



**ALFONZO MUÑOZ  
& ASOCIADOS**



**BANCO INTERAMERICANO  
DE DESARROLLO**

**amsaudidores.com**

2010 DIC 21 PM 12 22

RECIBIDO

FIRMA

Lima, 20 de Diciembre del 2,010

**CARTA N°302-2010/AM&A**

Señores  
**BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO – BID**  
**Presente.-**

Registro N°	
Para acción de:	
Fecha	
Archivo	

**ATT.: SR. GUILLERMO LÓPEZ Q.**

*De nuestra consideración:*

Por medio de la presente, le adjuntamos 01 ejemplar del Informe final de la Auditoria Operacional Financiera al Proyecto "CONSOLIDACIÓN DE LAS MICROFINANZAS PRIVADAS EN LAS REGIONES DEL PERU" periodo junio 2007 a setiembre 2010 Convenio N° ATN/ME-10249-PE del Banco Interamericano de Desarrollo ejecutado por ASOCIACION DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERU -ASOMIF PERU.

Sin otro particular, nos suscribimos de ustedes.

Atentamente,

*Alfonzo Muñoz y Asociados Sociedad Civil*

**C.P.C. ALFONZO MUÑOZ CANALES**  
**GERENTE GENERAL**

- Se adjunta CD



**ALFONZO MUÑOZ  
& ASOCIADOS**

**amsauditores.com**

**ASOCIACION DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERU  
(ASOMIF PERU)**

**"CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE ATN/ME-10249-PE.  
CONSOLIDACIÓN DE LAS MICROFINANZAS PRIVADAS EN LAS REGIONES DEL PERU"**

**AUDITORÍA OPERACIONAL FINANCIERA**

**Periodo Junio 2007 - Setiembre 2010**

 Cuatremoc 105 - San Miguel

 (51-1) 464-1839 / (51-1) 464-0172

 [contacto@amsauditores.com](mailto:contacto@amsauditores.com); [contactoams@gmail.com](mailto:contactoams@gmail.com)



**ASOCIACION DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERU  
(ASOMIF PERU)**

**"CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE ATN/ME-10249-PE.  
CONSOLIDACIÓN DE LAS MICROFINANZAS PRIVADAS EN LAS REGIONES DEL PERU"**

**AUDITORÍA OPERACIONAL FINANCIERA**

Periodo Junio 2007 - Setiembre 2010

**Indice**

**CONTENIDO**

	<b>Pág.</b>
- Dictamen de los Auditores independientes - Estados Financieros	03
- Estado de efectivo recibido y desembolsos ejecutados	04
- Estado de Inversiones	05
- Notas a los Estados Financieros	06-13
- Dictamen de los Auditores independientes - Información Complementaria	14
- Comparación entre el presupuesto de inversiones del Convenio y las inversiones ejecutadas con Aporte BID	15-19
- Dictamen de los Auditores Independientes - Cumplimiento de Cláusulas Contractuales	20
- Evaluación de las Condiciones Especiales del Convenio	21-29
- Dictamen de los Auditores Independientes - Examen Integrado de los Procesos	30
- Resumen de las solicitudes de desembolsos presentados al BID	31
- Dictamen de los Auditores Independientes - Control Interno	32
- Comentarios y Observaciones de Control Interno del Convenio.	33-41



**ALFONZO MUÑOZ  
& ASOCIADOS**

**amsaudidores.com**

## **DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES - ESTADOS FINANCIEROS**

15 de noviembre del 2010

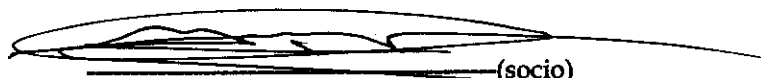
A los señores:

**"ASOCIACION DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERU-ASOMIF  
PERU"**

1. Hemos examinado el Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos efectuados y el Estado de Inversiones del Convenio de "Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN-ME-10249 "Consolidación de las Microfinanzas Privadas en las Regiones del Perú "a cargo de la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú-ASOMIF Perú por el período del 26 de junio del 2007 al 30 de setiembre del 2010, los cuales han sido preparados siguiendo la metodología descrita en la Nota 5 a los estados financieros. La presentación de dichos estados financieros es responsabilidad de la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre tales estados financieros basados en la auditoría que efectuamos.
2. Nuestro examen fue realizado de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría y las políticas sobre auditoría de Proyectos y entidades con financiamiento del Banco Interamericano de Desarrollo - BID. Tales normas requieren que los Estados Financieros examinados están libres de errores de carácter significativo. Una auditoría incluye el examen, en base a pruebas selectivas de la evidencia de las cifras y revelaciones presentadas en dichos estados. Una auditoría incluye también la evaluación de los principios de contabilidad utilizados y de las estimaciones significativas por la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros del Convenio en conjunto. Consideramos que nuestro examen constituye una base razonable para fundamentar nuestra opinión.
3. En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos, el flujo acumulado de efectivo recibido y desembolsos efectuados y las inversiones efectuadas por el período del 26 de junio del 2007 al 30 de setiembre del 2010 del Convenio de "Cooperación Técnica No Reembolsable ATN/ME-10249-PE "Consolidación de las Microfinanzas Privadas en las Regiones del Perú "de conformidad con el métodos de los ingresos y desembolsos en efectivo descrito en la Nota 5 pertinente.

Refrendado por:

*Alfonzo Muñoz y Asociados Sociedad Civil*



(socio)

**ALFONZO MUÑOZ CANALES**  
Contador Público Colegiado  
Matrícula N° 16230

## ASOCIACION DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERU

### "CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE ATN/ME-10249-PE. CONSOLIDACIÓN DE LAS MICROFINANZAS PRIVADAS EN LAS REGIONES DEL PERU"

#### ESTADO DE EFECTIVO RECIBIDO Y DESEMBOLSOS EJECUTADOS PERIODO JUNIO 2007 - SETIEMBRE 2010

DETALLE	CONTRIBUCIÓN BID US\$	APORTE LOCAL US\$	TOTAL US\$
<b>I. EFECTIVO RECIBIDO</b>	<b>743,258.46</b>	<b>674,688.78</b>	<b>1417,917.24</b>
01. Transferencias bancarias del BID recibidas por ASOMIF	743,258.46		
- Efectivo recibido por desembolsos			0.00
Periodo 2007	85,725.00		
Periodo 2008	80,700.00		
Periodo 2009	276,703.46		
Periodo 2010	300,130.00		
02. Depósitos del Aporte Local a la cuenta del Convenio		674,688.78	0.00
Periodo 2007		26,775.00	
Periodo 2008		216,425.00	
Periodo 2009		341,117.95	
Periodo 2010		90,370.83	
<b>II. DESEMBOLSOS EFECTUADOS</b>	<b>741,246.88</b>	<b>636,113.13</b>	<b>1,377,360.01</b>
01.00.00 Desarrollo de nuevos productos	78,365.00	79,270.81	
02.00.00 Metodologías de crédito rural	71,867.12	74,048.50	
03.00.00 Sistema de Administración de Riesgos	266,238.34	266,293.14	
04.00.00 Mejoramiento de Gobierno Corporativo	78,461.59	78,469.51	
05.00.00 Consultor Técnico Principal	204,747.88	788.31	
06.00.00 Unidad Ejecutora	23,504.42	136,218.47	
07.00.00 Seguimiento Evaluación Auditoría	18,062.53	1,024.39	
08.00.00 Pendientes			
Diferencia (I-II)	2,011.58	38,575.65	40,587.23



## ASOCIACION DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERU

### "CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE ATN/ME-10249-PE. CONSOLIDACIÓN DE LAS MICROFINANZAS PRIVADAS EN LAS REGIONES DEL PERU"

#### ESTADO DE INVERSIONES PERIODO JUNIO 2007 - SETIEMBRE 2010

Categoría de Inversión COMPONENTES	Presupuesto Vigente		Ejecución Acumulada		Saldo por ejecutar	
	BID US\$	ASOMIF US\$	BID US\$	ASOMIF US\$	BID US\$	ASOMIF US\$
<b>Inversión</b>						
01.00.00 Desarrollo de nuevos productos	225,966.67	225,966.67	78,365.00	79,270.81	147,601.67	146,695.86
02.00.00 Metodologías de crédito rural	133,500.00	113,500.00	71,867.12	74,048.50	61,632.88	39,451.50
03.00.00 Sistema de Administración de Riesgos	266,468.33	266,468.33	266,238.34	266,293.14	229.99	175.19
04.00.00 Mejoramiento de Gobierno Corporativo	198,500.00	248,500.00	78,461.59	78,469.51	120,038.41	170,030.49
05.00.00 Consultor Técnico Principal	204,900.00	0.00	204,747.88	788.31	152.12	(788.31)
06.00.00 Unidad Ejecutora	31,000.00	174,565.00	23,504.42	136,218.47	7495.58	38,346.53
07.00.00 Seguimiento Evaluación Auditoria	35,650.00	5,000.00	18,062.53	1,024.39	17,587.47	3,975.61
08.00.00 Imprevistos	4,015.00	16,000.00			4,015.00	16,000.00
<b>Total</b>	<b>1,100,000.00</b>	<b>1,030,000.00</b>	<b>767,238.06</b>	<b>636,113.13</b>	<b>332,761.94</b>	<b>393,884.17</b>

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros.



