



TEMARIO EXAMEN COMPONENTE GENERAL

El presente temario ha sido desarrollado por el Comité de Acreditación de la Corporación del Mercado de Valores, con el propósito de establecer los conocimientos esenciales que deben demostrar los postulantes en el componente general.

Este documento define los contenidos mínimos que serán evaluados en el examen de conocimientos, asegurando que los postulantes cuenten con una base técnica y normativa acorde con las exigencias del mercado financiero.

COMPONENTE GENERAL

- I. Marco jurídico y regulatorio
- II. Gestión de riesgos y cumplimiento
- III. Productos financieros
- IV. Ética

RESUMEN DEL EXAMEN

- Total de preguntas: 70
- Duración máxima: 1 hora 45 minutos

BIBLIOGRAFÍA

- Leyes
 - Ley N° 18.045 sobre Mercado de Valores.
 - Ley N° 18.046 sobre Sociedades Anónimas.
 - Ley N° 19.913, que crea la Unidad de Análisis Financiero y establece obligaciones de prevención de LA/FT/FP.
 - Ley N° 20.393 sobre responsabilidad penal de las personas jurídicas.
 - Ley N° 20.544, que regula el tratamiento tributario de los instrumentos derivados.
 - Ley N° 20.712, Ley Única de Fondos.
 - Ley N° 21.000, que crea la Comisión para el Mercado Financiero (CMF).
 - Ley N° 21.521, Ley Fintec.
 - Ley N° 21.595 sobre Delitos Económicos.
- Normativa UAF
 - Circular UAFN°62.
- Normas de Carácter General – CMF
 - NCG N° 30 sobre información continua y hechos esenciales de emisores de valores de oferta pública.
 - NCG N° 456, que regula la figura del denunciante anónimo.
 - NCG N° 461 sobre gobierno corporativo y sostenibilidad.
 - NCG N° 503 sobre acreditación e idoneidad.
 - NCG N° 507 sobre gobierno corporativo y gestión integral de riesgos en AGF.
 - NCG N° 508 sobre gobierno corporativo y gestión integral de riesgos en bolsas.
 - NCG N° 509 sobre gobierno corporativo y gestión integral de riesgos en depositarias.
 - NCG N° 510 sobre gestión del riesgo operacional.
 - NCG N° 522 sobre patrimonio mínimo para bolsas de valores.



- NCG N° 527 sobre evaluación de calidad del gobierno corporativo y gestión de riesgos.
- NCG N° 528 sobre gobierno corporativo y gestión integral de riesgos en intermediarios.

TÓPICOS COMPONENTE GENERAL

I. MARCO JURÍDICO Y REGULATORIO

1. Conceptos generales del mercado de valores

- 1.1. Definición y propósito del mercado de valores
- 1.2. Principales actores: emisores, inversionistas, intermediarios y reguladores
- 1.3. Mercado primario y secundario
- 1.4. Información privilegiada
- 1.5. Información esencial e información reservada
- 1.6. Manipulación de mercado

2. Supervisión y fiscalización

- 2.1. Comisión para el Mercado Financiero
- 2.2. Banco Central
- 2.3. Unidad de Análisis Financiero
- 2.4. Superintendencia de Pensiones
- 2.5. Servicio de Impuestos Internos
- 2.6. Servicio Nacional del Consumidor Financiero

3. Intermediación y participantes

- 3.1. Corredores y agentes de valores: funciones, requisitos y responsabilidades
- 3.2. Bancos e instituciones financieras
- 3.3. Administradoras Generales de Fondos
- 3.4. Administradoras de Fondos de Pensiones
- 3.5. Compañías de Seguros
- 3.6. Bolsas de Valores: rol, organización y fiscalización
- 3.7. Infraestructura de mercado: custodios (DCV y otros), agentes de transferencia, clasificadores privados, cámaras de compensación

4. Productos de oferta pública y privada

- 4.1. Valores de oferta pública y privada
- 4.2. Commodities e instrumentos monetarios
- 4.3. Emisiones de deuda y capital
- 4.4. Emisiones públicas y privadas

