

CIRCULAR ASFI/ 171 /2013

La Paz, 19 ABR. 2013

Señores

Presente.

---

**REF: MODIFICACIONES AL REGLAMENTO DE AUDITORÍA EXTERNA Y AL REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN A ASFI**

---

Señores:

Para su aplicación y estricto cumplimiento, se adjunta a la presente la Resolución que aprueba y pone en vigencia las modificaciones al **REGLAMENTO DE AUDITORÍA EXTERNA Y AL REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN A ASFI**, las cuales consideran principalmente los siguientes aspectos:

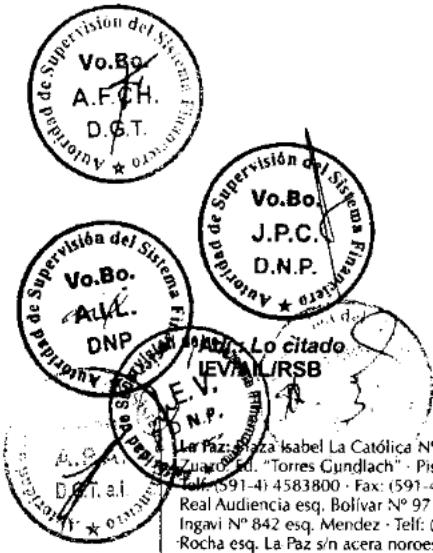
1. Se incorpora en los Artículos 1° y 2°, Sección 7, Capítulo III, Título II del Libro 5°, la obligatoriedad de la entidad supervisada de remitir el contrato suscrito con la Firma de Auditoría Externa.
2. Se incorpora el Artículo 3° de Definiciones en la Sección 1, Capítulo I, Título I del Libro 6°.
3. Se incorpora en el numeral 3), Categoría 3, Artículo 1°, Sección 2, Capítulo I del Libro 6° a las Empresas Remesadoras.
4. Se modifica el Artículo 5°, Sección 2, Capítulo II del Libro 6° el periodo que debe transcurrir, para que una Firma de Auditoría Externa pueda ser recontratada nuevamente, luego de haber prestado servicios de auditoría externa por seis (6) años continuos, en una entidad supervisada.
5. Se precisa en el Artículo 7°, Sección 2, Capítulo II, Título I del Libro 6°, el plazo para que la entidad supervisada, comunique a ASFI el nombre de la Firma de Auditoría que haya contratado para realizar la revisión de sus estados financieros.

6. Se modifica la numeración de los anexos al Título I Auditoría Externa.

Atentamente,



**Lenny T. Valdivia Bautista**  
**DIRECTORA EJECUTIVA a.i.**  
Autoridad de Supervisión  
del Sistema Financiero



La Paz: Plaza Isabel La Católica N° 2507 - Telf: (591-2) 2174444 - 2431919 - Fax: (591-2) 2430028 - Casilla N° 447 (Oficina Central) - Calle Reyes Ortiz esq. Federico Zuazo 10. "Torres Gundlach" - Piso 4, Torre Este - Telf: 2331818 - Casilla N° 6118 - Cochabamba: Calle Santibáñez N° 355, entre calle Tumusla y Hamiraya - Telf: (591-4) 4583800 - Fax: (591-4) 4584506 - Santa Cruz: Av. Irala N° 585 - Of. 201 - Telf: (591-3) 3336288 - Fax: (591-3) 3336289 - Casilla N° 1359 - Sucre: Calle Real Audiencia esq. Bolívar N° 97 - Telf: (591-4) 6439777 - Fax: (591-4) 6439776 - El Alto: Av. Héroes Km. 7 N° 11 Villa Bolívar "A" - Telf: 2821484 - Tarja: Calle Ingavi N° 842 esq. Méndez - Telf: (591-4) 6113709 - Cobija: Calle 16 de Julio N° 149 frente al Kinder América - Telf: (591-3) 8424841 - Trinidad: Calle Pedro de la Rocha esq. La Paz s/n acera noroeste (segundo piso) - Telf/Fax (591-3) 4629659

Línea gratuita: 800 103 103 • [www.asfi.gob.bo](http://www.asfi.gob.bo) • [asfi@asfi.gob.bo](mailto:asfi@asfi.gob.bo)

**RESOLUCIÓN ASFI N° 221 /2013**  
La Paz, 19 ABR. 2013

**VISTOS:**

El Informe Técnico - Legal ASFI/DNP/R-47714/2013 de 3 de abril de 2013, referido a las modificaciones al **LIBRO 6º, TÍTULO I DE AUDITORÍA EXTERNA Y AL REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN A LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO** y demás documentación que ver convino y se tuvo presente.

**CONSIDERANDO:**

Que, el Artículo 331 de la Constitución Política del Estado Plurinacional, 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 a Ley.

Que, el Artículo 137 del Decreto Supremo N° 29894 de 7 de febrero de 2009, establece que la ex Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras se denominará Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y asumirá además las funciones y atribuciones de control y supervisión de las actividades económicas de valores.

Que, en virtud a la normativa señalada, mediante Resolución Suprema N° 05423 de 7 de abril de 2011, el señor Presidente del Estado Plurinacional, designó a la Dra. Lenny Tatiana Valdivia Bautista, como Directora Ejecutiva a.i. de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

**CONSIDERANDO:**

Que, el Artículo 153 de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras de 14 de abril de 1993 (Texto Ordenado), especifica que la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, tiene como objetivo principal mantener el sistema de intermediación financiera sano, eficiente y solvente.

Que, el numeral 7 del Artículo 154 de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras (Texto Ordenado), faculta a la Autoridad de Supervisión del Sistema

Desde 1928

Financiero, elaborar y aprobar los reglamentos de las normas de control y supervisión sobre las actividades de intermediación financiera.

Que, la Ley N° 3076 de 20 de junio de 2005, en su numeral IV, Artículo 1 señala que la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actual Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, tiene competencia privativa e indelegable para emitir regulaciones prudenciales.

**CONSIDERANDO:**

Que, el Artículo 94 de la Ley N° 1488 de Bancos y Entidades Financieras de 14 de abril de 1993 (Texto Ordenado), dispone que la Superintendencia, actualmente ASFI, mantendrá un registro de firmas de auditoría externa.

Que, la Resolución ASFI N° 597/2012 de 13 de noviembre de 2012, aprobó y puso en vigencia el Reglamento para la Constitución, Adecuación y Funcionamiento, Disolución y Clausura de las Empresas Remesadoras, contenido en el Libro 1, Título II, Capítulo VII de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, disponiendo dentro de las obligaciones de las Empresas Remesadoras, el contratar anualmente los servicios de auditoría externa conforme lo previsto en Reglamento específico.

Que, con Resolución SB N° 027/99 de 8 de marzo de 1999, se aprobó y puso en vigencia el Reglamento de Auditoría Externa, contenido en la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras (RNBEF), en el que se establece los requisitos que las empresas de Auditoría Externa que deseen prestar sus servicios a las entidades supervisadas, puedan inscribirse en el Registro de Firmas de Auditoría de la Superintendencia de Bancos y Entidades Financieras, actualmente, Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero.

Que, mediante Resolución ASFI N° 571/2012 de 5 de noviembre de 2012, se puso en vigencia las últimas modificaciones al Título III, Auditoría Externa, introduciendo dentro de las responsabilidades de la Firma de Auditoría Externa el informar a ASFI oportunamente sobre los trabajos realizados en las entidades supervisadas.

Que, con Resolución ASFI N° 762/2012 de 21 de diciembre de 2012, se aprobó y puso en vigencia las últimas modificaciones al Reglamento para el Envío de Información a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), introduciendo puntualizaciones relacionadas al plazo de envío de información financiera por parte de las entidades supervisadas.

Desde 1928

## CONSIDERANDO:

Que, es necesario incorporar en la Sección I del Reglamento para el Registro de Firmas de Auditoría Externa, un Artículo referido a definiciones, precisando los conceptos de Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia, Experto, Equipo de Auditoría, Firma de Auditoría, Registro de Firmas de Auditoría Externa y Responsable del Equipo de Auditoría.

Que, habiendo sido incorporadas las Empresas Remesadoras al ámbito de supervisión de ASFI, como Empresas de Servicios Auxiliares Financieros y en observancia a lo previsto en el Reglamento para la Constitución, Adecuación y Funcionamiento, Disolución y Clausura de las Empresas Remesadoras, corresponde incorporar a dichas entidades en el Reglamento para el Registro de Firmas de Auditoría Externa, a fin de que las firmas inscritas en la Categoría 3 realicen trabajos de auditoría externa en las citadas empresas.

Que, a fin de compatibilizar criterios normativos, corresponde precisar en el Artículo 7º, Sección 2 del Reglamento para el Registro de Firmas de Auditoría Externa, así como en los Artículos 1 y 2, Sección 7 del Reglamento para el Envío de Información a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, que la entidad supervisada, debe comunicar a ASFI hasta el 15 de julio de cada año, el nombre de la Firma de Auditoría Externa seleccionada para realizar la revisión de sus estados financieros, adjuntando el respectivo contrato firmado.

Que a efectos de uniformar el plazo que debe transcurrir para que una Firma de Auditoría Externa pueda ser recontratada nuevamente luego de prestar servicios continuos durante seis (6) años en una entidad supervisada, es necesario modificar el Artículo 5º, Sección 2 del Reglamento para la Realización del Trabajo de Auditoría Externa, puntuizando que las Firmas de Auditoría Externa que hayan prestado servicios de auditoría por dicho periodo en forma continua puedan ser recontratadas nuevamente, transcurrido un período mínimo de tres (3) años consecutivos, tiempo similar al establecido para las Firmas de Auditoría Externa que no completen la rotación de los responsables del equipo después de tres (3) años de haber prestado servicios continuos de auditoría.

Que, mediante Informe Técnico-Legal ASFI/DNP/R-47714/2013 de 3 de abril de 2013, la Dirección de Normas y Principios establece que no existe impedimento técnico ni legal para aprobar las modificaciones al Libro 6º, Título I de Auditoría Externa y al Reglamento para el Envío de Información a la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero, contenido en el Libro 5º, Título II, Capítulo III de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras.

## **POR TANTO:**

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

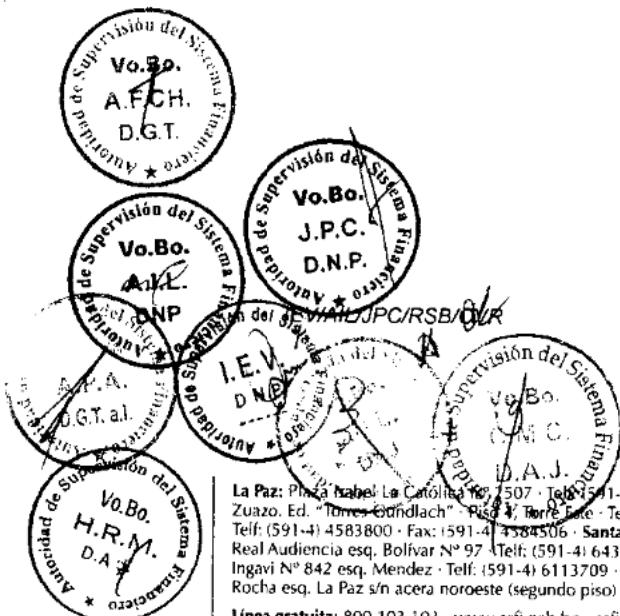
## **RESUELVE:**

**PRIMERO.-** Aprobar las modificaciones al **LIBRO 6º, TÍTULO I DE AUDITORÍA EXTERNA**, contenido en la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución.

