



CIRCULAR ASFI/ 534 /2018
La Paz, 29 MAR. 2018

Señores

Presente

REF: MODIFICACIONES AL REGLAMENTO PARA LA
REALIZACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA EXTERNA

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente, la Resolución que aprueba y pone en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO PARA LA REALIZACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA EXTERNA**, que considera principalmente, lo siguiente:

a. Sección 1: Aspectos Generales

Se incorporan las definiciones de: "Miembros del órgano de administración", "Cuestiones clave de la auditoría", "Error", "Escepticismo profesional", "Fraude" y "Revisor de control de calidad del trabajo".

b. Sección 2: Responsabilidad de la Entidad Supervisada Auditada

Se precisa que los miembros del órgano de administración de la entidad supervisada son responsables de la información de los estados financieros y de la prevención y detección del fraude y error. Asimismo, se incorporan responsabilidades para el Comité de Auditoría u Órgano equivalente referidos al papel que desempeña con la firma de auditoría para una adecuada supervisión en el examen realizado.

Se efectúan precisiones en la redacción relacionadas a las consultas a ser efectuadas por las entidades supervisadas al Registro de Firmas de Auditoría Externa Autorizadas de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), así como a la contratación de la Firma de Auditoría e incumplimiento en el contrato de servicios.

Se trasladan los incisos a) al p) del Artículo 6° al nuevo Anexo 1 "Declaración Jurada Individual".

ACAC/AGL/FSM/SCC

Pág. 1 de 3



Se precisa que el contenido de la propuesta técnica presentada por la firma de auditoría externa se desarrollará en observancia de lo dispuesto en los estándares de auditoría externa.

Se precisan lineamientos en cuanto a la documentación que deben remitir las entidades supervisadas a ASFI, sobre las autorizaciones en los cambios del personal de la firma de auditoría externa asignado para el examen de los estados financieros.

Se incluye el Artículo 13° "Prohibiciones", donde se detallan las prohibiciones para los Directores o instancia equivalente, gerentes, ejecutivos, órganos de control y demás funcionarios de la entidad supervisada.

c. Sección 3: Responsabilidad de la Firma de Auditoría

Se modifica la denominación del artículo referido a "Informes de la Firma de Auditoría", por "Comunicación de asuntos importantes", además de incorporarse en el mismo, el plazo de comunicación de dichos asuntos, así como precisiones en su redacción.

Se reemplaza la denominación del Artículo 7° "Control de calidad" por "Sistema de Control de Calidad", además de trasladar parcialmente su contenido al Artículo 8° "Revisión del Control de Calidad del trabajo".

Asimismo, se realizaron precisiones al contenido de "Impedimentos".

d. Sección 4: Procedimientos Generales de Auditoría Externa

Se efectúan precisiones en la redacción de los artículos referidos a la aplicación de Normas de Control de Calidad y Evaluación del sistema informático, además de incorporar como estándar de auditoría externa al Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad.

Se modifica la denominación del artículo referido a "Evaluación de control interno" por "Evaluación del sistema de control interno".

e. Sección 5: Informes de auditoría externa

Se incorporan lineamientos que deben ser tomados en cuenta por el auditor para la formación de la opinión y la emisión de su dictamen de auditoría para los Estados Financieros.

f. Sección 6: Otras Disposiciones

Se incluye como infracción específica de la firma de auditoría, cuando ésta no presente la documentación respaldatoria del trabajo realizado, en los plazos dispuestos por ASFI.

FCAC/AGL/FSM/SCC

Pág. 2 de 3



g. Anexo 1: Declaración Jurada Individual

Se incluye este Anexo, a efectos de evitar posible conflicto de intereses en la realización del trabajo de auditoría externa por parte de los socios responsables, miembros del equipo de trabajo y el revisor del control de calidad del trabajo.

h. Control de Versiones

Se incluye el cuadro "Control de versiones", que detalla las Circulares con las que se pusieron en conocimiento de las entidades supervisadas las incorporaciones y modificaciones realizadas al Reglamento y se sustituyen las referencias insertas actualmente, en los pies de página del Reglamento, por la leyenda "Control de versiones" y el número de la Circular Normativa con la que se comunicó la última actualización de cada sección y anexo.

Las modificaciones anteriormente descritas, se incorporan en el Reglamento para la Realización del Trabajo de Auditoría Externa, contenido en el Capítulo II, Título I, Libro 6° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Atentamente.

Lenny Tatiana Valdivia Bautista
DIRECTORA GENERAL EJECUTIVA a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero





RESOLUCIÓN ASFI/ **463** /2018
La Paz, **29 MAR. 2018**

VISTOS:

La Constitución Política del Estado, la Ley N° 393 de Servicios Financieros, la Resolución SB N° 027/99 de 8 de marzo de 1999, la Resolución ASFI/1370/2017 de 24 de noviembre de 2017, las Resoluciones N° CTNAC 01/2015 y N° CTNAC 01/2016 de 23 de julio de 2015 y 27 de febrero de 2016, respectivamente, emitidas por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad (CTNAC), el Estatuto Orgánico del Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia, las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB por sus siglas en inglés), dependiente de la Federación Internacional de Contadores (IFAC por sus siglas en inglés), el Glosario de Términos del Manual de Pronunciamientos Internacionales de Control y Calidad, Auditoría, Revisión, Otros Encargos de Aseguramiento y Servicios Relacionados", publicado por la IFAC, el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en inglés), la Norma Internacional sobre Control de Calidad 1 (ISQC 1 – Internacional Estándar on Quality Control 1), emitido por el IAASB, el Informe ASFI/DNP/R-58055/2018 de 21 de marzo de 2018, referido a las modificaciones al **REGLAMENTO PARA LA REALIZACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA EXTERNA** y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

CONSIDERANDO:

Que, el Artículo 331 de la Constitución Política del Estado, establece que: *"Las actividades de intermediación financiera, la prestación de servicios financieros y cualquier otra actividad relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión del ahorro, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme con la Ley".*

Que, el parágrafo I del Artículo 332 de la Constitución Política del Estado, determina que: *"Las entidades financieras estarán reguladas y supervisadas por una institución de regulación de bancos y entidades financieras. Esta institución tendrá carácter de derecho público y jurisdicción en todo el territorio boliviano"*, reconociendo el carácter constitucional de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Pág. 1 de 8



Que, el parágrafo I del Artículo 8 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone que: *"Es competencia privativa indelegable de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI ejecutar la regulación y supervisión financiera, con la finalidad de velar por el sano funcionamiento y desarrollo de las entidades financieras y preservar la estabilidad del sistema financiero, bajo los postulados de la política financiera, establecidos en la Constitución Política del Estado"*.

Que, el Artículo 16 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone que: *"La Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, tiene por objeto regular, controlar y supervisar los servicios financieros en el marco de la Constitución Política del Estado, la presente Ley y los Decretos Supremos reglamentarios, así como la actividad del mercado de valores, los intermediarios y entidades auxiliares del mismo"*.

Que, mediante Resolución Suprema N° 20902 de 25 de enero de 2017, el señor Presidente del Estado Plurinacional de Bolivia designó a la Dra. Lenny Tatiana Valdivia Bautista como Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

CONSIDERANDO:

Que, el Artículo 326 del Código de Comercio, sobre las facultades y obligaciones del directorio de la sociedad estipula: *"Los estatutos fijarán, además de lo prescrito en este Código, las funciones, atribuciones, deberes y obligaciones del directorio. No puede atribuirse a otro órgano social la administración, gestión y representación de la sociedad"*.

Que, el Artículo 327 del Código de Comercio, en relación a la designación de gerentes de la sociedad determina: *"El directorio puede delegar sus funciones ejecutivas de la administración, nombrando gerente o gerentes generales o especiales, que pueden ser directores o no con facultades y obligaciones expresamente señaladas. El cargo de gerente será remunerado y su mandato revocable en todo tiempo por acuerdo del directorio. Los gerentes responden ante la sociedad y terceros por el desempeño de su cargo, en la misma forma que los directores. Su designación no excluye la responsabilidad propia de los directores"*.

Que, el inciso t), parágrafo I del Artículo 23 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, dispone que la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, tiene la atribución de emitir normativa prudencial de carácter general, extendiéndose a la regulación de normativa contable para aplicación de las entidades financieras.

Que, el parágrafo I del Artículo 33 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, prevé que: *"la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI reglamentará la forma de contratación de los auditores externos y establecerá requisitos y estándares de auditoría externa para los trabajos que las firmas de auditoría externa realicen"*.

RCAC/AGL/FSM/MIV/JPC

Pág. 2 de 8



para las entidades financieras sujetas a su ámbito de supervisión, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI mantendrá un registro de firmas de auditoría externa autorizadas".

Que, el inciso c) del Artículo 484 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, establece que en el marco de preservar un Sistema Financiero sano y eficiente, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero conformará registros de información, entre los cuales se encuentra el relativo a la relación de firmas de auditoría externa habilitadas e inhabilitadas para realizar trabajos de auditoría en entidades financieras autorizadas.

Que, el Artículo 503 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, detalla las causales por las cuales, las entidades de intermediación financiera se pueden encontrar en proceso de regularización.

Que, con Resolución SB N° 027/99 de 8 de marzo de 1999, la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actualmente Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero aprobó y puso en vigencia la Recopilación de Normas para Bancos, Entidades Financieras y Empresas de Servicios Auxiliares, en la cual se contemplaba el Reglamento de Auditoría Externa, ahora **REGLAMENTO PARA LA REALIZACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA EXTERNA**, contenido en el Capítulo II, Título I, Libro 6° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Que, mediante Resolución ASFI/1370/2017 de 24 de noviembre de 2017, la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, aprobó y puso en vigencia las últimas modificaciones al **REGLAMENTO PARA LA REALIZACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA EXTERNA**.

Que, el inciso a) del Artículo 47 del Estatuto Orgánico del Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia, estipula que el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad (CTNAC), es el órgano técnico especializado de la profesión contable en Bolivia, para analizar discutir, elaborar y proponer recomendaciones y decisiones relativas a resoluciones de interpretaciones y pronunciamientos técnicos o normas de auditoría y contabilidad, acordes a los lineamientos establecidos por los organismos emisores internacionales rectores de la profesión contable, resoluciones que deben ser aprobadas y homologadas por el CTNAC y publicadas por el Comité Ejecutivo Nacional del Colegio de Auditores o Contadores o Públicos de Bolivia.