5. Sociedades anónimas y gobierno corporativo

- 5.1. Sociedades anónimas abiertas y sociedades anónimas especiales
- 5.2. Sociedades anónimas cerradas
- 5.3. Derechos de accionistas y gobierno corporativo
- 5.4. Responsabilidad penal de personas jurídicas
- 5.5. Directorios, conflictos de interés, protección de minoritarios
- 5.6. OPAs y tomas de control

6. Administración de fondos y de carteras individuales

- 6.1. Ley 20.712: alcance y fiscalización



- 6.2. Deberes de las administradoras
- 6.3. Fondos públicos y fondos privados: organización y funcionamiento
- 6.4. Comités de vigilancia y asambleas de aportantes
- 7. Registro, acreditación y educación continua
 - 7.1. Proceso de registro y acreditación
 - 7.2. Formación continua
- II. GESTIÓN DE RIESGOS Y CUMPLIMIENTO
 - 1. Deberes y obligaciones del directorio
 - 2. Tipos de riesgo
 - 2.1. Operacional
 - 2.2. Normativo y de Cumplimiento
 - 2.3. Financiero
 - 3. Gestión y control interno
 - 3.1. Políticas de riesgo
 - 3.2. Planes de continuidad de negocio (BCP)
 - 3.3. Matriz de riesgo
 - 3.4. Custodia y protección de activos
 - 4. Conceptos generales en materia de prevención de lavado de activos y otros delitos base
 - 4.1. Lavado de activos
 - 4.2. Cohecho
 - 4.3. Financiamiento del terrorismo
 - 4.4. Delitos precedentes
 - 4.5. Corrupción entre privados
 - 4.6. Administración desleal
 - 4.7. Delitos cometidos por funcionarios públicos
 - 4.8. Negociación incompatible
 - 4.9. Apropiación indebida
 - 4.10. Reporte de operaciones sospechosas
 - 4.11. Oficial de cumplimiento
 - Conocimiento del cliente y de la debida diligencia (KYC)
 - 5.
 - 5.1. Perfilamiento de clientes
 - 5.2. Origen de fondos
 - 5.3. Identificación de beneficiario final
 - 5.4. Supervisión continua
 - 5.5. Contrato de prestación de servicios
- III. PRODUCTOS FINANCIEROS
 - 1. Conceptos económicos y matemáticas financieras
 - 1.1. Inflación y reajustabilidad
 - 1.2. Interés simple y compuesto
 - 1.3. Valor presente y futuro
 - 1.4. Tasa interna de retorno (TIR)
 - 1.5. Medidas de riesgo: volatilidad, duración, diversificación y correlación



- 2. Instrumentos de capitalización
 - 2.1. Acciones comunes y preferentes
 - 2.2. ADRs
 - 2.3. Derechos de suscripción y opciones sobre acciones
- 3. Instrumentos de deuda
 - 3.1. Bonos estatales, bancarios y corporativos
 - 3.2. Bonos internacionales
 - 3.3. Efectos de comercio
 - 3.4. Depósitos a plazo y otros instrumentos de ahorro
- 4. Fondos y productos estructurados
 - 4.1. Fondos mutuos y fondos de inversión.
 - 4.2. ETFs
 - 4.3. Bonos convertibles
 - 4.4. Bonos securitizados
- 5. Derivados
 - 5.1. Forwards
 - 5.2. Futuros
 - 5.3. Opciones
 - 5.4. Swaps
 - 5.5. Simultáneas
 - 5.6. Préstamos de acciones
 - 5.7. Venta corta
 - 5.8. Facturas
 - 5.9. REPOS
 - 5.10. Pactos de retrocompra y retroventa
- 6. Productos de ahorro previsional (APV)
- 7. Otros conceptos relevantes
 - 7.1. Variaciones de capital: dividendos, emisiones, canjes y otros
 - 7.2. Índices bursátiles
 - 7.3. Índices de referencia (benchmark)
 - 7.4. Presencia y liquidez bursátil

IV. ÉTICA

- 1. Principios Fundamentales de la Ética Comercial
 - 1.1. Integridad y probidad
 - 1.2. Transparencia y confidencialidad
 - 1.3. Prudencia
 - 1.4. Equidad y justicia
 - 1.5. Lealtad
 - 1.6. Diligencia
 - 1.7. Profesionalismo