**SEGUNDO.-** Aprobar las modificaciones al **REGLAMENTO PARA EL ENVÍO DE INFORMACIÓN A LA AUTORIDAD DE SUPERVISIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO (ASFI)**, contenido en el Libro 5º, Título II, Capítulo III de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, de acuerdo al texto que en Anexo forma parte de la presente Resolución.

Regístrese, comuníquese y cúmplase.

**Lenny T. Valdivia Bautista**  
**DIRECTORA EJECUTIVA a.i.**  
Autoridad de Supervisión  
del Sistema Financiero



**CAPÍTULO I: REGLAMENTO PARA EL REGISTRO DE FIRMAS DE AUDITORÍA EXTERNA**

## *SECCIÓN I: ASPECTOS GENERALES*

**Artículo 1º - (Objeto)** El presente Reglamento tiene por objeto establecer los requisitos para que las empresas de Auditoría Externa, en adelante Firmas de Auditoría, que deseen prestar sus servicios a las entidades supervisadas, puedan inscribirse en el Registro de Firmas de Auditoría Externa para Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Auxiliares Financieros de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI).

**Artículo 2º - (Ámbito de aplicación)** Se encuentran sujetas al ámbito de aplicación del presente Capítulo las Firmas de Auditoría que se incorporen en el Registro de Firmas de Auditoría Externa para Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Auxiliares Financieros de ASFI.

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

- a) **Colegio de Auditores o Contadores Pùblicos de Bolivia:** Entidad que agrupa a los nueve Colegios Departamentales de Auditores o Contadores Pùblicos de Bolivia y a travé s de estos afilia a Contadores Pùblicos o Auditores y profesionales de las ciencias contables y financieras con títu lo universitario a nivel de licenciatura, empresas consultoras de contabilidad, auditoría y consultoría.
  - b) **Experto:** Persona que posee la habilidad, conocimiento y experiencia especializada en un campo particular, distinto al de la contabilidad y auditoría, requeridos para la ejecución de un trabajo de auditoría.
  - c) **Equipo de Auditoría:** Relación de todos los integrantes del grupo de profesionales, a cargo de la ejecución del trabajo de auditoría externa, señalando su experiencia, nivel profesional, tiempo que llevan auditando en la empresa y las responsabilidades de cada uno de ellos.
  - d) **Firma de Auditoría:** Empresa de Auditoría Externa inscrita en la categoría 1, 2 o 3 del Registro de Firmas de Auditoría Externa para Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Auxiliares Financieros de ASFI.
  - e) **Registro de Firmas de Auditoría Externa para Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Auxiliares Financieros de ASFI:** Registro de Firmas de Auditoría autorizadas para prestar servicios en entidades supervisadas por ASFI.
  - f) **Responsable del Equipo de Auditoría:** Socio, gerente de auditoría, supervisor encargado y especialistas en sistemas, responsables del trabajo de auditoría.

<i>ap</i>	<i>Circular</i>	<i>SB/288/99 (04/99)</i>	<i>Inicial</i>	<i>ASFI/171/13 (04/13)</i>	<i>Modificación 5</i>	<i>Libro 6º</i>
		<i>SB/339/00 (12/00)</i>	<i>Modificación 1</i>			<i>Título I</i>
		<i>SB/505/05 (08/05)</i>	<i>Modificación 2</i>			<i>Capítulo I</i>
		<i>SB/603/08 (12/08)</i>	<i>Modificación 3</i>			<i>Sección 1</i>
		<i>ASFI/110/12 (02/12)</i>	<i>Modificación 4</i>			<i>Página 1/1</i>

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**SECCIÓN 2: REGISTRO DE FIRMAS DE AUDITORÍA EXTERNA**

**Artículo 1º - (Registro de Firmas de Auditoría)** ASFI, de acuerdo con lo establecido en el Artículo 94º de la Ley de Bancos y Entidades Financieras (LBEF), mantiene un Registro de Firmas de Auditoría autorizadas para realizar tareas de auditoría externa en las entidades supervisadas. La inscripción en este Registro es obligatoria y requisito previo para que las Firmas de Auditoría puedan realizar tareas de auditoría en las diferentes entidades supervisadas. Existen tres categorías de Firmas de Auditoría registradas por ASFI:

- 1) **Categoría 1:** Firmas de Auditoría habilitadas para realizar trabajos de auditoría externa a todas las entidades de intermediación financiera y empresas de servicios auxiliares financieros con Licencia de Funcionamiento o en proceso de adecuación.
- 2) **Categoría 2:** Firmas de Auditoría habilitadas para realizar trabajos de auditoría externa a todas las entidades de intermediación financiera y empresas de servicios auxiliares financieros con Licencia de Funcionamiento o en proceso de adecuación, con excepción de bancos.
- 3) **Categoría 3:** Firmas de Auditoría habilitadas para realizar trabajos de auditoría externa a Buros de Información Crediticia, Casas de Cambio, Empresas Remesadoras, Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias e Instituciones Financieras de Desarrollo que cuenten con Licencia de Funcionamiento o se encuentren en proceso de adecuación.

**Artículo 2º - (Información y documentación requerida)** La información y documentación que ASFI requiere para la inscripción en el Registro de Firmas de Auditoría Externa para Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Auxiliares Financieros, se detalla en el Anexo 1 del presente Reglamento.

**Artículo 3º - (Evaluación)** ASFI evaluará la solicitud de inscripción en el Registro de Firmas de Auditoría para Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Auxiliares Financieros, tomando en cuenta la información y documentación recibida, pudiendo requerir información adicional que le permita contar con mayor sustento para la determinación que adopte.

En caso de existir observaciones subsanables, éstas serán comunicadas, mediante carta a la Firma de Auditoría dentro de los treinta (30) días hábiles de recibida la información y documentación, teniendo la Firma de Auditoría un plazo de quince (15) días hábiles para subsanarlas y/o presentar la información adicional requerida en el párrafo anterior; en caso de no hacerlo, el trámite de solicitud caduca al día siguiente de cumplido el citado plazo y se aplicará lo dispuesto en el Artículo 6º de la presente Sección.

En caso de existir observaciones no subsanables, la Firma de Auditoría no se habilitará para la entrevista y ASFI aplicará lo dispuesto en el Artículo 6º de esta Sección.

**Artículo 4º - (Audiencia de presentación)** Una vez que ASFI determine que la documentación e información cumplen con los requisitos señalados en el Artículo 2º de la

*anf T*

<i>anf</i>	<i>T</i>	<i>Circular SB/288/99 (04/99) SB/339/00 (12/00) SB/505/05 (08/05) SB/603/08 (12/08) ASF/110/12 (02/12) ASF/124/12 (05/12)</i>	<i>Inicial Modificación 1 Modificación 2 Modificación 3 Modificación 4 Modificación 5</i>	<i>ASF/149/12 (11/12) Modificación 6 ASF/171/13 (04/13) Modificación 7</i>	<i>Libro 6º Título I Capítulo I Sección 2 Página 1/6</i>
------------	----------	---	---	--	--

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

presente Sección, mediante carta comunicará a la Firma de Auditoría, fecha y hora para la audiencia de presentación a llevarse a cabo en instalaciones de ASFI.

En la indicada audiencia deben participar el representante legal, los socios responsables del área de auditoría, gerentes, supervisores, encargados y especialistas de la Firma de Auditoría.

**Artículo 5º - (Aprobación de la solicitud)** Para la Firma de Auditoría que hubiese cumplido con todos los requisitos establecidos en el Artículo 2º de la presente Sección y que en la audiencia haya demostrado conocimientos sobre normativa emitida por ASFI, en un plazo no mayor a quince (15) días hábiles de concluida la audiencia, ASFI, mediante Resolución fundada incorporará a la Firma de Auditoría al Registro de Firmas de Auditoría para Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Auxiliares Financieros de ASFI.

**Artículo 6º - (Rechazo de la solicitud)** En los casos en que la Firma de Auditoría incurra en alguna de las causales de rechazo establecidas en el Artículo 7º de la presente Sección, ASFI, mediante Resolución fundada, rechazará la solicitud de incorporación de la Firma de Auditoría al Registro de Firmas de Auditoría para Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Auxiliares Financieros de ASFI.

**Artículo 7º - (Causales para el rechazo de la solicitud)** La solicitud será rechazada por ASFI cuando se presente una o más de las causales siguientes:

- a) Que alguno de los socios, gerentes, supervisores, encargados, especialistas y personal de la Firma de Auditoría, se encuentren expresamente inhabilitados o suspendidos por ASFI;
- b) Que ninguno de los socios sea titulado de la carrera de Auditoría o Contaduría Pública;
- c) Que los socios responsables para realizar trabajos en entidades supervisadas comprendidas en la Categoría 1, no acrediten experiencia mínima de cinco (5) años, en la realización de auditorías internas, externas o supervisión en entidades bancarias reguladas;
- d) Que los socios responsables para realizar trabajos en entidades detalladas en la Categoría 2, no acrediten experiencia mínima de tres (3) años, en la realización de auditorías internas, externas o supervisión en entidades de intermediación financiera reguladas por ASFI;
- e) Que los socios responsables para realizar trabajos en entidades detalladas en la Categoría 3, específicamente los que firmen los dictámenes de auditoría, no acrediten experiencia mínima de tres (3) años, en la realización de auditorías internas, externas o supervisión en entidades de intermediación financiera, empresas de servicios auxiliares financieros, Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias o Instituciones Financieras de Desarrollo en proceso de adecuación;
- f) Que alguno de los socios, gerentes, supervisores, encargados, especialistas y personal de la Firma de Auditoría, se encuentre habilitado como socio y/o personal de otra Firma de Auditoría inscrita en el Registro de Firmas de Auditoría para Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Auxiliares Financieros de ASFI;

Circular	SB/288/99 (04/99) SB/339/00 (12/00) SB/505/05 (08/05) SB/603/08 (12/08) ASFI/110/12 (02/12) ASFI/124/12 (05/12)	Inicial Modificación 1 Modificación 2 Modificación 3 Modificación 4 Modificación 5	ASFI/149/12 (11/12) Modificación 6 ASFI/171/13 (04/13) Modificación 7	Libro 6º Título I Capítulo I Sección 2 Página 2/6
----------	--	---	--	---