Que, con Resolución N° CTNAC 01/2016 de 27 de febrero de 2016, emitida por el Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia, se dispone entre otros lo siguiente:

"Artículo Primero.- Promulgar y publicar la Resolución N° 01/2015 de 23 de julio de 2015, emitida por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad (CTNAC),

PCAC/AGL/FSM/MMV/JPC

Pág. 3 de 8

La Paz: Oficina central, Plaza Isabel La Católica N° 2507 • Telfs.: (591-2) 2174444 - 2431919, Fax: (591-2) 2430028 • Casilla N° 447 - Av. Arce Edificio Multicine N° 2631 Piso 2, Telf.: (591-2) 2911790 • calle Reyes Ortiz esq. Federico Zuazo, Edificio Gundlach, Torre Este, Piso 3 • Telf.: (591-2) 2311818 • Casilla N° 6118. **El Alto:** Centro de consulta, Urbanización Villa Bolívar Municipal, Mzno. "O" Av. Ladislao Cabrera N° 15 (Cruce Villa Adela) • Telf.: (591-2) 2821464. **Potosí:** Centro de Consulta, Plaza Alonso de Ibañez N° 20, Galería El Siglo, Piso 1 • Telf.: (591-2) 6230858. **Oruro:** Centro de Consulta, Pasaje Guachalla, Edif. Cámara de Comercio, Piso 3, Of. 307 • Telfs.: (591-2) 5117706 - 5112468. **Santa Cruz:** Oficina departamental, Av. Irala N° 585, Of. 201, Casilla N° 1359 • Telf.: (591-3) 3336288, Fax: (591-3) 3336289. **Cobija:** Centro de Consulta, calle Beni N° 042 esq. Av. Teniente Coronel Emilio Fernández Molina, Barrio Central, Telf.: (591-3) 8424841. **Trinidad:** Centro de Consulta, calle Antonio Vaca Díez N° 26 entre Nicolás Suárez y Av. 18 de noviembre, Zona Central • Telf./Fax: (591-3) 4629659. **Cochabamba:** Oficina departamental, calle Colombia N° 364 casi calle 25 de Mayo • Telf.: (591-4) 4584505, Fax: (591-4) 4584506. **Sucre:** Centro de consulta, Plaza 25 de Mayo N° 59, Museo del Tesoro, planta baja • Telfs.: (591-4) 6439777 - 6439775 - 6439774, Fax: (591-4) 6439776. **Tarija:** Centro de Consulta, calle Junín N° 0451, entre 15 de Abril y Virgilio Lema Telf.: (591-4) 6113709. Línea gratuita: 800 103 103 • Sitio web: www.asfi.gob.bo • Correo electrónico: asfi@asfi.gob.bo



aprobada y homologada por el Segundo Consejo Nacional Ordinario 2015 del CAUB en fecha 19 de diciembre de 2015, con la cual se ratifica la plena vigencia de la Norma de Auditoría N° 1 Normas Básicas de Auditoría de Estados Financieros, precisando que todos los encargos de auditoría financiera se deben desarrollar en base a Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia.

(...)

Artículo Tercero. - Adoptar las normas y pronunciamientos vigentes y emergentes emitidos por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB por sus siglas en ingles), dependiente de la Federación Internacional de Contadores (IFAC por sus siglas en inglés), para su aplicación plena en ausencia de pronunciamientos, y cuyo detalle es el siguiente:

(...) teniendo como alcance de aplicación en todo el territorio nacional, tomando por lo tanto la categoría de "Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia", debiendo declararse explícitamente su cumplimiento (...)"

Que, la Norma Internacional de Auditoría 240 "Responsabilidades del Auditor en la Auditoría de Estados Financieros con Respecto al Fraude", emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB por sus siglas en ingles), dependiente de la Federación Internacional de Contadores (IFAC por sus siglas en ingles), establece las responsabilidades que tiene el auditor de identificar y evaluar los riesgos de errores de importancia relativa debidos a fraude en la auditoría de los estados financieros, obteniendo la evidencia suficiente para diseñar e implementar los procedimientos necesarios y responder de manera apropiada.

Que, la Norma Internacional de Auditoría 700 (Revisada) "Formación de la Opinión y Emisión del Informe de Auditoría sobre los Estados Financieros", emitida por el IAASB, establece la estructura y contenido de los informes para el caso de auditorías de un conjunto completo de estados financieros con propósitos generales, aplicable también a las auditorías de los estados financieros de propósitos específicos, en el marco del apartado 11 de la Norma Internacional de Auditoría 800 (Revisada) "Consideraciones Especiales – Auditorías de Estados Financieros Preparados en Conformidad con un Marco de Información con Fines Específicos".

Que, la Norma Internacional de Auditoría 701 "Comunicación de las Cuestiones Clave de la Auditoría en el Informe de Auditoría Emitido por un Auditor Independiente", emitida por el IAASB, en su apartado 5 estipula que: *"Esta NIA se aplica a las auditorías de conjuntos completos de estados financieros con fines generales de entidades cotizadas y en circunstancias en las que, de otro modo, el auditor decida comunicar cuestiones clave de la auditoría en el informe de auditoría. Esta NIA se aplica también cuando las disposiciones legales o reglamentarias requieren que el auditor comunique las cuestiones clave de la auditoría en el informe de auditoría (...)"*

FCAC/AGL/FSM/MM/VJPC

Pág. 4 de 8



Que, la Norma Internacional de Auditoría 800 (Revisada) "Consideraciones Especiales – Auditorías de Estados Financieros Preparados en Conformidad con un Marco de Información con Fines Específicos", emitida por el IAASB, en el apartado A16 estipula que: *"(...) En el caso de auditorías de estados financieros con fines específicos, la NIA 701 solo es aplicable cuando la comunicación de cuestiones clave de la auditoría en el informe de auditoría sobre los estados financieros con fines específicos sea impuesta por disposiciones legales o reglamentarias o si el auditor decide, por algún otro motivo, comunicar cuestiones clave de la auditoría. Cuando se comunican cuestiones clave de auditoría en el informe de auditoría sobre estados financieros específicos, la NIA 701 se aplica íntegramente"*.

Que, el Marco Internacional de Encargos de Aseguramiento, define y describe los elementos y objetivos de un encargo de aseguramiento e identifica los encargos a los cuales le son aplicables las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) y las Normas Internacionales de Encargos de Aseguramiento (NIEA).

Que, el Glosario de Términos del "Manual de Pronunciamientos Internacionales de Control de Calidad, Auditoría, Revisión, Otros Encargos de Aseguramiento y Servicios Relacionados", publicado por la IFAC, considera definiciones para facilitar la comprensión de los términos utilizados en las Normas Internacionales relacionados, entre otros, con la auditoría de estados financieros.

Que, el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, emitido por International Ethics Standards Board of Accountants (IESBA por sus siglas en inglés), establece los principios de ética fundamentales para los profesionales de la contabilidad, describiendo los principios básicos que éstos están obligados a cumplir, con un enfoque conceptual de independencia para cada encargo de aseguramiento.

Que, la Norma Internacional sobre Control de Calidad 1 (ISQC 1 – International Standard on Quality Control 1), emitido por el IAASB, establece las normas que proporcionan orientación sobre el sistema de control de calidad de la firma de auditoría, con el propósito de obtener una seguridad razonable de que ésta y su personal cumplen con las normas profesionales y los requerimientos legales y reglamentarios aplicables.

CONSIDERANDO:

Que, con el propósito de compatibilizar las directrices contenidas en los artículos 326 y 327 del Código de Comercio, referidos, entre otros, a las funciones atribuidas al directorio de la sociedad en su administración, así como la delegación de funciones ejecutivas de la administración en gerentes; preceptos concordantes con los lineamientos contenidos en el "Manual de Pronunciamientos Internacionales de Control de Calidad, Auditoría, Revisión, Otros Encargos de Aseguramiento y

IFAC/AGL/FSM/MMW/JPC

Pág. 5 de 8



Servicios Relacionados", emitido por la IFAC, que considera entre otras, las definiciones de cuestiones clave de la auditoría, fraude, error, escepticismo profesional y lo relativo al revisor de control de calidad del trabajo, así como directrices en cuanto a los miembros del órgano de administración, encargados de la dirección de la entidad, es pertinente incorporar en el **REGLAMENTO PARA LA REALIZACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA EXTERNA**, las indicadas definiciones con el objeto de facilitar la comprensión y aplicación de los términos empleados en la normativa por parte de las firmas de auditoría externa registradas ante la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

Que, con base en lo estipulado en la Norma Internacional de Auditoría (NIA) 240, emitida por el IAASB, que establece las responsabilidades que tiene el auditor de identificar y evaluar los riesgos de errores de importancia relativa debido al fraude en la auditoría de los estados financieros y con el propósito de que los miembros del órgano de administración de las entidades supervisadas implementen controles, políticas y procedimientos, que les permitan coadyuvar en la prevención y detección del fraude y error, en las operaciones y actividades que éstas realizan, es pertinente incorporar en el **REGLAMENTO PARA LA REALIZACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA EXTERNA**, las mencionadas directrices.

Que, en el marco de las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia, emitidas por el CTNAC, las Normas Internacionales de Auditoría (ISA - International Standards on Auditing, por sus siglas en ingles), el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en ingles) y la Norma Internacional sobre Control de Calidad 1 (ISQC 1- International Standard on Quality Control 1), que establecen estándares generales de aplicación para las firmas de auditoría externa, así como criterios relacionados al examen de los trabajos de auditoría de los estados financieros, así como las responsabilidades que dichas firmas asumen en sus tareas y con el propósito de compatibilizar las citadas disposiciones normativas en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, es pertinente incorporar en el **REGLAMENTO PARA LA REALIZACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA EXTERNA**, lineamientos para que las firmas de auditoría externa desarrollen su labor en observancia a las mencionadas directrices.

Que, tomando en cuenta que el **REGLAMENTO PARA LA REALIZACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA EXTERNA**, establece responsabilidades del Comité de Auditoría u Órgano equivalente, con relación al trabajo de auditoría externa de los estados financieros y con el propósito de ampliar sus obligaciones para promover la calidad del mencionado trabajo, es pertinente incorporar en el citado Reglamento, precisiones sobre las tareas de dicho Comité.