**ASOCIACION DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERU  
(ASOMIF PERU)**

**"CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE ATN/ME-10249-PE. CONSOLIDACIÓN  
DE LAS MICROFINANZAS PRIVADAS EN LAS REGIONES DEL PERU"**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
PERIODO JUNIO 2007 - SETIEMBRE 2010**

**1. ANTECEDENTES**

Con fecha 26 de junio del año 2007, el Banco Interamericano de Desarrollo - BID y la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú-ASOMIF Perú, suscribieron el Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ME-10249-PE "Consolidación de las Microfinanzas Privadas en las Regiones del Perú"

El costo total del Convenio se estimó en USD 2,150,000 (dos millones ciento cincuenta mil dólares americanos), las Fuentes de Financiamiento por Categoría de Inversión proviene del Banco Interamericano de Desarrollo - BID, con un aporte de USD 1,100,000 (Un millón cien mil dólares americanos), y la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú - ASOMIF PERU, con un aporte de USD 1,050,000 (Un millón cincuenta mil dólares americanos), distribuidos de la siguiente manera:

Categoría de Inversión	Presupuesto Según Convenio		Total US\$
	BID US\$	ASOMIF US\$	
1. Desarrollo de Nuevos Productos y Servicios Financieros	225,966.67	225,966.67	451,933.34
2. Mejoramiento de la Metodología de Crédito Rural	133,500.00	113,500.00	247,000.00
3. Desarrollo de un Sistema de Administración de Riesgos	266,468.33	266,468.33	532,936.66
4. Mejoramiento del Gobierno Corporativo	198,500.00	248,500.00	447,000.00
5. Consultor Técnico Principal Coordinador del Proyecto	204,900.00	0.00	204,900.00
6. Unidad Ejecutora	37,000.00	174,565.00	205,565.00
7. Seguimiento, evaluación y auditoría	35,850.00	5,000.00	40,850.00
8. Imprevistos	4,015.00	16,000.00	20,015.00
<b>Total</b>	<b>1,100,000</b>	<b>1,050,000</b>	<b>2,150,000</b>

El plazo acordado según convenio suscrito para su ejecución fue de treinta y seis (36) meses, contados a partir de la fecha de vigencia del referido convenio (punto a) de la cláusula quinta), siendo su fecha de vencimiento el 30 de junio del 2010.

El plazo para el último desembolso de los recursos de la Contribución será de cuarenta y dos (42) meses, contados a partir de la fecha de vigencia de este Convenio (Punto b) de la cláusula sexta del Convenio), siendo su fecha de vencimiento el 26 de diciembre del 2010.



Este plazo, a solicitud del Ente Ejecutor y con la aceptación por parte del Banco Interamericano de Desarrollo - BID, ha sido ampliado en (01) una oportunidad, de acuerdo al siguiente detalle:

Punto a) de la cláusula quinta:

Fax N°	Fecha o Plazo de Ejecución original	Nuevo plazo aprobado
3058/2010 de 25.08.2010	30.06.2010	30.09.2010

La unidad Ejecutora del Proyecto cuenta con un archivo de comunicaciones relacionado con la información enviada y recibida de ASOMIF PERU y el BID donde se puede encontrar el sustento de las comunicaciones.

El plazo establecido en el Convenio ha sido ampliado con el consentimiento del BID por razones justificadas de parte de ASOMIF PERU, en concordancia al punto (c) de la cláusula sexta del Convenio.

## 2. OBJETIVOS DEL CONVENIO

Los objetivos del Convenio se encuentran plasmados en el "Anexo Único", que menciona los siguientes Objetivos:

### a) Objetivo General del Convenio:

El proyecto tiene como fin contribuir a mejorar el acceso a servicios financieros de calidad para los segmentos de baja bancarización en las regiones del Perú. El propósito del proyecto es mejorar la capacidad de las Cajas Rurales y Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa (Edpyme) de ampliar y consolidar sus operaciones y de penetrar nuevos mercados.

### b) Objetivos específicos del Convenio:

Los objetivos específicos del Convenio se describen en sus cuatro componentes:

#### b.1. Desarrollo de Nuevos Productos y Servicios Financieros

- El Objetivo principal de este componente es desarrollar productos y servicios financieros que permitan a las Instituciones Microfinancieras (IMF) privadas regionales expandir la frontera de la bancarización y ofrecer mejores servicios a los clientes actuales.

#### b.2. Mejoramiento de las Metodologías de Crédito Rural

- El objetivo principal de este componente es apoyar a las CRAC y Edpymes en el mejoramiento de sus metodologías de crédito rural a fin de atender con un mayor grado de eficacia y eficiencia a la población rural de las regiones del Perú.

#### b.3 Desarrollo de un Sistema de Administración de Riesgos

- Tiene como propósito mejorar la gestión de riesgos crediticios, operativos y de mercado de las IMF a través de la generación de conocimiento del manejo del riesgo del cual todas las IMF podrán beneficiarse y prepararlas para pasar posteriormente a una etapa más sofisticada.





#### **b.4 Mejoramiento del Gobierno Corporativo de las IMF**

- Tiene como propósito contribuir a la consolidación del sistema de las CRAC y las Edpyme a través del fortalecimiento de la gobernabilidad de las mismas y el desarrollo y la implementación de estrategias de fortalecimiento patrimonial.

### **3. COMPONENTES DEL CONVENIO**

Para el logro del objetivo descrito, el Convenio comprende la realización de acciones agrupadas en las siguientes actividades:

- **Componente I: Desarrollo de Nuevos Productos y Servicios Financieros**

- a) Se implementarán servicios de depósitos, tarjetas de débito, microseguros y otros productos financieros innovadores
- b) En las demás entidades del sistema de Cajas Rurales de Ahorro y Crédito (CRAC) y Edpyme se financiarán pasantías, talleres y consultorías cortas de replicación para expandir e implementar los productos con base a la experiencia piloto.
- c) Al finalizar el proyecto se implementarán al menos, cuatro productos o servicios financieros nuevos en por lo menos 10 IMF regionales del Perú.

- **Componente II: Mejoramiento de las Metodologías de Crédito Rural**

Para el logro del objetivo se programaron las siguientes actividades:

- a) Desarrollo de tres estudios regionales (costa, sierra y selva)
- b) Desarrollo de una consultoría para el diseño genérico de productos, procesos, controles, manuales y procedimientos en base a las experiencias exitosas del país
- c) Desarrollo de consultorías para el ajuste del desarrollo del diseño genérico a un estimado de ocho IMF
- d) Desarrollo de consultorías para la implementación de pruebas piloto en ocho IMF
- e) Capacitación del personal en la implementación del producto
- f) Se financiarán pasantías, talleres y consultorías breves de replicación para las IMF que no hayan participado de manera directa en las acciones de asistencia técnica
- g) Contratación de una consultoría en el tema de análisis de riesgos ambientales en las microfinanzas
- h) Uno o más productos de crédito rural serán implementados en al menos ocho IMF regionales del Perú.
- i) Los informes periódicos incluirán información sobre el número de nuevos clientes rurales, expansión de la cartera rural y la apertura de nuevas oficinas de las CRAC y Edpyme en zonas rurales durante los tres años del proyecto

- **Componente III: Desarrollo de un Sistema de Administración de Riesgos**

Las actividades incluyen:

- a) La Prevención de Lavado de Activos en las IMF



- b) Diagnóstico, diseño de un modelo de gestión corporativa de riesgos, implementación de pruebas piloto en las IMF, capacitación al personal en la implementación y sistemas desarrollados
- c) Al menos 20 CRAC y/o Edpymes contarán con acceso a un sistema corporativo de gestión de riesgos, lo cual permitirá que la cartera (atrasada/refinanciada) promedio de ambos grupos habrá mejorado en alrededor de 1,5 puntos porcentuales hasta el final del Proyecto, cuyos informes periódicos incluirán información sobre este indicador clave.

- **Componente IV: Mejoramiento del Gobierno Corporativo de las IMF**

Este componente incluye la realización de las siguientes actividades:

- a) Elaboración de diagnósticos de gobernabilidad en aproximadamente 20 IMF, capacitar a los directivos en 20 IMF a nivel individual, realizar tres talleres regionales,, elaborar estrategias de fortalecimiento patrimonial para las Edpyme y otorgar asistencia técnica para la consolidación del sistema de las CRAC (unificación de estatutos, pactos de accionistas, elaboración de acuerdos de cooperación, y limitación de competencia entre CRAC, elaboración de estrategias de expansión corporativa y diseño de un banco de segundo piso para el sector de las CRAC).
- b) Como resultado final del componente se desarrollarán 20 IMF regionales con un diagnóstico de sus necesidades principales y la problemática en el tema del gobierno corporativo, se establecerán Directivos de 20 IMF capacitados en mejorar prácticas de gobierno corporativo de IMF, el sistema de las CRAC avanzará en su consolidación mediante la unificación de estatutos, acuerdos, de cooperación y competencia, establecimiento de una estructura común de gobierno corporativo y la elaboración de una estrategia para conformar una financiera de segundo piso para las CRAC, diseño de estrategias para el fortalecimiento patrimonial del sistema Edpyme y se hayan implementado al menos 4 entidades iniciativas de fortalecimiento patrimonial.
- c) Los informes periódicos incluirán información sobre estos indicadores y del crecimiento del patrimonio de las IMF beneficiadas.

#### 4. ORGANISMO EJECUTOR

El Organismo Ejecutor del "Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ME 10249-PE Consolidación de las Microfinanzas Privadas en las Regiones del Perú" de es la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú-ASOMIF Perú.

Con Modificación 1, en fundamento a la Carta N° 087-08/ATN/ME-10249-PE y la comunicación del 30 de abril del 2008, el Banco aprobó la sustitución de la "Asociación de Cajas Rurales de Ahorro y Crédito del Perú (ASOCAJAS) y de la Asociación de Entidades para el Desarrollo de la Pequeña y Micro Empresa (ASEP) por la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú-ASOMIF PERU, como Organismo Ejecutor del referido Convenio.

#### 5. PRINCIPIOS Y BASES CONTABLES UTILIZADOS

- a) Los Estados Financieros del Convenio han sido preparados sobre la base de la información que se obtiene del sistema contable de ASOMIF PERU como Organismo Ejecutor, en concordancia con los principios y normas contables vigentes.



