



3 de septiembre de 2021 / September 3, 2021

## CLIENT ALERT

### Lineamientos de Auditoría CONAMER

El 12 de agosto de 2021 la Secretaría de Hacienda y Crédito Público ("SHCP") envió para su publicación a la Comisión Nacional de Mejora Regulatoria ("CONAMER"), el anteproyecto que tiene como finalidad incluir a las instituciones de tecnología financiera, así como incorporar nuevas obligaciones y actualizar la regulación relativa a 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"*.

Continuación, se señalan algunos de los principales cambios que se proponen:

#### Requisitos para los Auditores

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

### CONAMER Audit Guidelines

On August 12, 2021, the Ministry of Finance and Public Credit ("SHCP") sent for publication to the National Commission for Regulatory Improvement ("CONAMER"), the preliminary draft that aims to include financial technology institutions, as well as to incorporate new obligations and update the regulation related to the *"GUIDELINES FOR THE ELABORATION OF THE ANTIMONEY LAUNDERING AND COMBATING THE FINANCING OF TERRORISM ANNUAL AUDIT REPORT"*.

The following are some of the main changes proposed:

#### Requirements for Auditors

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





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 intergubernamentales o autoridades de otros países, de personas vinculadas o probablemente vinculadas con Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita y

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

<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.





Financiamiento al Terrorismo,  
o con otras actividades ilegales.

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

Los Sujetos Supervisados deberán recabar los siguientes documentos:

- a) Copia del título o cédula profesional o documento equivalente del Auditor.
- b) Documento con el que se acredite la experiencia profesional.
- c) Copia del Certificado.
- d) Carta bajo protesta de decir verdad de que cumple con los requisitos y que la documentación proporcionada conforme al presente lineamiento es veraz.

The Supervised Entities must obtain the following documents:

- a) Copy of the Auditor's degree or professional license or equivalent document.
- b) Document with which the professional experience is accredited.
- c) Copy of the Certificate.
- d) Letter under oath that it complies with the requirements and that the documentation provided in accordance with this guideline is true.

### **Requisitos para los Auditores Personas Morales**

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

- 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

### **Requirements for Auditors Legal Entities**

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

- 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





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.

- 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.
- III. La Persona Moral de que se trate no deberá ejercer el Control en el Sujeto Supervisado al que preste sus servicios.

contract for rendering the services in question, during the development of the audit and until the issuance of the Audit Report.

- II. The legal entity in question must have sufficient technical, human, financial and administrative resources for the rendering of the corresponding service.
- III. The Legal Entity in question shall not exercise Control in the Supervised Entity to which it renders its services.

#### **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:

- 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.

#### **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:

- 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>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>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. 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>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
- 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.

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

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

- A. Results of the review
- 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. 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 las obligaciones previstas en las Disposiciones.
2. Cumple Mayoritariamente. Cuando la eficacia no puede ser completamente demostrada con el

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 with the obligations set forth in the Provisions.
2. Largely Complies. When the effectiveness cannot be fully demonstrated with the fulfillment



cumplimiento de las obligaciones previstas en las Disposiciones.

of the obligations foreseen in the Provisions.

- |   |   |
|---|---|
| <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> | <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> |
|---|---|

### C. Asuntos clave de la auditoría

### C. Key audit issues

El Auditor podrá desarrollar una sección en la que describa con claridad los aspectos, condiciones o información preocupante

The Auditor may develop a section in which he/she clearly describes the aspects, conditions or information of concern that





que consideró al realizar la auditoría al Sujeto Supervisado.

he/she considered when conducting the audit of the Supervised Entity.

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.

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.

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

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.