

## RECOPIACIÓN DE NORMAS PARA SERVICIOS FINANCIEROS

**LIBRO 6°, TÍTULO I, CAPÍTULO II**  
**ANEXO 3: INFORMES DE AUDITORÍA**

N°	Detalle de la información	<div><div>Sociedades Controladoras de Grupos</div><div>Empresas Administradoras de Tarjetas</div><div>Empresas de Remesas de Dinero</div><div>Empresas de Transporte y Valores</div><div>Empresas de Servicios de Pago Móvil</div><div>Empresas de Liquidación Monetario y Valores</div><div>Empresas de Compensación y Liquidación</div><div>Burós de Información</div><div>Cámaras de Compensación y Depósito</div><div>Almacenes Generales de Depósito</div><div>Empresas de Arrendamiento Financiero</div><div>Empresas de Desarrollo Productivo</div><div>Bancos de Desarrollo</div><div>Bancos de Ahorro y Crédito</div><div>Instituciones Financieras de Vivienda</div><div>Cooperativas de Vivienda</div><div>Entidades Financieras de Vivienda</div><div>Bancos PYME</div><div>Bancos Múltiple</div></div>																
1	Dictamen de estados financieros	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
2	Informe con conclusiones y recomendaciones sobre el sistema de control interno	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
3	Informes complementarios referidos a:																	
	3.1 Evaluación de la gestión de riesgo crediticio y calificación de cartera de créditos	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓								
	3.2 Evaluación de la cartera de inversiones	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	3.3 Evaluación del cumplimiento de regulación y límites legales	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	3.4 Evaluación del cumplimiento del régimen de tasas de interés y asignaciones mínimas de cartera	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓										
	3.5 Evaluación de la gestión de riesgo de lavado de dinero y/o financiamiento al terrorismo	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	3.6 Evaluación de los sistemas de información	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
	3.7 Informes de 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	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
4	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	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