- b) Los Estados Financieros del Convenio, constituidos por el Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados y el Estado de Inversiones, son elaborados por ASOMIF PERU en base al método contable de efectivo, mediante el cual se registran los ingresos cuando se reciben los fondos y reconociendo los gastos, cuando efectivamente representan erogaciones de dinero.
- c) Los registros del programa son llevados en dólares estadounidenses de acuerdo al requerimiento del BID. Para el cálculo de la equivalencia en dólares de los Estados Unidos de América del dinero recibido en moneda nacional en la cuenta específica del banco comercial, se utiliza el tipo de cambio vigente al momento de la recepción de éstos recursos. La diferencia de cambio que se genera entre la aplicación de la tasa de cambio en la recepción de los recursos y la tasa de cambio utilizada para la conversión de los pagos de gastos elegibles en moneda local, es registrada contablemente como diferencia de cambio con cargo a la contrapartida local.
- d) Los fondos del Convenio que administra el ASOMIF PERU provienen de la Contribución no reembolsable del BID y del Aporte de ASOMIF PERU
- e) La administración de los fondos del programa se da bajo las pautas que se describen a continuación:
  - El manejo de las cuentas corrientes del Convenio, son llevados por el Ente Ejecutor del Proyecto de ASOMIF PERU. Los fondos de la Contribución son transferidos a (02) dos cuentas especialmente abiertas en el Banco Intebank, Cuentas corrientes en moneda nacional y en moneda extranjera (dólares estadounidenses). La aplicación de gastos elegibles por categoría de inversión genera su reembolso a través de las Solicitudes de Desembolsos, bajo la indicación de "Reposición del Fondo Rotatorio". El BID transfiere el desembolso a la cuenta en dólares del Convenio, el cual comunica a ASOMIF PERU.

En algunos casos se ha solicitado los desembolsos con la indicación de "Desembolso del Fondo Rotatorio".

  - Los fondos recibidos en dólares americanos son utilizados directamente para efectuar, de acuerdo a las necesidades de ejecución, los gastos del Convenio cuya deuda es contraída en moneda nacional y en moneda extranjera (dólares estadounidenses).
  - Los impuestos que se adicionan al servicio del contratista, es asumido por la contrapartida local.
  - Los fondos recibidos en dólares americanos son utilizados directamente para efectuar, de acuerdo a las necesidades de ejecución, los gastos del Convenio cuya deuda es contraída en moneda nacional y en moneda extranjera (dólares estadounidenses).
  - El aporte de ASOMIF PERU es proporcionado de acuerdo al cronograma establecido y las necesidades de ejecución de gastos del Convenio.



## 6. APORTES DE RECURSOS DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO - BID

Durante el período comprendido entre el 26 de junio del 2007 al 30 de setiembre del 2010, el movimiento de los recursos del Convenio ha sido como sigue:

- a) Efectivo recibido por desembolsos del BID como constitución y restitución del Fondo Rotatorio, el mismo que fue abonado a la Cuenta N° 041-3000-336466 y 014-300-373086 en Moneda Extranjera del Banco Interbank.

N°	Fecha ASOMIF PERU	N° de Solicitud	Fecha autorizado por BID	US\$
1	03/10/2007	001-07	27/11/2007	85,725.00
2	29/04/2008	002-08	26/06/2008	80,700.00
3	24/03/2009	008-09	08/04/2009	82,715.00
4	19/08/2009	010-09	08/09/2009	193,988.46
5	27/01/2010	012-10	17/02/2010	124,530.00
6	13/05/2010	014-10	01/06/2010	153,700.00
7	02/09/2010	018-10	15/09/2010	21,900.00
Total:			743,258.46	743,258.46

- b) Desembolsos efectuados para la ejecución del Convenio fueron asignados a:

Categoría de inversión	Desembolsos BID
<b>Componentes:</b>	
01.00.00 Desarrollo de nuevos productos y servicios financieros	78,365.00
02.00.00 Mejoramiento de las Metodologías de Crédito Rural	71,867.12
03.00.00 Desarrollo de un sistema de Administración de Riesgos	266,238.34
04.00.00 Mejoramiento del Gobierno Corporativo	78,461.59
05.00.00 Consultor Técnico Principal / Coordinador del Proyecto	204,747.88
06.00.00 Unidad Ejecutora	23,504.42
07.00.00 Seguimiento, evaluación y auditoría	18,082.53
Total	741,246.88

- c) Saldo de Ejecución de fondos, confirmada por el BID, a través del LMS1:

Detalle	US\$
Desembolsos acumulados del BID	743,0258.46
Ejecución del Convenio	741,246.88
Diferencia por aplicar	2,011.58

## 7. ESTADO DE INVERSIONES

Al 08 de Noviembre del 2010, la conciliación de los aportes del BID, a nivel de componentes y totales entre el Estado de Inversiones y la confirmación del BID, a través del LMS1 - Executive Financial Summary, es como sigue:



Detalle	US\$
Según:	
ASOMIF PERU, según justificaciones	741,246.88
Según:	
Reporte según BID - LMS-1	(743,258.46)
Diferencia	2,011.58

## 8. TRANSFERENCIA PRESUPUESTAL

A solicitud de ASOMIF PERU, con aprobación del Banco, se llega a modificar los importes de los componentes del Presupuesto, a través de transferencias entre componentes y dentro de los mismos componentes:

A continuación detallamos la Reprogramación Presupuestal que se realizó en relación al presupuesto inicial.

### CONTRIBUCIÓN DEL BID: APORTE BID FOMIN

Categoría de Inversión	Presupuesto Inicial US\$	Transferencia US\$	Presupuesto Vigente US\$
<b>Componentes:</b>			
01.00.00 Desarrollo de nuevos productos y servicios financieros	391,000.00	(165,033.33)	225,966.67
02.00.00 Mejoramiento de las Metodologías de Crédito Rural	133,500.00	-	133,500.00
03.00.00 Desarrollo de un sistema de Administración de Riesgos	100,000.00	166,468.33	266,468.33
04.00.00 Mejoramiento del Gobierno Corporativo	198,500.00	-	198,500.00
05.00.00 Consultor Técnico Principal / Coordinador del Proyecto	34,000.00	24,900.00	204,900.00
06.00.00 Unidad Ejecutora	31,000.00	-	31,000.00
07.00.00 Seguimiento, evaluación y auditoría	52,000.00	(16,350.00)	35,650.00
08.00.00 Imprevistos	14,000.00	(9,985.00)	4,015.00
<b>TOTAL</b>	<b>1,100,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1,100,000.00</b>

### APORTES DE ASOMIF PERU:

En el caso de la ASOMIF PERU, la contribución fue realizada de igual forma que la del Aporte del BID, es decir correspondía atribuir con el 50% restante de las inversiones realizadas por el BID.

Categoría de Inversión	Presupuesto Inicial US\$	Transferencia US\$	Presupuesto Vigente US\$
<b>Componentes</b>			
01.00.00 Desarrollo de nuevos productos y servicios financieros	391,000.00	(165,033.33)	225,966.67
02.00.00 Mejoramiento de las Metodologías de Crédito Rural	113,500.00	-	113,500.00
03.00.00 Desarrollo de un sistema de Administración de Riesgos	100,000.00	166,468.33	266,468.33



Categoría de inversión	Presupuesto Inicial US\$	Transferencia US\$	Presupuesto Vigente US\$
04.00.00 Mejoramiento del Gobierno Corporativo	248,500.00	-	248,500.00
05.00.00 Consultor Técnico Principal / Coordinador del Proyecto	0.00	-	0.00
06.00.00 Unidad Ejecutora	176,000.00	(1,435.00)	174,565.00
07.00.00 Seguimiento, Evaluación y Auditoría	5,000.00	0.00	5,000.00
08.00.00 Imprevistos	16,000.00		16,000.00
<b>TOTAL</b>	<b>1,050,000.00</b>	<b>0.00</b>	<b>1,050,000.00</b>





**ALFONZO MUÑOZ  
& ASOCIADOS**

**amsaudidores.com**

**DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES - INFORMACION  
COMPLEMENTARIA**

15 de noviembre del 2010

A los señores:

**"ASOCIACION DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERU-ASOMIF  
PERU"**

1. Hemos examinado el Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos Efectuados y el Estado de Inversiones de "Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable ATN/ME-10249-PE Consolidación de las Microfinanzas Privadas en las Regiones del Perú" a cargo de la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú por el período del 26 de junio del 2007 al 30 de setiembre del 2010, sobre los cuales emitimos nuestro informe, que incluye una opinión sin salvedades. Nuestro examen tuvo el propósito principal de emitir una opinión sobre si dichos estados financieros tomados en su conjunto, fueron realizados de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas compatibles con las normas internacionales de auditoría emitidas por la Federación Internacional de Contadores Públicos - AFC y, consecuentemente incluyó pruebas selectivas de los registros de contabilidad y la aplicación de otros procedimientos de auditoría en la medida que consideramos necesaria en las circunstancias.
2. La información financiera complementaria por el período junio 2007 a setiembre del 2010 incluida en este informe como anexos N° 1, 2, 3, 4 y 5 aún cuando no es considerada esencial para una adecuada interpretación de los estados financieros del Convenio por el período terminado en esa fecha, ha sido preparada para cumplir con los requisitos de auditoría independiente del Banco Interamericano de Desarrollo - BID.
3. Nuestro examen consistió en someter la antes mencionada información complementaria a los procedimientos de auditoría aplicados en el examen de los estados financieros del Convenio y, en nuestra opinión, presenta razonablemente los datos contenidos en ella, en relación a dichos estados financieros tomados en su conjunto.

Refrendado por:

(socio)

**ALFONZO MUÑOZ CANALES**  
Contador Público Colegiado  
Matrícula N° 16230

**ANEXO N° 01**
**ASOCIACION DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERU**
**"CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE ATN/ME-10249-PE. CONSOLIDACIÓN DE LAS MICROFINANZAS PRIVADAS EN LAS REGIONES DEL PERU"**
**COMPARACIÓN ENTRE EL PRESUPUESTO DE INVERSIONES DEL CONVENIO Y LAS INVERSIONES EJECUTADAS CON APOORTE BID**

Categoría de Inversión	Presupuesto Vigente de la Contribución BID US\$	Contribución Ejecutada BID US\$	Variación US\$	%
<b>Componentes:</b>				
01.00.00 Desarrollo de nuevos productos y servicios financieros	225,966.67	78,365.00	147,601.67	(65.32)
02.00.00 Mejoramiento de las Metodologías de Crédito Rural	133,500.00	71,867.12	61,632.88	(46.17)
03.00.00 Desarrollo de un sistema de Administración de Riesgos	266,468.33	266,238.34	229.99	(0.09)
04.00.00 Mejoramiento del Gobierno Corporativo	198,500.00	78,461.59	120,038.41	(60.79)
05.00.00 Consultor Técnico Principal / Coordinador del Proyecto	204,900.00	204,747.88	152.12	(0.07)
06.00.00 Unidad Ejecutora	31,000.00	23,504.42	7,495.58	(24.18)
07.00.00 Seguimiento, evaluación y auditoría	35,650.00	18,062.53	17,587.47	(49.33)
08.00.00 Imprevistos	4,015.00		4,015.00	(100.00)
<b>TOTAL</b>	<b>1,100,000.00</b>	<b>741,246.88</b>	<b>358,753.12</b>	<b>67.39</b>

Como se puede apreciar de un total presupuestado de US\$1,100,000.00, en las ejecuciones programadas por el Convenio han sido ejecutadas al 67.39%, existiendo con el LMS1 una diferencia de USD 2,011.58 según se aprecia en el punto g) Estado de las Inversiones.