2. Confianza, fe pública y rol del mercado financiero
 - 2.1.1. Confianza como fundamento del mercado de capitales
 - 2.1.2. Protección de inversionistas y legitimidad del sistema
 - 2.1.3. Rol social y económico del mercado financiero
 - 2.1.4. Conductas que fortalecen la transparencia y credibilidad
3. Ética, cumplimiento y regulación financiera
 - 3.1.1. Relación entre ética, cumplimiento normativo y regulación
 - 3.1.2. Cumplimiento normativo como estándar mínimo
 - 3.1.3. Rol de la regulación en la protección del mercado
 - 3.1.4. Relación entre cultura ética y cumplimiento regulatorio
 - 3.1.5. Toma de decisiones en contextos complejos y zonas grises
- 4 Principios de Conducta Profesional
 - 4.1. Toma de decisiones éticas
 - 4.1.1. Juicio profesional y criterio ético
 - 4.1.2. Conducta responsable bajo presión
 - 4.1.3. Gestión ética de incentivos y metas comerciales
 - 4.1.4. Coherencia entre valores y decisiones
 - 4.2. Relación ética con clientes y el mercado
 - 4.2.1. Trato justo y diligente
 - 4.2.2. Transparencia y comunicación responsable
 - 4.2.3. Protección del interés del cliente
 - 4.2.4. Responsabilidad en recomendaciones y asesoría financiera
 - 4.2.5. Estándares de conducta esperados por el regulador
 - 4.3. Principios de Integridad del Mercado
 - 4.3.1. Transparencia y uso responsable de la información
 - 4.3.1.1. Información veraz, suficiente y oportuna
 - 4.3.1.2. Manejo responsable de información sensible
 - 4.3.1.3. Confidencialidad y deber de reserva
 - 4.3.1.4. Uso responsable de comunicaciones y redes sociales
 - 4.3.1.5. Información privilegiada y deberes regulatorios
 - 4.4. Conductas que resguardan la integridad del mercado
 - 4.4.1. Protección de la formación transparente de precios
 - 4.4.2. Prevención de abusos de mercado
 - 4.4.3. Buenas prácticas en intermediación y operaciones
 - 4.4.4. Resguardo de activos y recursos de terceros
 - 4.4.5. Integridad operacional y confianza del mercado
 - 4.5. Gestión de conflicto de interés
 - 4.5.1. Identificación y administración de conflictos
 - 4.5.2. Transparencia y revelación
 - 4.5.3. Independencia y objetividad profesional
 - 4.5.4. Prioridad del interés del cliente y del mercado
 - 4.5.5. Gestión de conflictos conforme a estándares regulatorios



5. Cultura Organizacional, Supervisión y Regulación

- 5.1. Supervisión y compromiso ético
- 5.2. Rol del regulador
- 5.3. Supervisión basada en conducta y confianza del mercado
- 5.4. Autorregulación y responsabilidad de la industria
- 5.5. Cumplimiento normativo y control interno como apoyo a la cultura ética
- 5.6. Responsabilidad de directivos y jefaturas
- 5.7. Buen gobierno corporativo

6. Desarrollo de una cultura de integridad

- 6.1. Liderazgo ético
- 6.2. Prevención de malas prácticas
- 6.3. Canales de comunicación y denuncia
- 6.4. Cultura de reporte y escalamiento
- 6.5. Fortalecimiento de la confianza organizacional



TEMARIO EXAMEN CATEGORÍA FUNCIONAL

GESTIÓN DE OPERACIONES

D.3 AUDITORÍA INTERNA

El presente temario ha sido desarrollado por el Comité de Acreditación de la Corporación del Mercado de Valores, con el propósito de establecer los conocimientos esenciales que deben demostrar los postulantes en la categoría de Auditoría Interna.

Este documento define los contenidos mínimos que serán evaluados en el examen de conocimientos, asegurando que los candidatos cuenten con una base técnica y normativa acorde con las exigencias del mercado financiero.

