

Cambios en la norma de control para la gestión de riesgos de lavado de activos y financiamiento del terrorismo en el sector societario.

El 3 de octubre de 2024, se publicó en el Registro Oficial No. 657 la Resolución No. SCVS-INC-DNCDN-2024-0013, emitida por el Superintendente de Compañías, Valores y Seguros. Esta resolución reforma las normas de control para la administración del riesgo de lavado de activos, financiamiento del terrorismo y otros delitos. A continuación, se presenta un resumen de los aspectos más destacados de la normativa:



La Reforma establece la inclusión de nuevos sujetos obligados al cumplimiento de la normativa de control emitida por la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros (SCVS), entre los que se encuentran:

- Personas jurídicas que ofrezcan servicios de naturaleza contable en sus actividades económicas, siempre que realicen transacciones vinculadas a las actividades definidas por la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE).
- Personas jurídicas que presten servicios legales o societarios, cuyas transacciones se limiten exclusivamente a las actividades establecidas por la UAFE.
- Compañías dedicadas a la comercialización de vehículos, incluyendo maquinaria especializada, conforme a las convocatorias establecidas por la UAFE.
- Sujetos obligados del sector societario que brinden servicios de factoring.

La Resolución introduce cambios respecto a la obligación de contratación de auditores externos, incrementando los umbrales establecidos en la normativa anterior. La obligación se establece en los siguientes términos:

- El total de activos debe ser igual o superior a quinientos mil dólares de los Estados Unidos de América (USD 500,000.00).
- Los ingresos generados durante el periodo auditado deben ser iguales o superiores a un millón de dólares de los Estados Unidos de América (USD 1,000,000.00), o que las transacciones reportadas a la Unidad de Análisis Financiero y Económico (UAFE) alcancen o superen dicho monto en el mismo periodo.

Para esta medida se tomarán en cuenta los estados financieros del año anterior para la contratación de la auditoría externa. El incumplimiento afectará la emisión del Certificado de Cumplimiento de Obligaciones (CCO). A tomar en consideración:

- **Selección del Auditor:** El Oficial de Cumplimiento debe participar en el proceso de selección, realizando la debida diligencia.
- **Compatibilidad de Auditorías:** El auditor externo que realice la auditoría financiera también puede encargarse de la prevención de lavado de activos, siempre que use un equipo diferente.
- **Restricciones de Firmas de Auditoría:** Las firmas deben respetar los periodos consecutivos establecidos y no mezclar equipos entre auditorías financieras y de prevención de lavado de activos.
- **Experiencia Mínima:** Las auditorías deben tener al menos 3 años de experiencia con sujetos controlados por la SCVS; de lo contrario, se sancionará al representante legal.

Importante:

La resolución otorga a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros el plazo de doce meses a partir de la promulgación de esta resolución, para que elabore el reglamento de sanciones en la materia de prevención.



Se deroga la resolución Nro. SCVS-INC-DNCDN-2024-0006 de 25 de marzo de 2024, publicada en el Registro Oficial Suplemento Nro. 552 de 7 de mayo de 2024. Mediante la cual se establecía reformas a la normativa de control y administración de riesgo de lavado de activos.

Cualquier consulta favor remitirla a ec_tax_news@pwc.com

PwC Asesores Empresariales Cía. Ltda.



Los criterios de aplicación de las normas aquí referidas surgen de nuestro entendimiento de la legislación vigente a la fecha de emisión del presente informativo. Estos criterios eventualmente podrían no ser compartidos por las autoridades correspondientes.

El presente documento ha sido preparado y es de propiedad intelectual de PwC Asesores Empresariales Cía. Ltda., para su reproducción o copia, total o parcial, deberá citarse a PwC Asesores Empresariales Cía. Ltda. como fuente.

Particularmente, los comentarios aquí expuestos no son oponibles frente a terceros ni pueden ser utilizados como elemento de prueba ante cualquier reclamación.

©2024. Todos los derechos reservados. PwC Asesores Empresariales Cía. Ltda. firma miembro de la red PwC, la cual es una entidad legal separada e independiente.