**Transferencias Presupuestales:**
**APOORTE BID - FOMIN**

Categoría de Inversión	US\$	A: Detalle	No Objeción
<b>Componentes: DE</b>			
<b>I. Desarrollo de nuevos productos y servicios financieros</b>			
1.1 Productos de Ahorros	33,129.17	III. Riesgos	581/2009
1.1 Productos de Ahorros	33,129.17	III. Riesgos	581/2009
1.2 Tarjeta Debito	5,775.00	III. Riesgos	581/2009
1.3 Microseguros	50,000.00	III. Riesgos	581/2009
1.4 Remesas	43,000.00	III. Riesgos	581/2009
07. Evaluación	16,350.00	V. Coordinador Proyecto	3058/2010
VIII. Imprevistos			
08. Imprevistos	8,550.00	V. Coordinador Proyecto	581/2009
08. Imprevistos	1,435.00	III. Riesgos	2761/2009
<b>Total</b>	<b>191,368.34</b>		





**APORTE LOCAL**

Componente de inversión	US\$	A: Detalle
<b>Componentes: DE</b>		
<b>I. Desarrollo de nuevos productos y servicios financieros</b>		
1.1 Productos de Ahorros	33,129.17	III. Riesgos
1.1 Productos de Ahorros	33,129.17	III. Riesgos
1.2 Tarjeta Débito	5,775.00	III. Riesgos
1.3 Microseguros	50,000.00	III. Riesgos
1.4 Remesas	43,000.00	III. Riesgos
<b>VII. Evaluación, Seguimiento, Auditoría</b>		
07. Evaluación	1,435.00	III. Riesgos
<b>VIII. Imprevistos</b>		
08. Imprevistos	800.00	II. SFR
08. Imprevistos	1,175.25	II. SFR
<b>Total</b>	<b>180,443.59</b>	



**ANEXO N° 02**
**ASOCIACION DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERU**
**"CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE ATN/ME-10249-PE.  
CONSOLIDACIÓN DE LAS MICROFINANZAS PRIVADAS EN LAS REGIONES DEL PERU"**
**COMPARACIÓN ENTRE EL PRESUPUESTO DE INVERSIONES DEL CONVENIO Y  
LAS INVERSIONES EJECUTADAS CON APOORTE ASOMIF**

Categoría de Inversión	Presupuesto Vigente A. Local US\$	Contribución Ejecutada A. Local US\$	Variación US\$	%
<b>Componentes:</b>				
01.00.00 Desarrollo de nuevos productos y servicios financieros	225,966.67	79,270.81	146,695.86	(64.92)
02.00.00 Mejoramiento de las Metodologías de Crédito Rural	133,500.00	74,048.50	39,451.50	(34.76)
03.00.00 Desarrollo de un sistema de Administración de Riesgos	266,468.33	266,293.14	175.19	(0.07)
04.00.00 Mejoramiento del Gobierno Corporativo	248,500.00	78,469.51	170,030.49	(68.42)
05.00.00 Consultor Técnico Principal / Coordinador del Proyecto	0.00	788.31	(788.31)	100
06.00.00 Unidad Ejecutora	174,565.00	136,218.47	38,346.53	(21.97)
07.00.00 Seguimiento, evaluación y auditoría	5,000.00	1,024.39	3,975.67	(79.51)
08.00.00 Imprevistos	16,000.00		16,000.00	(100.00)
<b>TOTAL</b>	<b>1,100,000.00</b>	<b>636,113.13</b>	<b>413,886.87</b>	<b>60.58</b>

ASOMIF PERU, hasta la fecha de emisión del presente Informe (08 de Noviembre del 2010), ha ejecutado un aporte total al Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/EM-10249-PE" de US\$636,113.113, cifra equivalente al 60.58% del Presupuesto aprobado.



**ANEXO N° 03**
**ASOCIACION DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERU**
**"CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE ATN/ME-10249-PE.  
CONSOLIDACIÓN DE LAS MICROFINANZAS PRIVADAS EN LAS REGIONES DEL PERU"**
**CONCILIACIÓN DEL APOORTE BID SEGÚN ESTADO DE INVERSIONES CON EL  
REPORTE DEL BANCO - LMS1**

Categoría de inversión	ESTADO DE INVERSIONES US\$	REPORTE DEL BID - LMS US\$	SEGÚN REGISTROS DEL CONVENIO US\$	DIFERENCIA
<b>Componentes:</b>				
01.00.00 Desarrollo de nuevos productos y servicios financieros	225,966.67	78,365.00	78,365.00	147,601.67
02.00.00 Mejoramiento de las Metodologías de Crédito Rural	133,500.00	71,867.12	71,867.12	61,632.88
03.00.00 Desarrollo de un sistema de Administración de Riesgos	266,468.33	266,238.34	266,238.34	229.99
04.00.00 Mejoramiento del Gobierno Corporativo	198,500.00	78,461.59	78,461.59	120,038.41
05.00.00 Consultor Técnico Principal / Coordinador del Proyecto	204,900.00	204,747.88	204,747.88	152.12
06.00.00 Unidad Ejecutora	31,000.00	23,504.42	23,504.42	7,495.58
07.00.00 Seguimiento, evaluación y auditoría	35,650.00	18,062.53	18,062.53	17,587.47
08.00.00 Imprevistos	4,015	0.00	0.00	4,015.00
<b>TOTAL</b>	<b>1,100,990.00</b>	<b>741,246.89</b>	<b>741,246.89</b>	<b>359,743.11</b>



**ANEXO N° 04**
**ASOCIACION DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERU**
**"CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE ATN/ME-10249-PE.  
CONSOLIDACIÓN DE LAS MICROFINANZAS PRIVADAS EN LAS REGIONES DEL PERU"**
**INFORME DEL FONDO ROTATORIO AL 30 DE SETIEMBRE DEL 2010**

<b>Fondo Rotatorio</b>	<b>Importe</b>
<b>I. Saldo en Cuenta Bancaria</b>	
BANCO INTERBANK N°041-300-373086	2,241.22
<b>II. Fondos utilizados pendientes de justificación ante el BID</b>	0
<b>III. Saldo del Aporte Local para gastos bancarios</b>	209.99
<b>IV. Total del fondo rotatorio pendiente de justificación (I+II- III.)</b>	2,031.23

En el mes de Octubre 2010, el saldo de la cuenta corriente en moneda nacional del Banco Interbank (utilizado para transferencia a la cuenta corriente en moneda extranjera (US\$71.96) en su totalidad, cerrándose la citada cuenta).

Este saldo difiere del saldo registrado por el BID (US\$2,011.58) debido a la diferencia por tipo de cambio.





**ALFONZO MUÑOZ  
& ASOCIADOS**

**amsaudidores.com**

**DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES - CUMPLIMIENTO DE  
CLAUSULAS CONTRACTUALES**

15 de noviembre del 2010

A los señores:

**"ASOCIACION DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERU-ASOMIF  
PERU"**

Hemos examinado el Estado fe Efectivo Recibido y Desembolsos efectuados y el Estado de Inversiones del programa del "Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable ATN/ME 10249-PE Consolidación de las Microfinanzas Privadas en las Regiones del Perú" a cargo de la Asociación de las Instituciones de Microfinanzas del Perú por el periodo junio 2007 a setiembre 2010, sobre los cuales emitimos nuestro informe, que incluye una opinión sin salvedades.

Como parte de nuestra auditoría hemos examinado el nivel de cumplimiento de las cláusulas contractuales del Contrato del Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable ATN/ME-10249-PE. Consolidación de las Microfinanzas Privadas en las Regiones del Perú, que se detallan en el anexo que se acompaña denominado "Situación de cumplimiento de cláusulas contractuales".

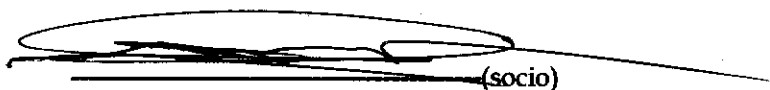
En relación a ello nuestro examen fue realizado de conformidad con las normas internacionales de Auditoría aplicables a la auditoría de cumplimiento. Dichas normas requieren el debido planeamiento y ejecución del examen para obtener una razonable certidumbre de que la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú ha dado cumplimiento alas cláusulas pertinentes del contrato. Una auditoría incluye el examen a base de pruebas, de la evidencia apropiada. Consideramos que nuestro examen proporciona una base razonable para nuestra opinión.

En nuestra opinión, la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú, ha dado cumplimiento en todos sus aspectos materiales a las cláusulas del Convenio de "Cooperación Técnica No Reembolsable ATN/ME-10249-PE Consolidación de las Microfinanzas Privadas en las Regiones del Perú" en el periodo junio 2007 a setiembre 2010 que se detallan en el anexo que se acompañan, respecto de los que el Banco Interamericano de Desarrollo BID requiere de los organismos ejecutores del Convenio.

Es preciso manifestar que la Unidad Ejecutora no ha dado cumplimiento en su totalidad a las clausulas establecidas en el Anexo A "EL PROGRAMA", las que se detallan en el anexo que se acompañan.

