---|
| <p>I. La Persona Moral, el Auditor y las personas que formen parte del equipo de auditoría, que presten sus servicios al Sujeto Supervisado, deberán ser y mantenerse independientes de este último, a la fecha de celebración del contrato de prestación de servicios de que se trate, durante el desarrollo de la auditoría y hasta la emisión del Informe de Auditoría.</p> <p>II. La Persona Moral de que se trate deberá contar con los recursos técnicos, humanos, financieros y administrativos suficientes para la prestación del servicio correspondiente.</p> <p>III. La Persona Moral de que se trate no deberá ejercer el Control en el Sujeto Supervisado al que preste sus servicios.</p> | <p>I. The Legal Entity, the Auditor and the persons that are part of the audit team, who render their services to the Supervised Entity, must be and remain independent from the latter, as of the date of execution of the contract for rendering the services in question, during the development of the audit and until the issuance of the Audit Report.</p> <p>II. The legal entity in question must have sufficient technical, human, financial and administrative resources for the rendering of the corresponding service.</p> <p>III. The Legal Entity in question shall not exercise Control in the Supervised Entity to which it renders its services.</p> |
|---|---|

#### **Elaboración del Informe de Auditoría**

El Informe de Auditoría que los Sujetos Supervisados presenten a la Comisión deberá ser elaborados atendiendo a una metodología que sirva al Auditor para conocer al Sujeto Supervisado y definir el alcance del programa de trabajo, de acuerdo con las características del Sujeto Supervisado.

Dicha metodología deberá incluir como mínimo los siguientes criterios:

#### **Preparation of the Audit Report**

The Audit Report that the Supervised Entities submit to the Commission shall be prepared according to a methodology that will help the Auditor to know the Supervised Entity and define the scope of the work program, in accordance with the characteristics of the Supervised Entity.

Said methodology shall include at least the following criteria:



- |  |  |
|--|--|
| <p>I. Cuestionario inicial de conocimiento del Sujeto Supervisado de que se trate: El Auditor deberá recabar la información y documentación que considere pertinente para la realización de su trabajo.</p> <p>II. Análisis de Riesgos: El Auditor deberá elaborar un análisis de Riesgos con base en la información y documentación proporcionada por el Sujeto Supervisado, mediante la cual se establezcan claramente cuáles son los Riesgos detectados, que a su juicio debe evaluar para atestiguar que el régimen preventivo implementado por el Sujeto Supervisado es suficiente y eficaz en su diseño y aplicación.</p> <p>III. Revisión de toda la información y documentación pertinente para la realización de la auditoría. Esta revisión deberá quedar asentada y, en su caso, ser presentada al Sujeto Supervisado de que se trate para efectos de evidencia objetiva.</p> | <p>I. Initial questionnaire of knowledge of the Supervised Entity in question: The Auditor shall collect the information and documentation it considers pertinent for the performance of its work.</p> <p>II. Risk Analysis: The Auditor shall prepare a Risk analysis based on the information and documentation provided by the Supervised Entity, by means of which the Risks detected are clearly established, which in its judgment must be evaluated to attest that the preventive regime implemented by the Supervised Entity is sufficient and effective in its design and application.</p> <p>III. Review of all relevant information and documentation for the performance of the audit. This review shall be recorded and, if applicable, presented to the Supervised Entity in question for the purpose of objective evidence.</p> |
|--|--|

### **Secciones del Informe de Auditoría**

El Informe de Auditoría, deberá constar al menos de las siguientes secciones:

- A. Resultados de la revisión

### **Sections of the Audit Report**

The Audit Report shall consist of at least the following sections:

- A. Results of the review





- B. Cumplimiento regulatorio
- C. Asuntos clave de la auditoría
- D. Hallazgos, acciones correctivas y recomendaciones de mejora

A continuación, se mencionarán los principales cambios en cada una de ellas.

A. Resultados de la revisión

El Informe de Auditoría debe incluir el resultado de la revisión del cumplimiento de todas las obligaciones previstas en las Disposiciones aplicables al Sujeto Supervisado de que se trate, por lo que en los Lineamientos se obliga a los Auditores revisar puntos adicionales a lo que ya se contemplaban en los siguientes rubros.

