



IMPLICACIONES FISCALES DERIVADA DE LA REVELACIÓN DE INFORMACIÓN BANCARIA DECRETO 37-2016

EXPOSITOR: LIC. OSCAR CHILE MONROY

**LEY PARA EL
FORTALECIMIENTO DE LA
TRANSPARENCIA FISCAL Y LA
GOBERNANZA DE LA SAT
DECRETO 37-2016.**

**CONFERENCIA ESPECIFICA
PARA ANALIZAR LAS NORMAS
RELEVANTES EN MATERIA
DEL LEVANTAMIENTO DEL
SECRETO BANCARIO.**

DECRETO 37-2016.

EN GUATEMALA NO EXISTE EL SECRETO BANCARIO.

- **INVESTIGACIÓN DE DELITO**
- **LEY EXTINCIÓN DE DOMINIO**

NORMAS QUE FACULTAN A SAT PARA OBTENER INFORMACIÓN BANCARIA Y FINANCIERA.

ART.48 DEL DECRETO 37-2016, REFORMA ART.63 LEY DE BANCOS Y GRUPOS FINANCIEROS.

SAT PODRÁ PEDIR INFORMACIÓN BANCARIA DE CONTRIBUYENTES.

ART.52 DEL DECRETO 37-2016, ADICIONA ART.30 “C” AL CÓDIGO TRIBUTARIO.

**SAT PODRÁ PEDIR INFORMACIÓN
BANCARIA DE CONTRIBUYENTES,
PARA PROPÓSITOS TRIBUTARIOS.**

OBLIGACIÓN DE LOS CONTRIBUYENTES.

EL ART. 51, ADICIONA EL ART. 21”B”

NUMERAL 4)

**OBLIGACIÓN DE RESPALDAR
TODAS LAS OPERACIONES QUE
REALICE, SOBRE LAS QUE
EXISTAN OBLIGACIONES
ESTABLECIDAS EN LA
LEGISLACIÓN FISCAL, POR MEDIO
DE LA DOCUMENTACIÓN LEGAL
CORRESPONDIENTE.**

**¿SE CUMPLE A
CABALIDAD CON
DOCUMENTAR
TODAS LAS
OPERACIONES?**

**EN NUESTRA OPINIÓN LA
RESPUESTA ES**

NO

¿PORQUÉ?

**¿CONSECUENCIAS
ANTES Y DESPUÉS DE LA
VIGENCIA DE LA
REFORMA, POR NO
RESPALDAR
OPERACIONES?**

NUEVAS FIGURAS DE RESISTENCIA A LA ACCIÓN FISCALIZADORA DE SAT.

ART.54, ADICIONA NUMERAL 5, AL ART.93 CODIGO TRIBUTARIO.

**LAS PARTIDAS DE DIARIO
NO ESTÁN SOPORTADAS
POR LOS DOCUMENTOS
QUE ORIGINAN LA
TRANSACCIÓN.**

**NO REGISTRAR UNA O VARIAS
CUENTAS BANCARIAS QUE SE
ENCUENTREN A SU NOMBRE EN
LOS BANCOS O GRUPOS
FINANCIEROS EN EL PAIS O
FUERA DE ELLA**

CONFORME AL C. DE COMERCIO

**NO ELABORAR LAS
CONCILIACIONES
BANCARIAS QUE
DETERMINEN LA
RAZONABILIDAD DEL
SALDO CONTABLE**

ART.93, C. TRIBUTARIO: SANCIÓN POR RESISTENCIA A LA FISCALIZACIÓN.

