



CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

Gerencia de Sociedades de Auditoría

“Decenio de las Personas con Discapacidad en el Perú”

“AÑO DE LAS CUMBRES MUNDIALES EN EL PERÚ”

CONCURSO PÚBLICO DE MÉRITOS N° 06-2008-CG

- Con arreglo al marco legal de su competencia, es atribución exclusiva de la Contraloría General de la República la designación de sociedades de auditoría que se requieran para la prestación de servicios de auditoría en las entidades bajo el ámbito del Sistema Nacional de Control.
- De acuerdo a ello, el PRESENTE CONCURSO PÚBLICO DE MÉRITOS se regula por las disposiciones del Reglamento de las Sociedades de Auditoría conformantes del Sistema Nacional de Control, aprobado por Resolución de Contraloría N° 063-2007-CG, **en adelante “Reglamento”, para cuyo efecto se formula la presente bases.**

Información General de la Entidad

Razón Social

CAJA MUNICIPAL DE AHORRO Y CREDITO DE TRUJILLO SOCIEDAD ANONIMA

R.U.C. : N° 20132243230

Representante Legal : José Luis Conde Vasquez.
Wilmer Enrique Infante Pollack
Jesús Sigifredo Benites Gamboa

Cargo : Gerentes

Domicilio Legal

Dirección : Jr. Francisco Pizarro N° 458-460 - Trujillo

Teléfono : 044 – 29 4000

I. TÉRMINOS DE REFERENCIA

a. Antecedentes de la entidad

La Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A., es una institución financiera con personería jurídica de derecho público, constituyendo una empresa municipal de la Municipalidad Provincial de Trujillo, con autonomía técnica, administrativa, financiera dentro de las limitaciones legales vigentes.

Se constituyó al amparo del Decreto Ley N° 23039 (derogado por el Decreto Legislativo N° 770) y Decreto Supremo N° 451-83-EFC que autorizó su funcionamiento el 12 de Octubre de 1983.

Las operaciones de la Caja Municipal están normadas por un estatuto aprobado por la Superintendencia de Banca y Seguros y del DS N° 157-90-EF, en tanto no se oponga a los preceptos de la Ley N° 26702 "Ley General del Sistema Financiero y del

Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP".

La CMAC Trujillo S.A., tiene por finalidad fomentar la descentralización financiera y la democratización del crédito.

La CMAC Trujillo S.A. está sujeta a control y supervisión de la Superintendencia de Banca y Seguros, Contraloría General de la República, Dirección General del Presupuesto Público y a la regulación monetaria y crediticia del Banco Central de Reserva del Perú; contando además con el asesoramiento de la Federación Peruana de Cajas Municipales.

Base Legal

- Ley N° 26702; Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.
- Decreto Supremo N° 157-90-EF, con fuerza de ley.
- Normativa emitida por la Contraloría General de la República.
- Resoluciones, Oficios y Circulares emitidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.
- Directivas y Circulares emitidas por el Banco Central de Reserva del Perú.
- Normativa emitida por la Dirección Nacional de Presupuesto Público.

Estructura Orgánica

La Estructura Orgánica de la Caja Trujillo, tiene como órgano supremo de Gobierno la Junta General de Accionistas, representado por el Concejo Municipal de la Municipalidad Provincial de Trujillo; el Directorio, ejerce la dirección por encargo de la Junta General de Accionistas y de él depende la Gerencia Mancomunada formada por la Gerencia de Créditos, la Gerencia de Administración y la Gerencia de Ahorros y Finanzas; adicional a ello la entidad cuenta como parte de su estructura organizacional con áreas, Departamentos, Agencias, Secciones, Oficinas, Unidades y Comités.

b. Descripción de las actividades principales de la Entidad

La CMAC-T S.A. tiene por objetivo facilitar el acceso al sistema financiero a los sectores no atendidos por la Banca Comercial, fomentando de esa manera el desarrollo de la micro y pequeña empresa; además brinda el servicio de crédito de Consumo que incluye el crédito pignoraticio.

Asimismo, la CMAC-T S.A. realiza operaciones de captación de dinero en sus diferentes productos como son: El ahorro corriente, plazo fijo y CTS.

c. Alcance y período de la auditoría

c.1 Tipo de Auditoría

- Auditoría Financiera
- Examen Especial a la Información Presupuestaria.

c.2 Período de la Auditoría

Ejercicio Económico 2008

c.3 Ámbito Geográfico

El alcance del examen comprenderá la Sede Institucional, sito en Jr. Pizarro N° 458 - 460, Trujillo, e igualmente en todas las agencias y/u oficinas que a continuación se indican, así como aquellas que cuyo funcionamiento se inicie en el transcurso del ejercicio 2008¹.