Refrendado por:

*Alfonzo Muñoz y Asociados Sociedad Civil*



(socio)

**ALFONZO MUÑOZ CANALES**

Contador Público Colegiado  
Matrícula N° 16230

ASOCIACION DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERU  
"CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE ATN/ME-10249-PE.  
CONSOLIDACIÓN DE LAS MICROFINANZAS PRIVADAS EN LAS REGIONES DEL PERU"  
JUNIO 2007-SETIEMBRE 2010

1. EVALUACION DE LAS CONDICIONES ESPECIALES DEL CONVENIO.

**Cláusula Segunda: Organismos Co-Ejecutores**

Los Organismos Co-Ejecutores de este Proyecto serán ASEP y ASOCAJAS. Con documento LEG/SGO/DBDOCS#1473255-08 y con fundamento en la Carta N°087-08/ATN/ME-10249-PE, se modificó la Cláusula Segunda indicando que el organismo Ejecutor del Programa será la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú-ASOMIF PERU (Modificación N°1).

**Situación: Cumplida**

El Organismo Ejecutor del Convenio fue hasta la Modificación 1 ASEP y ASOCAJAS y luego de aprobada la modificación del organismo ejecutor fue la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú-ASOMIF PERU.

**Cláusula Tercera: Condiciones previas al primer desembolso:**

El primer desembolso de los recursos de la Contribución está condicionado a que se cumplan, a satisfacción del Banco, las condiciones previas estipuladas en el Artículo 2 de las Normas Generales y además, a que el Organismo Ejecutor presente evidencia de:

- a) Que se ha constituido la Unidad Ejecutora del Proyecto y de su Consejo Directivo  
Con fecha 05 de junio del 2007 se constituyó la Unidad Ejecutora del Proyecto y se designó a su Consejo Directivo.

La Unidad Ejecutora estuvo conformada por:

Sr. Ronald Alain Bourgeois Carpio	: Coordinador del Proyecto
Sr. Paúl Eduardo Echeagaray Dongo	: Asistente Técnico
Srta. Lorena Grimanesa Rodríguez López	: Asistente Administrativo

El Consejo Directivo tuvo la siguiente conformación a su nombramiento:

**Asocajas**

Sr. Hugo García Salvatecci  
Sr. Carlos Collantes Pizarro

**ASEP**

Sr. Pablo López de Romaña  
Sr. Otto Zoeger

**Gerente General de ASEP y Asocajas**

Sr. José Zapata La Torre

En la reunión del 31 de julio del 2007 eligen los cargos del Consejo Directivo:

Sr. Fernando Valencia Dongo	: Presidente del Consejo Directivo
Sr. Hugo García Salvatecci	: Vicepresidente

Como suplente del Presidente se nombró al Sr. Freddy Ramos y como suplente del Vicepresidente al Sr. Carlos Collantes.



Sr. Ronald Bourgeois Carpio  
Sr. José Zapata La Torre

: Coordinador del Proyecto  
: Gerente de ASEP y ASOCAJAS

- b) Que se ha seleccionado al Consultor Principal/Coordinador del Proyecto  
El Consultor Principal fue elegido en la persona del Sr. Ronald Alain Bourgeois Carpio, siendo su fecha de ingreso el 01/07/2007.
- c) Que el Consejo Directivo de la Unidad Ejecutora del Proyecto ha aprobado el Reglamento Operativo del Proyecto y que éste se encuentre vigente.  
El Consejo Directivo del proyecto aprobó el Reglamento Operativo con fecha 31 de julio del 2007 y este se encuentra vigente.

**Situación: Cumplida**

**Cláusula Cuarta: Reembolso de gastos con cargo a la Contribución**

Con la aceptación del Banco, se podrán utilizar recursos de la Contribución para reembolsar gastos efectuados o financiar los que se efectúen en el Proyecto a partir del 31 de enero del 2007 y hasta la fecha del Convenio, siempre que se hayan cumplido requisitos sustancialmente análogos a los establecidos en el Convenio.

**Situación: Cumplida**

El Convenio fue firmado el 26 de junio del 2007 y el primer desembolso de US\$85,725 fue solicitado el 03 de Octubre y autorizado el 26 de Noviembre 2007.

Los gastos efectuados fueron ejecutados desde la fecha indicada en adelante.

**Cláusula Quinta: Fondo Rotatorio**

El monto del fondo rotatorio para este Programa será el equivalente del 20% del monto de la Contribución. A partir de la segunda solicitud de desembolso, las reposiciones del Fondo Rotatorio estarán sujetas, en adición a la presentación de la documentación de justificación de gastos, al cumplimiento de metas intermedias previamente acordadas entre el Organismo Ejecutor y el Banco y establecidas en el cronograma de desembolsos a ser elaborado como parte del Plan Operativo del Proyecto. La evidencia del cumplimiento de metas será presentada al Banco mediante informes resumidos adjuntos en las solicitudes de desembolsos.

**Situación: Cumplida**

De acuerdo a la evaluación efectuada y a la revisión documentaria, se verificó el movimiento del Fondo Rotatorio, el cual evidencia el cumplimiento de la Cláusula Quinta del Convenio. El monto del Fondo Rotatorio para la Ejecución del Programa del Convenio fue de US\$220,000 equivalente al 20% de la Contribución, que fueron recibidos a través de solicitudes de desembolso. Los desembolsos ingresados al Fondo Rotatorio fueron en un número de seis (07) desembolsos. Con Acta de Acuerdo de fecha 03 de abril del 2009 los representantes del Banco y ASOMIF convienen la modalidad de supervisión ex post de procesos de desembolsos a partir de su firma en la misma fecha, lo cual implica que la documentación original que respaldan dichos procesos serán revisados por el Banco y/o los auditores externos periódicamente sobre bases selectivas en las oficinas del Ejecutor sin la necesidad de enviar copias al Banco para nuevos desembolsos.

**Cláusula Sexta: Plazos.**

- a) El plazo para la ejecución del programa será de treinta y seis (36) meses, contados a partir de la fecha de vigencia de este Convenio.

**Situación: Cumplida**



El plazo para la ejecución del Convenio fue cumplida el 26 de junio del 2010. Esta fecha se ha ampliado al 26 de setiembre del 2010.

- b) El plazo para el último desembolso de los recursos de la Contribución será de cuarenta y ocho (42) meses, contados a partir de esa misma fecha. El desembolso de los recursos necesarios para pagar el servicio de auditoría a que se refiere el Art. 11 de las Normas Generales deberá efectuarse dentro de este plazo. Cualquier parte de la Contribución no utilizada vencido el plazo antedicho quedará cancelada.

**Situación: Cumplida**

Todavía no se cumple el plazo final para desembolsos establecidos inicialmente el 26 de diciembre del 2010.

**Cláusula Séptima: Costo total del Proyecto y Recursos adicionales.**

- a) Los Organismos Co-Ejecutores se compromete a realizar oportunamente los aportes que se requieran (el Aporte) en adición a la Contribución, para la completa e ininterrumpida ejecución del Proyecto. El total de Aportes se estima en el equivalente de un millón cincuenta mil dólares (US\$1, 050,000) con el fin de completar la suma equivalente a dos millones ciento cincuenta mil dólares (US2, 150,000), en que se estima el costo total del proyecto, sin que estas estimaciones reduzcan la obligación de los Organismos Co-Ejecutores de aportar los recursos adicionales que se requieran para completar el Proyecto.
- b) El Aporte de los Organismos Co-Ejecutores se destinará a financiar las categorías que con cargo al mismo, se establecen en el presupuesto del Proyecto que aparece en el Anexo Único.

**Situación: Cumplida**

El Aporte realizado por el Organismo Ejecutor fue de \$636,113.13 (60.58% de avance) y del Banco \$741,246.88 (67.39% de avance) a la fecha de emisión del presente informe.

**Cláusula Novena: Reconocimiento de gastos con cargo al Aporte.**

El Banco podrá reconocer como parte de los recursos de la contrapartida local al Proyecto, los gastos efectuados o los que se efectúen en el Proyecto a partir del 31 de enero del 2007 y hasta la fecha del presente Convenio siempre que se hayan cumplido requisitos sustancialmente análogos a los establecidos en el Convenio.

**Situación: Cumplida**

**Cláusula Décima: Moneda para los desembolso.**

El Banco hará el desembolso de la contribución en dólares o su equivalente en otras monedas convertibles. El Banco, aplicando la tasa de cambio indicada en el Artículo 7 de las Normas Generales podrá convertir dichas monedas convertibles en otras monedas, incluyendo moneda local.

**Situación: Cumplida**

Para el manejo del fondo Rotatorio, se apertura la cuenta en dólares estadounidenses N° 373086 del Banco Interbank Ingresado el desembolso se transfiere el efectivo desembolsado por el BID a una cuenta en moneda nacional N° 373052 del Banco Interbank.

Con relación al aporte local; el método de conversión utilizado es el tipo de cambio REUTER proporcionado por el BID.





**Cláusula Undécima: Adquisición de bienes y servicios**

La adquisición de bienes, incluye la contratación de servicios diferentes a los de consultoría se llevará a cabo de conformidad con las disposiciones establecidas en el documento GN-2349-7 "Políticas para la adquisición de obras y bienes financiados por el Banco Interamericano de Desarrollo" de julio de 2006, y los procedimientos simplificados para el caso de financiamiento con recursos del FOMIN

*Situación: Cumplida*

**Cláusula Duodécima: Selección y contratación de consultores**

La selección y contratación de consultores deberá ser llevada a cabo de conformidad con las disposiciones establecidas en el Documento GN-2350-7 "Políticas para la selección y contratación de consultores financiados por el Banco Interamericano de Desarrollo" de julio de 2006 denominado "Las Políticas de Consultores" y los procedimientos simplificados para el caso de financiamiento con recursos del FOMIN.

*Situación: Cumplida*

**Cláusula Decimotercera: Plan de Adquisiciones**

Antes que pueda efectuarse cualquier solicitud de propuestas a los consultores o para la adquisición de bienes o servicios, el Beneficiario deberá presentar a la revisión y aprobación del Banco el Plan de Adquisiciones propuesto para el Proyecto, que deberá incluir el costo estimado de cada contrato, la agrupación de los contratos y los métodos de adquisición y selección aplicables, de conformidad con lo dispuesto en los párrafos 1 de los Apéndices 1 de las Políticas de Adquisiciones y de Consultores. Este plan deberá ser actualizado cada seis (6) meses durante la ejecución del Proyecto y cada versión actualizada será sometida a la revisión y aprobación del Banco. La adquisición de los bienes y servicios y la selección y contratación de consultores deberán ser llevadas a cabo de conformidad con el Plan de Adquisiciones aprobado por el Banco y sus respectivas modificaciones.