**1% DE LOS INGRESOS
OBTENIDOS DURANTE EL ÚLTIMO
PERÍODO MENSUAL, TRIMESTRAL
O ANUAL EN EL RÉGIMEN DEL
IMPUESTO A FISCALIZAR.**

**RIESGO DE DELITO. CODIGO PENAL.
ART.358 "D". RESISTENCIA A LA ACCIÓN
FISCALIZADORA**

**QUIEN, DESPUÉS DE HABER SIDO REQUERIDO POR
SAT, CON INTERVENCIÓN DE JUEZ COMPETENTE,...**

**SE NIEGUE A PROPORCIONAR LIBROS,
REGISTROS U OTROS DOCUMENTOS
CONTABLES NECESARIOS PARA
ESTABLECER LA BASE IMPONIBLE DE
LOS TRIBUTOS**

**EL RESPONSABLE DE
ESTE DELITO SERÁ
SANCIONADO CON
PRISIÓN DE 1 A 6 AÑOS**

ARTÍCULO 52, ADICIONA EL ARTÍCULO 30 “C”.

INFORMACIÓN FINANCIERA EN PODER DE TERCEROS.

(ELIMINACION SECRETO BANCARIO)

ART.21 “A” NUMERAL 17. DERECHOS DEL CONTRIBUYENTE

**A QUE TODA SOLICITUD DE
INFORMACIÓN QUE HAGA SAT A LOS
CONTR. O A TERCEROS, CON FINES DE
FISCALIZACIÓN, ...**

**DEBERÁ HACERLA EN EL
REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN
QUE ORIGINA EL PROCEDIMIENTO
ADTIVO.**

CASOS EN QUE SE SOLICITARÁ DICHA INFORMACIÓN:

**QUE EXISTA DUDA RAZONABLE
EN TORNO A ACTIVIDADES U
OPERACIONES QUE AMERITEN UN
PROCESO DE INVESTIGACIÓN**

**SAT PODRÁ REQUERIR A LAS
ENTIDADES:
FISCALIZADAS POR LA SIB,
COOPERATIVAS DE AHORRO Y
CRÉDITO,
ENTIDADES DE MICROFINANZAS, Y
MICROFINANZAS SIN FINES DE
LUCRO.**

FISCALIZADAS POR LA SIB

- 1. INSTITUCIONES BANCARIAS**
- 2. SOCIEDADES FINANCIERAS**
- 3. COMPAÑÍAS ALMACENADORAS**
- 4. COMPAÑÍAS DE SEGUROS**
- 5. CASAS DE CAMBIO**
- 6. ENTIDADES FUERA DE PLAZA (OFF SHORE)**
- 7. CASAS DE BOLSA**
- 8. TARJETAS DE CRÉDITO**
- 9. OTRAS INSTITUCIONES**
- 10. GRUPOS FINANCIEROS**

INFORMACIÓN QUE ESTARÁ REQUIRIENDO:

SOBRE MOVIMIENTOS BANCARIOS,

TRANSACCIONES, INVERSIONES,

**ACTIVOS DISPONIBLES U OTRAS
OPERACIONES Y SERV. REALIZADOS
POR CUALQUIER PERSONA
INDIVIDUAL O JURÍDICA, ENTE O
PATRIMONIO.**

¿ CUAL ES EL EFECTO EN LAS ENTIDADES LUCRATIVAS Y NO LUCRATIVAS ?

VERIFICAR INGRESOS – EGRESOS, ETC.

PROCEDIMIENTO PARA REQUERIR INFORMACIÓN:

1. SOLICITUD DE SAT ANTE JUEZ.

2. JUEZ, RESOLVERÁ EN UN PLAZO NO MAYOR DE 3 DÍAS.

3. RESOLUCIÓN. JUEZ DEBERÁ NOTIFICARLA EN UN PLAZO NO MAYOR A 3 DÍAS A LA SAT Y A LAS ENTIDADES

4. EJECUCIÓN DE LA RESOLUCIÓN.

**LAS ENTIDADES DEBERÁN
ENTREGAR LA INFORMACIÓN A
SAT EN UN PLAZO NO MAYOR DE 8
DÍAS**

6. CONCLUSIÓN DEL PROCEDIMIENTO. PROBABLIDAD DE.

**INFRACCIÓN
FISCAL**

**DELITO
FISCAL**

**PARA
INFRACCIO-
NES**

**SAT NOTIFICA
AL CONTRI-
BUYENTE**

**ILICITOS
PENALES**

**SAT
PRESENTA
DENUNCIA**

**NO HABRÁ NOTIFICACIÓN
AL CONTRIBUYENTE**

REFORMAS AL DECRETO 2-70: CÓDIGO DE COMERCIO.