COMPONENTE ESPECÍFICO:

- I. Fundamentos de auditoría interna
- II. Gobierno corporativo y control interno
- III. Planificación de Auditoría
- IV. Ejecución de auditoría
- V. Evaluación del control interno
- VI. Cumplimiento normativo
- VII. Seguimiento de observaciones
- VIII. Investigación de irregularidades y fraudes
- IX. Gestión de riesgos tecnológicos y operacionales
- X. Informes de auditoría

RESUMEN

N° de preguntas	30
Duración máxima del examen	45 minutos

BIBLIOGRAFÍA

LEYES

- Ley N° 18.045 - Mercado de Valores
- Ley N° 18.046 - Sociedades Anónimas
- Ley N° 19.913 - Prevención de Lavado de Activos (UAF)
- Ley N° 20.393 - Responsabilidad Penal de Personas Jurídicas
- Ley N° 20.712 - Administración de Fondos de Terceros (LUF)
- Ley N° 21.521 - Fintec
- Ley N° 21.595 - Delitos Económicos
- Ley N° 21.663 - Ciberseguridad

NORMAS DE CARÁCTER GENERAL (CMF)

- NCG N° 30 - Información para accionistas y público
- NCG N° 271 - Comité de Directores y Auditoría
- NCG N° 380 - Sistemas de Gestión de Riesgo y Control Interno
- NCG N° 461 - Modifica la estructura y contenido de la memoria anual de los emisores de valores
- NCG N° 507 - Instrucciones sobre el gobierno corporativo y gestión de riesgos de administradoras generales de fondos.
- NCG N° 509 - Imparte instrucciones sobre gobierno corporativo y gestión integral de riesgos para empresas de depósito y custodia de valores y sociedades administradoras de sistemas de compensación y liquidación de instrumentos financieros.
- NCG N° 510 - Imparte instrucciones sobre gestión de riesgo operacional.



- NCG N° 528 - Imparte instrucciones sobre gobierno corporativo y gestión integral de riesgos para corredores de bolsa de valores, agentes de valores y corredores de bolsas de productos.

OTROS

- NIC 1
- NIC 7
- NIC 12
- NIC 24
- NIC 36
- NIC 37
- NIIF 7
- NIIF 9
- NIIF 13
- NIIF 15

TÓPICOS COMPONENTE ESPECÍFICO EXAMEN

I. FUNDAMENTOS DE AUDITORÍA INTERNA

Concepto, Objetivo y Alcance de la Auditoría Interna

1. Definición y propósito de la auditoría interna
 - 1.1. Definición según el Marco Internacional para la Práctica Profesional (IPPF – IIA)
 - 1.2. Objetivo de agregar valor y mejorar las operaciones de la organización
 - 1.3. Alcance de la función: procesos, controles, riesgos y gobierno
 - 1.4. Diferencia entre auditoría interna, externa y de cumplimiento
2. Principios de auditoría interna
 - 2.1. Independencia funcional y organizacional
 - 2.2. Objetividad e imparcialidad en el ejercicio de la función
 - 2.3. Confidencialidad de la información obtenida
 - 2.4. Competencia técnica y actualización profesional
 - 2.5. Enfoque basado en riesgos
3. Rol dentro del sistema de gobierno corporativo
 - 3.1. Modelo de las tres líneas de defensa: primera, segunda y tercera línea
 - 3.2. Posición de auditoría interna como tercera línea
 - 3.3. Relación funcional con el Comité de Directores y Auditoría
 - 3.4. Independencia respecto de la administración
 - 3.5. Reporte al directorio y al Comité de Auditoría
4. Relación con otras funciones de control
 - 4.1. Coordinación con gestión de riesgos (segunda línea)
 - 4.2. Relación con la función de cumplimiento (compliance)
 - 4.3. Interacción con auditoría externa: uso y coordinación del trabajo
 - 4.4. Articulación con reguladores y organismos de supervisión (CMF, UAF)



