

Hallazgos de Cumplimiento Normativo y Plan de Remediación

1. Evaluación Metodológica STAR de Hallazgos Principales

Hallazgo 1 (Severidad ALTA) — Expedientes Digitales Incompletos en Onboarding PyME:

- **Situación:** En la revisión muestral de 150 expedientes de crédito aprobados en el Q2.
- **Tarea:** Verificar el 100% de constancias de situación fiscal y firmas de beneficiarios finales.
- **Acción:** Auditoría detectó 18 expedientes sin la declaración jurada de origen de fondos firmada.
- **Resultado:** Exposición a multas regulatorias de hasta \$1.2M por incumplimiento de la norma PLD.

2. Plan de Remediación Obligatorio

Ref. Hallazgo	Acción Correctiva Obligatoria	Área Responsable	Fecha Límite
H-01 (PLD)	Regularizar las 18 declaraciones de origen de fondos faltantes	Cumplimiento & Banca PyME	30-Sep-2026
H-02 (Sistemas)	Implementar autenticación multifactor (MFA) obligatoria en VPN	Seguridad de la Información	15-Oct-2026
H-03 (Operaciones)	Actualizar catálogo de firmas autorizadas en sucursales	Operaciones Centrales	31-Oct-2026