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- g) Que los gerentes, supervisores, encargados y especialistas responsables de la Categoría 1 no acrediten experiencia mínima de tres (3) años, en la realización de auditorías internas, externas o supervisión en entidades de intermediación financiera reguladas por ASFI;
- h) Que los gerentes, supervisores, encargados y especialistas responsables de la Categoría 2 no acrediten experiencia mínima de dos (2) años, en la realización de auditorías internas, externas o supervisión en entidades de intermediación financiera no bancarias, en Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias e Instituciones Financieras de Desarrollo con Licencia de Funcionamiento de ASFI;
- i) Que los gerentes, supervisores, encargados y especialistas responsables de la Categoría 3 no acrediten experiencia mínima de dos (2) años, en la realización de auditorías internas, externas o supervisión en entidades de intermediación financiera, Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias e Instituciones Financieras de Desarrollo en proceso de adecuación;
- j) Que los socios, gerentes, supervisores y encargados, titulados con grado profesional de Auditor Financiero o Contador Público, responsables para realizar trabajos en entidades supervisadas no estén registrados o se encuentren expresamente inhabilitados o suspendidos por el Colegio profesional respectivo;
- k) Que alguno de los socios, gerentes, supervisores, encargados, especialistas y personal de la Firma de Auditoría responsable para realizar trabajos en entidades supervisadas, sea accionista, socio, director o síndico u órgano equivalente en dichas entidades;
- l) Que alguno de los socios, gerentes, supervisores, encargados, especialistas y personal del equipo de trabajo de la Firma de Auditoría responsable para realizar trabajos en entidades supervisadas, se desempeñe en relación de dependencia laboral o comercial en la entidad supervisada o en empresas económicamente vinculadas a ella;
- m) Que alguno de los socios, gerentes, supervisores, encargados de la Firma de Auditoría se encuentren comprendidos dentro de las inhabilitaciones establecidas en el Artículo 310º del Código de Comercio y/o por el Artículo 10º de la Ley de Bancos y Entidades Financieras;
- n) Que la documentación e información remitida por la Firma de Auditoría no cumpla con los requisitos establecidos en el Artículo 2º de la presente Sección;
- o) Que ASFI verifique que la documentación e información proporcionadas no son auténticas;
- p) Que la Firma de Auditoría que se postule para la Categoría 1, no demuestre contar con profesionales especializados en materia de auditoría externa, interna o supervisión en entidades supervisadas, así como auditoría de sistemas y tributaria;
- q) Que la Firma de Auditoría que se postule para la Categoría 2, no demuestre contar con profesionales especializados en materia de auditoría externa, interna o supervisión en entidades supervisadas, con excepción de Bancos, así como auditoría de sistemas y tributaria;
- r) Que la Firma de Auditoría que se postule para la Categoría 3, no demuestre contar con profesionales especializados en materia de auditoría externa, interna o supervisión en entidades de intermediación financiera, Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias o

<i>an f</i>	<i>Circular</i>	<i>SB/288/99 (04/99)</i>	<i>Inicial</i>	<i>ASFI/149/12 (11/12) Modificación 6</i>	<i>Libro 6º</i>
		<i>SB/339/00 (12/00)</i>	<i>Modificación 1</i>	<i>ASFI/171/13 (04/13) Modificación 7</i>	<i>Título I</i>
		<i>SB/505/05 (08/05)</i>	<i>Modificación 2</i>		<i>Capítulo I</i>
		<i>SB/603/08 (12/08)</i>	<i>Modificación 3</i>		<i>Sección 2</i>
		<i>ASFI/110/12 (02/12)</i>	<i>Modificación 4</i>		<i>Página 3/6</i>
		<i>ASFI/124/12 (05/12)</i>	<i>Modificación 5</i>		

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Instituciones Financieras de Desarrollo en proceso de adecuación, así como auditoría de sistemas y tributaria;

- s) Que la Firma de Auditoría no cuente con responsables de los equipos de auditoría permanentes;
- t) Que durante la audiencia se evidencie que los socios y responsables de los equipos de auditoría, no tienen experiencia o no conocen la normativa aplicable a entidades supervisadas por ASFI;
- u) Que la Firma de Auditoría no tenga una metodología específica para auditar entidades supervisadas, según corresponde a cada categoría establecida en el Artículo 1º de la presente Sección;
- v) Que la Firma de Auditoría en un plazo de quince (15) días hábiles no subsane las observaciones determinadas por ASFI;
- w) Que la Firma de auditoría en un plazo de quince (15) días hábiles no presente la información y documentación observada y/o adicional requerida por ASFI;
- x) Que la Firma de Auditoría, se encuentre expresamente inhabilitada o suspendida del Registro del Mercado de Valores (RMV);
- y) Que alguno de los socios, gerentes, supervisores, encargados, especialistas y personal de la Firma de Auditoría, se encuentre expresamente inhabilitado o suspendido del Registro del Mercado de Valores (RMV).

**Artículo 8º - (Retiro del Registro)** Una Firma de auditoría será retirada del Registro de Firmas de Auditoría para Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Auxiliares Financieros de ASFI, mediante Resolución fundada cuando:

- 1) La Firma de Auditoría Externa presente ante cualquier instancia, documentación e información que no sea veraz o auténtica, determinada por autoridad competente.
- 2) No haya realizado trabajos de auditoría en ninguna entidad supervisada durante tres gestiones consecutivas.

Sólo en el segundo caso, la Firma de Auditoría podrá incorporarse nuevamente a dicho registro, siempre y cuando inicie un nuevo proceso y se someta a una nueva evaluación a efecto de determinar su incorporación.

**Artículo 9º - (Suspensión temporal del Registro)** Previo proceso administrativo, mediante Resolución Administrativa ejecutoriada, que evidencie que una Firma de Auditoría Externa presenta mora en el pago de sus obligaciones con ASFI, será suspendida en forma temporal del Registro de Firmas de Auditoría para Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Auxiliares Financieros.

La Firma de Auditoría podrá incorporarse nuevamente a dicho registro, una vez regularizadas sus obligaciones pendientes de pago con ASFI.

**Artículo 10º - (Reclasificación automática en el Registro de Firmas de Auditoría Externa)** ASFI efectuará la reclasificación automática a una Categoría menor de una Firma de Auditoría en el Registro de Firmas de Auditoría Externa para Entidades de Intermediación Financiera y

---

Circular	SB/288/99 (04/99)	Inicial	ASFI/149/12 (11/12) Modificación 6	Libro 6º
	SB/339/00 (12/00)	Modificación 1	ASFI/171/13 (04/13) Modificación 7	Título I
	SB/505/05 (08/05)	Modificación 2		Capítulo I
	SB/603/08 (12/08)	Modificación 3		Sección 2
	ASFI/110/12 (02/12)	Modificación 4		Página 4/6
	ASFI/124/12 (05/12)	Modificación 5		

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Servicios Auxiliares Financieros, cuando no mantenga alguno de los requisitos tipificados en el Artículo 2°, Sección 2, Capítulo I del presente reglamento.

**Artículo 11° - (Cambio de categoría 2 a 1 en el Registro)** Para que una Firma registrada en la Categoría 2, sea reclasificada a la Categoría 1, debe presentar a ASFI toda la documentación detallada en los numerales 3 y 9 del Anexo 1 del presente Reglamento.

Una vez que ASFI evalúe toda la información presentada, con los antecedentes existentes y determine que la Firma cumple con los requisitos establecidos, mediante carta se le comunicará la fecha y hora para una audiencia, en la cual la Firma debe presentar la metodología, la periodicidad y forma del control de calidad y la capacitación impartida por la Firma de Auditoría Internacional con la cual firmó el contrato de vinculación.

En un plazo no mayor a (15) días hábiles de concluida la audiencia, en función al resultado obtenido, ASFI emitirá una Resolución fundada, rechazando o incorporando a la Firma de Auditoría en la Categoría 1.

**Artículo 12° - (Cambio de categoría 3 a 2 en el Registro)** Para que una Firma registrada en la Categoría 3, sea reclasificada a la Categoría 2, debe presentar a ASFI toda la documentación detallada en los numerales 3, 11 y 19 del Anexo 1 del presente Reglamento.

Una vez que ASFI evalúe la información presentada, con los antecedentes existentes y determine que la Firma cumple con los requisitos establecidos, ASFI emitirá una Resolución fundada rechazando o incorporando a la Firma de Auditoría en la Categoría 2.

**Artículo 13° - (Remisión de información)** Con el fin de que ASFI pueda contar en todo momento con información actualizada sobre la Firma de Auditoría, es responsabilidad de ésta, una vez que haya sido incorporada en el Registro de Firmas de Auditoría para Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Auxiliares Financieros de ASFI, mantener informada a ASFI, a más tardar cinco (5) días hábiles después de ocurrido el cambio, sobre cualquier modificación de documentos de constitución, en la estructura de la sociedad, relaciones con otras Firmas de Auditoría, altas y bajas de socios, personal ejecutivo y responsables de los equipos auditores, cambio de domicilio y otros.

Cualquiera sea el cambio acontecido, la Firma de Auditoría debe remitir a ASFI la documentación respaldatoria descrita en el Capítulo I, Sección 2, Artículo 2°, Anexo 1 del presente Reglamento, según corresponda. Una vez evaluada la información recibida, ASFI efectuará la actualización de la información publicada en las direcciones: www.asfi.gob.bo y en la Supernet; caso contrario hará conocer a la Firma de Auditoría las observaciones por escrito, las cuales deberán ser subsanadas en el plazo establecido por ASFI.

**Artículo 14° - (Información sobre servicios prestados)** Es responsabilidad de la Firma de Auditoría Externa remitir a ASFI, una relación detallada de los trabajos de auditoría externa realizados en entidades supervisadas durante la última gestión, hasta el 31 de julio de cada año.

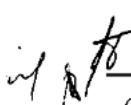
**Artículo 15° - (Información actualizada)** Es responsabilidad de la Firma de Auditoría Externa velar porque los socios y personal de la firma cumplan en todo momento con los requisitos establecidos en el Artículo 2°, del presente Reglamento, según corresponda.

**Artículo 16° - (Sanciones)** Las Firmas de Auditoría que incumplan el presente Reglamento, serán sancionados de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Sanciones Administrativas

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

del Libro 7º, Título II, Capítulo II de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras referente a la aplicación de sanciones en lo conducente.

Dichas sanciones, serán comunicadas al Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia.