¹ Las Unidades Ejecutoras serán determinadas por la sociedad de auditoría como parte de la muestra del alcance de la Auditoría a realizar, pudiendo **considerar como criterio** las sugeridas por la entidad, así como, las Unidades

UBICACIÓN Y DIRECCION DE AGENCIAS Y OFICINAS

Nº	CIUDAD	AGENCIA U OFICINA	DIRECCION
1	LA LIBERTAD	SEDE INSTUCIONAL	Jr. Francisco Pizarro N° 458-460
2	LA LIBERTAD	AG. ZONA FRANCA	Av. España 2001 2do. Piso
3	LA LIBERTAD	OF. ZONA FRANCA	Galería España, tienda 2003 del 1er. Piso y Av. España N° 2011, Oficinas 201, 204 del 2do. Piso.
4	LA LIBERTAD	AG. EL PORVENIR	Jr. Micaela Bastidas 1253
5	LA LIBERTAD	AG. LA ESPERANZA	Av. Condorcanqui N° 1252- 1256
6	LA LIBERTAD	AG. ESPAÑA	Av. España N° 2611
7	LA LIBERTAD	OF. MCDO. CENTRAL	Psje. San Agustín – Int. Mcdo. Central
8	LA LIBERTAD	OF. MCDO. INDOAMERICANO	Int. Mcdo. Santo Dominguito
9	LA LIBERTAD	OF. MCDO. ZONAL PALERMO	Av. Los Incas y Calle Sinchi Roca- Mcdo Zonal Palermo
10	LA LIBERTAD	OF. MCDO. LA UNION	Av. Perú y Calle Rímac- Mcdo. La Unión
11	LA LIBERTAD	AG. CHEPEN	Esq. San Pedro y Junín N° 202
12	LA LIBERTAD	AG. LA HERMELINDA	Av. América Norte N° 1275
13	LA LIBERTAD	AG. HUAMACHUCO	Jr. Sánchez Carrión N° 561
14	LA LIBERTAD	AG. VIRU	Esq. Independencia y Alfonso Ugarte
15	LA LIBERTAD	OF. CHOCOPE	Mz. B lt.14 Urb. El Ferrocarril
16	LA LIBERTAD	OF. OTUZCO	Calle Tacna 628
17	PIURA	AG. TALARA	Av. Bolognesi B 163 Barrio Principal
18	PIURA	AG. CHULUCANAS	Jr. Cusco 401
19	LAMBAYEQUE	AG. CHICLAYO	Esq. Balta y M. María Izaga
20	LAMBAYEQUE	OF. MOSHOQUEQUE	Av. El Dorado N° 1265
21	LAMBAYEQUE	OF. MODELO	Av. Balta N° 1664
22	LAMBAYEQUE	AG. LAMBAYEQUE	Av. Ramón Castilla N° 1019
23	CAJAMARCA	AG. CAJAMARCA	Jr. Cruz de Piedra N° 653- 667
24	CAJAMARCA	AG. JAEN	Calle San Martín N° 1153
25	CAJAMARCA	AG. CHOTA	Esq. Anaximandro Vega N° 301 y Jr. Cajamarca N° 602
26	CAJAMARCA	AG. CAJABAMBA	Esq. Grau N° 901-911 con Jr. Arias
27	ANCASH	AG. HUARAZ	Av. Luzuriaga N° 702
28	ANCASH	AG. CARAZ	Jr. San Martín 1129.
29	ANCASH	OF. CASMA	Calle Magdalena Mz. B lote 8, Plaza de Armas.
30	TUMBES	OF. TUMBES	Calle Bolívar N° 129
31	LIMA	AG. SAN JUAN DE LURIGANCHO	Av. Próceres de la Independencia N° 1761
32	LIMA	AG. LOS OLIVOS	Av. Alfredo Mendiola N° 3529- 3531
33	LIMA	AG. SAN ISIDRO	Calle Rivera Navarrete N° 764
34	LIMA	AG. HUACHO	Av. 28 de Julio N° 112
35	LIMA	AG. BARRANCA	Av. Grau N° 104
36	LIMA	AG. HUARAL	Av. Cahuas N° 401

Ejecutoras que tengan significancia material en relación a la información consolidada. La selección propuesta por la Sociedad de Auditoría designada, podrá ser variada en su Programa de Auditoría Definitivo, producto de la evaluación de las áreas críticas y otros aspectos importancia en el desarrollo de la auditoría. Por otra parte la Contraloría General de acuerdo a sus atribuciones, puede modificar las muestras según criterios técnicos de auditoría.

d. Objetivo de la auditoría

AUDITORÍA FINANCIERA Y EXAMEN ESPECIAL A LA INFORMACIÓN PRESUPUESTARIA.

El objetivo de la auditoría financiera y del examen a la información presupuestaria es emitir una opinión sobre la razonabilidad de la información financiera y presupuestaria preparada para la Cuenta General de la República; así como, del grado de cumplimiento de las metas y objetivos previstos en el presupuesto institucional.²

Objetivos de la Auditoría Financiera

Objetivo General

- d.1 Emitir opinión sobre la razonabilidad de los Estados Financieros preparados por la CMAC TRULILLO S.A. al 31.DIC.2008, de conformidad con los principios de contabilidad generalmente aceptados y disposiciones legales vigentes.