Que, en virtud a lo determinado por el Artículo 503 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros, que detalla las causales por las cuales una Entidad de Intermediación Financiera se puede encontrar en proceso de regularización y toda vez que en el curso de una auditoría externa, la firma que realiza dicha tarea puede advertir irregularidades, errores o hechos que se enmarquen en el citado precepto legal, es pertinente incorporar en el **REGLAMENTO PARA LA REALIZACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA EXTERNA**, la obligación de la firma de auditoría externa de informar al Comité de Auditoría u Órgano equivalente, así como a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), sobre dichos aspectos.

Que, toda vez que en el desarrollo del trabajo de auditoría externa, podrían suscitarse cambios en el personal asignado por la firma para el examen de los estados financieros y con el propósito de que estos casos sean comunicados oportunamente a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, corresponde incorporar en el **REGLAMENTO PARA LA REALIZACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA EXTERNA**, la obligación de la firma de auditoría externa de informar a ASFI en un plazo establecido sobre las modificaciones de personal.

Que, con el propósito de que las firmas de auditoría externa en el desarrollo de sus tareas apliquen los lineamientos contenidos en el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, entre estos, la directriz consignada en el parágrafo 4 del Marco Internacional de Encargos de Aseguramiento, que estipula que los profesionales ejercientes que realicen encargos de aseguramiento deben regir su labor con base en lo dispuesto en el citado Código para profesionales de Contabilidad (ISQC 1 – International Standard on Quality Control 1), emitido por el IAASB, dependiente de la IFAC, es pertinente incorporar en el **REGLAMENTO PARA LA REALIZACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA EXTERNA**, los mencionados criterios.

Que, en observancia con lo establecido en las Normas Internacionales de Auditoría (NIA) 700 (Revisada) "Formación de la Opinión y Emisión del Informe de Auditoría sobre los Estados Financieros"; que refiere las directrices para la emisión del informe de auditoría sobre los estados financieros, la NIA 701 "Comunicación de las Cuestiones Clave de la Auditoría en el Informe de Auditoría Emitido por un Auditor Independiente", que trata de la responsabilidad que tiene el auditor de comunicar las cuestiones clave de la auditoría en el informe de auditoría y la NIA 800 (Revisada) "Consideraciones Especiales – Auditorías de Estados Financieros Preparados en Conformidad con un Marco de Información con Fines Específicos", que es aplicable a una auditoría de estados financieros con propósito específico, emitidas por el IAASB, corresponde incorporar en el **REGLAMENTO PARA LA REALIZACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA EXTERNA**, lineamientos para que el auditor tome en cuenta para la formación de la opinión y la emisión de dictamen de auditoría sobre los estados financieros auditados.

IFAC/AGL/FSM/MIV/JPC

Pág. 7 de 8



Que, tomando en cuenta que alterar, ocultar, destruir o modificar información, por parte de los Directores o instancias equivalentes, gerentes, ejecutivos, órganos de control y demás funcionarios de la entidad supervisada, impiden y obstaculizan el trabajo de auditoría externa, es pertinente incorporar en el **REGLAMENTO PARA LA REALIZACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA EXTERNA**, prohibiciones en cuanto a los mencionados aspectos.

Que, con el propósito de evitar posibles conflictos de interés que pudieran suscitarse en la realización del trabajo de auditoría externa, a cargo del personal respectivo, corresponde incorporar en el Anexo 1 "Declaración Jurada Individual" del **REGLAMENTO PARA LA REALIZACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA EXTERNA**, precisiones en la declaración jurada individual referidas a la idoneidad y conocimientos que debe tener dicho personal.

CONSIDERANDO:

Que, mediante Informe ASFI/DNP/R-58055/2018 de 21 de marzo de 2018, se determinó la pertinencia de aprobar las modificaciones al **REGLAMENTO PARA LA REALIZACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA EXTERNA**, contenido en el Capítulo II, Título I, Libro 6° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

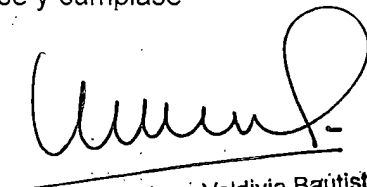
POR TANTO:

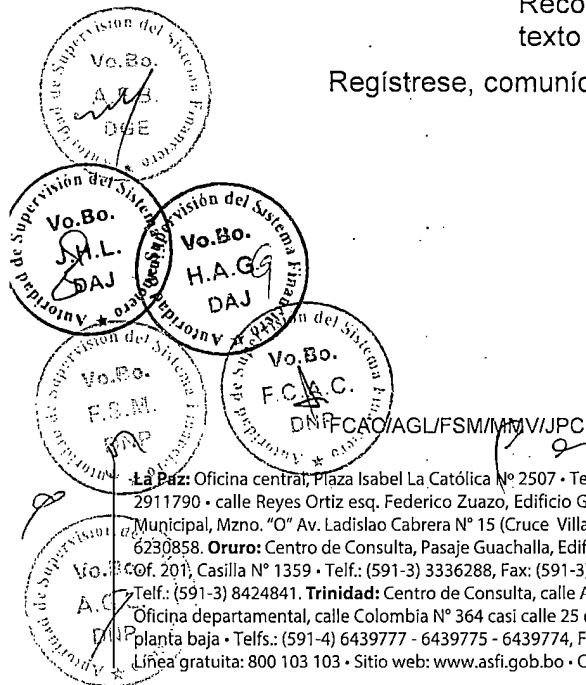
La Directora General Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, en virtud de las facultades que le confiere la Constitución Política del Estado y demás normativa conexas y relacionada.

RESUELVE:

ÚNICO. - Aprobar y poner en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO PARA LA REALIZACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA EXTERNA**, contenido en el Capítulo II, Título I, Libro 6° de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y cúmplase


Lenny Tatiana Valdivia Bautista
DIRECTORA GENERAL EJECUTIVA a.i.
Autoridad de Supervisión
del Sistema Financiero



RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS***CAPÍTULO II: REGLAMENTO PARA LA REALIZACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA EXTERNA******SECCIÓN I: ASPECTOS GENERALES***

Artículo 1º - (Objeto) El presente Reglamento tiene por objeto establecer responsabilidades y lineamientos para las entidades supervisadas, así como para las Firmas de Auditoría Externa, en adelante Firmas de Auditoría, inscritas en el “Registro de Firmas de Auditoría Externa Autorizadas” de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero - ASFI, en el proceso del examen de los estados financieros de las entidades supervisadas.

Artículo 2º - (Ámbito de aplicación) Se encuentran sujetas al ámbito de aplicación del presente Reglamento todas las entidades supervisadas, así como las Firmas de Auditoría inscritas en el “Registro de Firmas de Auditoría Externa Autorizadas” de ASFI, las cuales realizan trabajos de auditoría en dichas entidades, excepto las Casas de Cambio.

Artículo 3º - (Definiciones) Para efectos del presente Reglamento se utilizarán las siguientes definiciones:

- a. **Miembros del órgano de administración:** Directorio u Órgano equivalente y gerente general que cumplen funciones de administración en la entidad supervisada;
- b. **Cuestiones clave de la auditoría:** Son aquellas cuestiones que, según el juicio profesional del auditor, han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo sujeto a examen;
- c. **Entidad supervisada:** Entidad de intermediación financiera y empresa de servicios financieros complementarios, con Licencia de Funcionamiento o en proceso de adecuación;
- d. **Error:** Corrección no intencionada en los estados financieros, incluyendo la omisión de una cantidad o una información a revelar;
- e. **Escepticismo profesional:** Actitud que incluye una mentalidad inquisitiva, una especial atención a las circunstancias que puedan ser indicativas de posibles incorrecciones debidas a errores o fraudes y una valoración crítica de la evidencia;
- f. **Especialista:** Profesional dependiente de la Firma de Auditoría, que tiene habilidad, conocimientos y experiencia especializada en el campo de la auditoría tributaria o de sistemas informáticos, requeridos para la ejecución de un trabajo de auditoría;
- g. **Experto:** Persona que posee la habilidad, conocimiento y experiencia, especiales en un campo particular distinto al de la contabilidad y auditoría financiera, que cuenta con certificación o licencia profesional, requeridos para la ejecución de un trabajo de auditoría;
- h. **Equipo de Auditoría:** Grupo de profesionales dependientes de la Firma de Auditoría, conformado por el: director, gerente, supervisor, encargado, auditor ayudante y auditor principiante, así como los especialistas en auditoría de sistemas informáticos y tributaria (si corresponde según la Categoría de registro), ejecutores del trabajo de auditoría;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- i. **Fraude:** Acto intencionado realizado por una o más miembros del órgano de administración de la entidad, los empleados o terceros, que conlleve la utilización del engaño con el propósito de conseguir una ventaja injusta o ilegal;
- j. **Procesos clave:** Son aquellos que generan, administran y controlan los productos y servicios destinados a los clientes y/o usuarios y permiten cumplir con la misión institucional de la entidad supervisada;
- k. **Revisor de control de calidad del trabajo:** Un socio, otra persona de la firma, una persona externa con la calificación adecuada o un equipo formado por dichas personas, con experiencia suficiente y apropiada, así como la autoridad para evaluar de manera objetiva, antes de emitir un informe de auditoría, los juicios importantes hechos por el equipo de trabajo y las conclusiones a que llegaron al formular dicho informe;
- l. **Socio:** Persona natural que tiene participación en el capital de la Firma de Auditoría y responde por los resultados de la auditoría;
- m. **Socio Responsable:** Persona natural que tiene participación en el capital de la Firma de Auditoría, que cuenta con la información y documentación requeridas en el Reglamento para el Registro de Firmas de Auditoría Externa Autorizadas, así como, con el poder notarial que le da facultad expresa para refrendar los dictámenes e informes de auditoría;
- n. **Tercerización:** Consiste en la subcontratación de servicios, con el propósito de agilizar y economizar procesos que permitan el cumplimiento eficiente de los objetivos de la entidad supervisada.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 2: RESPONSABILIDAD DE LA ENTIDAD SUPERVISADA AUDITADA**

Artículo 1º - (Responsabilidad sobre los estados financieros) Los estados financieros y la información complementaria sobre los cuales la Firma de Auditoría emite su opinión son de responsabilidad de los miembros del órgano de administración de la entidad supervisada.