<i>Circular</i>	<i>SB/288/99 (04/99)</i>	<i>Inicial</i>	<i>ASF/149/12 (11/12) Modificación 6</i>	<i>Libro 6º</i>
	<i>SB/339/00 (12/00)</i>	<i>Modificación 1</i>	<i>ASF/171/13 (04/13) Modificación 7</i>	<i>Título I</i>
	<i>SB/505/05 (08/05)</i>	<i>Modificación 2</i>		<i>Capítulo I</i>
	<i>SB/603/08 (12/08)</i>	<i>Modificación 3</i>		<i>Sección 2</i>
	<i>ASF/110/12 (02/12)</i>	<i>Modificación 4</i>		
	<i>ASF/124/12 (05/12)</i>	<i>Modificación 5</i>		<i>Página 6/6</i>

**CAPÍTULO II: REGLAMENTO PARA LA REALIZACIÓN DEL TRABAJO DE AUDITORÍA EXTERNA****SECCIÓN 1: ASPECTOS GENERALES**

**Artículo 1º - (Objeto)** El presente Reglamento tiene por objeto establecer responsabilidades y lineamientos tanto para las entidades supervisadas como para las Firmas de Auditoría externa inscritas en el Registro de Firmas de Auditoría para Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Auxiliares Financieros de ASFI, en el proceso de evaluación de los estados financieros de las entidades supervisadas.

**Artículo 2º - (Ámbito de aplicación)** Se encuentran sujetas al ámbito de aplicación del presente Reglamento los Bancos, Fondos Financieros Privados, Bancos de Segundo Piso, Mutuales de Ahorro y Préstamo, Cooperativas de Ahorro y Crédito abiertas y Societarias, Instituciones Financieras de Desarrollo y Empresas de Servicios Auxiliares Financieros que cuenten con Licencia de Funcionamiento otorgada por ASFI, en el presente Reglamento denominadas como entidades supervisadas; así como las Firmas de Auditoría que se encuentren inscritas en el Registro de Firmas de Auditoría para Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Auxiliares Financieros de ASFI y que presten servicios de auditoría externa en Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias e Instituciones Financieras de Desarrollo en proceso de Adecuación.

<i>Circular</i>	<i>SB/288/99 (04/99)</i>	<i>Inicial</i>	<i>ASFI/171/13 (04/13)</i>	<i>Modificación 5</i>	<i>Libro 6º</i>
	<i>SB/339/00 (12/00)</i>	<i>Modificación 1</i>			<i>Título I</i>
	<i>SB/505/05 (08/05)</i>	<i>Modificación 2</i>			<i>Capítulo II</i>
	<i>SB/603/08 (12/08)</i>	<i>Modificación 3</i>			<i>Sección 1</i>
	<i>ASFI/110/12 (02/12)</i>	<i>Modificación 4</i>			<i>Página 1/1</i>

**SECCIÓN 2: RESPONSABILIDAD DE LA ENTIDAD SUPERVISADA AUDITADA**

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

**Artículo 2º - (Selección de Auditores Externos)** El Comité de Auditoría u Órgano equivalente de cada una de las entidades supervisadas definirá políticas para la selección y contratación de la Firma de Auditoría, así como mecanismos de control para la ejecución del trabajo realizado en relación con la propuesta técnica.

**Artículo 3º - (Consultas al Registro de Firmas de Auditoría)** Antes de contratar la Firma de Auditoría, renovar contratos o comenzar un trabajo de auditoría exigido por ASFI, las entidades supervisadas deberán consultar la nómina de Firmas de Auditoría inscritas en el Registro de Firmas de Auditoría Externa para Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Auxiliares Financieros, habilitadas para realizar tareas de auditoría externa a entidades supervisadas en la Red Supernet o en el Portal Web de ASFI ([www.asfi.gob.bo](http://www.asfi.gob.bo)).

**Artículo 4º - (Requisitos para la contratación de Firmas de Auditoría)** Además de estar inscritas las Firmas de Auditoría en el Registro de Firmas de Auditoría Externa para Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Auxiliares Financieros de ASFI, las entidades supervisadas sólo podrán contratar los servicios de Firmas de Auditoría que presenten declaración jurada individual de independencia, que señale los siguientes aspectos:

- a) Que el auditor no tiene intereses personales, comerciales, financieros o económicos directos o indirectos, ni conflictos de cualquier índole con la entidad a auditarse. Tampoco compromisos de servicios, trabajos o dependencia respecto a la misma;
- b) Que el auditor no tiene vinculación por propiedad directa o indirecta, de gestión o de parentesco hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad, de acuerdo al cómputo civil, con la entidad supervisada o con las personas jurídicas integrantes del conglomerado al cual pertenece la entidad supervisada, ni con sus accionistas o socios, directores, gerentes, representantes legales o funcionarios principales;
- c) Que el auditor no ha estado encargado de las labores de auditoría en la misma entidad supervisada por más de tres (3) años consecutivos;
- d) Que el auditor no ha prestado servicios de consultoría, asesoramiento, realizado algunas funciones de Auditoría Interna como actividad tercerizada, reclutamiento de personal o cualquier otro servicio a la entidad supervisada, durante la gestión sujeta a revisión.

La declaración jurada individual deberá ser presentada de forma anual, en los casos en los cuales se hayan suscrito contratos por períodos mayores a 1 año, conteniendo datos como el nombre completo de la persona y número de documento de identidad.

**Artículo 5º - (Rotación de auditores)** Es responsabilidad de las entidades supervisadas exigir la rotación de los responsables del equipo de auditoría, cada tres (3) años de haber recibido servicios continuos de auditoría.

Circular	SB/288/99 (04/99) SB/339/00 (12/00) SB/505/05 (08/05) SB/603/08 (12/08) ASFI/110/12 (02/12) ASFI/149/12 (11/12)	Inicial Modificación 1 Modificación 2 Modificación 3 Modificación 4 Modificación 5	ASFI/171/13 (04/13)	Modificación 6	Libro 6º Título I Capítulo II Sección 2 Página 1/4

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

En caso de no poderse realizar una rotación completa de los responsables del equipo de auditoría, las entidades supervisadas deberán cambiar a la Firma de Auditoría cada tres (3) años y podrán recontratarlos nuevamente después de una interrupción no menor a otros tres (3) años.

Las Firmas de Auditoría no podrán ser contratadas por las entidades supervisadas por períodos mayores a seis (6) años continuos. Para ser recontratadas nuevamente, deberá transcurrir un período mínimo de tres (3) años consecutivos, al final o durante el período señalado.

**Artículo 6º - (Propuesta técnica)** La entidad supervisada, previa suscripción de los contratos 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;
- b) Alcance y enfoque de la auditoría;
- c) Metodología para la evaluación del sistema de control interno, determinación del riesgo de auditoría y materialidad. Debe incluir la determinación de las áreas de riesgo y el porcentaje o monto para el cálculo del nivel de materialidad;
- d) Procedimientos específicos para la revisión de la cartera de créditos en concordancia con la normativa vigente. Incluye la definición de métodos, bases y criterios para la determinación de las muestras a ser examinadas, debiendo demostrarse la representatividad de las mismas en función de los resultados de la evaluación de los procesos de crédito y del control interno;
- e) Procedimientos específicos para la revisión de las demás cuentas de los Estados Financieros Básicos;
- f) Procedimientos específicos para la evaluación del sistema informático;
- g) Procedimientos a aplicarse para verificar el grado de cumplimiento a la Ley de Bancos y Entidades Financieras y normativa emitida por ASFI;
- h) Relación de todos los integrantes del equipo de auditoría, señalando su experiencia, nivel profesional, tiempo que llevan auditando en la empresa y las responsabilidades de cada uno de ellos;
- i) Fijación de carga horaria a todos los integrantes del equipo de auditoría;
- j) Compromiso de la Firma de Auditoría de no remplazar al socio y responsables del equipo de auditoría salvo casos de fuerza mayor debidamente justificados y autorizados por escrito por la entidad auditada;
- k) En los casos en que la entidad supervisada contrate a una Firma de Auditoría por períodos superiores a un año, deberá presentar en forma anual, la declaración de los socios y de cada uno de los miembros del equipo de la Firma de Auditoría que auditará a la entidad supervisada, manifestando que conocen y aceptan 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;
- l) Procedimientos que aplicará la Firma de auditoría para el control de calidad, revisión y supervisión del trabajo de auditoría;

Circular	SB/288/99 (04/99) SB/339/00 (12/00) SB/505/05 (08/05) SB/603/08 (12/08) ASFI/110/12 (02/12) ASFI/149/12 (11/12)	Inicial Modificación 1 Modificación 2 Modificación 3 Modificación 4 Modificación 5	ASFI/171/13 (04/13)	Modificación 6	Libro 6º Título I Capítulo II Sección 2 Página 2/4

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- m) Informes a emitir por la Firma de Auditoría, conforme a sus requerimientos internos así como las disposiciones del presente Reglamento y demás normas complementarias que emita ASFI;
- n) Plazo de entrega de los informes;
- o) Cláusula que sancione pecuniariamente 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;
- p) Obligación de los socios y de los miembros del equipo de auditoría de participar en reuniones de trabajo, según corresponda, con ASFI, el Directorio de la entidad supervisada, su plantel gerencial y/o su auditor interno;
- q) Cláusula que permita a la Firma de Auditoría informar 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.

Cuando la Firma efectúe el cambio del socio a cargo de la auditoría y/o de los responsables del equipo de auditoría, la entidad supervisada en el plazo máximo de cinco (5) días calendario, debe comunicar por escrito a ASFI, el cambio realizado.

**Artículo 7º - (Contratación de la Firma de Auditoría)** La contratación de la Firma de Auditoría independiente realizada por la entidad supervisada podrá ser efectuada por períodos de uno (1) a tres años (3) de acuerdo a lo establecido en el presente Reglamento a más tardar hasta el 30 de junio de cada año, previa aprobación del órgano social competente, de acuerdo a lo señalado en sus estatutos.

La entidad supervisada, debe comunicar a ASFI hasta el 15 de julio de cada año, concordante con el plazo señalado en el Libro 5º, Título II, Capítulo III, Sección 7, Artículo 2º, de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, el nombre de la Firma de Auditoría que haya seleccionado, adjuntando el contrato firmado con la Firma de Auditoría y la propuesta técnica de servicios aprobada previamente por los órganos sociales y técnicos competentes. Al mismo tiempo, la entidad supervisada debe incorporar la razón social de la Firma de Auditoría contratada, en el Sistema de Información Institucional de Entidades Financieras de ASFI.

**Artículo 8º - (Cumplimiento 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 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 9º - (Informes de la Firma de Auditoría)** 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, según lo señalado en el inciso g), Artículo 112 de la Ley de Bancos y Entidades Financieras (Texto Ordenado) y que afectaren de manera adversa en la opinión a emitirse, o

Circular	SB/288/99 (04/99) SB/339/00 (12/00) SB/505/05 (08/05) SB/603/08 (12/08) ASFI/110/12 (02/12) ASFI/149/12 (11/12)	Inicial Modificación 1 Modificación 2 Modificación 3 Modificación 4 Modificación 5	ASFI/171/13 (04/13)	Modificación 6	Libro 6º Título I Capítulo II Sección 2 Página 3/4
----------	--	---	---------------------	----------------	--

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

causar importantes incumplimientos de obligaciones con terceros, la Firma de Auditoría deberá comunicar en forma inmediata tal extremo a ASFI, mediante informe detallado, la situación observada.