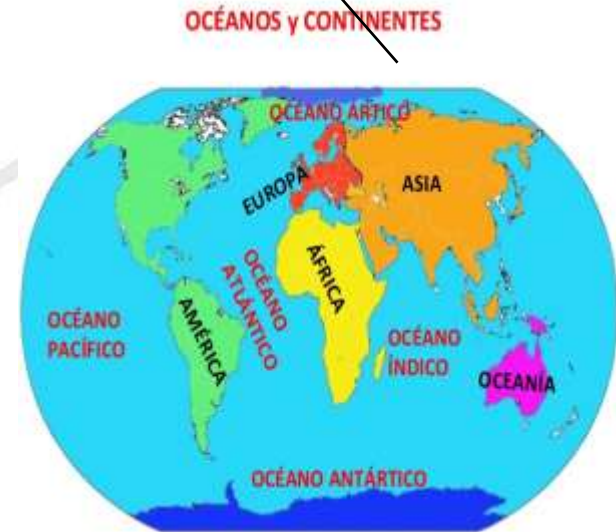
REGISTRO DE CUENTAS BANCARIAS E INVERSIONES EN LA CONTABILIDAD.

EL ART. 368 BIS:

**PARA LOS COMERCIANTES
OBLIGADOS A LLEVAR
CONTABILIDAD:**

**A) REGISTRAR EN SU
CONTABILIDAD TODAS LAS
CTAS. BANCARIAS QUE
UTILICEN PARA REALIZAR SUS
TRANSACCIONES ... QUE SE
ORIGINEN DEL CAPITAL O DE
LOS RECURSOS FINANCIEROS
DE LA ENTIDAD.**

SE CONTABILILIZAN LOS BANCOS LOCALES Y EXTRANJEROS



C) LAS CTAS. BANCARIAS SE DEBEN DETALLAR EN EL LIBRO INVENTARIOS:

NÚMERO DE CUENTA,

**INSTITUCIÓN BANCARIA EN LA QUE SE
ENCUENTRA,**

TIPO DE CUENTA,

MONTO AL CIERRE DEL EJERCICIO

D) EN EL CASO DE LAS INVERSIONES:

MONTO DE LA INVERSIÓN,

LA CLASE DE INVERSIÓN,

INSTITUCIÓN EN LA QUE SE ENCUENTRA,

SI ES NACIONAL O EXTRANJERA,

SI ES EXTRANJERA, INDICAR EL PAÍS EN QUE SE ENCUENTRA.

REQUISITOS EL LIBRO DIARIO.

EN TODOS LOS CASOS ANTERIORES, LAS PARTIDAS CONTABLES DEL LIBRO DIARIO, DEBERÁN ESTAR SOPORTADAS POR LOS DOCUMENTOS QUE ORIGINAN LA TRANSACCIÓN.

RESISTENCIA A LA ACCIÓN FISCALIZADORA.

**EL INCUMPLIMIENTO DE ESTAS
DISPOSICIONES, SERÁN
SANCIONADAS DE
CONFORMIDAD CON LO
ESTABLECIDO EN EL CÓDIGO
TRIBUTARIO.**

VIGENCIA DE ESTAS NORMAS

**LO REFERENTE A REVELACIÓN DE
INFORMACIÓN BANCARIA ENTRÓ
EN VIGENCIA EL 22 DE FEBRERO
2017.**

¿SON RETROACTIVAS LAS DISPOSICIONES DEL DECRETO 37-2016?



SAT REVISARÁ DATOS BANCARIOS DE 4 AÑOS ATRÁS.



GRACIAS POR SU ATENCIÓN.

PBX: 2382-3939 y 2203-0909

www.chilemonroy.com

mgi@chilemonroy.com