Los miembros del órgano de administración de la entidad supervisada, son responsables además de diseñar, implementar y mantener controles internos efectivos en la preparación y presentación razonable de los estados financieros, en conformidad con las disposiciones contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras.

Artículo 2º - (Responsabilidad en relación con la prevención y detección del fraude y error) Los miembros del órgano de administración de la entidad supervisada son responsables de la prevención y detección del fraude y error, por lo que deben implementar mecanismos eficaces que reduzcan la posibilidad de ocurrencia de fraude y/o error, estableciendo un ambiente de control adecuado y mantener políticas y procedimientos para ayudar a lograr el objetivo de asegurar, tanto como sea posible, la conducción ordenada y eficiente de la entidad supervisada.

Esta responsabilidad incluye asegurar la operación continua de los sistemas de contabilidad y de control interno diseñados para prevenir y detectar el fraude y error.

Artículo 3º - (Responsabilidad del Comité de Auditoría u Órgano equivalente) Con relación a la auditoría externa de los estados financieros, es responsabilidad del Comité de Auditoría u Órgano equivalente de la entidad supervisada:

- a. Conocer y comprender el efecto de las medidas previstas en la regulación emitida por ASFI sobre el trabajo de auditoría;
- b. Analizar y ajustar las condiciones de la Propuesta Técnica emitida por la Firma de Auditoría con anterioridad a la aprobación de su contratación, verificando que la misma se adecúe al presente reglamento;
- c. Asegurarse de que los recursos que se han propuesto para llevar a cabo la Propuesta Técnica de auditoría son razonables, en vista del alcance, la naturaleza y la complejidad de las operaciones desarrolladas por la entidad supervisada;
- d. Conocer el alcance de la auditoría, el nivel de materialidad, las áreas de atención y la forma en que el auditor propone abordar las áreas de riesgos significativos y las cuestiones clave de la auditoría;
- e. Asegurarse de que el nivel de honorarios acordados con la Firma de Auditoría sea proporcional al alcance del trabajo a realizar. En caso de que se ofrezcan y acepten reducciones de honorarios, el Comité de Auditoría u Órgano equivalente debe asegurarse que dichas reducciones no impliquen un incremento del nivel de materialidad aplicado por el auditor externo o una reducción inadecuada del alcance propuesto con relación al trabajo de auditoría o bien, una reducción inadecuada en la atención de los riesgos de auditoría significativos que se identifiquen;
- f. Asegurarse de que los socios, los miembros del equipo de auditoría, así como la Firma de Auditoría, no tenga ninguna relación personal, familiar, empresarial, económica o de otro

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- tipo con la entidad supervisada auditada que pudiera afectar negativamente a la objetividad e independencia -real y percibida- del auditor;
- g. Obtener al menos una vez al año, la información pertinente sobre las políticas y procesos de la Firma de Auditoría para el cumplimiento de los requisitos de independencia;
 - h. Evaluar y efectuar seguimiento de la independencia de los miembros del equipo de auditoría;
 - i. Evaluar la competencia técnica de los miembros del equipo de auditoría;
 - j. Analizar con el auditor externo las deficiencias significativas identificadas durante el trabajo de auditoría;
 - k. Analizar con el auditor externo las declaraciones proporcionadas por la dirección al auditor en la carta de manifestaciones (Norma Internacional de Auditoría 580 “Manifestaciones Escritas”), teniendo en cuenta si la información proporcionada en relación con cada uno de los elementos que componen la carta es completa y adecuada, según sus propios conocimientos;
 - l. Tomar conocimiento acerca de las normas y procedimientos internos de control de calidad aplicados por la Firma de Auditoría;
 - m. Establecer una comunicación eficaz con el auditor externo que permita a dicho comité desempeñar sus responsabilidades de vigilancia y monitorear la auditoría, para lo cual debe tener el derecho y la facultad de poder reunirse con regularidad sin que la dirección esté presente.
 - n. Tomar conocimiento sobre cualquier otra información pertinente que la Firma de Auditoría deba comunicar a la gerencia;
 - o. Ser el “intermediario” válido entre la Firma de Auditoría y el Directorio u Órgano equivalente de la entidad supervisada, sobre todos los aspectos referidos a la auditoría de los estados financieros;
 - p. Establecer procedimientos para permitir que los funcionarios de la entidad supervisada puedan presentar de forma anónima denuncias sobre aspectos cuestionables de la contabilidad o de la auditoría;
 - q. Tomar conocimiento de todos los informes de auditoría externa y recomendar al Directorio u Órgano equivalente adoptar las medidas correctivas necesarias, lo cual debe constar en el libro de actas respectivo;
 - r. Emitir anualmente, con carácter previo a la emisión del dictamen de auditoría, un informe sobre el cumplimiento de sus responsabilidades dispuestas en el presente reglamento, el cual debe encontrarse a disposición de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Artículo 4º - (Selección de Auditores Externos) El Comité de Auditoría u Órgano equivalente de cada entidad supervisada definirá políticas y procedimientos referidos a la selección, reelección, contratación, cambio, resolución de contrato y remuneración de la Firma de Auditoría, así como los mecanismos de control para la ejecución del trabajo realizado en relación con la Propuesta Técnica.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

En el proceso de selección, las entidades supervisadas deben considerar mínimamente los siguientes aspectos:

- a. La evaluación de la Propuesta Técnica de servicios de auditoría externa de por lo menos dos (2) Firmas de Auditoría cuando se contrate por primera vez o se haya decidido un cambio de auditores. Esta condición no es aplicable para auditorías recurrentes con la misma Firma de Auditoría;
- b. El análisis de las Propuestas Técnicas debe ser realizado por el Comité de Auditoría u Órgano equivalente y sometido a consideración del órgano competente de la entidad supervisada para su selección y contratación.

Artículo 5° - (Rotación de Firmas de Auditoría) La entidad supervisada no puede contratar Firmas de Auditoría por periodos mayores a tres (3) años continuos, en observancia de lo dispuesto en el Artículo 33 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF). Para ser recontratadas nuevamente, debe transcurrir un período similar al señalado.

Artículo 6° - (Consultas al Registro de Firmas de Auditoría Externa Autorizadas) La entidad supervisada sólo puede contratar los servicios de las Firmas de Auditoría que se encuentren inscritas y habilitadas en el “Registro de Firmas de Auditoría Externa Autorizadas” de ASFI.

De manera previa a la contratación de la Firma de Auditoría o la renovación de contratos o comenzar un trabajo de auditoría exigido por ASFI, las entidades supervisadas deben consultar en el sitio web de la red Supernet o en el sitio web de ASFI (www.asfi.gob.bo), la nómina de Firmas de Auditoría inscritas en el “Registro de Firmas de Auditoría Externa Autorizadas” de ASFI, que se encuentren habilitadas para realizar las tareas de auditoría a entidades supervisadas, considerando además las Categorías establecidas en el Artículo 1°, Sección 2 del Reglamento para el Registro de Firmas de Auditoría Externa Autorizadas de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros (RNSF).

Asimismo, las entidades supervisadas deben verificar que los socios responsables y miembros del equipo de auditoría detallados en la Propuesta Técnica, excepto auditores ayudantes y principiantes, se encuentren inscritos en el citado Registro.

Artículo 7° - (Declaración Jurada Individual) La entidad supervisada sólo puede contratar los servicios de Firmas de Auditoría que presenten la declaración jurada individual de cada uno de los socios responsables, expertos, revisor (es) del control de calidad del trabajo y miembros del equipo de auditoría, en el formato del Anexo 1 “Declaración Jurada Individual” del presente Reglamento.

La declaración jurada individual debe ser presentada adjunto a la Propuesta Técnica, conteniendo datos como el nombre completo de la persona, número de documento de identidad, firma y fecha. Cuando la entidad supervisada contrate a una Firma de Auditoría por períodos superiores a un (1) año, debe requerir la declaración mencionada en forma anual.

Artículo 8° - (Propuesta Técnica) La entidad supervisada, previo a la suscripción del contrato de trabajo con la Firma de Auditoría que acepte prestar el servicio de auditoría externa, solicitará una propuesta técnica que formará parte del contrato, donde se precise como mínimo lo siguiente:

- a. Fecha de inicio de los exámenes de auditoría externa, la cual no debe ser menor a noventa (90) días antes del cierre del ejercicio correspondiente;
- b. Alcance del examen y enfoque de la auditoría;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- c. Metodología para la evaluación del sistema de control interno;
- d. Metodología para la determinación del riesgo de auditoría, de las áreas de riesgo y el porcentaje o monto para el cálculo del nivel de materialidad;
- e. Procedimientos específicos y criterios para la determinación de las “Cuestiones clave de auditoría”;
- f. Procedimientos específicos para la revisión de la cartera de créditos en concordancia con la normativa vigente, incluyendo la descripción de los métodos, bases y criterios que serán aplicados para la determinación de las muestras a ser examinadas, que aseguren la representatividad de las mismas y consideren los resultados de la evaluación del proceso crediticio y del sistema de control interno de la entidad supervisada;
- g. Procedimientos específicos para la revisión de las demás cuentas del Estado de Situación Patrimonial y el Estado de Ganancias y Pérdidas;
- h. Procedimientos para la evaluación de la gestión del Riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo (RLDFT);
- i. Procedimientos para la evaluación de los sistemas informáticos de la entidad supervisada;
- j. Procedimientos a aplicarse para verificar el cumplimiento de los límites legales y relaciones técnicas contenidas en la LSF y normativa emitida por ASFI;
- k. Relación de los socios responsables y de todos los miembros del equipo de auditoría, señalando mínimamente: años de experiencia general y en auditorías a entidades financieras, profesión, tiempo que llevan auditando en la Firma de Auditoría, años de recurrencia en la prestación de trabajos de auditoría en la entidad a auditarse, cargo en la Firma de Auditoría y una breve descripción de sus responsabilidades, adjuntando la Declaración Jurada Individual de cada uno, conforme se establece en el Artículo 6 de la presente Sección;
- l. Fijación de carga horaria a los socios responsables y a todos los miembros del equipo de auditoría;
- m. Compromiso de la Firma de Auditoría de no remplazar al socio responsable, director, gerente, supervisor, encargado, especialista o experto, salvo en casos de fuerza mayor debidamente justificados y autorizados por escrito por la entidad supervisada auditada, situación que debe ser comunicada por escrito a ASFI, indicando el nombre, cargo y experiencia de la persona que lo reemplace, en el plazo máximo de cinco (5) días hábiles administrativos de sucedido el hecho;
- n. Procedimientos que aplicará la Firma de Auditoría para el control de calidad, revisión y supervisión del trabajo de auditoría, los cuales sean concordantes con lo dispuesto en el Artículo 4º de la Sección 4 del presente Reglamento;
- o. Informes a emitir por la Firma de Auditoría, conforme a sus requerimientos internos, así como las disposiciones del presente Reglamento;
- p. Plazo de entrega de los informes de auditoría;
- q. Cláusula que especifique que la Firma de Auditoría desarrollará el trabajo de auditoría en observancia a lo dispuesto en el presente reglamento, así como las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia vigentes, Normas Internacionales de Auditoría (ISA -