El Directorio u órgano equivalente y el Comité de Auditoría de la entidad supervisada deben tomar conocimiento de todos los informes de auditoría y disponer la adopción de las medidas correctivas necesarias, lo que debe constar en el libro de actas respectivo.

**Artículo 10º - (Incumplimiento del contrato de servicios)** En caso de incumplimiento al contrato de servicios por parte de la Firma de Auditoría la entidad supervisada contratante debe informar a ASFI, dentro de los diez (10) días calendario de suscitado el incumplimiento.

**Artículo 11º - (Obligación de proporcionar información)** La entidad supervisada tiene la obligación de proporcionar a la Firma de Auditoría información y documentación que, a juicio de ésta, sea necesaria para cumplir su función, incluida la correspondencia con ASFI.

---

<i>1 arl</i>	<i>Circular SB/288/99 (04/99) SB/339/00 (12/00) SB/505/05 (08/05) SB/603/08 (12/08) ASFI/110/12 (02/12) ASFI/149/12 (11/12)</i>	<i>Inicial Modificación 1 Modificación 2 Modificación 3 Modificación 4 Modificación 5</i>	<i>ASFI/171/13 (04/13)</i>	<i>Modificación 6</i>	<i>Libro 6º Título I Capítulo II Sección 2 Página 4/4</i>
--------------	---	---	----------------------------	-----------------------	---

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**SECCIÓN 3: RESPONSABILIDAD DE LA FIRMA DE AUDITORÍA**

**Artículo 1º - (Responsabilidad)** La responsabilidad profesional del trabajo e informes de auditoría se atribuyen a la Firma de Auditoría y subsecuentemente, a los socios y responsables de la auditoría que firman el dictamen sobre los estados financieros.

**Artículo 2º - (Impedimentos)** No podrán prestar servicios de auditoría externa en entidades financieras, a nombre propio ni a través de firmas profesionales, las personas que:

- a) Sean socios, accionistas, directores o administradores de la entidad, o de personas o empresas económicamente vinculadas a la misma;
- b) Mantienen vínculos patrimoniales y de dependencia jerárquica respecto de sus clientes eventuales o permanentes (en la entidad o en empresas económicamente vinculadas a ella o en otras entidades financieras), incluidos sus familiares hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad, de acuerdo al cómputo civil;
- c) Se encuentren expresamente inhabilitados o suspendidos por ASFI;
- d) Se encuentren expresamente inhabilitados o suspendidos por el Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia para ejercer la profesión;
- e) Se encuentran comprendidos dentro de las inhabilitaciones establecidas:
  - e.1. Los inhabilitados según el Artículo 310º del Código de Comercio;
  - e.2. Los inhabilitados, por el ministerio de la ley, para ejercer el comercio;
  - e.3. Los deudores en mora al sistema financiero que tengan créditos en ejecución o créditos castigados;
  - e.4. Los que hubieran sido declarados, conforme a procedimientos legales, culpables de delitos económicos en funciones públicas, contra el orden financiero o en la administración de entidades financieras;
  - e.5. Los responsables de quiebras, por culpa o dolo, en sociedades en general y entidades del sistema financiero;
  - e.6. Los que hubieran sido inhabilitados para ser titulares de cuentas corrientes;
  - e.7. Los Representantes Nacionales, los Concejales Municipales y los servidores públicos en general;
  - e.8. Los directores o administradores de las entidades financieras del Estado, incluyendo el Banco Central de Bolivia.
- f) No posean la independencia de criterio que requieren las normas del Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia;
- g) Hayan estado encargados de las labores de auditoría en la misma entidad supervisada por tres (3) años consecutivos, en el marco de lo establecido en el Artículo 5º de la Sección 2 del Capítulo II de este Reglamento;

<i>Circular</i>	<i>SB/288/99 (04/99)</i>	<i>Inicial</i>	<i>Libro 6º</i>
	<i>SB/339/00 (12/00)</i>	<i>Modificación 1</i>	<i>Título I</i>
	<i>SB/505/05 (08/05)</i>	<i>Modificación 2</i>	<i>Capítulo II</i>
	<i>SB/603/08 (12/08)</i>	<i>Modificación 3</i>	<i>Sección 3</i>
	<i>ASFI/110/12 (02/12)</i>	<i>Modificación 4</i>	<i>Página 1/4</i>
	<i>ASFI/149/12 (11/12)</i>	<i>Modificación 5</i>	

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- h) Que hayan prestado servicios de consultoría, asesoramiento, realizado algunas funciones de Auditoría Interna como actividad tercierizada, reclutamiento de personal o cualquier otro servicio a la entidad supervisada, en la gestión correspondiente a los estados financieros a ser evaluados;
- i) Que se desempeñen como Síndicos en entidades supervisadas;
- j) Presten servicios en alguna otra Firma de Auditoría que se encuentre habilitada en el Registro de Firmas de Auditoría de ASFI.

**Artículo 3º - (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 tanto, estos estados financieros no serán objeto de ajustes y reclasificaciones para su presentación en el informe de auditoría.

**Artículo 4º - (Papeles de trabajo)** Los papeles de trabajo de una Firma de Auditoría 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 revisión.

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

**Artículo 6º - (Aclaraciones)** Los representantes de la Firma de Auditoría se encontrarán a disposición de ASFI para que le brinden explicaciones y aclaraciones de los trabajos realizados y exhiban los papeles de trabajo que respalden su labor.

**Artículo 7º - (Prohibiciones)** La Firma de auditoría que contrate trabajos relacionados con exámenes de estados financieros de entidades supervisadas, está prohibida de ceder, transferir o tercerizar el trabajo profesional a otra Firma de Auditoría externa inscrita o no en el Registro de Firmas de Auditoría para Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Auxiliares Financieros de ASFI, bajo ningún título o modalidad, ni cambiar a los socios, gerentes, encargados, especialistas en sistemas y expertos del trabajo que fueron asignados en la propuesta técnica y en el contrato, salvo en casos excepcionales por fuerza mayor debidamente justificados.

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 elimina la responsabilidad sobre su trabajo de auditoría y opinión:

- a) Valuaciones 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.

**Artículo 8º - (Control de calidad)** ASFI tiene la facultad de revisar los informes de auditoría externa el momento que crea pertinente, verificando la calidad técnica del examen y la observancia de las normas aplicables, teniendo para ello acceso irrestricto a los papeles de trabajo

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

y cualquier otro documento elaborado y obtenido por la Firma de Auditoría, para el efecto llevará un registro donde quedarán asentados los resultados de ésta evaluación.

Las evaluaciones comprobarán entre otros los siguientes aspectos del trabajo:

- a) Independencia;
- b) Capacidad técnica;
- c) Calidad profesional;
- d) Documentación de sustento suficiente;
- e) Cumplimiento de las normas de Auditoría;
- f) Cumplimiento de las cláusulas contractuales y de la propuesta técnica del servicio.

Entendiéndose por capacidad técnica, la experiencia del profesional, que acredite un conocimiento respecto a la evaluación de los estados financieros de entidades del sistema de intermediación financiero y la responsabilidad que conlleva dicha labor, la cual podrá ser verificable por ASFI, mediante la revisión de los papeles de trabajo u otros procedimientos alternativos.

La calidad profesional, deberá ser certificada con estudios realizados y el desempeño obtenido como profesional en auditoría externa.

Documentación de sustento suficiente y apropiada, se entiende como toda la información que emplea el auditor para llegar a las conclusiones en las que se basa la opinión de auditoría e incluye la información contenida en los registros contables subyacente a los estados financieros y toda otra información.

**Artículo 9º - (Infracciones)** 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) Incumplimiento en el alcance del trabajo realizado;
- c) Incumplimiento del contrato de servicios;
- d) Papeles de trabajo que no respalden el trabajo desarrollado;
- e) Incumplimiento al presente Reglamento;
- f) 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;
- g) 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, estas no fueron reveladas;
- h) La cesión, transferencia o tercerización del trabajo profesional a otra Firma de Auditoría inscrita o no inscrita en el Registro de Firmas de Auditoría para Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Auxiliares de ASFI, bajo cualquier título o modalidad;
- i) Cuando se establezca falta de independencia;

Circular	SB/288/99 (04/99)	Inicial
	SB/339/00 (12/00)	Modificación 1
	SB/505/05 (08/05)	Modificación 2
	SB/603/08 (12/08)	Modificación 3
	ASFI/110/12 (02/12)	Modificación 4
	ASFI/149/12 (11/12)	Modificación 5

Libro 6º  
Título I  
Capítulo II  
Sección 3  
Página 3/4

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- j) Cuando no se apliquen en el desarrollo del trabajo Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y las Normas Internacionales de Auditoría;
- k) Falta de diligencia profesional;
- l) Violación del secreto bancario, según lo establecido en el Artículo 88º, numeral 3) de la Ley de Bancos y Entidades Financieras;
- m) No presentación del dictamen en los plazos establecidos;
- n) No comunique a ASFI la detección de irregularidades, errores o hechos que a su juicio profesional puedan poner en peligro la estabilidad o solvencia de la entidad auditada;
- o) No pronunciamiento del tipo adecuado de opinión sobre el examen de los estados financieros, según la documentación de respaldo presentada por la entidad evaluada.

**Artículo 10º - (Sanciones)** Las Firmas de Auditoría y sus funcionarios que incumplan el presente Reglamento o incurran en las infracciones señaladas en el artículo precedente, serán sancionadas de acuerdo con lo establecido en el Reglamento de Sanciones Administrativas del Libro 7º, Título II, Capítulo II de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras referente a la aplicación de sanciones en lo conducente.

Dichas sanciones, serán comunicadas al Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia.

<i>Tay</i>	<i>P</i>	<i>Circular</i>	<i>SB/288/99 (04/99)</i>	<i>Inicial</i>	<i>Libro 6º</i>
			<i>SB/339/00 (12/00)</i>	<i>Modificación 1</i>	<i>Título I</i>
			<i>SB/505/05 (08/05)</i>	<i>Modificación 2</i>	<i>Capítulo II</i>
			<i>SB/603/08 (12/08)</i>	<i>Modificación 3</i>	<i>Sección 3</i>
			<i>ASFI/110/12 (02/12)</i>	<i>Modificación 4</i>	<i>Página 4/4</i>
			<i>ASFI/149/12 (11/12)</i>	<i>Modificación 5</i>	

**SECCIÓN 4: PROCEDIMIENTOS GENERALES DE AUDITORÍA EXTERNA**

**Artículo 1º - (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 Generalmente Aceptadas en Bolivia, emitidas por el Consejo Técnico Nacional de Auditoría y Contabilidad, u otro organismo autorizado o por autorizar por el Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia, las normas aplicables emitidas por ASFI y las Normas Internacionales de Auditoría (NIA - International Standards on Auditing) emitidas por la Federación de Contadores Públicos (IFAC – International Federation of Accountants) vigentes internacionalmente a la fecha de la auditoría.

**Artículo 2º - (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 Bancos y Entidades Financieras de ASFI, en sujeción a lo previsto en el Artículo 94º de la Ley de Bancos y Entidades Financieras.

