

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**LIBRO 3º, TÍTULO IX, CAPÍTULO II****ANEXO 1: ACTIVIDADES PROGRAMADAS DE LA UNIDAD DE AUDITORÍA INTERNA**

El Plan Anual de Trabajo de la Unidad de Auditoría Interna debe incorporar la revisión de los siguientes aspectos, en función a las operaciones y servicios que presta la entidad supervisada, considerando en la realización del trabajo, mínimamente las instrucciones contenidas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros:

| Descripción | | Libro Título Capítulo | Sección | Artículo |
|-------------|---|-----------------------------|---------|----------|
| a. | Prestación de Servicios de Remesas; | L01T02C07 | 6 | 6 |
| b. | Revisión de los bienes adjudicados y su tratamiento; | L02T01C05 | 3 | 2 |
| c. | Revisión de cuentas corrientes, a plazo y de ahorro de los empleados; | L02T02C04 | 3 | 2 |
| d. | Revisión de Límites Legales y Relaciones Técnicas; | - | - | - |
| e. | Registro de Bancos Extranjeros con Grado de Inversión; | L02T05C01 | 2 | 8 |
| f. | Caución de Directores u Órganos equivalentes, síndicos, ejecutivos y funcionarios; | L02T05C03 | 3 | 1 |
| g. | Cajeros Automáticos y sistemas relacionados; | L02T06C01 | 8 | 2 |
| h. | Revisión del cumplimiento de las disposiciones contenidas en el Reglamento para Entidades de Intermediación Financiera que actúan como Puntos de Venta de Seguros de Comercialización Masiva; | L02T07C01 | 3 | 2 |
| i. | Contribuciones o aportes a fines sociales, culturales y gremiales; | L02T07C02 | 3 | 2 |
| j. | Revisión del cumplimiento de las disposiciones contenidas en el Reglamento para Entidades de Intermediación Financiera que actúan como Tomadores de Seguros Colectivos; | L02T07C03 | 5 | 2 |
| k. | Funcionamiento del Fondo de Garantía; | L02T07C04 | 5 | 2 |
| l. | Cumplimiento de las Directrices Básicas para la Gestión Integral de Riesgos; | L03T01C01 | 6 | 1 |
| m. | Riesgo crediticio y calificación de cartera de créditos; | L03T02C01 L03T02C04 | | |
| n. | Riesgo de liquidez; | L03T03C01 | 6 | 1 |
| o. | Cumplimiento de los Tipos de Cambio Máximo de Venta y Mínimo de Compra; | L03T04C02 | 3 | 3 |
| p. | Riesgo por tipo de cambio; | L03T04C01 | 5 | 1 |
| q. | Control de la Posición Cambiaria; | L03T04C03 | 3 | 2 |
| r. | Riesgo Operativo; | L03T05C02 | 7 | 1 |
| s. | Suficiencia Patrimonial y Ponderación de Activos; | L03T06C01 | 4 | 4 |
| t. | Gestión de Seguridad de la Información; | L03T07C02 | 12 | 1 |
| u. | Análisis de Vulnerabilidades; | L03T07C02 | 12 | 1 |
| v. | Pruebas realizadas a los Planes de contingencias tecnológicas y de continuidad del negocio; | L03T07C02 | 12 | 1 |
| w. | Seguridad Física; | L03T07C03 | 6 | 1 |

RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

| Descripción | | Libro Título Capítulo | Sección | Artículo |
|-------------|--|-----------------------------|---------|----------|
| x. | Consolidación de estados financieros del conglomerado (en tanto no se otorgue la Licencia de Funcionamiento de las Sociedad Controladora de Grupos Financieros); | L03T08C01 | | 13 |
| y. | Análisis Financiero de los estados financieros; | L03T09C02 | 6 | 7 |
| z. | Cartera de Inversiones; | L03T09C02 | 6 | 7 |
| aa. | Cumplimiento de las disposiciones emanadas por la Junta General de Accionistas, Asamblea de Socios o Asociados, según corresponda, el Directorio, Consejo de Administración, Consejo de Vigilancia o el Comité de Auditoría; | L03T09C02 | 6 | 7 |
| bb. | Cumplimiento y avances del Plan Estratégico; | L03T09C02 | 6 | 7 |
| cc. | Seguimiento de la regularización e implementación de instrucciones, observaciones y recomendaciones de ASFI y Auditores Externos; | L03T09C02 | 6 | 7 |
| dd. | Consolidación de estados financieros de la Sociedad Controladora de Grupos Financieros (a partir de la otorgación de la Licencia de Funcionamiento); | L03T09C02 | 7 | 4 |
| ee. | Evaluación de las operaciones intragrupo; | L03T09C02 | 7 | 4 |
| ff. | Puntos de reclamo; | L04T01C01 | 4 | 2 |
| gg. | Servicio de Distribución, Canje y Fraccionamiento del Material Monetario; | L04T01C03 | 3 | 5 |
| hh. | Cobertura de Depósitos con Activos de Primera Calidad; | L05T02C03 | 4 | 2 |
| ii. | Lavado de dinero o legitimación de ganancias ilícitas (Artículo 9° del Decreto Supremo N° 910 de 15 de junio de 2011); | - | - | - |
| jj. | Sistemas de Información y Comunicación de al menos: | | | |
| 1 | Encaje Legal; | L02T02C08 | 7 | 2 |
| 2 | Central de Información Crediticia (CIC); | L03T02C02 | 2 | 5 |
| 3 | Cuentas Corrientes clausuradas; | L02T02C03 | 4 | 4 |
| 4 | Módulo de Registro de Información Institucional del Sistema de Registro del Mercado Integrado; | L03T09C02 | 6 | 7 |
| 5 | Sistema de Captura de Información Periódica (SCIP). | L03T09C02 | 6 | 7 |
| kk. | Revisiones y controles acerca del cumplimiento de las disposiciones contenidas en el Reglamento de Contratos. | L02T05C07 | 5 | 2 |
| ll. | Informe respecto a la administración de los Fondos de Garantía de Créditos para el Sector Productivo y de Vivienda de Interés Social (Parágrafo I, Artículo 13, de los Decretos Supremos N° 2136 y 2137, ambos del 9 de octubre de 2014 y parágrafo I, Artículo 12 del Decreto Supremo N° 2614 de 2 de diciembre de 2015). | L03T09C02 | 7 | 5 |