

02 de enero de 2026
SBP-DR-CIRCULAR-2026-0001

Señor(a)
Gerente General
Ciudad

Referencia: Plan General de Auditoría e Informes
Especiales - Acuerdo No. 4-2010 sobre
auditoría externa de los Bancos.

Señor(a) Gerente General:

Nos referimos a los artículos 7 y 9 del Acuerdo 4-2010 de 10 de agosto de 2010 sobre auditoría externa de los bancos, y sus modificaciones introducidas mediante el Acuerdo 3-2025 del 8 de abril de 2025, a través de los cuales se establecen lineamientos a los bancos para la presentación a esta Superintendencia de cierta información relacionada con el Plan de General de Auditoría y con los Informes Especiales.

En ese sentido, con relación al Plan General de Auditoría y su contenido mínimo, el cual antes de iniciarse el trabajo de campo de la auditoría el sujeto regulado deberá solicitar al auditor su presentación que remitirá con copia a esta Superintendencia, hemos estimado conveniente que dicha copia sea remitida dentro de los cinco (5) días hábiles siguientes a su aprobación por parte de su Comité de Auditoría, indicando en la nota remisoría la fecha y el número del acta en que fue aprobado.

En cuanto a los Informes Especiales y demás información adicional mencionados en el artículo 9 del Acuerdo No. 4-2010, esta Superintendencia requiere que el sujeto obligado, en documento separado, dentro del término previsto para la entrega de los estados financieros auditados (es decir, dentro de los tres (3) meses siguientes al cierre de cada ejercicio fiscal), remita copia de la siguiente documentación:

1. Informes Especiales preparados por los auditores, cuando en el curso de la auditoría externa detecten la existencia de hechos relacionados con los aspectos detallados en el primer párrafo del citado artículo 9;
2. Carta a la gerencia, por medio de las cuales el auditor remite sus observaciones y recomendaciones a la gerencia del sujeto regulado sobre el control interno y otras deficiencias e irregularidades;
3. Carta de representación emitida por el sujeto regulado al auditor externo;
4. Las hojas de diferencias de auditoría ajustadas y no ajustadas.

Para facilitar la recepción de la información señalada en el párrafo anterior, se utilizará el sistema denominado "Sistema de Transferencia de Información Digital de los Sujetos Obligados" (TIDSO), el cual permitirá a los bancos enviar la documentación de forma automática, segura y eficiente,



"Solidez y confianza: garantes de los derechos de los consumidores bancarios"

reduciendo significativamente los tiempos de entrega y recepción de la documentación.

A continuación, se detallan los requerimientos de información que se deben remitir en el sistema TIDSO, desde la sección "Supervisados y Registros", en el portal "Requerimiento de Cumplimiento" correspondientes a "Documentos de Supervisión":

Código	Descripción	Formato	A partir
INF-ESPECIAL	Informes especiales sobre hechos identificados durante la auditoría externa	PDF	1 enero 2026
CARTA-GER	Carta a la Gerencia	PDF	1 enero 2026
CARTA-REPRE	Carta de Representación	PDF	1 enero 2026
HOJA-DIFE	Hoja de Diferencia ajustada y no ajustada	PDF	1 enero 2026

Nota: Cada uno de estos documentos debe contar con la firma de los responsables de su aprobación.

En consecuencia de lo anterior, y para que se dé cumplimiento a los requerimientos señalados en la presente circular, el banco deberá solicitar oportunamente a su auditor externo los documentos e informes de que trata la citada disposición.

A través de la dirección de correo electrónico soporte@superbancos.gob.pa quedamos a la disposición para recibir las consultas que pudieran surgir, citando la referencia de esta circular e incluyendo el nombre, cargo, correo electrónico y teléfono de quien realiza la consulta.

Agradecemos al señor (a) Gerente que imparta al personal a su cargo las instrucciones pertinentes para el cumplimiento de la presente.

Atentamente,

Alexis Tejada
Superintendente Interino

ARV/vc