**Artículo 3º - (Nivel de materialidad)** Debido a que el nivel de materialidad es definido por la Firma de Auditoría sobre bases de evaluación de riesgos y expectativas de diferencias de auditoría, la Firma de Auditoría debe documentar el proceso de evaluación del nivel de materialidad y de la suficiencia de los procedimientos de auditoría.

Independientemente del procedimiento aplicado, la Firma de Auditoría debe evaluar el grupo Bienes Realizables en cuanto al grado de cumplimiento de procedimientos y normativa vigente.

**Artículo 4º - (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 asigne adecuadamente las labores al personal, incluyendo a especialistas en sistemas 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 por los responsables del trabajo de auditoría, adjuntando los programas de trabajo a ser aplicados.

**Artículo 5º - (Evaluación del sistema informático)** En relación con el control de las aplicaciones y el ambiente del sistema de información computarizado, es obligatorio para el trabajo de auditoría informática de entidades supervisadas aplicar programas de trabajo acordes con el tamaño y complejidad de los servicios ofertados con cumplimiento obligatorio de las normas emitidas por ASFI y el Instituto Boliviano de Normalización y Calidad (IBNORCA).

**Artículo 6º - (Evaluación de control interno)** Dentro la evaluación del sistema de control interno, la Firma de Auditoría Externa deberá considerar como mínimo, todos los aspectos

<i>Tay</i>	<i>A</i>	Circular SB/288/99 (04/99) SB/339/00 (12/00) SB/505/05 (08/05) SB/603/08 (12/08) ASFI/110/12 (02/12) ASFI/149/12 (11/12)	Inicial Modificación 1 Modificación 2 Modificación 3 Modificación 4 Modificación 5
------------	----------	---	---

Libro 6º
Título I
Capítulo II
Sección 4
Página 1/2

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

contemplados en el Libro 3º, Título IX, Capítulo II de la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, como parte de sus programas de trabajo a aplicar en la entidad.

*Tony*  
A  

---

*Circular* SB/288/99 (04/99)  
SB/339/00 (12/00)  
SB/505/05 (08/05)  
SB/603/08 (12/08)  
ASFI/110/12 (02/12)  
ASFI/149/12 (11/12)

*Inicial*  
*Modificación 1*  
*Modificación 2*  
*Modificación 3*  
*Modificación 4*  
*Modificación 5*

Libro 6º  
Título I  
Capítulo II  
Sección 4  
Página 2/2

**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:
  - c.1. Evaluación de la gestión de riesgo crediticio (comprende la evaluación de la cartera de créditos, los resultados de la evaluación de los procesos y procedimientos aplicados por la entidad para administrar el riesgo de crédito así como la razonabilidad de las calificaciones asignadas y previsiones constituidas);
  - c.2. Evaluación de la cartera de inversiones;
  - c.3. Evaluación del cumplimiento de límites legales;
  - c.4. Evaluación de los procesos de control y prevención contra el lavado de dinero (legitimación de ganancias ilícitas);
  - c.5. Evaluación de los sistemas de información;
  - c.6. 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 de trabajo.  
Este informe debe señalar expresamente el grado de cumplimiento y apego a lo establecido en la propuesta técnica, las referencias correspondientes a informes específicos y papeles de trabajo;
- e) Adicionalmente a los informes citados, se requiere la remisión a ASFI del Informe tributario complementario para fines informativos.

**Artículo 2º - (Emisión de Dictamen)** El dictamen de los estados financieros debe contener la opinión de los auditores externos respecto a la razonabilidad del contenido de dichos estados en todos sus aspectos, de acuerdo con las normas del Manual de Cuentas para Bancos y Entidades Financieras de ASFI, en sujeción a lo previsto en el Artículo 94º de la Ley de Bancos y Entidades Financieras.

Si hubiera calificaciones en el dictamen, éstas deben estar claramente identificadas y, cuando corresponda, cuantificadas dentro del mismo.

**Artículo 3º - (Estados Financieros Consolidados)** En el caso de estados financieros consolidados, la Firma de Auditoría debe comprobar que las entidades supervisadas consignen en las notas a dichos estados financieros, la estructura legal y administrativa del conglomerado, la

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

razón social, objeto social, tipo de vinculación, posición dentro del conglomerado, monto de las operaciones y 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.

**Artículo 4º - (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 control;
- b) Resultados de la evaluación del cumplimiento y eficacia del sistema de control interno, el que debe consignar el detalle de las deficiencias encontradas, incidiendo principalmente en las áreas críticas inherentes a la naturaleza de las operaciones de cada tipo de entidad auditada;
- c) Las deficiencias encontradas deben incluir una descripción de la condición (qué es) y del criterio (que debe ser). Para 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;
- d) Los resultados de la evaluación de las políticas, procesos y procedimientos para la identificación y administración de riesgos, deberán incluir conclusiones sobre el nivel de riesgo determinado en la entidad.

**Artículo 5º - (Contenido de los informes complementarios)** El contenido mínimo de los informes complementarios señalados en el Artículo 1º de esta Sección son:

- a) **Informe sobre la evaluación de la gestión del riesgo crediticio y calificación de la cartera de créditos.** Este informe debe contener el resultado de la evaluación de todos los aspectos contenidos en la normativa vigente, establecida en la Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras y de otras normas que se dicten sobre la materia, prestando atención a las políticas y procedimientos para una adecuada gestión de riesgo crediticio, la suficiencia de las previsiones y la validación del CAEDEC. Cualquier desviación a las normas referidas anteriormente debe ser divulgada en este informe;
- 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. Cualquier desviación debe ser divulgada en este informe, considerando por lo menos los aspectos siguientes:
  - b.1. Valorización de las inversiones;
  - b.2. Constitución de las previsiones;
  - b.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;
  - b.4. Concentración de las inversiones en grupos económicos y en sectores o actividades económicas;

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- b.5.** Valoración de los instrumentos financieros derivados, así como de su correcta dinámica contable en el estado de ganancias y pérdidas;
- b.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 de los límites legales y relaciones técnicas establecidas por la Ley de Bancos y Entidades Financieras, el Banco Central de Bolivia y ASFI para cada tipo de entidad supervisada;
- d) Informe sobre la evaluación del sistema de prevención de lavado de dinero.** El cual debe contener el resultado de la evaluación de los procedimientos implementados por la entidad supervisada para el control y prevención contra el lavado de dinero o legitimación de ganancias ilícitas, considerando las normas legales y la regulación establecida por ASFI mediante la Unidad de Investigaciones Financieras;
- e) 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, los procedimientos o técnicas de auditoría aplicadas, 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:
- e.1.** El flujo de información en los niveles internos de la entidad para su adecuada gestión y la continuidad operacional;
  - e.2.** Si los sistemas informáticos proveen información confiable, íntegra y oportuna, incluyendo 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;
  - e.3.** Los resultados de la evaluación de los mecanismos de seguridad y 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.
- f) 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 estos.

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS**LIBRO 6º, TÍTULO I, CAPÍTULO I****ANEXO I: INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN REQUERIDA**

DETALLE DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN REQUERIDA		CATEGORÍA 1	CATEGORÍA 2	CATEGORÍA 3
Nº	DE LA FIRMA EN GENERAL			
1	Carta de solicitud de inscripción en el Registro de Firmas de Auditoría Externa para Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Auxiliares Financieros de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) firmada por el representante legal	✓	✓	✓
2	Fecha de inicio de actividades de la Firma de Auditoría en Bolivia	✓	✓	✓
3	Documentación legal:			
	3.1 Documentos de constitución y de modificaciones, cuando corresponda (original)	✓	✓	✓
	3.2 Certificado de inscripción de la Firma de Auditoría en el Registro Nacional del Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia (original)	✓	✓	✓
	3.3 Certificado vigente de solvencia fiscal emitido por la Contraloría General del Estado con fines específicos de registro (original)	✓	✓	✓
	3.4 Certificado de inscripción al Padrón Nacional de Contribuyentes en el que se consigne el NIT del titular (fotocopia)	✓	✓	✓
	3.5 Certificado de inscripción y actualización en el Registro de Comercio (original)	✓	✓	✓
	3.6 Licencia de Funcionamiento emitida por el Gobierno Autónomo Municipal (copia legalizada)	✓	✓	✓
	3.7 Poder notarial de representación que incluya entre las facultades la de refrendar dictámenes o informes (copia legalizada)	✓	✓	✓
4	Domicilio Legal de la Oficina, fax, correo electrónico y teléfonos	✓	✓	✓
5	Distribución geográfica de las oficinas de la Firma de Auditoría en el país	✓	✓	✓
6	Resolución actualizada emitida por el Colegio de Auditores o Contadores Públicos de Bolivia donde se registran a los Socios responsables de la Firma (fotocopia)	✓	✓	✓
7	Resumen de la estrategia de la Firma de Auditoría de acuerdo al tipo de Categoría al cual está solicitando su incorporación:			
	7.1 Objetivos generales a corto, mediano y largo plazo	✓	✓	✓
	7.2 Mercado objetivo	✓	✓	✓
	7.3 Ventajas competitivas	✓	✓	✓
	7.4 Estrategia de captación de clientes del Sistema Financiero	✓	✓	✓

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERASLIBRO 6º, TÍTULO I, CAPÍTULO IANEXO I: INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN REQUERIDA

DETALLE DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN REQUERIDA		CATEGORÍA 1	CATEGORÍA 2	CATEGORÍA 3
8	Estructura organizacional (Organigrama nominativo)	✓	✓	✓
9	Contrato de vinculación (original o copia) debidamente homologado por la Cancillería de la República como Firma de Auditoría correspondiente o miembro de una Firma internacional de auditoría externa de reconocido prestigio, donde se establezcan expresamente los siguientes aspectos:			
	9.1 Derecho a uso de la metodología de la Firma de auditoría internacional	✓	N/A	N/A
	9.2 Control de calidad periódico por parte de la Firma de auditoría internacional	✓	N/A	N/A
	9.3 Derecho a la capacitación impartida por la Firma de auditoría internacional	✓	N/A	N/A
Nº	<b>DE LOS SOCIOS</b>			
10	Curriculum Vitae de los socios, que demuestre una experiencia mínima de cinco (5) años en la realización de auditorías internas, externas o supervisión en entidades bancarias reguladas por ASFI (Anexo 2)	✓	N/A	N/A
11	Curriculum Vitae de los socios, que demuestre una experiencia mínima de tres (3) años en la realización de auditorías internas, externas o supervisión en entidades de intermediación financiera reguladas por ASFI (Anexo 2)	N/A	✓	N/A
12	* Curriculum Vitae de los socios  * Curriculum Vitae de los socios que firmen los dictámenes de entidades supervisadas, que demuestre una experiencia mínima de tres (3) años en la realización de auditorías internas, externas o supervisión en entidades de intermediación financiera, empresas de servicios auxiliares financieros, en Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias, Instituciones Financieras de Desarrollo en proceso de adecuación. (Anexo 2)	N/A	N/A	✓
13	Certificado vigente de solvencia fiscal emitido por la Contraloría General del Estado con fines específicos de registro (original)	✓	✓	✓
14	Certificado de antecedentes de buena conducta emitido por autoridad competente (original)	✓	✓	✓
15	Certificado actualizado de inscripción en el Colegio de profesionales respectivo (original)	✓	✓	✓
16	Último extracto individual de la Administradora de Fondos de Pensiones (AFP) respectivo (original)	✓	✓	✓
17	Declaración jurada (Anexo 3)	✓	✓	✓
Nº	<b>DEL PERSONAL PROFESIONAL</b>			
18	Curriculum Vitae de los responsables de los equipos de auditoría (gerentes, supervisores, encargados y especialistas), que demuestre una experiencia mínima de tres (3) años en la realización de auditorías internas, externas o supervisión en entidades de intermediación financiera reguladas por ASFI (Anexo 2)	✓	N/A	N/A