Objetivos Específicos

- d.1.1 Determinar si los estados financieros preparados por la entidad, presentan razonablemente su situación financiera, los resultados de sus operaciones y flujo de efectivo, de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados³.

Objetivos del Examen Especial de la Información Presupuestaria

Objetivo General

- d.2 Emitir opinión sobre la razonabilidad de la información presupuestaria preparada por la CMAC TRUJILLO S.A. al 31.DIC.2008; así como el grado de cumplimiento de las metas y objetivos previstos en el presupuesto institucional.

Objetivos Específicos

- d.2.1 Evaluar la aplicación del cumplimiento de la normativa vigente en las fases de programación, formulación, aprobación, ejecución y evaluación del presupuesto institucional teniendo en cuenta las medidas complementarias de austeridad o restricción del gasto público.
- d.2.2 Establecer el grado de cumplimiento de los objetivos y metas previstos en el presupuesto institucional, concordantes con las disposiciones legales vigentes.

“PAGARÉ”

- d.3 Emitir opinión sobre la legalidad de los “Pagars” o Convenios” suscritos entre la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo S.A. – CMAC TRUJILLO S.A. con organismos internacionales de vigentes al 2008 y con respecto a la factibilidad de los mismos.

² Directiva N° 013-2001-CG/B340, aprobada mediante Resolución de Contraloría N° 117-2001-CG de 27.JUL.2001 y según lo dispuesto por las Normas de Auditoría Gubernamental.

³ Entiéndase que se refiere a Normas Internacionales de Información Financiera (antes Normas Internacionales de Contabilidad), así como Resoluciones de Contabilidad emitidas por el Consejo Normativo de Contabilidad aplicables en la elaboración de estados financieros en nuestro país.

INFORMES COMPLEMENTARIOS

d.4 Informe de la Evaluación Anual del Sistema de Control Interno de la CMAC TRUJILLO S.A.

Evaluar y opinar sobre la implantación, funcionamiento y efectividad del Sistema de Control Interno en las áreas administrativas y en aquellas actividades vinculadas directamente con la misión y objetivos de la entidad, identificando y determinando el grado de solidez, eficiencia, y eficacia de los controles clave que aseguren a la entidad al cumplimiento de sus objetivos y metas. Incidiendo en las áreas críticas circunscritas a la cartera de colocaciones, captación de depósitos, obligaciones con terceros, recursos humanos y logísticos.

El Informe sobre el sistema de control interno deberá considerar, por lo menos, lo siguiente:

- d.4.1 Evaluación del cumplimiento y eficacia del sistema de control interno, el que deberá consignar el detalle de las deficiencias encontradas, análisis de su origen y sugerencias para superarlas, incidiendo principalmente en las áreas críticas inherentes a la naturaleza de las operaciones de cada tipo de empresa supervisada; incidiendo principalmente sobre las operaciones activas y pasivas.
- d.4.2 Evaluación de los sistemas de información de la empresa que incluye, entre otros, el flujo de información en los niveles internos de la empresa para su adecuada gestión, y la revisión selectiva de la validez de los datos contenidos en la información complementaria a los estados financieros (anexos y reportes) que presentan las empresas a la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP; según las normas vigentes sobre la materia;
- d.4.3 Evaluación de los mecanismos de seguridad y existencia de planes de contingencia por parte de la empresa para enfrentar situaciones de riesgo que impliquen pérdida de información o daño de los equipos computarizados utilizados. Incluye los Sistemas Informáticos utilizados para el registro y generación del flujo de información;
- d.4.4 Evaluación de las políticas y procedimientos para la identificación y administración de riesgos, de acuerdo a las disposiciones establecidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP;
- d.4.5 Grado de cumplimiento de las observaciones formuladas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, sociedades de auditoría y Órgano de Control Institucional correspondiente a los últimos ejercicios;
- d.4.6 Grado de cumplimiento de las normas emitidas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP sobre el Plan de Implantación del Manual de Contabilidad para empresas del sistema financiero;
- d.4.7 Si la Entidad cuenta con las políticas y procedimientos para la administración de los riesgos de operación, considerando asimismo, el cumplimiento de lo dispuesto en la Resolución SBS N° 006-2002 “Aprueban Reglamento para la Administración de los Riesgos de Operación”, Circular SBS N° G-105-2002 “Establecen disposiciones referidas a la identificación y administración de riesgos asociados a la tecnología de información” y sus modificatorias.
- d.4.8 Evaluación de las políticas y procedimientos establecidos por la empresa de los contratos de financiamiento con garantía de cartera crediticia, de acuerdo a lo establecido en la Resolución SBS N° 1027-

2001.