- I. Metodología con enfoque basado en riesgos;
- II. Intercambio de información;
- III. Modelos Novedosos;
- IV. Otra información, y
- V. Comisionistas.

B. Cumplimiento regulatorio

La evaluación de cada una de las obligaciones deberá ser en cualquiera de los cinco sentidos siguientes:

- 1. Cumple. Cuando la eficacia sea demostrada con el cumplimiento de

- B. Regulatory compliance
- C. Key audit issues
- D. Findings, corrective actions and recommendations for improvement.

The main changes in each of these will be mentioned below.

A. Results of the review

The Audit Report must include the result of the review of compliance with all the obligations set forth in the Provisions applicable to the Supervised Entity in question, so that the Guidelines require the Auditors to review additional points to those already contemplated in the following items.

- I. Risk-based Methodology.
- II. Sharing Information.
- III. Innovative Models.
- IV. Other information, and
- V. Commission Agents.

B. Regulatory Compliance

The evaluation of each one of the obligations shall be in any of the following five senses:

- 1. Complies. When the effectiveness is demonstrated by compliance



- |   |  |
|---|--|
| las obligaciones previstas en las Disposiciones.  | with the obligations set forth in the Provisions.  |
| 2. Cumple Mayoritariamente. Cuando la eficacia no puede ser completamente demostrada con el cumplimiento de las obligaciones previstas en las Disposiciones.  | 2. Largely Complies. When the effectiveness cannot be fully demonstrated with the fulfillment of the obligations foreseen in the Provisions.   |
| 3. Cumple Parcialmente. Cuando la eficacia no puede ser demostrada con el cumplimiento de las obligaciones previstas en las Disposiciones por no contar con evidencia objetiva que permita demostrar el mismo.  | 3. Partially Complies. When the effectiveness cannot be demonstrated with the fulfillment of the obligations foreseen in the Provisions because there is no objective evidence to demonstrate it.  |
| 4. No cumple. Cuando el cumplimiento no cubre los elementos necesarios de conformidad con las Disposiciones, o bien, se trata de un incumplimiento que actualiza una sanción.   | 4. Not comply. When compliance does not cover the necessary elements in accordance with the Provisions, or it is a non-compliance that triggers a sanction.  |
| 5. No aplica. Cuando el requisito no surte vigencia debido a las características estructurales, legales o institucionales de un determinado Sujeto Supervisado, situación que el Auditor deberá verificar para determinar si la exclusión del requisito no actualiza algún incumplimiento y que deberá ser consistente con el análisis de Riesgos elaborado por el Auditor. | 5. Not applicable. When the requirement does not apply due to the structural, legal or institutional characteristics of a specific Supervised Entity, a situation that the Auditor shall verify to determine if the exclusion of the requirement does not update any non-compliance and that shall be consistent with the Risk analysis prepared by the Auditor. |



C. Asuntos clave de la auditoría

El Auditor podrá desarrollar una sección en la que describa con claridad los aspectos, condiciones o información preocupante que consideró al realizar la auditoría al Sujeto Supervisado.

Los Sujetos Supervisados deberán conservar toda la información y documentación que se genere con motivo de los presentes lineamientos por un periodo no menor a cinco años, contados a partir de que remitan su Informe de Auditoría y mantenerla a disposición de la Comisión, a requerimiento de esta última.

Los Sujetos Supervisados serán responsables del cumplimiento de los requisitos de los Auditores.

C. Key audit issues

The Auditor may develop a section in which he/she clearly describes the aspects, conditions or information of concern that he/she considered when conducting the audit of the Supervised Entity.

The Supervised Entity shall keep all the information and documentation generated as a result of these guidelines for a period of no less than five years, counted from the date they submit their Audit Report and keep it at the disposal of the Commission, at the latter's request.

The Supervised Entities shall be responsible for compliance with the requirements of the Auditors.

Campa & Mendoza  
[contacto@campaymendoza.com](mailto:contacto@campaymendoza.com)

\* \* \* \* \*

De tener alguna duda o comentario respecto a este asunto, favor de contactarnos

If you have any questions or comments on the matter, please contact us.

Este documento no constituye asesoría legal

This document does not constitute legal advice.