*Situación: Cumplida*

*El Plan de Adquisiciones fue presentado en forma Anual como parte de los POAS, los mismos que contaron con la respectiva aprobación del BID.*

**Cláusula Decimocuarta: Revisión de los contratos**

Salvo que el Banco determine por escrito lo contrario para la adquisición de los bienes y servicios diferentes de los de consultoría y la contratación de consultores, será revisado en forma ex ante de conformidad con los procedimientos establecidos en los párrafo 2 y 3 de los Apéndices 1 de las Políticas de Adquisiciones y de Consultores.

*Situación: Cumplida*

**Cláusula Decimocuarta: Condiciones especiales de ejecución**

- a) Luego que haya sido firmado el Convenio y que se haya dado cumplimiento a las condiciones estipuladas en el párrafo Tercero del Convenio el Organismo Ejecutor dentro de los primeros tres (3) meses de ejecución del proyecto se compromete a presentar a satisfacción del Banco: (i) un cronograma de desembolsos, (ii) metas intermedias y (iii) plan de actividades para el primer año del proyecto.
- b) Durante la ejecución del proyecto, los desembolsos para el Organismo Ejecutor del Proyecto estarán sujetas al cumplimiento de las metas intermedias que serán fijadas en función de sus respectivos Planes Operativos Anuales
- c) Asimismo, el Banco podrá suspender desembolsos si el financiamiento del costo de la Unidad Ejecutora por parte de los Beneficiarios se viese interrumpido.

*Situación: Cumplida*



#### **Cláusula Decimoquinta: Disponibilidad de Información**

Los Organismos Co-Ejecutores se comprometen a comunicar al Banco, por escrito, dentro de un plazo máximo de diez (10) días hábiles, contados a partir de la fecha de suscripción del Convenio, si considera alguna parte de este Convenio como confidencial o delicada, o que pueda afectar negativamente las relaciones entre los países miembros y el Banco o entre los clientes del sector privado y el Banco, en cuyo caso los Organismos Co-Ejecutores se comprometen a señalar las disposiciones consideradas como tales. De conformidad con la política sobre disponibilidad de información del Banco, éste procederá a poner a disposición del público el texto del presente Convenio, una vez que el mismo haya sido suscrito y haya entrado en vigencia, excluyendo solamente aquella información que los Organismos Co-Ejecutores hayan identificado como confidencial, delicada o perjudicial a las relaciones con el Banco en la forma señalada.

*Situación: Cumplida*

#### **Cláusula Decimosexta: Comunicaciones**

Todos los avisos, solicitudes, comunicaciones o notificaciones que las partes deban dirigirse en virtud de este Convenio, se efectuarán por escrito y se considerarán realizados desde el momento en que el documento correspondiente se entregue al destinatario en la dirección indicada a menos que las partes acordasen por escrito de otra manera.

*Situación: Cumplida*

Las comunicaciones realizadas por las partes se realizaron concordantes a la cláusula indicada.

#### **EVALUACION A LAS NORMAS GENERALES APLICABLES A LAS COOPERACIONES TÉCNICAS NO REEMBOLSABLES.**

Las normas generales aplicables a las Cooperaciones técnicas no reembolsables y anexas al Convenio enuncian diferentes artículos, que en algunos casos por ser de carácter general no se relacionan directamente con el Convenio. Pero también las normas generales indican en el punto b) del artículo 1 lo siguiente "Si alguna disposición de las Estipulaciones Especiales o de los anexos no guardare consonancia o estuviere en contradicción con las Normas Generales, prevalecerá lo previsto en las Estipulaciones Especiales o el anexo Respectivo"

De acuerdo a evaluación se menciona los siguientes:

- A efecto de renovar su Fondo Rotatorio, ASOMIF solicitaba los desembolsos con un detalle de los gastos efectuados y una justificación de la solicitud, en concordancia al punto a) del artículo 3° de las Normas Generales. Asimismo la contribución se destinó a cubrir los componentes del Convenio, plasmado en el Presupuesto.
- ASOMIF, a través del Organismo Ejecutor cumplía con la realización de Informes semestrales sobre la utilización y Estado del Fondo Rotatorio, las cuales eran enviados, dentro del plazo previsto.
- Los procedimientos de selección y contratación de las firmas consultoras y profesionales, así como la Adquisición de Bienes y Servicios se realizó de acuerdo a lo señalado en Convenio, y las políticas determinadas por el Banco.



## 2. EVALUACION DEL ANEXO A "EL PROGRAMA"; CONSOLIDACION DE LAS MICROFINANZAS PRIVADAS EN LAS REGIONES DEL PERU

Consideramos que los objetivos del programa se cumplieron parcialmente con la ejecución de las actividades de los componentes:

### COMPONENTE 1: DESARROLLO DE NUEVOS PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS

En relación a este componente, el objetivo fue desarrollar productos y servicios financieros que permitan a las IMF privadas regionales expandir la frontera de la bancarización y ofrecer mejores servicios a los clientes actuales.

Según el Anexo Único del Convenio Marco del Proyecto, el objetivo establecido respecto a este componente es "Al finalizar el Proyecto se estipuló que se implementarían al menos cuatro productos financieros en por lo menos 10 IMF regionales del Perú"

Estos productos tendrían que contribuir al crecimiento sostenido del número de clientes de microempresa en las Edpyme y CRAC y la disminución de los costos operativos como porcentaje de la cartera, incluyendo esta información en los informes periódicos.

Este componente se desarrollaría en 4 actividades según el Reglamento Operativo del Proyecto:

- a) **Productos de Ahorros:** Se estimaron las actividades:
- i) El análisis del diagnóstico inicial sobre las capacidades y situación de las Edpymes para incursionar en depósitos
  - ii) El diseño funcional, técnico y de mercadeo de los productos
  - iii) La evaluación adecuaciones requeridas al software en las Dos IMF
  - iv) La adecuación individual del diseño del producto en las cuatro entidades
  - v) La implementación de las pruebas piloto
  - vi) La capacitación al personal en los nuevos productos.

**Situación: Incumplida**

Se logró implementar el Producto de Ahorros en dos IMF de las cuatro establecidas en el objetivo específico del Convenio Marco.

b) **Tarjeta de Débito**

Contempla las siguientes actividades:

- i) Un análisis estadístico del servicio de tarjeta de débito en al menos cuatro zonas
- ii) El diseño genérico del producto
- iii) La adaptación del producto a las circunstancias individuales en al menos Dos IMF
- iv) Acompañamiento técnico en la implementación de la prueba piloto en al menos Dos IMF

**Situación: Incumplida**

Se logró implementar el producto de Tarjeta de Débito en dos IMF de las cuatro establecidas en el objetivo específico del Convenio Marco.

c) **Microseguros**

Se contemplan las siguientes actividades:



- i) La elaboración de un estudio estadístico sobre el servicio de microseguros a escala nacional ofrecido a través de entidades microfinancieras, incluyendo los aspectos regulatorios
- ii) La definición de un plan operativo para la puesta en marcha de un servicio financiero en Cinco IMF
- iii) El desarrollo, la promoción y la validación de productos de microseguros que protejan a la población de menores recursos. La solución debe enfocarse seleccionando directamente entre las compañías de seguros con mayor experiencia en el tema y con servicios existentes en el mercado para el segmento.

**Situación: Cumplida**

Se cumplió con implementar el producto en cinco entidades superando la meta de 4 IMF establecida en el Convenio Marco.

**d) Remesas**

Se contemplan el diseño e implementación del servicio de remesas internacionales en Tres IMFs, con el proceso operativo a cargo de una red internacional, estableciendo la relación vía la firma de un convenio entre la asociación y el agente u operador, de esta forma se negociaría corporativamente y con ventaja económica en la comisión.

Asimismo, se deberán realizar actividades de replicación:

- a) Talleres de intercambio de experiencias: Las IMF piloto comparten su experiencia con el sector en general
- b) Pasantías: Permitir que funcionarios de las IMFs que están implementando el producto puedan visitar otras IMFs con gran experiencia en el tema.

**Situación: Incumplida**

Se cumplió con implementar el producto en tres entidades no superando la meta de 4 IMF establecida en el Convenio Marco.

**COMPONENTE 2: MEJORAMIENTO DE LAS METODOLOGIAS DE CREDITO RURAL**

El Objetivo principal de este componente es de apoyar a las CRAC y Edpyme en el mejoramiento de sus metodologías de crédito rural a fin de atender con un mayor grado de eficacia y eficiencia a la población rural de las regiones del Perú.

Según el Anexo Único del Convenio Marco del Proyecto, el objetivo establecido respecto a este componente es "Como resultado final del componente, uno o más productos de crédito rural permitirán la atención eficiente y sostenible a microempresarios y otros sectores del ámbito rural, los cuales serán implementados en, al menos, ocho IMF regionales del Perú".

A fin de cumplir con este Componente la UE programó:

- a) Elaborar tres estudios regionales que evalúen los modelos de crédito rural del país
- b) Contratar una consultoría para el diseño genérico del producto
- c) La UE seleccionará a seis IMF para implementar pruebas piloto y ajustará el diseño con consultorías contratadas quienes en una siguiente etapa acompañarán la implementación de pruebas piloto en las IMF y capacitarán al personal
- d) Realización de Talleres de intercambio de experiencias
- e) Realización de Pasantías
- f) Realización de consultorías cortas de replicación



**Situación: Incumplida**

Al término del proyecto se verificó la implementación de las mejoras a la metodología de crédito rural en cuatro IMF, no cumpliendo con el objetivo específico establecido en el Convenio Marco.

**COMPONENTE 3: DESARROLLO DE UN SISTEMA DE ADMINISTRACION DE RIESGOS**

El propósito de este componente fue mejorar la gestión de riesgos crediticios, operativos y de mercado de las IMF a través de la generación del conocimiento del manejo del riesgo del cual todas las IMF puedan beneficiarse y prepararlas para pasar posteriormente a una etapa más sofisticada, incluirá el tema de detección y prevención de lavado de activos de las IMF.