- d.4.9 Evaluar las políticas y procedimientos establecidos por la empresa en los Programas de Rescate Financiero Agropecuario y Fortalecimiento Patrimonial de Empresas, según lo establecido en el Anexo II de la Resolución SBS N° 808-2003 del 28.05.2003.
- d.4.10 Evaluación sobre políticas y procedimientos de control interno, de la deuda subordinada, asumida por la empresa. De acuerdo a lo establecido en la Resolución SBS N° 234.99.
- d.4.11 La evaluación del sistema de control interno deberá contemplar la naturaleza y la frecuencia de los reclamos presentados a las empresas así como el tratamiento dado a los mismos, en cumplimiento a lo dispuesto por la Superintendencia de Banca,—Seguros y AFP en la Circular N° G-110-2003 Servicios de Atención a los Usuarios de fecha 26 FEB 2003 y la Resolución SBS N° 200-2003 Establecen disposiciones para la adecuación de normas que regulan el funcionamiento de la Plataforma de Atención al Usuario de la Superintendencia de fecha 24 FEB. 2003 y demás normas aplicables a los procesos de reclamación de los usuarios.
- d.4.12 Evaluación de la Base de datos de imposiciones cubiertas por el Fondo de Seguro de Depósitos y remisión de Anexos N° 17-A y N° 17 en concordancia a lo dispuesto por la Superintendencia de Banca y Seguros en la Circular CM 0289-2001 de fecha 15 NOV 2001.
- d.4.13. Evaluación del cumplimiento de lo dispuesto en el Reglamento de Transparencia de información y disposiciones aplicables a la contratación de usuarios del sistema financiero, que fuera aprobado con Resolución SBS N° 1765-2005.

d.5 **Informe de Evaluación y Clasificación de los Deudores**

Evaluar y opinar sobre la clasificación de los deudores conforme a lo dispuesto en las normas vigentes sobre la base de una muestra representativa de la cartera crediticia, que comprenda como mínimo el cincuenta por ciento (50%) del monto total de la cartera o doscientos (200) mayores deudores, el que fuera mayor, según lo dispuesto en la Resolución SBS N° 1042-99.

Así mismo los deudores de los créditos refinanciados y reestructurados, los créditos otorgados a las personas vinculadas a la propia empresa del sistema financiero, y los deudores reclasificados por la empresa o por la Superintendencia de Banca y Seguros, así no estén comprendidos en la muestra anterior.

Adicionalmente, la revisión de la clasificación de los deudores de las carteras de créditos MES, hipotecario y de consumo, comprenderá el 100% de los mismos, de acuerdo a lo dispuesto en la Resolución SBS N° 808-2003.

El informe deberá contener el resultado de la evaluación de los aspectos siguientes:

- d.5.1 Clasificación de deudores por categorías, indicando aquellos en que tengan observaciones o discrepancias con la clasificación de la empresa y que signifiquen déficit de provisiones o incumplimiento de los límites legales, en cuyo caso se deberá señalar el nombre o razón social del deudor receptor del financiamiento, tipos de financiamiento otorgado y su importe, y naturaleza de la observación y/o discrepancia de clasificación;
- d.5.2 Cumplimiento de la constitución de las provisiones requeridas por las disposiciones legales;

- d.5.3 Reestructuración o refinanciación de los créditos, clasificación y la suficiencia de sus provisiones conforme a las normas emitidas por la Superintendencia de Banca y Seguros, consignándose aquellos créditos con refinanciamientos periódicos o que merezcan observaciones;
- d.5.4 Políticas y procedimientos de otorgamiento, seguimiento, recuperación y castigo de créditos incluyendo los procedimientos adoptados para bienes adjudicados;
- d.5.5 Controles implementados para gestionar la cartera reprogramada.
- d.5.6 Control de las garantías reales recibidas a través del módulo informático respectivo, situación de las mismas y de la idoneidad de las valuaciones efectuadas a las garantías presentadas por los mayores deudores con indicación de la muestra seleccionada, para deudores distintos a los clasificados como normales; y,
- d.5.7 Créditos sujetos a programas de saneamiento o reestructuración patrimonial u otros mecanismos similares dictados por el gobierno, de ser el caso.

d.6 **Informe de Evaluación del Cumplimiento de Límites Globales e Individuales**

Evaluar y opinar sobre el grado de cumplimiento observado por la entidad respecto a los límites globales e individuales normados por la SBS, el informe deberá contener el resultado de la evaluación de los aspectos siguientes:

- d.6.1 Verificación del cumplimiento de los límites operativos de las empresas tanto globales como individuales;
- d.6.2 Financiamiento otorgado a grupos económicos y a personas naturales y jurídicas vinculadas según los criterios establecidos por la Superintendencia de Banca y Seguros y realizando respecto a ellos, las evaluaciones señaladas en el numeral anterior;
- d.6.3 Ponderación por riesgo de los activos y créditos contingentes efectuada por la empresa, de acuerdo a las normas sobre la materia; y,
- d.6.4 Inversión en acciones, bonos, certificados de participación en fondos mutuos, letras hipotecarias, bienes muebles e inmuebles y otros establecidos por la Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros o la Superintendencia de Banca y Seguros.

d.7 **Informe de la Evaluación de la Cartera de Inversiones**

Evaluación de la cartera de inversiones, que se realizará sobre la base de una muestra que comprenderá como mínimo el cincuenta por ciento (50%) del monto total de la cartera, e incorporará por lo menos los aspectos siguientes:

