LIBRO I.- NORMAS GENERALES PARA LAS INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO

TITULO XIII.- DEL CONTROL INTERNO

CAPÍTULO III.- EVALUACIÓN Y RECOMENDACIONES SOBRE EL CONTROL INTERNO DE LA INSTITUCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

SECCIÓN I.- DE LA EVALUACIÓN Y RECOMENDACIONES SOBRE EL CONTROL INTERNO DE LA INSTITUCIÓN DEL SISTEMA FINANCIERO

ARTICULO 1.- Los inspectores de la Superintendencia de Bancos y Seguros evaluarán de manera integral las políticas, procedimientos, controles internos y sistemas de la administración gerencial establecidos en la entidad examinada y para el caso de los grupos financieros, el informe abarcará al grupo. Los procedimientos y políticas de la institución del sistema financiero deberán constar por escrito, estableciéndose además controles contables, operativos, administrativos y de procesamiento de datos, funciones de revisión interna, de auditoría de riesgo de crédito, de mercado y tecnológicos, así como sistemas de información para el adecuado control de la gestión interna.

ARTICULO 2.- Sin perjuicio de lo señalado en el artículo anterior, los inspectores de la Superintendencia de Bancos y Seguros deberán evaluar si las instituciones controladas poseen instancias o unidades de control interno adecuadas según el volumen y complejidad de sus operaciones, y si tales instancias cuentan con personal suficiente en número y calificación. Para la apreciación de la suficiencia de los controles se tendrá presente, entre otras, las observaciones, evidenciadas en informes escritos, que éstas hubieren efectuado a la administración superior, su calidad y oportunidad y resultados obtenidos.

Asimismo, los inspectores de la Superintendencia de Bancos y Seguros verificarán que las instancias o unidades encargadas del control interno actúen con autonomía e independencia, comprobando que la dependencia jerárquico - funcional permita efectividad en su trabajo. De igual modo verificará la existencia de comités de auditoría así como su conformación. Para la apreciación de la autonomía será un factor relevante la comprobación que se corrigieron en la práctica las deficiencias presentadas en informes anteriores.

ARTÍCULO 3.- Los auditores internos deberán, en el curso de sus actividades anuales, cubrir una parte significativa de los negocios y actividades de la institución vigilada y al menos las siguientes:

- 3.1** Supervisar las operaciones de la institución del sistema financiero con base a un programa general de las auditorías a realizar, estructurado de acuerdo con las necesidades de la institución. La naturaleza y profundidad de la auditoría requerida dependerá del tipo y complejidad de las actividades realizadas por la institución controlada;
- 3.2** Verificar que no se den prácticas que favorezcan a los socios, directores o administradores de la entidad que pudieren constituir un menoscabo para el interés de los depositantes;
- 3.3** Promover la existencia de una cultura de control en toda la institución que favorezca una operación con adecuados estándares de seguridad; y,

- 3.4** Verificar que se cumplan las políticas, normas y procedimientos de la institución y se observen las leyes, normas y reglamentos vigentes, con el propósito de asegurar que no se infrinja la normatividad vigente.

ARTÍCULO 4.- Para efectuar la evaluación a que se refiere este capítulo, la Superintendencia de Bancos y Seguros podrá requerir la colaboración de los auditores externos.

SECCIÓN II.- DE LOS EFECTOS DE LA EVALUACIÓN

ARTICULO 5.- Sin perjuicio de la evaluación de los controles internos, la Superintendencia de Bancos y Seguros, al menos una vez al año, elaborará un informe sobre la eficacia de dichos controles en las instituciones supervisadas.

Cuando de dicho informe se determinen deficiencias en el sistema de control interno, la Superintendencia de Bancos y Seguros requerirá que la entidad controlada las subsane en el tiempo que establezca.

ARTICULO 6.- La Superintendencia de Bancos y Seguros podrá limitar las actividades de la institución controlada hasta que se superen las deficiencias detectadas, así como aplicar las sanciones pecuniarias previstas en el artículo 134 de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.

SECCIÓN III.- DISPOSICIÓN GENERAL

ARTICULO 7.- Los casos de duda en la aplicación del presente capítulo, serán resueltos por la Junta Bancaria.