Según el Anexo Único del Convenio Marco del Proyecto, el objetivo establecido respecto a este componente es "Como resultado final del componente, al menos, 20 CRAC'S y/o Edpymes contarán con acceso a un Sistema Corporativo de Gestión de Riesgos que satisface los requerimientos de la SBS y les permite reducir los riesgos que enfrentan".

- a) Contratar una consultoría para el diagnóstico de los sistemas de gestión de riesgos en todas las IMF participantes del componente.
- b) La UE contratará una consultoría para el desarrollo de un modelo de gestión corporativa de riesgos
- c) Contratación de consultorías para la implementación de pruebas piloto y capacitación del personal de las IMF inscritas en el componente

**Situación: Incumplida**

Se verificó que la consultoría se circunscribió a otorgar modelos de manuales de riesgos, capacitaciones y software principalmente para la gestión de eventos de pérdidas, por lo cual el objetivo de contar un Sistema Corporativo de Gestión de Riesgos, no ha sido cubierto en su totalidad; no cumpliendo el objetivo específico establecido en el Convenio Marco.

**MEJORAMIENTO DEL GOBIERNO CORPORATIVO DE LAS IMF**

Este componente tiene como propósito contribuir a la consolidación de los sectores de las CRAC y las Edpyme a través del fortalecimiento de los sistemas de gobernabilidad y el desarrollo y la implementación de estrategias de fortalecimiento patrimonial.

Según el Anexo Único del Convenio Marco del Proyecto, el objetivo establecido respecto a este componente es "Como resultado final del componente (i) se desarrollarán 20 IMF regionales con un diagnóstico de sus necesidades principales y la problemática en el tema de Gobierno Corporativo. (ii) Se establecerán directivos de 20 IMF capacitados en mejores prácticas de Gobierno Corporativo (iii) El sistema de las CRAC avanzarán en su consolidación.

Se efectuaron las siguientes actividades:

- a) Contratar consultoría que elaboren diagnósticos de gobernabilidad en todas las IMF participantes en un total de 6.
- b) Cursos de capacitación a los directivos de las IMF beneficiarias en buenas prácticas de gobierno corporativo
- c) Contratar consultores para la realización de al menos tres talleres regionales de gobierno corporativo (región norte, central y sur del Perú)
- d) Contratación de consultoría para elaborar estrategias de fortalecimiento patrimonial.



- e) Acciones de alineamiento corporativo, elaboración de acuerdos de cooperación entre las IMF, elaboración de estrategias de expansión corporativa y el diseño de estrategias para un banco de segundo piso para el sector

***Situación: Incumplida***

Al cierre del proyecto 4 IMF se beneficiaron con el diagnóstico y los talleres de capacitación in situ en Gobierno Corporativo.

Asimismo, 4 IMF se beneficiaron con la ejecución de Talleres Regionales sobre Gobierno Corporativo; no cumpliendo en su totalidad el objetivo específico establecido en el Convenio Marco.





**ALFONZO MUÑOZ  
& ASOCIADOS**

**amsaudidores.com**

**DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES - EXAMEN INTEGRADO DE  
LOS PROCESOS DE CONTRATACIONES Y SOLICITUDES DE DESEMBOLSO  
PRESENTADAS AL BANCO**

15 de noviembre del 2010

A los señores:

**"ASOCIACION DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERU-ASOMIF  
PERU"**

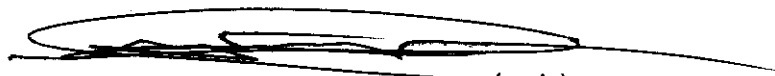
Hemos efectuado la auditoría al Estado de Efectivo Recibido y Desembolsos efectuados y el Estado de Inversiones por el período junio 2007 a setiembre 2010, del "Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable ATN/ME-10249-PE Consolidación de las Microfinanzas Privadas en las Regiones del Perú" suscrito entre la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú y el Banco Interamericano de Desarrollo, ejecutado por la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú, y hemos emitido nuestro informe sobre los mismos. En relación con nuestra auditoría, examinamos las solicitudes de desembolsos y los procesos de contratación de servicios de consultoría ejecutadas por el Ejecutor durante el período junio 2007 a setiembre 2010. El examen incluyó verificar la razonabilidad de los mismos y la validez y elegibilidad de los gastos presentados en las justificaciones de desembolso de dicho período.

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas internacionales de Auditoría, emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC), y los requerimientos en materia de Políticas sobre auditoría de Proyectos y Entidades (Documento AF-100) y Guías para la preparación de Estados Financieros y Requisitos de Auditoría (documento AF-300) del Banco Interamericano de Desarrollo. Dichas normas requieren el debido planeamiento y ejecución de la auditoría para obtener una razonable certidumbre de que el ejecutor ha dado cumplimiento a las estipulaciones del convenio. La auditoría efectuada incluyó el examen, basado en pruebas selectivas de la evidencia que respalda los procesos de selección y contratación de servicios y los montos y revelaciones de las solicitudes de desembolso presentadas y que hacen parte del estado de efectivo recibido y desembolsos efectuados y de inversiones acumuladas del período examinado.

En nuestra opinión, los procesos de contrataciones de servicios fueron efectuados de conformidad a las normas aplicables y la documentación de soporte de los gastos efectuados correspondientes a las solicitudes de desembolso del período examinado se encuentra razonablemente presentada y representan gastos válidos y elegibles al Programa.

Refrendado por:

*Alfonzo Muñoz y Asociados Sociedad Civil*



(socio)

**ALFONZO MUÑOZ CANALES**  
Contador Público Colegiado  
Matrícula N° 16230

**ANEXO N° 05**
**ASOCIACION DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERU**

**"CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE ATN/ME-10249-PE. CONSOLIDACIÓN  
DE LAS MICROFINANZAS PRIVADAS EN LAS REGIONES DEL PERU"**

**RESUMEN DE LAS SOLICITUDES DE DESEMBOLSOS PRESENTADOS AL BID  
PERIODO JUNIO 2007 – SETIEMBRE 2010**

SOLICITUD		Fecha Aprobada	Monto Solicitado US\$	Monto Aprobado US\$	Monto Registrado Contable US\$	JUSTIFICACIONES		TOTAL US\$
FECHA	N°					BID US\$	ASOMIP US\$	
03.10.2007	1	21-11-2008	85,725.00	85,725.00	85,725.00			0
29.04.2008	2	24-06-2008	80,700.00	80,700.00	80,700.00	53,322.67	21,760.88	75,083.55
30.06.2008	3	21-07-2008				18,284.71	12,743.89	31,028.60
16.09.2008	4	23-09-2008				17,912.06	11,669.68	29,581.74
12.12.2008	5	22-12-2008				24,672.81	28,460.68	53,133.49
27.02.2009	6	09.03.2009				12,162.90	7,917.31	20,080.21
16.03.2009	7	26.03.2009				21,301.94	18,216.58	39,518.52
24.03.2009	8	06.04.2009	94,715.00	82,715.00	82,715.00			0
13.07.2009	9	04.08.2009				75,471.37	118,312.16	193,783.53
19.08.2010	10	13.09.2009	222,325.00	193,988.46	193,988.46			0
09.12.2009	11	16.12.2009				181,803.06	120,743.84	302,546.90
27.01.2010	12	15-02-2010	124,530.00	124,530.00	124,530.00			0
21.04.2010	13	06-05-2010				84,589.17	108,770.62	193,359.79
13.05.2010	14	28-05-2010	153,700.00	153,700.00	153,700.00			0
18.05.2010	15	05.2010				21,661.95	19,078.26	21,661.95
05.08.2010	16	08.2010				57,743.15	144,814.01	202,557.16
01.09.2010	17	09.2010				148,665.31	20,113.40	168,778.71
02.09.2010	18	15.09.2010	21,900.00	21,900.00	21,900.00			0
03.09.2010	19	09.2010						0
14.10.2010	20	10.2010				23,655.78	4,342.63	27,998.41
TOTAL				743,258.56	743,258.46	741,246.88	636,113.13	1,377,360.01







**ALFONZO MUÑOZ  
& ASOCIADOS**

**amsaudidores.com**

## **DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES - CONTROL INTERNO**

15 de noviembre del 2010

A los señores:

**"ASOCIACION DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERU-ASOMIF  
PERU"**

1. Hemos examinado los estados financieros del "Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable ATN/ME-10249-PE Consolidación de las Microfinanzas Privadas en las Regiones del Perú" a cargo de la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú por el período del 26 de junio del 2007 al 30 de setiembre del 2010. Como parte de nuestra auditoria hemos examinado el nivel de cumplimiento de las cláusulas contractuales del Contrato del Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ME-10249-PE que se detallan en el anexo que se acompaña.
2. Nuestro examen fue realizado de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría aplicables a la auditoria de cumplimiento. Dichas normas requieren el debido planeamiento y ejecución del examen para obtener una razonable certidumbre de que Asomif Perú ha dado cumplimiento a las cláusulas pertinentes del contrato. Una auditoria incluye el examen a base de pruebas, de la evidencia apropiada. Consideramos que nuestro examen proporciona una base razonable para nuestra opinión.
3. En nuestra opinión, el Sistema de Control Interno de la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú, tomado en su conjunto, es suficiente y nos permite establecer que existe una seguridad razonable, de la adecuada administración de los recursos aportados según del Convenio de Cooperación Técnica No Reembolsable N° ATN/ME-10249-PE.
4. Sin embargo, se han presentado algunas debilidades de control interno durante la ejecución del Convenio en cuanto a la gestión o remisión de información al BID, las cuales se detalla en el anexo que se acompaña.