- d.7.1 Verificación de la valorización de las inversiones de acuerdo a las normas establecidas por la Superintendencia de Banca y Seguros;
- d.7.2 Verificación del adecuado registro contable de acuerdo al Plan de Cuentas para Instituciones Financieras;
- d.7.3 Cumplimiento de la constitución de la provisión por fluctuación de valores requerida por las normas vigentes;
- d.7.4 Cumplimiento de la política de inversiones y de las políticas y procedimientos respecto a la administración de riesgos de mercado en que incurre la empresa; y,
- d.7.5 Concentración de las inversiones en grupos económicos y en sectores o actividades económicas.

d.8 **Informe sobre la Evaluación del Sistema de Prevención de Lavado de Activos y del financiamiento del terrorismo.**

Evaluar y opinar sobre el sistema de prevención del Lavado de Activos y del financiamiento del terrorismo implementado por la empresa de acuerdo a los siguientes dispositivos legales del Sistema de Prevención de Lavado de Activos:

- Ley 26702 del 9 de Diciembre de 1996, Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP.
- Resolución SBS N° 816-2005 del 03 de junio del 2005.
- Ley 27693 del 11 de Abril del 2002 que crea la Unidad de Inteligencia Financiera.
- Ley N° 27765 del 27 de Junio de 2002, Ley Penal contra el Lavado de Activos.
- D.S. N° 163-2002 EF del 31 de Octubre del 2002 Reglamento de la Ley que crea la Unidad de Inteligencia Financiera.
- D.S. N° 061-2003 del 13 de Mayo del 2003, Modifican artículo e incorporan disposición transitoria al Reglamento de la Ley que crea la Unidad de Inteligencia Financiera.
- Ley N° 28009 del 21 de Junio del 2003, Ley que modifica la Ley N° 27693 Ley crea la Unidad de Inteligencia Financiera.
- Resolución N° 014-2003 –UIF del 20 de Agosto del 2003, Establecen cronograma mediante el cual la UIF iniciará su funcionamiento en el análisis, tratamiento y transmisión de información para la prevención y detección de lavado de dinero o de activos.
- Resolución SBS N° 1725-2003 del 15 de Diciembre del 2003, Aprueban Normas Complementarias para la Prevención de Lavado de Activos.
- Resolución SBS N° 556-2004 del 21 de Abril del 2004.
- Resolución SBS N° 1889-2004 del 22 de noviembre del 2004.
- Oficio Múltiple SBS N° 2053-2004 del 03 de febrero del 2004.
- Ley N° 28355 Ley que modifica diversos artículos del Código Penal y de la ley penal contra el lavado de Activos. Publicada el 05.10.2004.
- Decreto Supremo N° 018-2006-JUS Reglamento de la Ley N° 27693 del 25.07.2006.
- Resolución SBS N° 479-2007 Normas Complementarias para la Prevención del Lavado de Activos y del Financiamiento del Terrorismo del 20.04.2007.

d.9 **Informe de Evaluación y Clasificación de los Activos y Créditos Contingentes Ponderados por Riesgo**

Evaluar y opinar sobre la clasificación anual de los activos y créditos contingentes ponderados por riesgo, efectuada por la empresa al 31.DIC.2007, así como la cuantía de la provisión requerida para cuentas calificadas, según los Art. N°s. 188 al 193 de la Ley N° 26702 Ley General del Sistema Financiero y del Sistema de Seguros y Orgánica de la Superintendencia de Banca y Seguros.

d.10 **Informe sobre las Operaciones Sujetas a Riesgo de Mercado**

Evaluar y opinar sobre la razonabilidad del registro financiero de las operaciones sujetas a riesgo de mercado y determinar si dicho registro refleja adecuadamente los riesgos de mercado que la empresa enfrenta, en

concordancia a lo estipulado en la Resolución SBS N° 509-98 – Reglamento para la Supervisión de los Riesgos de Mercado del 22.MAY.1998; Resolución SBS N° 006-2002 del 04.ENE.2002 y modificatorias.

d.11 **Informe sobre Gestión de Tesorería**

Evaluar y opinar sobre la gestión de Tesorería en función al cumplimiento de las políticas y procedimientos establecidos por la empresa para la administración apropiada de su liquidez, establecida por Resolución SBS N° 472-2001 del 20.JUN.2001 – Normas para la Gestión de Tesorería y sus modificatorias.