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERASLIBRO 6º, TÍTULO I, CAPÍTULO IANEXO I: INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN REQUERIDA

DETALLE DE INFORMACIÓN Y DOCUMENTACIÓN REQUERIDA		CATEGORÍA 1	CATEGORÍA 2	CATEGORÍA 3
19	Curriculum Vitae de los responsables de los equipos de auditoria (gerentes, supervisores, encargados y especialistas), que demuestre una experiencia mínima de dos (2) años en la realización de auditorías internas, externas o supervisión en entidades de intermediación financiera no bancaria, Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias e Instituciones Financieras de Desarrollo con Licencia de Funcionamiento o en proceso de adecuación (Anexo 2)	N/A	✓	N/A
20	Curriculum Vitae de los responsables de los equipos de auditoria (gerentes, supervisores, encargados y especialistas), que demuestre una experiencia mínima de dos (2) años en la realización de auditorías internas, externas o supervisión en Cooperativas de Ahorro y Crédito Societarias e Instituciones Financieras de Desarrollo en proceso de adecuación (Anexo 2)	N/A	N/A	✓
21	Certificado de Antecedentes de buena conducta emitido por autoridad competente (original)	✓	✓	✓
22	Certificado actualizado de inscripción en el Colegio de profesionales respectivo (original)	✓	✓	✓
23	Último extracto individual de la Administradora de Fondos de Pensiones (AFP) respectivo (original)	✓	✓	✓
24	Declaración jurada (Anexo 3)	✓	✓	✓
<b>Nº DE LAS ACTIVIDADES DE LA FIRMA DE AUDITORÍA</b>				
25	Incluir la relación de los clientes más importantes a los que prestan o han prestado servicios en los dos últimos años, referidos a:			
	25.1 Auditoría independiente, describiendo la naturaleza o tipo de actividad de las entidades examinadas y el ejercicio sobre el cual se efectuó el examen	✓	✓	✓
	25.2 Consultoría, describiendo el tipo de trabajo realizado. Identificar con claridad cuáles son los clientes actuales. Si se trata de empresas que no han sido clientes de la Firma de Auditoría sino empresas en cuya auditoría participaron los socios o gerentes cuando estaban vinculados a otras Firmas de auditoría, hágase la aclaración del caso	✓	✓	✓
26	Incluir la metodología específica de trabajo para examinar entidades supervisadas	✓	✓	✓
27	Comentar en forma resumida la política de la Firma de Auditoría respecto a la selección, capacitación, remuneración y rotación del personal y la implementación de estas políticas	✓	✓	✓
28	Informar respecto a las políticas de control de calidad sobre los trabajos de auditoría y los procedimientos utilizados por la Firma de Auditoría al respecto	✓	✓	✓
29	Informar los nombres de los Socios que se encuentran autorizados por la Firma, para firmar Dictámenes de auditoría de Entidades de Intermediación Financiera y Empresas de Servicios Auxiliares Financieros	✓	✓	✓
30	Proporcionar cualquier otra información o dato de interés que en su opinión contribuya a la evaluación de la Firma de auditoría por parte de ASFI	✓	✓	✓

***LIBRO 6°, TÍTULO I, CAPÍTULO I***

***ANEXO 2: CURRÍCULUM VITAE***

**a) Datos personales:**

Nombre(s) y Apellido(s), Número de documento de identificación, estado civil (si es casado consignar el nombre y apellidos del cónyuge), lugar y fecha de nacimiento, dirección, casilla y teléfono;

**b) Estudios realizados:**

Doctorado, maestría, post grado, licenciatura, técnico, bachillerato, etc.;

**c) Número de registro en el Colegio de profesionales respectivo;**

**d) Experiencia:**

**1) Experiencia profesional que incluya los siguientes aspectos:**

**1.1)** Años en los cuales estuvo vinculado a otras empresas y las posiciones ocupadas; especificando la razón social y la actividad principal desarrollada en cada una.

**1.2)** Descripción de la clase de servicio prestado.

**1.3)** Descripción de las responsabilidades asumidas.

**1.4)** Razones de retiro (renuncia, retiro o conclusión de contrato).

**2) Experiencia en la realización de auditorías internas, externas o supervisión en entidades de intermediación financiera:**

**2.1)** Descripción de la clase de servicio prestado (auditoría interna o externa).

**2.2)** Descripción de las responsabilidades asumidas.

**2.3)** Años en los cuales estuvo vinculado a las empresas, especificando la razón social.

**2.4)** Razones de retiro (renuncia, retiro o conclusión de contrato).

**e) Otras experiencias:**

Experiencia profesional en otras áreas de importancia;

**f) Distinciones:**

Distinciones obtenidas en aspectos relacionados con estudios y desempeño profesional;

**g) Empresas y asociaciones en general a las que pertenece;**

**h) Tipo de responsabilidad en la Firma;**

**i) Actividades empresariales a las que se dedica adicionalmente al trabajo o profesión;**

*ajp t*

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

j) **Referencias;**

La presente declaración jurada conlleva la condición de confesión, verdad y certeza jurídica, de conformidad con el Artículo 1322º del Código Civil y el Artículo 426º del Código de Procedimiento Civil, sujeta en caso de inexactitud o falsedad a la cancelación del trámite y a las penalidades establecidas en el Artículo 169º del Código Penal como falso testimonio.

**Firma del declarante**

**Lugar y fecha**

ail t  
D

RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

***LIBRO 6°, TÍTULO I, CAPÍTULO I***

***ANEXO 3: DECLARACIÓN INDIVIDUAL***

Yo,.....  
(nombre(s) y apellido(s) de la persona natural) con  
.....(cédula de identidad o RUN) declaro:

- 1) No tener relación de dependencia o estar ejerciendo la función de síndico o director de ninguna entidad supervisada.
- 2) No ser accionista de ninguna entidad supervisada, ni tener relación con personas o empresas económicamente vinculadas a ellas.
- 3) No encontrarme expresamente inhabilitado o suspendido por ASFI.
- 4) No encontrarme comprendido dentro de las causales establecidas en el Artículo 310º del Código de Comercio o por el Artículo 10º de la Ley N°1488 de Bancos y Entidades Financieras.

La presente declaración jurada reviste la condición de confesión, verdad y certeza jurídica de los datos señalados, de conformidad con el Artículo 1322º del Código Civil y Artículo 426º del Código de Procedimiento Civil, sujeta en caso de inexactitud o falsedad a la cancelación del trámite y a la sanción establecida en el Artículo 169º del Código Penal como falso testimonio.

---

**Firma del declarante**

C.I. \_\_\_\_\_

Lugar y fecha

---

**SECCIÓN 7: INFORMACIÓN ANUAL**

**Artículo 1º - (Contenido de la información anual)** Las entidades supervisadas deben enviar la información anual a ASFI, considerando la forma de envío que se describe en el siguiente cuadro:

Información	Forma de envío	Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Préstamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Instituciones Financieras de Desarrollo	Bancos de Segundo piso	Empresas de Arrendamiento Financiero	Almacenes Generales de Depósito	Burós de Información Crediticia	Cámaras de Compensación	Empresas de Servicio de Pago Móvil	Empresas Transportadoras de Material Monetario	Casas de Cambio Jurídicas	Casas de Cambio Unipersonales
Memoria anual	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Estados financieros con dictamen de auditoría externa	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
Información complementaria	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Reporte anual del Síndico u Órgano equivalente(*)	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X(**)
Designación del auditor externo contratado incluyendo el contrato y la propuesta técnica.	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
Acta de Directorio sobre cumplimiento del Reglamento de caución de Directores u Órganos equivalentes, síndicos, ejecutivos y funcionarios	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		X(**)
Plan anual de trabajo de auditoría interna	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento de control de la suficiencia patrimonial y ponderación de activos	Impreso	X	X	X	X	X	X								
Copia notariada de la parte pertinente del Acta de la sesión de Directorio donde se dio lectura al informe del Auditor Interno sobre el cumplimiento de la constitución de caución	Impreso	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X		
Informe de gestión de riesgos del conglomerado	Impreso	X	X												

## RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Información	Forma de envío	Bancos	Fondos Financieros Privados	Mutuales de Ahorro y Préstamo	Cooperativas de Ahorro y Crédito	Instituciones Financieras de Desarrollo	Bancos de Segundo piso	Empresas de Arrendamiento Financiero	Almacenes Generales de Depósito	Burós de Información Crediticia	Cámaras de Compensación	Empresas de Servicio de Pago Móvil	Empresas Transportadoras de Material Monetario	Casas de Cambio Jurídicas	Casas de Cambio Unipersonales
Informe Anual de Gestión del Punto de Reclamo	Impreso	X X X X X				X		X X X				X X	X X		
Declaración de Cumplimiento	Impreso					X									
Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento para el Registro de Bancos Extranjeros de Primera Línea	Impreso	X				X									
Informe que contenga los porcentajes de participación y crecimiento proyectados para la cartera de créditos destinada al sector productivo.	Impreso	X X X X X													
Informe sobre la Gestión Integral de Riesgos	Impreso	X X X X X					X					X			
Informe de Gobierno Corporativo	Impreso	X X X X X				X X X X X		X X X X X				X X X			

(\*) Literal d. artículo 4, sección 3, capítulo I, Título IX, Libro 3º RNBEF

(\*\*) Esta información debe ser enviada por las Casas de Cambio Jurídicas constituidas como S.A.