II. GOBIERNO CORPORATIVO Y CONTROL INTERNO

Gobierno Corporativo

1. Estructura y principios de gobierno corporativo
 - 1.1. Concepto de gobierno corporativo y su importancia en entidades financieras
 - 1.2. Roles y responsabilidades del directorio, la administración y los accionistas
 - 1.3. Comité de Directores y Comité de Auditoría: funciones y obligaciones legales
 - 1.4. Transparencia, rendición de cuentas y protección de accionistas minoritarios
2. Estructura de control interno
 - 2.1. Principios del control interno
 - 2.2. Ambiente de control: cultura, valores y tono desde la alta dirección
 - 2.3. Evaluación de riesgos: identificación y análisis de riesgos relevantes
 - 2.4. Actividades de control: políticas, procedimientos y controles operacionales
 - 2.5. Información, comunicación y monitoreo del sistema de control
3. Segregación de funciones y asignación de responsabilidades
 - 3.1. Concepto y propósito de la segregación de funciones
 - 3.2. Identificación de incompatibilidades de funciones
 - 3.3. Controles compensatorios ante limitaciones de segregación
 - 3.4. Responsabilidades del directorio, administración y auditores
4. Evaluación del sistema de control interno por auditoría
 - 4.1. Verificación del correcto funcionamiento del sistema de control
 - 4.2. Consistencia del sistema con los objetivos y políticas institucionales
 - 4.3. Cumplimiento de disposiciones legales y normativas aplicables
 - 4.4. Detección de debilidades y recomendaciones de mejora

III. PLANIFICACIÓN DE AUDITORÍA

Plan Anual de Auditoría Basado en Riesgos

1. Elaboración del plan anual de auditoría
 - 1.1. Concepto y propósito del plan anual de auditoría interna
 - 1.2. Aprobación por el Comité de Directores o Comité de Auditoría
 - 1.3. Cobertura de universo auditable: procesos, sistemas y unidades
 - 1.4. Definición de frecuencia y profundidad de revisiones
2. Enfoque basado en riesgos
 - 2.1. Evaluación del universo de riesgos relevantes para la organización
 - 2.2. Priorización de procesos críticos por nivel de exposición al riesgo
 - 2.3. Alineación del plan con la estrategia y objetivos institucionales
 - 2.4. Actualización dinámica del plan ante nuevos riesgos o eventos



3. Identificación y priorización de áreas de revisión
 - 3.1. Identificación de procesos de alta exposición regulatoria y operacional
 - 3.2. Criterios de materialidad, frecuencia y probabilidad de ocurrencia
 - 3.3. Cobertura de riesgos cibernéticos, tecnológicos y de continuidad
 - 3.4. Incorporación de hallazgos históricos y observaciones regulatorias
 4. Recursos y alcance de cada revisión
 - 4.1. Asignación de equipo auditor y competencias requeridas
 - 4.2. Definición del alcance temporal y muestral
 - 4.3. Coordinación con auditores externos para evitar duplicidad
 - 4.4. Comunicación del plan a la administración y al directorio
- IV. EJECUCIÓN DE AUDITORÍA
- Programas, Técnicas y Obtención de Evidencia
1. Programas de auditoría
 - 1.1. Concepto y estructura de un programa de auditoría
 - 1.2. Definición de objetivos, alcance y procedimientos por revisión
 - 1.3. Adaptación del programa al perfil de riesgo del área auditada
 - 1.4. Documentación y formalización de los programas
 2. Técnicas de auditoría
 - 2.1. Revisión documental: contratos, políticas, manuales y registros
 - 2.2. Entrevistas y cuestionarios a responsables de procesos
 - 2.3. Validaciones y reconciliaciones de información
 - 2.4. Pruebas de control: pruebas de cumplimiento y sustantivas
 - 2.5. Análisis de datos y técnicas de auditoría asistidas por computadora (CAAT)
 3. Obtención y evaluación de evidencia
 - 3.1. Tipos de evidencia: física, documental, testimonial y analítica
 - 3.2. Criterios de suficiencia, pertinencia y confiabilidad de la evidencia
 - 3.3. Documentación en papeles de trabajo
 - 3.4. Custodia y resguardo de la evidencia obtenida
 4. Identificación de incumplimientos y debilidades
 - 4.1. Verificación de la efectividad de controles existentes
 - 4.2. Identificación de brechas entre el control diseñado y el ejecutado
 - 4.3. Evaluación de incumplimientos normativos y procedimentales
 - 4.4. Comunicación preliminar de hallazgos al área auditada



V. EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

Diseño y Efectividad de Controles

1. Evaluación del diseño de controles
 - 1.1. Adecuación del diseño para mitigar el riesgo identificado
 - 1.2. Controles preventivos: actuación antes de que ocurra el error o fraude
 - 1.3. Controles detectivos: identificación de errores o irregularidades ocurridas
 - 1.4. Controles correctivos: remediación y recuperación ante fallas
 - 1.5. Controles manuales y automáticos (tecnológicos)
2. Evaluación de la efectividad operativa de controles
 - 2.1. Verificación de que el control opera conforme a su diseño
 - 2.2. Consistencia en la aplicación a lo largo del período revisado
 - 2.3. Pruebas de efectividad: tamaño de muestra y técnicas aplicables
 - 2.4. Identificación de excepciones y su materialidad
3. Trazabilidad y documentación de controles
 - 3.1. Registro de la cadena de autorizaciones y aprobaciones
 - 3.2. Pistas de auditoría (audit trails) en sistemas tecnológicos
 - 3.3. Acceso a logs, registros y evidencia electrónica
 - 3.4. Disponibilidad de información para revisión y fiscalización
4. Deficiencias de control y su clasificación
 - 4.1. Tipos de deficiencias: deficiencia, deficiencia significativa y debilidad material
 - 4.2. Criterios de materialidad en la clasificación de fallas
 - 4.3. Comunicación de deficiencias a la administración y al directorio
 - 4.4. Recomendaciones de remediación y plazos

VI. CUMPLIMIENTO NORMATIVO

Auditoría de Cumplimiento y Riesgo Regulatorio

1. Marco regulatorio aplicable a entidades del mercado financiero
2. Verificación de cumplimiento de políticas internas
 - 2.1. Revisión de manuales, procedimientos y políticas vigentes
 - 2.2. Verificación de que la práctica operacional se ajusta a la política documentada
 - 2.3. Identificación de desvíos y su causa raíz
 - 2.4. Evaluación de la actualización de políticas respecto a cambios normativos
3. Evaluación de desviaciones regulatorias
 - 3.1. Clasificación de incumplimientos por gravedad y reiteración
 - 3.2. Análisis de causas: error humano, falla de control o incumplimiento deliberado