Puntos de Atención a considerarse como parte de la Auditoría Financiera

- Evaluar la adquisición de bienes y servicios efectuados con o sin proceso licitatorio (incluyendo los sujetos a exoneración).

e. Informes de auditoría

Al término de la auditoría, la Sociedad presentará al titular de la entidad los siguientes ejemplares debidamente suscritos, sellados y visados en cada folio, dentro de los plazos señalados en el contrato:

CANT.	INFORME
03	Informe de Evaluación Anual del Sistema de Control Interno
03	Corto de Auditoría Financiera
05	Largo de Auditoría Financiera (incluye ampliaciones al informe referido al Sistema de Control Interno)
03	Examen Especial de la Información Presupuestaria
03	Evaluación y Clasificación de los Deudores
03	Evaluación del Cumplimiento de Límites Globales e Individuales
03	Evaluación de la Cartera de Inversiones
03	Evaluación del Sistema de Prevención de Lavado de Dinero y de Financiamiento del Terrorismo
03	Evaluación y Clasificación de los Activos y Créditos Contingentes Ponderados por Riesgo
05	Operaciones Sujetas a Riesgo de Mercado
05	Gestión de Tesorería

La Sociedad de Auditoría remitirá directamente, a la Superintendencia de Banca y Seguros y AFP (01) un ejemplar de cada informe emitido.

Asimismo, deberán elevar en forma simultánea a la Contraloría General, un (01) ejemplar de cada informe emitido, en versión impresa y en dispositivo de almacenamiento magnético o digital.

Adicionalmente, deberá remitir al titular de la Entidad y a la Contraloría General, en dispositivo de almacenamiento magnético o digital el Resumen del Informe de Auditoría en el Sistema de Control Gubernamental, según corresponda, en cumplimiento de la Directiva N° 009-2001-CG/B180, aprobada por Resolución de Contraloría N° 070-2001-CG de 30.MAY.2001, adjuntando formatos impresos: 1.- Dictámenes: Financiero y Presupuestal; 2.- Informes Largos: Formato 2A y Formato 2B.

f. Metodología de evaluación y calificación de las propuestas

La evaluación y calificación de las propuestas se realizará conforme a la disposiciones del Reglamento, aplicando los criterios y factores establecidos en el Anexo N° 02 del citado Reglamento, así como los Artículos N°s 39°, 40°, 41° y 42°.

g. Aspectos de Control

- a. El desarrollo de la Auditoría, así como, la evaluación del Informe resultante, se debe efectuar de acuerdo a la normativa vigente de control. La Contraloría General, de acuerdo al Art. 24°, de la Ley N° 27785 - Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República, podrá disponer su reformulación, cuando su elaboración no se haya sujetado a la normativa de control.

Normas mínimas a ser aplicadas en la auditoría:

- Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas –NAGAs.
 - Normas Internacionales de Auditoría –NIAS.
 - Manual Internacional de Pronunciamientos de Auditoría y Aseguramiento.
 - Normas de Auditoría Gubernamental – NAGU, aprobada con Resolución de Contraloría N° 162-95-CG de 22.SET.95 y sus modificatorias.
 - Manual de Auditoría Gubernamental – MAGU, aprobada con Resolución de Contraloría N° 152-98-CG de 18.DIC.98.
 - Directiva N° 013-2001-CG/B340, aprobada con Resolución de Contraloría N° 117-2001-CG de 27.JUL.2001.
 - Guías de Auditoría y Disposiciones de Control emitidas por la Contraloría General de la República.
- b. Si durante la ejecución de la auditoría se evidencian indicios razonables de la comisión de delito, así como excepcionalmente la existencia de perjuicio económico no sujeto a recupero administrativo, la comisión auditora, en cautela de los intereses del Estado y sin perjuicio de la continuidad de la respectiva acción de control, comunicará a la Contraloría General de la República los hechos detectados, acompañando la documentación sustentatoria, para su evaluación y acciones pertinentes, de acuerdo al Artículo 66° del Reglamento y la Única Disposición Complementaria Modificatoria ⁴.
- c. La Contraloría General puede efectuar, en cualquier momento y en forma inopinada, visitas de trabajo a la entidad examinada y/o a las sociedades con los fines de supervisión de auditoría, de acuerdo al Artículo 70° del Reglamento⁵.

⁴. En el marco de lo dispuesto en el artículo 66° del presente Reglamento, **queda modificada la Norma de Auditoría Gubernamental 4.50**, en el extremo que regula la actuación de las Sociedades.

⁵ Artículo 70°, referida a “Naturaleza y Alcance de la Supervisión”.

II. CARACTERÍSTICAS DEL TRABAJO

a. Lugar y fecha de inicio de la auditoría

Previa suscripción del Contrato de Locación de Servicios Profesionales, la auditoría se efectuará en la ciudad de TRUJILLO – Sede Central de la CMAC TRUJILLO S.A., y el inicio será el día de la firma del Acta de Instalación de la Comisión de Auditoría, a más tardar **el 01 de octubre del 2008**.