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

International Standards on Auditing), el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en inglés) y la Norma Internacional sobre Control de Calidad 1 (ISQC 1- International Standard on Quality Control 1);

- r. Cláusula que especifique la sanción pecuniaria por el retraso en la presentación de los informes de auditoría, respecto a los plazos establecidos contractualmente, cuyo monto será deducido de los honorarios de los auditores externos;
- s. Obligación de los socios responsables y de los miembros del equipo de auditoría de participar en reuniones de trabajo, según corresponda, con ASFI, el Directorio u Órgano equivalente de la entidad supervisada, su plantel gerencial, su Comité de Auditoría u Órgano equivalente y/o auditor interno;
- t. Cláusula que permita a la Firma de Auditoría informar al Comité de Auditoría u Órgano equivalente y a ASFI, irregularidades, errores o hechos que se adviertan en el curso de una auditoría, que pongan en peligro los depósitos del público, la situación de liquidez o solvencia de la entidad auditada o el cumplimiento de sus obligaciones con terceros u otro aspecto señalado en el Artículo 503 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros. Dicha comunicación debe ser remitida dentro de los tres (3) días hábiles administrativos siguientes de conocido el hecho, sin perjuicio de incluirlo en el informe correspondiente;
- u. Cláusula que especifique el compromiso de la Firma de Auditoría de no mantener mora en el pago de sus obligaciones con ASFI, a efecto de no estar sujeto a una prohibición temporal para la realización del trabajo de auditoría;
- v. Cláusula que especifique que la Firma de Auditoría no incluirá en el equipo de auditoría, profesionales que no estén registrados en el Registro de Firmas de Auditoría Externa, excepto en caso de los principiantes o ayudantes.
- w. Relación del o de los Revisor/es de Control de Calidad de la Auditoría elegidos con base en los criterios dispuestos en la Norma Internacional sobre Control de Calidad 1 (ISQC 1- International Standard on Quality Control 1), adjuntando además la Declaración Jurada Individual, en el formato del Anexo 1 del presente Reglamento.

Artículo 9º - (Contratación de la Firma de Auditoría) La contratación de la Firma de Auditoría realizada por la entidad supervisada debe ser efectuada a más tardar hasta el 30 de junio de cada año, previa aprobación del órgano competente, de acuerdo a lo señalado en sus estatutos.

La entidad supervisada debe comunicar a ASFI, hasta el 15 de julio de cada año, en concordancia con el plazo señalado en el Reglamento para el Envío de Información de la RNSF, el nombre de la Firma de Auditoría que haya seleccionado y registrado en el Módulo de Registro de Información Institucional del Sistema de Registro del Mercado Integrado de ASFI, adjuntando los siguientes documentos:

- a. Copia simple del acta del órgano competente que aprobó la contratación;
- b. Copia simple del contrato suscrito con la Firma de Auditoría;
- c. La Propuesta Técnica de servicios aprobada previamente por los órganos competentes;

ASFI, podrá objetar la contratación de determinada Firma de Auditoría seleccionada cuando existan razones técnicas, legales o de otra índole, debidamente fundamentadas, que así lo ameriten.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Artículo 10° - (Cumplimiento de la Propuesta Técnica) La entidad supervisada es responsable de exigir la participación del personal comprometido en la propuesta técnica, el mismo que debe estar capacitado y entrenado para el examen de los estados financieros de la entidad auditada.

Los cambios de los miembros del equipo de trabajo, deben ser comunicados a ASFI, adjuntando copia de la autorización escrita de la entidad supervisada de los citados cambios y las correspondientes declaraciones juradas individuales del personal que los reemplazará, en el plazo máximo de cinco (5) días hábiles administrativos, a partir de su aceptación. En el caso del auditor ayudante o principiante, no se requerirá la autorización de la entidad supervisada.

Asimismo, es obligación de la entidad supervisada, solicitar a la Firma de Auditoría un informe de cumplimiento de realización del trabajo de auditoría en función a la propuesta técnica, remitiendo una copia del mismo a ASFI, conjuntamente con los informes presentados por la Firma de Auditoría.

Artículo 11° - (Incumplimiento del contrato de servicios o Propuesta Técnica) En caso de incumplimiento al contrato de servicios o Propuesta Técnica por parte de la Firma de Auditoría, la entidad supervisada auditada debe informar sobre esta situación a ASFI, dentro de los diez (10) días hábiles administrativos de suscitado el incumplimiento.

Artículo 12° - (Obligación de proporcionar información) La entidad supervisada tiene la obligación de proporcionar a la Firma de Auditoría la información y documentación que, a juicio de ésta, sea necesaria para cumplir su función, incluida la correspondencia con ASFI.

Artículo 13° - (Prohibiciones) Los Directores o instancia equivalente, gerentes, ejecutivos, órganos de control y demás funcionarios de la entidad supervisada, se encuentran prohibidos de realizar lo siguiente:

- a. Alterar u omitir registros, para ocultar la naturaleza de los actos celebrados, afectando cualquier concepto de los estados financieros;
- b. Instruir, presentar, permitir y/o registrar información que no sea veraz, íntegra, oportuna y/o confiable en la contabilidad;
- c. Destruir o modificar total o parcialmente, información, documentos o archivos, incluso aquellos en medios electrónicos, impidiendo u obstruyendo el trabajo realizado por la Firma de Auditoría.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 3: RESPONSABILIDAD DE LA FIRMA DE AUDITORÍA**

Artículo 1° - (Responsabilidad de la Firma de Auditoría) Además de las responsabilidades dispuestas en las Normas Internacionales de Auditoría (ISA - International Standards on Auditing), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB por sus siglas en inglés) dependiente de la Federación Internacional de Contadores Públicos (IFAC por sus siglas en inglés), con relación a la auditoría de los estados financieros, la Firma de Auditoría asume plena responsabilidad por los dictámenes e informes que emita y que hayan subestimado o no revelen apropiadamente:

- a. La situación financiera, los resultados de las operaciones, los flujos de efectivo, el estado de cambios en el patrimonio y las notas a los estados financieros de la entidad supervisada, de acuerdo con las normas emitidas por ASFI;
- b. Incumplimientos de la normativa vigente que se detecten en la auditoría.

Asimismo, la Firma de Auditoría debe obtener una seguridad razonable de que los estados financieros considerados en su conjunto están libres de incorrecciones materiales debidas a fraude o error.

La responsabilidad profesional del dictamen, informes y trabajo de auditoría se atribuyen a la Firma de Auditoría y subsecuentemente, a los miembros del equipo de auditoría y al socio responsable que firma el dictamen sobre los estados financieros.

Artículo 2° - (Comunicación de asuntos importantes) Cuando en el curso de la auditoría, la Firma de Auditoría determinara irregularidades, errores o hechos que a su juicio profesional puedan poner en peligro los depósitos del público, la situación de liquidez o solvencia de la entidad auditada u otro aspecto señalado en el Artículo 503 de la Ley N° 393 de Servicios Financieros (LSF), afectando de manera adversa en la opinión a emitirse o causar importantes incumplimientos de obligaciones con terceros, la Firma de Auditoría debe comunicar en el plazo máximo de tres (3) días hábiles administrativos tal extremo al Comité de Auditoría u Órgano equivalente y a ASFI, mediante informe detallando la situación observada.

Artículo 3° - (Información financiera base) Los trabajos de auditoría externa en todas las entidades supervisadas, al cierre de cada gestión, deben realizarse sobre la base de los estados financieros presentados a ASFI. Por lo tanto, estos estados financieros no serán objeto de ajustes y reclasificaciones para su presentación en el informe de auditoría.

Artículo 4° - (Papeles de trabajo) Los papeles de trabajo elaborados y preparados por la Firma de Auditoría, deben considerar lo dispuesto en las Normas Internacionales de Auditoría (ISA - International Standards on Auditing) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB por sus siglas en inglés) dependiente de la Federación Internacional de Contadores Públicos (IFAC por sus siglas en inglés), vigentes a la fecha de la auditoría, debiendo además presentar mínimamente evidencias respecto a:

- a. Conclusiones de la auditoría;
- b. Criterios de selección de muestras, procedimientos y alcance aplicados a las cuentas y áreas revisadas;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- c. Aspectos no auditados y su justificación;
- d. Evidencia de la revisión efectuada por parte del socio responsable, en cada una de las etapas de la auditoría;
- e. Resumen pormenorizado de los ajustes y/o reclasificaciones resultantes del examen practicado a los estados financieros.

Adicionalmente, la Firma de Auditoría debe establecer políticas y procedimientos para la elaboración y armado o compilación de los papeles de trabajo, velando por la confidencialidad, custodia segura, integridad, accesibilidad y recuperabilidad de los mismos.

Los papeles de trabajo de una Firma de Auditoría, tanto en medio físico, magnético y electrónico, deben quedar en su poder como evidencia del trabajo realizado, debiendo conservarlos en forma íntegra y en buen estado por un lapso mínimo de diez (10) años a partir de la fecha de emisión del último informe vinculado con cada examen.

ASFI podrá requerir información, en los plazos y medios que este disponga, así como efectuar la revisión de los informes de auditoría externa en el momento que considere pertinente, teniendo para ello acceso irrestricto a los papeles de trabajo y cualquier otro documento elaborado y obtenido por la Firma de Auditoría.

Artículo 5° - (Asignación de personal) La Firma de Auditoría debe asignar personal capacitado de acuerdo a la complejidad y naturaleza de la entidad supervisada auditada.