3.3. Evaluación del riesgo regulatorio y potencial sancionatorio

3.4. Documentación y evidencia del incumplimiento detectado

4. Reportabilidad de incumplimientos

4.1. Comunicación interna al Comité de Auditoría y directorio

4.2. Reporte a la CMV cuando corresponda según normativa

4.3. Obligaciones de reporte ante la UAF en materias de prevención

4.4. Registro y trazabilidad de incumplimientos y acciones correctivas

VII. SEGUIMIENTO DE OBSERVACIONES

Gestión de Hallazgos y Planes de Acción

1. Tipos de observaciones y su origen

1.1. Observaciones de auditoría interna: hallazgos propios del área

1.2. Observaciones de auditoría externa: hallazgos de auditores independientes

1.3. Observaciones de la Comisión para el Mercado Financiero (CMF)

1.4. Observaciones de la Unidad de Análisis Financiero (UAF)

1.5. Observaciones de bolsas de valores y otros organismos autorregulados

2. Planes de acción y compromisos de remediación

2.1. Definición de planes de acción: responsable, medida correctiva y plazo

2.2. Evaluación de la suficiencia y adecuación del plan propuesto

2.3. Aprobación del plan por la administración y el Comité de Auditoría

2.4. Criterios para aceptar o rechazar la respuesta de la administración

3. Seguimiento y cierre de observaciones

3.1. Monitoreo del avance de los planes de acción

3.2. Verificación de la implementación efectiva de medidas correctivas

3.3. Cierre formal de observaciones con evidencia documentada

3.4. Reapertura de observaciones ante remediación insuficiente

4. Monitoreo de plazos y reiteración de hallazgos

4.1. Control de vencimientos y alertas por atrasos

4.2. Escalamiento de observaciones vencidas al directorio

4.3. Análisis de hallazgos reiterados: causas sistémicas y riesgos asociados

4.4. Reportabilidad periódica del estado de observaciones al Comité de Auditoría

VIII. INVESTIGACIÓN DE IRREGULARIDADES Y FRAUDES

Detección, Investigación y Documentación de Fraudes

1. Tipologías de irregularidades y fraudes

1.1. Fraude: apropiación indebida de activos y fraude en estados financieros



- 1.2. Malversación de fondos y activos de clientes
 - 1.3. Robo y hurto dentro de la organización
 - 1.4. Manipulación de información financiera, registros y operaciones
 - 1.5. Uso de información privilegiada y manipulación de mercado
 - 1.6. Corrupción: cohecho, conflictos de interés no declarados
2. Señales de alerta (red flags) y detección temprana
 - 2.1. Indicadores de fraude en procesos contables y operacionales
 - 2.2. Anomalías en transacciones: montos, frecuencia y contrapartes inusuales
 - 2.3. Comportamientos atípicos de funcionarios o clientes
 - 2.4. Debilidades de control como factores facilitadores del fraude
 3. Procedimientos de investigación
 - 3.1. Apertura formal de la investigación: autorización y equipo
 - 3.2. Preservación y resguardo de evidencia desde el inicio
 - 3.3. Técnicas de investigación: análisis forense, entrevistas y revisión electrónica
 - 3.4. Coordinación con asesoría legal y, cuando corresponda, con autoridades
 4. Confidencialidad, trazabilidad y documentación
 - 4.1. Principio de confidencialidad durante la investigación
 - 4.2. Cadena de custodia de la evidencia recopilada
 - 4.3. Documentación exhaustiva del proceso y conclusiones
 - 4.4. Comunicación de resultados al Comité de Auditoría y directorio
 - 4.5. Obligaciones de denuncia ante organismos reguladores cuando corresponda

IX. GESTIÓN DE RIESGOS TECNOLÓGICOS Y OPERACIONALES

Evaluación de Controles Tecnológicos y Continuidad Operacional

1. Riesgo operacional
 - 1.1. Concepto y categorías de riesgo operacional en entidades financieras
 - 1.2. Identificación de procesos críticos y sus exposiciones
 - 1.3. Eventos de pérdida operacional: tipología y registro
 - 1.4. Indicadores clave de riesgo (KRI) y su monitoreo
2. Seguridad de la información y ciberseguridad
 - 2.1. Principios de seguridad de la información: confidencialidad, integridad y disponibilidad (CID)
 - 2.2. Amenazas y vulnerabilidades cibernéticas en entidades financieras
 - 2.3. Controles de acceso, autenticación y gestión de privilegios
 - 2.4. Monitoreo y detección de incidentes de seguridad
3. Continuidad operacional
 - 3.1. Planes de continuidad del negocio (BCP) y recuperación ante desastres (DRP)
 - 3.2. Identificación de procesos y sistemas críticos
 - 3.3. Pruebas periódicas y simulacros de continuidad



3.4. Evaluación auditora de la suficiencia y vigencia de los planes

4. Auditoría de sistemas y tecnología

- 4.1. Controles generales de tecnología (ITGC): acceso, cambios, operaciones y respaldos
- 4.2. Controles de aplicación: validaciones, integridad de datos y procesamiento
- 4.3. Revisión de logs, pistas de auditoría y registros electrónicos
- 4.4. Evaluación del gobierno de datos y calidad de la información

X. INFORMES DE AUDITORÍA

Estructura, Clasificación y Comunicación de Informes

1. Estructura del informe de auditoría interna

- 1.1. Objetivo y alcance de la revisión realizada
- 1.2. Metodología y período auditado
- 1.3. Hallazgos: descripción, criterio, condición, causa y efecto
- 1.4. Conclusiones sobre la efectividad del control interno
- 1.5. Recomendaciones: acción propuesta, responsable y plazo
- 1.6. Respuesta de la administración

2. Clasificación y materialidad de observaciones

- 2.1. Criterios de clasificación: crítico, significativo, moderado e informativo
- 2.2. Evaluación de materialidad cuantitativa y cualitativa
- 2.3. Observaciones de carácter sistémico versus incidentes aislados
- 2.4. Tratamiento de hallazgos con potencial impacto regulatorio

3. Comunicación al directorio y a la administración

- 3.1. Informe preliminar: presentación al área auditada y obtención de respuesta
- 3.2. Informe final: distribución al Comité de Auditoría y directorio
- 3.3. Presentación ejecutiva de riesgos relevantes al directorio
- 3.4. Comunicación oportuna de hallazgos críticos sin esperar el informe final

HN

4. Claridad, objetividad y comunicación efectiva

- 4.1. Lenguaje claro, conciso y orientado al usuario del informe
- 4.2. Objetividad en la presentación de hechos y conclusiones
- 4.3. Equilibrio entre hallazgos negativos y fortalezas identificadas
- 4.4. Conservación y archivo de informes y papeles de trabajo