Se requiere que el equipo Auditor se desplace a por lo menos 05 agencias fuera del ámbito del Departamento de La Libertad, a fin de evaluar el sistema de control interno de las mismas.

b. Plazo de realización de la auditoría⁶

La entrega de los informes deberá efectuarse en el siguiente plazo:

- Informe de Evaluación Anual del Sistema de Control Interno de la CMAC Trujillo S.A.: **el 12 de diciembre 2008**.
- Informe Corto de Auditoría Financiera; Informe Largo de Auditoría Financiera y de aspectos operativos (incluye ampliaciones al informe referido al Sistema de Control Interno); Informe del Examen Especial de la Información Presupuestaria; Informe de Evaluación y Clasificación de los Deudores; Informe de Evaluación del Cumplimiento de Límites Globales e Individuales; Informe de Evaluación de la Cartera de Inversiones; Informe sobre la Evaluación del Sistema de Prevención de Lavado de Dinero; Informe de Evaluación y Clasificación de los Activos y Créditos Contingentes Ponderados por Riesgo; Informe sobre Operaciones Sujetas a Riesgo de Mercado e Informe sobre Gestión de Tesorería: **el 27 de febrero del 2009**.

c. Fecha de Entrega de información

La información requerida para el inicio de la evaluación del Sistema de Control Interno así como la información Financiera y Presupuestal previa, será entregada a requerimiento por escrito de los auditores.

Los Estados Financieros, Notas, Anexos e Información Complementaria y Presupuestaria al 31 de diciembre de 2008, así como otra información que se requieran para cumplir con su labor, serán entregados a la Sociedad designada a más tardar: **el 28 de enero del año 2009⁷**.

La Información adicional que se requiera para el cumplimiento de la labor encomendada, será entregada a la Sociedad de Auditoría designada, según sea requerida por la misma.

⁶ Para la elaboración del Cronograma de Trabajo del Equipo de Auditoría se debe considerar el 15 de mayo como fecha límite para la presentación de informes para fines de la auditoría a la Cuenta General de la República, de conformidad con el Anexo N° 1 “Cronograma desde la Solicitud de Designación de Auditoría Financiera” del Reglamento de las Sociedades de Auditoría conformantes del Sistema Nacional de Control y en concordancia con el numeral 5.3.3 de las Disposiciones Generales de la Directiva N° 013-2001-CG/B340 “Disposiciones para la Auditoría a la Información Financiera y al Examen Especial a la Información Presupuestaria, preparada para la Cuenta General de la República por las Entidades del Sector Público”, aprobado por R.C. N° 117-2001-CG.

En el caso de las auditorías a Entidades que cuenten con una regulación específica, se considerará la ejecución de las etapas del proceso de auditoría señaladas en el Anexo N° 1 antes indicado, conforme a los plazos establecidos por su propia normativa.

⁷ Estas serán proporcionadas de acuerdo a lo establecido en el Artículo 25° Rubro II Características del Trabajo, Literal c). del Reglamento. Asimismo la entidad debe de asumir el compromiso de entrega de información financiera intermedia de ser el caso.

d. Conformación del Equipo de Auditoría

La Sociedad de Auditoría presentará dos equipos de auditoría, cuyas exigencias para el personal integrante se detalla a continuación:

a) Informes de Auditoría Financiera y de Evaluación Presupuestal

El equipo de Auditoría propuesto debe estar integrado por profesionales con experiencia en Auditoría a empresas Bancarias y/o Financieras, con infraestructura, recursos humanos y técnicos adecuados al volumen y complejidad de las operaciones que realiza la CMAC TRUJILLO S.A.

El Supervisor y el Jefe de Equipo sean de condición permanente en el Registro de Sociedades de Auditoría.

Especialistas

- Un (01) Profesional en informática, preferentemente Ingeniero de Sistemas.
- Un (01) Abogado para evaluar aspectos legales y contractuales

b) Informe Anual del Sistema de Prevención de Lavado de Activos y del financiamiento del terrorismo.

De acuerdo a lo dispuesto en el numeral 3 del Art. 10° de la Ley N° 27693 – Ley que crea la Unidad de Inteligencia Financiera – Perú, del 11.ABR.2002, publicada en el Diario Oficial “El Peruano” el 12.ABR.2002, para el cumplimiento del Informe Anual del Sistema de Prevención de Lavado de Dinero, la sociedad auditora deberá presentar un equipo complementario, el cual no podrá participar en el resto de informes, y estará conformado como mínimo por dos (02) integrantes; dichos profesionales deberán tener experiencia en labores de auditoría al Sistema de Prevención de Lavado de Activos a empresas bancarias y financieras y capacitación en el citado rubro.

Para la calificación de la capacitación de cada integrante del equipo de auditoría, se tomará en consideración lo siguiente⁸:

- Capacitación en control gubernamental, gestión pública y temas afines, con una antigüedad no mayor de dos (02) años, impartida por la Escuela Nacional de Control, con un mínimo de 18 horas.
- Adicionalmente, capacitación en universidades, colegios profesionales, instituciones de educación superior autorizados por el Ministerio de Educación, entidades rectoras u organismos cooperantes, de acuerdo al grado de especialización correspondiente a su ámbito, con una antigüedad no mayor de dos (02) años, con un mínimo 18 horas.

Desarrollarán sus labores en el horario normal de las actividades de la entidad.

La SOA se sujetará al control de asistencia implementada por la entidad, a efecto de cumplimiento de las horas de trabajo de campo comprometidas para el desarrollo de la auditoría.

e. Condiciones especiales de la Sociedad

La Sociedad de Auditoría debe contar con representación o afiliación internacional.