Artículo 6° - (Aclaraciones) Los representantes de la Firma de Auditoría se encontrarán a disposición de ASFI para brindar las explicaciones y aclaraciones de los trabajos realizados y exhibir los papeles de trabajo que respalden su labor.

Artículo 7° - (Sistema de Control de calidad) La Firma de Auditoría debe establecer y mantener un sistema de control de calidad conforme lo dispuesto en la Norma Internacional sobre Control de Calidad 1 (ISQC 1- International Standard on Quality Control 1), que establezca la revisión de control de calidad y proporcione una evaluación objetiva de los juicios más importantes realizados por el equipo de trabajo de auditoría y las conclusiones obtenidas en la preparación del dictamen y los informes.

Artículo 8° - (Revisión del Control de Calidad del trabajo) La Firma de Auditoría debe establecer políticas y procedimientos para la designación del o de los Revisor (es) de Control de Calidad de la Auditoría, quienes deben tener las cualificaciones técnicas necesarias para desempeñar sus funciones, incluidas la autoridad, capacidad y experiencia necesarias, conforme señala la Norma Internacional sobre Control de Calidad 1 (ISQC 1- International Standard on Quality Control 1). Éstos deben examinar la forma en que el equipo de trabajo de auditoría ha demostrado escepticismo profesional en el transcurso de la auditoría y el grado en que ha examinado la información contable y normativa aplicable. Las evaluaciones comprobarán entre otros los siguientes aspectos del trabajo de auditoría:

- a. Objetividad;
- b. Independencia;
- c. Capacidad técnica;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- d. Calidad profesional;
- e. Documentación de sustento suficiente;
- f. Cumplimiento de las normas de auditoría;
- g. Cumplimiento de las cláusulas contractuales y de la propuesta técnica del servicio.

El o los revisores del control de calidad, con carácter previo a la emisión del dictamen de auditoría, deben emitir un informe sobre el cumplimiento de sus responsabilidades y labores asignadas, el cual estará a disposición de ASFI.

Artículo 9º - (Impedimentos) No pueden prestar servicios de auditoría externa en la entidad supervisada, a nombre propio ni a través de firmas profesionales, las personas y Firmas de Auditoría cuando corresponda, que:

- a. Sean socios, accionistas, directores o administradores de la entidad a auditarse o de empresas económicamente vinculadas a ella o en otras entidades supervisadas;
- b. Mantengan vínculos patrimoniales o compromisos de servicios, trabajos o dependencia laboral con la entidad a auditarse o en empresas económicamente vinculadas a la misma o en otras entidades supervisadas;
- c. Sean cónyuges o parientes de los directores, consejeros de administración o de vigilancia y gerentes o ejecutivos de la entidad a auditarse, hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo grado de afinidad, según el cómputo civil;
- d. Tengan intereses personales, comerciales, financieros o económicos directos o indirectos, o conflictos de cualquier índole con la entidad supervisada a auditarse;
- e. Se encuentren expresamente inhabilitados en el “Registro de Firmas de Auditoría Externa” de ASFI;
- f. Se encuentren expresamente inhabilitados o suspendidos por el Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia para ejercer la profesión;
- g. Se encuentren comprendidas dentro de las causales de inhabilitación establecidas en el Artículo 310º del Código de Comercio y/o en el Artículo 153 de la LSF;
- h. No posean la independencia que se establece en el Código de Ética para profesionales de la Contabilidad del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA por sus siglas en ingles);
- i. Hayan participado de las labores de auditoría en la misma entidad supervisada por más de tres (3) años consecutivos, en el marco de lo establecido en el Artículo 4º de la Sección 2 del presente Reglamento;
- j. Hayan prestado servicios de consultoría, asesoramiento, realizado algunas funciones de Auditoría Interna como actividad tercerizada, reclutamiento de personal o cualquier otro servicio en la entidad supervisada, en la gestión correspondiente a los estados financieros a ser evaluados o en la gestión anterior a ésta;
- k. Se desempeñen como Síndicos en entidades supervisadas;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- I. Presten servicios en alguna otra Firma de Auditoría que se encuentre habilitada en el “Registro de Firmas de Auditoría Externa Autorizadas” de ASFI.

Artículo 10° - (Prohibiciones) La Firma de auditoría que sea contratada para realizar trabajos relacionados con exámenes de estados financieros de entidades supervisadas, está prohibida de ceder, transferir o tercerizar el trabajo de auditoría a otra Firma de Auditoría Externa inscrita o no en el “Registro de Firmas de Auditoría Externa Autorizadas” de ASFI, bajo ningún título o modalidad, ni cambiar a los socios responsables, director, gerente, supervisor, encargado, especialistas o expertos que fueron comprometidos en la propuesta técnica, salvo en casos excepcionales por fuerza mayor debidamente justificados y autorizados por escrito por la entidad auditada.

Los auditores ayudantes o principiantes podrán ser sujetos a cambio, siempre y cuando la Firma de Auditoría presente ante el Comité de Auditoría u Órgano equivalente de la entidad auditada, la declaración jurada individual del personal que los reemplazará.

Artículo 11° - (Contratación del experto) La Firma de Auditoría para la ejecución de su trabajo únicamente puede contratar los servicios de un experto en los casos señalados a continuación, lo que no la exime de la responsabilidad sobre su trabajo de auditoría y opinión:

- a. Valuación de activos, como ser cartera, bienes realizables u otros del Estado de Situación Patrimonial;
- b. Determinación de cantidades o condiciones físicas de activos;
- c. Determinación de montos usando técnicas o métodos especializados;
- d. La medición de trabajo completado y por completar en contratos en desarrollo;
- e. Opiniones legales concernientes a interpretaciones de convenios, estatutos y reglamentos;
- f. Evaluación del gobierno corporativo, sistemas informáticos, así como modelos de gestión de riesgo de Lavado de Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 4: PROCEDIMIENTOS GENERALES DE AUDITORÍA EXTERNA**

Artículo 1° - (Estándares de Auditoría Externa) Las Firmas de Auditoría deben efectuar el trabajo de auditoría de acuerdo con las normas de ética, control de calidad y de auditoría, establecidas en esta Sección, las cuales deben ser aplicadas de forma homogénea e indefectible durante la realización del trabajo de auditoría.

Artículo 2° - (Aplicación del Código de Ética) Las Firmas de Auditoría deben aplicar el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad, emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) de la Federación Internacional de Contadores (IFAC por sus siglas en inglés).

Artículo 3° - (Aplicación de Normas de Control de Calidad) Las Firmas de Auditoría deben aplicar la Norma Internacional de Control de Calidad 1 (ISQC 1 – International Standard on Quality Control 1), emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB por sus siglas en inglés) dependiente de la Federación Internacional de Contadores (IFAC por sus siglas en inglés).

Artículo 4° - (Aplicación de Normas de Auditoría) Las Firmas de Auditoría deben efectuar el examen de los estados financieros de entidades supervisadas de acuerdo con las Normas de Auditoría de Generalmente Aceptadas en Bolivia emitidas por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad (CTNAC) del Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia, las Normas Internacionales de Auditoría (ISA - International Standards on Auditing), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento (IAASB por sus siglas en inglés) dependiente de la Federación Internacional de Contadores Públicos (IFAC por sus siglas en inglés) y las normas aplicables emitidas por ASFI, vigentes a la fecha de la auditoría.

Artículo 5° - (Aplicación de Normas de Contabilidad) Las Firmas de Auditoría deben emitir su opinión sobre si los estados financieros de las entidades supervisadas presentan razonablemente la situación patrimonial, los resultados de sus operaciones, los flujos de efectivo, cambios en el patrimonio y notas a los estados financieros de acuerdo con las normas contenidas en el Manual de Cuentas para Entidades Financieras de ASFI.

Artículo 6° - (Nivel de materialidad) Debido a que el nivel de materialidad es definido por la Firma de Auditoría sobre bases de la evaluación del riesgo de auditoría y del efecto de las representaciones erróneas en los estados financieros, la Firma de Auditoría debe documentar el proceso de evaluación del nivel de materialidad y de la suficiencia de los procedimientos de auditoría.

Independientemente de la metodología aplicada para la determinación del nivel de materialidad, la Firma de Auditoría debe evaluar el grupo Bienes Realizables en cuanto al grado de cumplimiento de procedimientos y normativa vigente.

Artículo 7° - (Memorando de planificación) La Firma de Auditoría debe efectuar el planeamiento del trabajo de tal forma que le permita conducir una auditoría efectiva de una manera eficiente y oportuna. La adecuada planificación del trabajo debe permitir obtener las evidencias competentes y suficientes para asegurar que se preste atención apropiada a las áreas importantes de la auditoría, se identifiquen los problemas potenciales, se asignen adecuadamente las labores al

9
P

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

personal, incluyendo a especialistas y expertos (cuando su contratación se encuentre justificada) y se concluya el trabajo de manera expedita. Este proceso debe estar documentado por escrito en un Memorando de Planificación, aprobado principalmente por el socio responsable del trabajo de auditoría, adjuntando los programas de trabajo a ser aplicados.

Artículo 8° - (Evaluación del sistema informático) En relación al control de las aplicaciones y el ambiente del sistema de información computarizado, es obligatorio para el trabajo de auditoría de sistemas informáticos de entidades supervisadas, aplicar programas de trabajo acordes con la naturaleza, tamaño, estructura organizacional, volumen y complejidad de los servicios ofertados por la entidad auditada, con cumplimiento obligatorio de las normas emitidas por ASFI y el Instituto Boliviano de Normalización y Calidad (IBNORCA).

Artículo 9° - (Evaluación del sistema de control interno) Dentro la evaluación del sistema de control interno, la Firma de Auditoría Externa debe considerar como mínimo, todos los aspectos contemplados en el Reglamento de Control Interno y Auditores Internos de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros, como parte de sus programas de trabajo a aplicar en la entidad.