**Artículo 2º - (Plazo de envío de la información Anual)** Las entidades supervisadas deben enviar la información anual en los siguientes plazos:

Información	Plazo*
Memoria anual	30 de junio
Estados financieros con dictamen de auditoría externa	1 de marzo
Información complementaria	1 de marzo
Reporte Anual del Síndico u Órgano Equivalente	1 de marzo
Designación del auditor externo contratado incluyendo el contrato y la propuesta técnica.	15 de julio
Acta de Directorio sobre cumplimiento del Reglamento de caución de Directores	31 de mayo
Plan anual de trabajo de auditoría interna	20 de diciembre

Circular SB/341/01 (01/01) Inicial	SB/510/05 (12/05) Modificación 8	ASF/082/11 (07/11) Modificación 16	Libro 5º
SB/345/01 (04/01) Modificación 1	SB/517/06 (01/06) Modificación 9	ASF/086/11 (08/11) Modificación 17	Título II
SB/351/01 (06/01) Modificación 2	SB/552/07 (12/07) Modificación 10	ASF/091/11 (09/11) Modificación 18	Capítulo III
SB/361/01 (11/01) Modificación 3	SB/568/08 (03/08) Modificación 11	ASF/153/12 (11/12) Modificación 19	Sección 7
SB/400/02 (08/02) Modificación 4	SB/601/08 (12/08) Modificación 12	ASF/157/12 (12/12) Modificación 20	Página 2/5
SB/407/02 (09/02) Modificación 5	SB/614/09 (03/09) Modificación 13	ASF/160/12 (12/12) Modificación 21	
SB/451/03 (12/03) Modificación 6	ASF/006/09 (06/09) Modificación 14	ASF/171/13 (04/13) Modificación 22	
SB/455/04 (01/04) Modificación 7	ASF/050/10 (08/10) Modificación 15		

## RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

Información	Plazo*
Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento de control de la suficiencia patrimonial y ponderación de activos	10 de enero
Copia notariada de la parte pertinente del Acta de la sesión de Directorio donde se dio lectura al informe del Auditor Interno sobre el cumplimiento de la constitución de caución	31 de mayo
Informe de gestión de riesgos del conglomerado	31 de marzo
Informe Anual de Gestión del Punto de Reclamo	31 de marzo
Declaración de Cumplimiento	10º día hábil de abril
Informe del Auditor Interno respecto a la aplicación del Reglamento para el Registro de Bancos Extranjeros de Primera Línea	15 de enero
Informe que contenga los porcentajes de participación y crecimiento proyectados para la cartera de créditos destinada al sector productivo.	15 de noviembre
Informe sobre la Gestión Integral de Riesgos	31 de marzo
Informe de Gobierno Corporativo	31 de marzo

\* En caso de días feriados, sábados o domingos enviar el siguiente día hábil.

**Artículo 3º - (Memoria anual)** La Memoria Anual debe ser aprobada por la Junta General de Accionistas u Órgano Equivalente y publicada hasta el día 30 de junio siguiente al cierre de cada gestión.

La Memoria Anual debe contener el dictamen de auditoría externa y el informe del Síndico u Órgano Equivalente sobre los estados financieros. La información de la Memoria Anual deberá ser presentada de manera que refleje fielmente la situación financiera y económica de la entidad pudiendo contener análisis histórico y evaluaciones de los rubros más importantes. La información debe ser presentada utilizando términos adecuados y evitando hacer comparaciones con otras entidades del sistema financiero nacional.

**Artículo 4º - (Información complementaria)** La información complementaria tiene carácter privado y será utilizada por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero solo con fines de supervisión y regulación. Las entidades supervisadas deben enviar la información que se establece a continuación:

- a) Análisis estratégico de la entidad que incorpore al menos los siguientes aspectos:
  - i. Incursión en nuevos segmentos de mercado o abandono de algunos segmentos;
  - ii. Desarrollo de nuevos productos o suspensión de productos;
  - iii. Planes relacionados a la cobertura geográfica;
  - iv. Expectativa sobre la demanda de los productos y servicios que ofrece la entidad.
- b) Descripción de la estructura organizacional de la entidad y los cambios realizados durante el ejercicio. Se deberá señalar las razones que motivaron los cambios en la estructura organizacional de la entidad;

Circular SB/341/01 (01/01) Inicial	SB/510/05 (12/05) Modificación 8	ASF/082/11 (07/11) Modificación 16	Libro 5º
SB/345/01 (04/01) Modificación 1	SB/517/06 (01/06) Modificación 9	ASF/086/11 (08/11) Modificación 17	Título II
SB/351/01 (06/01) Modificación 2	SB/552/07 (12/07) Modificación 10	ASF/091/11 (09/11) Modificación 18	Capítulo III
SB/361/01 (11/01) Modificación 3	SB/568/08 (03/08) Modificación 11	ASF/153/12 (11/12) Modificación 19	Sección 7
SB/400/02 (08/02) Modificación 4	SB/601/08 (12/08) Modificación 12	ASF/157/12 (12/12) Modificación 20	Página 3/5
SB/407/02 (09/02) Modificación 5	SB/614/09 (03/09) Modificación 13	ASF/160/12 (12/12) Modificación 21	
SB/451/03(12/03) Modificación 6	ASF/006/09 (06/09) Modificación 14	ASF/171/13 (04/13) Modificación 22	
SB/455/04 (01/04) Modificación 7	ASF/050/10 (08/10) Modificación 15		

- c) Explicación de las principales variaciones en los estados financieros, aclarando las causas que las originaron. Explicación de los indicadores financieros comparados con los obtenidos en la gestión anterior: solvencia, rentabilidad, endeudamiento, crecimiento y eficiencia, explicando las variaciones respecto a gestiones anteriores y entidades similares. Análisis departamentalizado de colocaciones y captaciones;
- d) Explicación de las variaciones significativas en los activos ponderados por riesgo y la estructura del patrimonio neto a efectos del cálculo del Coeficiente de Adecuación Patrimonial;
- e) Informe sobre los riesgos en la cartera de crédito:
- Descripción de políticas de crédito, fijación de tasas, garantías requeridas;
  - Límites internos de concentración de riesgo por sectores económicos, geográficos u otros aspectos;
  - Clasificación de cartera por sujeto de crédito: empresariales, empresas unipersonales, personas naturales, grupos solidarios;
  - Explicación de causas en los cambios de los principales indicadores de calidad de la cartera.
- f) Informe sobre riesgos de mercado: de tasas de interés y tipo de cambio, incluyendo una explicación o revelación de:
- Políticas de definición y aplicación de tasas de interés;
  - Políticas de definición y aplicación de tipos de cambio;
  - Análisis del impacto en los resultados obtenidos en la gestión por los cambios en la tasa de interés y en el tipo de cambio;
  - Descalce por moneda durante la gestión. Elaborar un cuadro evolutivo mensual;
  - Expectativa sobre el comportamiento de la tasa de interés y del tipo de cambio en el corto plazo. De cumplirse dicha expectativa, establecer el impacto en los estados financieros;
  - La gestión del riesgo de mercado realizada por la entidad (identificación, medición, monitoreo, control y divulgación).
- g) Informe del riesgo de liquidez:
- Cumplimiento a la política de liquidez de la entidad;
  - Causales que generaron desviaciones y/o incumplimiento a límites fijados en su política;
  - Principales desviaciones en los flujos de caja elaborados respecto a datos reales;
  - Aspectos relevantes del plan de contingencia tales como las líneas de financiamiento obtenidas, internas y externas, ya sea que estas hayan sido utilizadas o no.



Circular	SB/341/01 (01/01) Inicial	SB/510/05 (12/05) Modificación 8	ASF/082/11 (07/11) Modificación 16	Libro 5º
	SB/345/01 (04/01) Modificación 1	SB/517/06 (01/06) Modificación 9	ASF/086/11 (08/11) Modificación 17	Título II
	SB/351/01 (06/01) Modificación 2	SB/552/07 (12/07) Modificación 10	ASF/091/11 (09/11) Modificación 18	Capítulo III
	SB/361/01 (11/01) Modificación 3	SB/568/08 (03/08) Modificación 11	ASF/153/12 (11/12) Modificación 19	Sección 7
	SB/400/02 (08/02) Modificación 4	SB/601/08 (12/08) Modificación 12	ASF/157/12 (12/12) Modificación 20	
	SB/407/02 (09/02) Modificación 5	SB/614/09 (03/09) Modificación 13	ASF/160/12 (12/12) Modificación 21	
	SB/451/03 (12/03) Modificación 6	ASF/006/09 (06/09) Modificación 14	ASF/171/13 (04/13) Modificación 22	Página 4/5
	SB/455/04 (01/04) Modificación 7	ASF/050/10 (08/10) Modificación 15		

## RECOPILACIÓN DE NORMAS PARA BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS

- h) Informe sobre riesgo operativo:**
- i. Detalle de las líneas de negocios con las que cuenta la entidad supervisada;
  - ii. Principales pérdidas que tuvo la entidad durante la gestión clasificadas por: Fraude interno, fraude externo, relaciones laborales y seguridad en el puesto de trabajo, prácticas con clientes, productos y negocios, daños en activos físicos, interrupción del negocio y fallos en los sistemas, ejecución, entrega y gestión de procesos;
  - iii. Análisis sobre la gestión del riesgo operativo, especificando si el mismo es de carácter cualitativo o cuantitativo.
- i) Informe sobre el cumplimiento a la política de inversiones;**
- j) Informe sobre bienes realizables en el que se establezca:**
- i. Tiempo de tenencia promedio;
  - ii. Impacto en resultados originados en la incorporación, tenencia y venta de estos bienes;
  - iii. Descripción del plan de venta de los bienes realizables, la estrategia comercial, la metodología para la fijación de precios y la política de venta al crédito.
- k) Explicación de los cambios importantes en la evolución de depósitos del público, durante las dos últimas gestiones;**
- l) Informe sobre el cumplimiento de las proyecciones de los estados financieros en el que se explique las principales variaciones respecto a los datos reales;**
- m) Proyecciones de los estados financieros (balance y estado de resultados) y principales indicadores de la siguiente gestión. Se deben señalar los principales supuestos;**
- n) Tarifario detallado de todos los productos y servicios que ofrece la entidad. Descripción de la metodología utilizada por la entidad para fijar precios.**

Circular	SB/341/01 (01/01) Inicial SB/345/01 (04/01) Modificación 1 SB/351/01 (06/01) Modificación 2 SB/361/01 (11/01) Modificación 3 SB/400/02 (08/02) Modificación 4 SB/407/02 (09/02) Modificación 5 SB/451/03 (12/03) Modificación 6 SB/455/04 (01/04) Modificación 7	SB/510/05 (12/05) Modificación 8 SB/517/06 (01/06) Modificación 9 SB/552/07 (12/07) Modificación 10 SB/568/08 (03/08) Modificación 11 SB/601/08 (12/08) Modificación 12 SB/614/09 (03/09) Modificación 13 ASF/006/09 (06/09) Modificación 14 ASF/050/10 (08/10) Modificación 15	ASF/082/11 (07/11) Modificación 16 ASF/086/11 (08/11) Modificación 17 ASF/091/11 (09/11) Modificación 18 ASF/153/12 (11/12) Modificación 19 ASF/157/12 (12/12) Modificación 20 ASF/160/12 (12/12) Modificación 21 ASF/171/13 (04/13) Modificación 22	Libro 5º Título II Capítulo III Sección 7 Página 5/5
----------	---	--	--	--