⁸ Artículo 13°, literal k), Primera Disposición Complementaria, artículo 25° literal d), artículo 39° literal e) del Reglamento y el artículo 15° literal d) de la Ley N° 27785 Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República.

f. Presentación del Plan de Auditoría y Cronograma de Actividades

La Sociedad deberá presentar el Plan de Auditoría y Cronograma de Actividades para la auditoría solicitada, en base a la experiencia en auditoría de similares características.

Una vez sea designada la Sociedad de Auditoría se sujetará a lo establecido en el artículo 65° del Reglamento⁹.

g. Propuesta de la Sociedad de Auditoría del enfoque y metodología a aplicar en el examen de auditoría.

La metodología y el enfoque de auditoría que proponga la Sociedad de Auditoría, para realizar la Auditoría Financiera y el Examen a la Información Presupuestaria así como de la Auditoría de Gestión, de ser el caso, deben combinar el entendimiento amplio de las condiciones económicas y regulatorias, de la entidad a auditar, con la experiencia funcional de los miembros del equipo propuesto.

La metodología de la firma auditora debe considerar entre otros aspectos, lo siguiente:

- Adecuado diseño para cumplir con las normas aplicables nacionales e internacionales (NAGA, NIAS, NAGU y otras leyes regulatorias de acuerdo con el tipo de entidad a auditarse).
- Enfatizar la importancia de los procedimientos sustantivos y la evaluación eficaz de riesgo y actividades de prueba de controles (de acuerdo con el enfoque de la firma, esta podría fundamentarse en la evaluación del sistema de control interno, en los riesgos de auditoría que hayan afectado a los procesos y/o actividades más importantes de la entidad a auditarse.
- Utilizar un enfoque multidisciplinario con experiencia en la entidad o entidades afines y profesionales con el conocimiento, habilidades y experiencia para cumplir el encargo de la auditoría.
- Proveer una base para un enfoque consistente de auditoría.

h. Modelo de Contrato¹⁰

Se suscribirá el “Contrato de Locación de Servicios Profesionales de Auditoría Externa”, con la SOA designada de acuerdo con el formato publicado en el Portal de la Contraloría: <http://www.contraloria.gob.pe><SOA<Sociedades de Auditoría < Información para la Contratación y Ejecución de servicios – SOA y Entidades<Contrato de Locación de Servicios Profesionales de Auditoría Externa.

Se suscribirá un solo contrato de locación de servicios profesionales de auditoría externa aun cuando la designación sea por más de un ejercicio económico. Las garantías corresponden a cada período examinado de acuerdo con lo previsto en el artículo 58° del Reglamento.

i. Representante

De acuerdo a lo previsto en el Artículo 26° del Reglamento, se designa como representante ante la Contraloría General de la República, al funcionario al **CPC. LUIS ENRIQUE MONTOYA SANGAY**, Jefe del Órgano de Control Institucional.

⁹ Artículo 65° de la planificación, “Con base al planeamiento realizado la Sociedad debe remitir a la Contraloría General el plan y programa de auditoría formulada así como el cronograma de ejecución, en un plazo máximo de quince (15) días hábiles contados desde la fecha de inicio de la auditoría, en el caso de auditorías que se efectúen en un plazo máximo de treinta (30) días hábiles la entrega del plan y programa será de los diez (10) días hábiles”.

¹⁰ De acuerdo con el artículo 55° del Reglamento, que establece que forman parte integrante del contrato, las bases del concurso y la propuesta ganadora, con excepción del programa de auditoría, y cronograma de trabajo tentativo, se debe mantener la propuesta ganadora hasta la suscripción del contrato.

III. ASPECTOS ECONOMICOS

a. Costo de la Auditoría

a.1 **Retribución Económica**

El costo de la auditoría solicitada comprende:

Retribución Económica	S/.	79,852.50
Impuesto General a las Ventas	S/.	15,171.98
TOTAL	S/.	95,024.48

Son: Noventa y cinco mil veinticuatro con 48/100 Nuevos Soles

La CMAC TRUJILLO S.A. abonará la retribución económica conforme al siguiente detalle:

- 50% de adelanto de la retribución económica, previa presentación de carta fianza o póliza de caución.
- El saldo o totalidad de la retribución económica se cancela a la presentación de todos los informes de auditoría.

b. Garantías Aplicables al Contrato

La Sociedad otorgará a favor de la CMAC TRUJILLO S.A., las garantías establecidas en los Artículos 58° y 59° del Reglamento.

c. Reembolso de Gastos de Publicación

La Sociedad que obtenga la designación deberá abonar en la Tesorería de la Contraloría General o mediante depósito bancario dentro de los diez (10) días calendario de publicada la resolución, la parte proporcional del importe de los gastos de publicación (CONVOCATORIA) del presente Concurso, que será fijado de acuerdo al monto de la retribución económica de cada auditoría adjudicada de conformidad con lo establecido en el Art. 45° del Reglamento.

La Sociedad de Auditoría en cuanto al contenido de su propuesta se sujetará a lo establecido en el artículo 35° del Reglamento.