Dada la naturaleza de las actividades de las entidades supervisadas, un entorno de control interno efectivo es crucial para la solidez del sistema de gobierno corporativo y para su capacidad de gestionar el riesgo. En consecuencia, para alcanzar una comprensión del entorno de control interno de la entidad supervisada auditada, la Firma de Auditoría debe mínimamente:

- a. Evaluar si la dirección, con la participación de los miembros del órgano de administración responsables de la entidad, está promoviendo un entorno de control interno efectivo;
- b. Evaluar si el entorno de control cubre todos los tipos de operaciones, servicios y a todos los Puntos de Atención Financiera de la entidad supervisada auditada;
- c. Tomar conocimiento de las funciones clave de control en la entidad auditada, incluyendo auditoría interna, gestión de riesgos, cumplimiento de la normativa y otras funciones de seguimiento;
- d. Evaluar si existen deficiencias importantes en los sistemas de control de la entidad auditada y entender el nivel de tolerancia al riesgo definido por la entidad;
- e. Considerar si la información evaluada para obtener un entendimiento de la entidad y su entorno, incluyendo su control interno, indica que están presentes uno o más factores de riesgo de fraude;
- f. Evaluar los acuerdos de la entidad supervisada auditada en materia retributiva, ya que puede influir en la actitud del personal hacia el riesgo y en la calidad del gobierno corporativo, por lo cual, la Firma de Auditoría debe prestar especial atención al riesgo de errores materiales en los estados financieros debido a fraude, especialmente cuando las entidades auditadas apliquen acuerdos de retribución que puedan alentar una excesiva asunción de riesgo u otro comportamiento inadecuado entre su personal;
- g. Tomar conocimiento del número, alcance y dispersión geográfica de los Puntos de Atención Financiera de la entidad auditada y la necesidad de procedimientos de consolidación, que en caso de ser complejos, estar inadecuadamente estructurados o adolecer de vigilancia, pueden tener implicaciones contables y de solvencia;

9

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- h. Identificar la utilización de instrumentos financieros complejos que impliquen estimaciones en su valoración;
- i. Conocer el volumen de transacciones por tipo de actividad y la existencia de transacciones no recurrentes importantes;
- j. Comprender la estructura y complejidad de los sistemas de tecnologías de información (TI) utilizados para realizar las actividades de intermediación financiera y para la elaboración y presentación de información financiera y económica, evaluando si debido a la sofisticación y complejidad de los sistemas de TI, se le dificulta la detección de transacciones fraudulentas a la Firma de Auditoría.

9
A

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 5: INFORMES DE AUDITORÍA EXTERNA**

Artículo 1º - (Emisión de informes) La Firma de Auditoría debe emitir los siguientes informes:

- a. Dictamen de los estados financieros;
- b. Informe con conclusiones y recomendaciones sobre el sistema de control interno;
- c. Informes complementarios referidos a:
 1. Evaluación de la gestión de riesgo crediticio y calificación de la cartera de créditos;
 2. Evaluación de la cartera de inversiones;
 3. Evaluación del cumplimiento de regulación y límites legales;
 4. Evaluación del cumplimiento del régimen de tasas de interés y asignaciones mínimas de cartera;
 5. Evaluación de la gestión del riesgo de lavado de dinero y/o financiamiento al terrorismo;
 6. Evaluación de los sistemas de información;
 7. Seguimiento de la regularización e implementación de las instrucciones, observaciones y recomendaciones, contenidas en los últimos informes de ASFI y de los auditores externos, según corresponda.
- d. Informe especial de cumplimiento de haber realizado el examen de auditoría de acuerdo con la Propuesta Técnica que incluya referencias cruzadas con el resto de los informes, así como con los programas y papeles de trabajo, señalando expresamente el grado de cumplimiento y apego a lo establecido en dicha propuesta;
- e. Adicionalmente a los informes citados, se requiere la remisión a ASFI del Informe tributario complementario para fines informativos.

Los señalados informes deben ser remitidos a ASFI, en el plazo dispuesto en el Reglamento para el Envío de Información, contenido en el Capítulo III, Título II, Libro 5º de la Recopilación de Normas para Servicios Financieros.

Artículo 2º - (Consideraciones relativas a la formación de la opinión y el dictamen) Para formarse una opinión y emitir el dictamen de auditoría sobre los estados financieros, las firmas de auditoría deben considerar la estructura y contenido señalados en la Norma Internacional de Auditoría 700 (Revisada) "Formación de la Opinión y Emisión del Informe de Auditoría sobre los Estados Financieros" y los lineamientos específicos descritos en la Norma Internacional de Auditoría 800 (Revisada) "Consideraciones Especiales-Auditorías de Estados Financieros Preparados en Conformidad con un Marco de Información con Fines Específicos", estableciéndose para el efecto el siguiente contenido mínimo:

1. Título;
2. Destinatario;
3. Opinión del auditor;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

4. Fundamento de la opinión;
5. Párrafo de énfasis;
6. Cuestiones clave de auditoría
7. Responsabilidades de los miembros del órgano de administración de la entidad supervisada en relación con los estados financieros;
8. Responsabilidades del auditor con relación a la auditoría de los estados financieros, el cual puede formar parte de un anexo al informe de auditoría, en cuyo caso el citado informe debe hacer referencia al anexo;
9. Firma del profesional;
10. Dirección del profesional;
11. Lugar y fecha del informe.

Artículo 3º - (Comunicación de las cuestiones clave de la auditoría) El auditor debe informar al Directorio u Órgano equivalente, acerca de aquellas cuestiones que haya determinado sean cuestiones clave de auditoría o en su caso, en función de los hechos o circunstancias, cuando haya determinado que no hay cuestiones clave que deban comunicarse en el informe de auditoría, en el marco de lo dispuesto en la NIA 701 “Comunicación de las Cuestiones Clave de la Auditoría en el Informe de Auditoría Emitido por un Auditor Independiente”.

La decisión de no comunicar una cuestión clave de auditoría en el dictamen de los estados financieros, deberá ser informada en forma escrita a ASFI, en el plazo dispuesto para el envío de los informes complementarios.

Artículo 4º - (Estados Financieros Consolidados) En el caso de estados financieros consolidados de aquellas entidades supervisadas que no cuentan con sociedades controladoras, la Firma de Auditoría debe comprobar que éstas consignen en las notas a dichos estados financieros, la estructura legal y administrativa del conglomerado, la razón social, objeto social, tipo de vinculación, posición dentro del conglomerado, monto de las operaciones, su incidencia en los resultados de la entidad auditada, así como otros aspectos significativos de cada una de las empresas que se consideran en la consolidación.

El examen practicado debe incluir, entre otras, la evaluación de los principios, prácticas y procedimientos de contabilidad utilizados y la razonabilidad de los estados financieros consolidados, en cuanto a la fidelidad de la situación patrimonial y financiera.

Artículo 5º - (Informe sobre el Sistema de Control Interno) El informe sobre el sistema de control interno debe considerar, como mínimo:

- a. El alcance del trabajo del auditor externo para entender el sistema de control interno y evaluar el riesgo de representación errónea de importancia relativa de los estados financieros;
- b. Los resultados de la evaluación del sistema de control interno, señalando las debilidades en el diseño o implementación del control interno en la entidad supervisada, en función a su tamaño y complejidad de operaciones, incidiendo principalmente en las áreas críticas inherentes a la naturaleza de las operaciones de cada tipo de entidad auditada;

e

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

Las deficiencias encontradas deben incluir una descripción de la condición (qué es) y del criterio (qué debe ser), la determinación de la causa (por qué pasó) y el efecto (qué daño fue causado o podría causar por no cumplir con el criterio);

De existir deficiencias, el auditor debe emitir recomendaciones, para ayudar a la dirección de la entidad supervisada a tomar medidas oportunas y adecuadas;

- c. La inclusión de las conclusiones sobre la eficacia del control interno sobre los estados financieros, si dichos controles fueron diseñados para prevenir y detectar errores o fraude en los reportes contables, transacciones y la información divulgada, así como la eficacia de los controles en los procesos clave;
- d. Los resultados de la evaluación sobre el incumplimiento o la infracción grave de los requisitos de conducta, exigencias legales o acuerdos contractuales que podrían conllevar procedimientos judiciales o actuaciones fiscalizadoras en contra de la entidad supervisada, que la expongan a litigios o a la imposición de sanciones severas, sea que los mismos representen el reconocimiento de previsiones, otras contingencias o su revelación en notas, además cualquier perjuicio de reputación resultante de un incumplimiento tal que podría tener consecuencias para la evaluación de la entidad supervisada como empresa en marcha;
- e. Los resultados de la verificación de las cauciones en cuanto a vigencia, cobertura y existencia física de los contratos o pólizas.

Artículo 6° - (Contenido de los informes complementarios) El contenido mínimo de los informes complementarios señalados en el Artículo 1° de esta Sección son:

- a. **Informe sobre la evaluación de la gestión del riesgo de crédito y calificación de la cartera de créditos.** Este informe debe contener los resultados de la evaluación del cumplimiento de todos los aspectos establecidos en la Recopilación de Normas para Servicios Financieros y de otras normas que se dicten sobre la materia, considerando por lo menos los aspectos siguientes:
 - 1. La implementación de las políticas y procedimientos de la entidad para una adecuada gestión del riesgo de crédito;
 - 2. La razonabilidad de las calificaciones asignadas;
 - 3. La razonabilidad y suficiencia de las previsiones constituidas;
 - 4. La validación del correcto registro del Código de Actividad Económica y Destino del Crédito (CAEDEC);
 - 5. Los criterios considerados para la determinación de la muestra de deudores de la cartera de créditos.
- b. **Informe sobre la evaluación de la cartera de inversiones.** El informe debe contener el resultado de la evaluación de todos los aspectos contenidos en la normativa vigente y políticas internas, considerando por lo menos los aspectos siguientes:
 - 1. Valorización de las inversiones;
 - 2. Constitución de las previsiones;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

3. Cumplimiento de las políticas de inversiones y de las políticas y procedimientos respecto a la administración de riesgos de mercado establecidas por la entidad supervisada;
 4. Concentración de las inversiones en grupos económicos y en sectores o actividades económicas;
 5. Valoración de los instrumentos financieros derivados, así como de su correcta dinámica contable en el estado de ganancias y pérdidas;
 6. Verificación del adecuado registro contable.
- c. **Informe sobre la evaluación del cumplimiento de regulación y límites legales.** Este informe debe contener el resultado de la evaluación del cumplimiento de los límites legales y relaciones técnicas establecidas por la Ley N° 393 de Servicios Financieros, el Banco Central de Bolivia y ASFI para cada tipo de entidad supervisada. Esta revisión debe efectuarse a los límites y relaciones técnicas correspondientes a todos los meses de la gestión sujeta a revisión.
- d. **Informe sobre la evaluación del cumplimiento del régimen de tasas de interés y asignaciones mínimas de cartera.** Este informe debe contener el resultado de la evaluación del cumplimiento de lo dispuesto por la LSF, así como los Decretos Supremos y normativa vigente relacionada con el régimen de tasas de interés y asignaciones mínimas de cartera, señalando mínimamente:
1. Evaluación de la aplicación de las tasas de interés mínimas para depósitos del público en cuentas de ahorro y depósitos a plazo fijo;
 2. Evaluación de la aplicación de las tasas de interés máximas para créditos con destino a vivienda de interés social y sector productivo;
 3. Cumplimiento de los niveles mínimos de cartera de créditos destinados al sector productivo y créditos de vivienda de interés social.
- e. **Informe sobre la evaluación de la gestión del Riesgo de Lavado al Dinero y/o Financiamiento al Terrorismo (RLDFT).** El cual debe contener mínimamente, los resultados de la evaluación de los siguientes aspectos:
1. Cumplimiento de las normas legales vigentes, la regulación establecida por ASFI, así como las políticas, normas y procedimientos internos relacionados con la gestión del RLDFT;
 2. Efectividad y eficiencia del Gobierno Corporativo respecto a la gestión del RLDFT;
 3. Diseño e implementación del Sistema de Información Gerencial para la gestión del RLDFT, indicando la calidad, oportunidad, cantidad y relevancia de la información generada por dicho sistema;
 4. Diseño e implementación del Modelo de Gestión adoptado por la entidad supervisada, señalando además si el mismo se adecuaba al tamaño, complejidad, características y volumen de operaciones de la entidad;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

5. Eficiencia y efectividad de los sistemas informáticos implementados para la gestión del RLDFT;
 6. Controles internos implementados para prevención del RLDFT;
 7. Controles internos implementados para la detección de operaciones sospechosas o inusuales;
 8. Mecanismos y procedimientos aplicados en el marco de la debida diligencia, al inicio y durante la relación comercial, con clientes y usuarios;
 9. Efectividad de los procedimientos utilizados para la identificación del beneficiario económico;
 10. Suficiencia y calidad de los programas de capacitación en materia de prevención de RLDFT, su adecuación a los roles del Directorio, ejecutivos y demás funcionarios en la gestión del RLDFT, así como la efectividad de la metodología de capacitación aplicada por la entidad;
 11. Cumplimiento del plan de trabajo del Unidad/Oficial de Cumplimiento;
 12. Calidad de la evaluación efectuada por la Unidad de Auditoría Interna del sistema de gestión del RLDFT.
- f. **Informe sobre la evaluación de los sistemas de información.** Este informe debe contener una descripción del alcance del trabajo realizado, que incluya las explicaciones sobre las áreas o aplicaciones evaluadas, técnicas de auditoría o los procedimientos aplicados, los componentes de la información financiera o reportes validados y los resultados de la evaluación de los sistemas de información de la entidad que incluye, entre otros:
1. El flujo de información en los niveles internos de la entidad para su adecuada gestión y la continuidad operacional.
 2. Si los sistemas informáticos proveen información confiable, íntegra y oportuna, contemplando los resultados de la revisión selectiva de la validez de los datos contenidos en la información complementaria a los estados financieros (anexos y reportes) que presenta la entidad supervisada a ASFI, según la normativa vigente.
 3. Los resultados de la evaluación de los mecanismos de seguridad y la existencia de planes de contingencia por parte de la entidad para enfrentar situaciones de riesgo que impliquen pérdida de información o daño de los equipos computarizados utilizados.
- g. **Seguimiento de la regularización e implementación de las instrucciones, observaciones y recomendaciones, contenidas en los últimos informes de ASFI y de los auditores externos.** Este informe debe contener el grado de cumplimiento de regularización e implementación de las instrucciones emitidas por ASFI y las observaciones y recomendaciones formuladas por los auditores externos, contenidas en los últimos informes emitidos por éstos, detallando los aspectos que respaldan el grado del citado cumplimiento.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS**SECCIÓN 6: OTRAS DISPOSICIONES**

Artículo 1º - (Infracciones de la Firma de Auditoría) Se definen como infracciones específicas para Firmas de Auditoría entre otras, las siguientes:

- a. La no utilización de los procedimientos establecidos en la Propuesta Técnica;
- b. El incumplimiento en el alcance del trabajo realizado;
- c. El incumplimiento del contrato de servicios;
- d. Que los papeles de trabajo no respalden el trabajo desarrollado;
- e. Cuando como resultado de los trabajos de Inspección y/o análisis realizados por funcionarios de ASFI, se determine que existiendo observaciones que afectan significativamente los Estados Financieros de la entidad supervisada, éstas no fueron reveladas por la Firma de Auditoría;
- f. Que habiendo riesgos que podrían afectar negativamente en los resultados de la gestión por la que se está emitiendo el dictamen o que representan contingencias que podrían afectar futuras gestiones de la entidad, no fueran reveladas en el informe emitido por la Firma de Auditoría;
- g. La cesión, transferencia o tercerización del trabajo profesional a otra Firma de Auditoría inscrita o no inscrita en el “Registro de Firmas de Auditoría Externa Autorizadas” de ASFI, bajo cualquier título o modalidad;
- h. Cuando no se apliquen en el desarrollo del trabajo Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas en Bolivia y las Normas Internacionales de Auditoría;
- i. La falta de independencia y/o diligencia profesional;
- j. La violación del derecho a la reserva y confidencialidad, según lo establecido en el Artículo 475º de la Ley N° 393 de Servicios Financieros;
- k. La no presentación del dictamen en los plazos establecidos;
- l. La falta de comunicación a ASFI, en el plazo y/o forma establecidos en el inciso t) del Artículo 8º de la Sección 2 del presente Reglamento, sobre la detección de irregularidades, errores o hechos que a su juicio profesional puedan poner en peligro los depósitos del público, la situación de liquidez, la estabilidad o solvencia de la entidad auditada;
- m. La falta de pronunciamiento adecuado del tipo de opinión sobre el examen de los estados financieros, según la documentación de respaldo presentada por la entidad auditada;
- n. Cuando se realicen directa o indirectamente trabajos de asesoramiento o consultoría sobre los temas observados en sus dictámenes;
- o. Cuando se incumpla alguno de los requisitos de independencia establecidos en el presente Reglamento;
- p. Cuando se presten servicios por un plazo mayor a tres años consecutivos en una misma entidad supervisada;
- q. El incumplimiento al presente Reglamento.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

- r. La no presentación de la documentación respaldatoria del trabajo realizado, en los plazos dispuestos por ASFI.

Artículo 2º - (Régimen de Sanciones) El incumplimiento o inobservancia al presente Reglamento dará lugar al inicio del proceso administrativo sancionatorio.

En caso de las Firmas de Auditoría, dichas sanciones serán comunicadas al Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

LIBRO 6º, TÍTULO I, CAPÍTULO II
ANEXO 1: DECLARACIÓN JURADA INDIVIDUAL

Yo,(nombre(s) y apellido(s) de la persona natural) con(número de documento de identificación) declaro:

- a. No ser accionista, síndico, director o instancia equivalente de la entidad supervisada a ser auditada o de empresas económicamente vinculadas a ella o de otras entidades supervisadas;
- b. No mantengo vínculos patrimoniales o compromisos de servicios, de trabajos o de dependencia laboral con la entidad supervisada a ser auditada o con empresas económicamente vinculadas a la misma o con otras entidades supervisadas;
- c. No tengo intereses personales, comerciales, financieros o económicos directos o indirectos, ni conflictos de cualquier índole con la entidad supervisada a ser auditada;
- d. No tengo relación de parentesco hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad, de acuerdo al cómputo civil, con los accionistas, síndicos, directores o instancias equivalentes, representantes legales o ejecutivos o cualquier funcionario de la entidad a ser auditada;
- e. No he participado en los trabajos de auditoría en la entidad supervisada a ser auditada por más de tres (3) años consecutivos;
- f. No he prestado servicios de consultoría, asesoramiento, realizado algunas funciones de Auditoría Interna, reclutamiento de personal o cualquier otro servicio en la entidad supervisada a ser auditada, en la gestión correspondiente a los estados financieros a ser evaluados ni en la gestión anterior a ésta;
- g. No mantengo operaciones de crédito u otras obligaciones directas o indirectas en la entidad supervisada a ser auditada;
- h. No soy responsable de quiebras o procesos de solución, por culpa o dolo, en sociedades en general y/o entidades del sistema financiero;
- i. No soy representante, ni tengo derechos de representación de empresas de auditorías extranjeras que hubieran tenido o tengan algún grado de participación o responsabilidad en hechos de corrupción públicos o se encuentren involucradas en situaciones de quiebra de empresas extranjeras;
- j. No haber sido sentenciado condenatoriamente, ni haber sido sentenciado por delitos cometidos en la constitución, funcionamiento y liquidación de sociedades o por otro delito común (hasta cinco años después de haber cumplido la condena impuesta);
- k. No haber sido declarado, conforme a procedimientos legales, culpable de delitos económicos en funciones públicas, contra el orden financiero o en la administración de entidades financieras;
- l. Conocer el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad, emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) de la Federación Internacional de Contadores (IFAC por sus siglas en inglés), para la realización

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

de la auditoría externa y cumpla con los requisitos de independencia y principios fundamentales de ética profesional establecidos en el mismo;

- m. Conocer y aceptar las obligaciones y responsabilidades establecidas por ASFI y la normativa vigente sobre la realización de la auditoría externa y la confidencialidad de la información obtenida;
- n. No encontrarme expresamente inhabilitado o suspendido por el Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia para ejercer la profesión, si corresponde;
- o. No estar impedido o prohibido para ejercer el comercio;
- p. No prestar servicios en otra Firma de Auditoría inscrita en el “Registro de Firmas de Auditoría Externa Autorizadas” de ASFI.

La presente declaración jurada conlleva la condición de confesión, verdad y certeza jurídica, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo 1322° del Código Civil y en el Parágrafo IV del Artículo 157° del Código Procesal Civil, sujeta en caso de inexactitud o falsedad a la cancelación del trámite y a las penalidades establecidas en el Artículo 169° del Código Penal como falso testimonio.

Firma del declarante

C.I. _____

Lugar y fecha

9
e