Refrendado por:

(socio)

**ALFONZO MUÑOZ CANALES**  
Contador Público Colegiado  
Matrícula N° 16230

## ASOCIACION DE INSTITUCIONES DE MICROFINANZAS DEL PERU

### "CONVENIO DE COOPERACIÓN TÉCNICA NO REEMBOLSABLE ATN/ME-10249-PE. CONSOLIDACIÓN DE LAS MICROFINANZAS PRIVADAS EN LAS REGIONES DEL PERU"

#### COMENTARIOS Y OBSERVACIONES DE CONTROL INTERNO DEL CONVENIO CORRESPONDIENTE AL PERIODO JUNIO 2007 A JULIO 2010.

#### I. INTRODUCCIÓN

El examen de los estados financieros de toda empresa se ajusta a criterios y etapas convencionales establecidas por las Normas de Auditoria Generalmente Aceptadas; sin embargo, tales criterios deben llevarse a cabo de acuerdo al contexto en el que se desarrolla la Institución. El ambiente interno de la empresa esta constituido por el organigrama, las políticas, normas y filosofía corporativa, en el ambiente externo tenemos el sector económico y la economía del país.

La estructura del control interno implementada por la Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú con respecto al Convenio, ha sido evaluada para determinar la confiabilidad en el manejo de los recursos de la Contribución y los procedimientos de solicitud de servicios.

#### II. ASPECTOS DE IMPORTANCIA

Se han realizado cambios en las metas del proyecto sin la formalidad necesaria en el Convenio marco.

Acorde al ANEXO UNICO del convenio marco del Proyecto ATN/ME-10249-PE, los objetivos iniciales, respecto a los logros obtenidos difieren y han sufrido diferentes cambios los cuales no se encuentran formalizados mediante adendas al convenio marco; utilizando los hitos establecidos en los POA como nuevo referente.

Clausulas del Convenio Marco	Desarrollo de los Hitos establecidos por el POA
<b>Componente I Desarrollo de nuevos Productos y Servicios financieros</b> <b>2.04</b> "Al finalizar el Proyecto, se implementarán, al menos, cuatro productos o servicios financieros nuevos en, por lo menos, 10 IMF regionales del Perú."	5 IMF beneficiarias con Microseguros 3 IMF beneficiarias con Remesas 2 IMF con el producto de Ahorros 2 IMF con el producto Tarjetas de Debito
<b>Componente II Mejoramiento de las metodologías de Crédito Rural</b> <b>2.07</b> "Como resultado final del componente, uno o más productos de crédito rural permitirán la atención eficiente y sostenible a microempresarios y otros sectores del ámbito rural, los cuales serán implementados en, al menos, 8 IMF regionales del Perú. Asimismo, los informes periódicos incluirán información sobre el número de nuevos clientes rurales, la expansión de la cartera rural y la apertura de nuevas oficinas de las CRAC y EDPYMES en zonas rurales durante los tres años del proyecto.	4 IMF beneficiarias con las mejoras a las metodologías de crédito rural.
<b>Componente III Desarrollo de un Sistema de administración de Riesgo</b> <b>2.10</b> Como resultado final del componente, al menos, 20 CRAC y/o EDPYME contarán con acceso a un sistema corporativo de gestión de riesgo que satisface los requerimientos de la SBS y les permite reducir los riesgos que enfrentan.	4 IMF beneficiarias con el sistema de gestión de riesgos implementados
<b>Componente IV Mejoramiento del Gobierno Corporativo de las IMF</b> <b>2.15</b> como resultado final del componente: (i) se desarrollarán	4 IMF beneficiarias con el diagnostico y los talleres de capacitación in situ en gobierno corporativo.



Cláusulas del Convenio Marco	Establecimiento de los Hitos aprobados por el BID
20 IMF regionales con un diagnóstico de sus necesidades principales y la problemática en el tema de gobierno corporativo. (ii) se establecerán directivos de 20 IMF capacitados en mejores prácticas de gobierno corporativo de IMF; (iii) el sistema de las CRAC avanzará en su consolidación	4 IMF beneficiarias con los talleres regionales sobre gobierno corporativo.

Si bien las metas de un proyecto pueden sufrir modificaciones en el tiempo en cuanto a reprogramaciones y en base a los factores externos e internos que afronta, estos cambios deben ser adecuadamente formalizados y sustentados, porque representa el compromiso contraído por ambas partes, motivo por el cual se aprobó el Proyecto.

El Organismo Ejecutor en coordinación con los representantes del BID debería gestionar los cambios al Convenio Marco y sus Anexos que comprenden las metas u objetivos de los proyectos que sirvan como referente en las evaluaciones de su cumplimiento, antes de su ejecución.

### III. OBSERVACIONES DE CONTROL INTERNO

1. Algunas solicitudes de desembolso no cuentan con detalle de los gastos realizados con Aporte Local impidiendo su identificación.

Producto de la evaluación y análisis realizada a las Solicitudes de Desembolso elaborados por ASOMIF PERU y presentadas al BID, evidenciamos que las primeras solicitudes de desembolso no cuentan con un detalle identificado de los gastos realizados con el Aporte Local, al siguiente detalle:

No. Solicitud	Fecha	Concepto	Importe BID US\$	Importe Aporte Local US\$
02	29.04.2008	Reposición del Fondo Rotatorio	53,322.67	21,760.88
03	30.06.2008	Justificación del Fondo Rotatorio	18,284.71	12,743.89
04	16.09.2008	Justificación del Fondo Rotatorio	17,912.06	11,669.68
Total			89,519.44	46,174.45

Como se puede apreciar en el cuadro precedente el total de gastos realizados con Aporte Local durante las tres primeras solicitudes de justificación ascienden a US\$ 46,174.45, importe que no cuenta con un detalle de los gastos efectuados.

Al respecto en la cláusula octava del convenio *Reconocimiento de los gastos con cargo al Aporte* establece: "El banco podrá reconocer como parte de los recursos de la contrapartida local al Proyecto, los gastos efectuados o los que se efectúen en el proyecto a partir del 31 de enero de 2007 y hasta la fecha del Convenio, siempre que se hayan cumplido requisitos sustancialmente análogos a los establecidos en este convenio".

El no contar con el detalle de los gastos de Aporte Local declarados en las solicitudes de desembolso impide identificar el tipo de gasto realizado y realizar la verificación física de los comprobantes de pago.

#### Recomendación:

Al Consejo Directivo; Instruir a quien corresponda en la elaboración de la información detallada de los gastos efectuados con Aporte local de las tres primeras solicitudes, a fin de contar con la información necesaria para la verificación de los gastos.



**Respuesta de la Unidad Ejecutora:**

Si bien es cierto que en las solicitudes 2, 3 y 4 no se detallaron los gastos efectuados por el aporte local, ello fue debido a un error de interpretación de la guía para la preparación de solicitudes de desembolso por lo que no se efectuó el llenado en la parte correspondiente de los gastos del aporte local, hecho que nos fue comunicado por el FOMIN en setiembre del 2008, por el señor Cristhian Weiss, sectorista fiduciario del FOMIN.

Este error fue subsanado con la solicitud de justificación no. 05, de fecha 12 de diciembre del 2008, de acuerdo a lo coordinado telefónicamente con el BID.

Cabe resaltar que los \$46,174.45 si tienen sustentos contables, los mismos que se encuentran en los archivos que obran en poder de la ASOMIF Perú.

**Respuesta final del Auditor:**

Visto los documentos de descargos, la Unidad Ejecutora no ha evidenciado la subsanación a la que hace mención por lo que se mantiene lo observado y recomendado.

2. **Importe de recursos ejecutados por Aporte Local, detallado en las Solicitudes de Desembolso; no concilia con el total acumulado reportado al BID en el formulario RE1-700-S de la Solicitud Nro. 15.**

Al realizar el análisis de los gastos declarados en las Solicitudes de Desembolso como Aporte Local, observamos que el importe total declarado hasta la solicitud Nro. 15 asciende a US\$ 463,673.90, de acuerdo al siguiente detalle:

Nº	Importe Local registrado en el formulario RE1-700-S
1	-
2	21,760.88
3	12,743.89
4	11,669.68
5	28,460.68
6	7,917.31
7	18,216.58
8	-
9	118,312.16
10	-
11	120,743.84
12	-
13	108,770.62
14	-
15	19,078.26

Como se puede apreciar en el cuadro anterior, el total de Aporte Local registrado hasta la solicitud Nro. 15 asciende a US\$ 467,673.90; sin embargo, en el formulario RE1-700-S de la solicitud Nro. 15, se registra como acumulado del Aporte Local el importe de US\$ 434,183.50, generando una diferencia de US\$ 33,490.40.

Cabe precisar que el citado importe (US\$ 434,183.50) también es declarado en el último Informe de Avance - PSR (presentado en el mes de agosto 2010).

En relación a lo anterior y en virtud a la razonabilidad que debe observar la información financiera del Proyecto, es de relevancia la conciliación de las cifras detalladas correspondientes a los gastos del Aporte Local.



**Recomendación:**

Al Consejo Directivo; Instruir a quien corresponda realizar el análisis correspondiente de los gastos realizados con recursos del Aporte Local y tomar las acciones necesarias para fortalecer los mecanismos de registro y reporte de los mismos, a fin de conciliar los importes informados al BID.

**Respuesta de la Unidad Ejecutora:**

Se procederá a subsanar el error detectado para así conciliar las cifras detalladas. Con fecha 06 de setiembre del 2010, se emitió la carta no. 244-10 (se adjunta copia), solicitando al BID, se efectúen las correcciones necesarias debido a las conciliaciones realizadas por esta unidad ejecutora, con el fin de corregir las diferencias encontradas.

**Respuesta final del Auditor:**

Se verificaron las correcciones efectuadas en los formatos presentados al BID.

3. **La Unidad Ejecutora del Proyecto - ASOMIF PERU, no efectuó Arqueos de Caja Chica durante el periodo de ejecución del mismo.**

Como parte del trabajo de auditoría, realizado al proyecto de Cooperación Técnica No Reembolsable No. ATN/ME-10249-PE Consolidación de las Microfinanzas Privadas en las Regiones del Perú, se advierte que la Unidad Ejecutora del Proyecto - ASOMIF PERU no efectuó arqueos durante el periodo de ejecución del mismo.

Al respecto en el Manual de Procedimientos de Asignación y Rendición de Caja Chica del Proyecto, se establece como fondo de caja chica el importe de S/. 1,000.00; asimismo, en el punto F) del mencionado manual se indica como responsabilidad del área contable la realización de los Arqueos de Caja Chica.

**Recomendación:**

Al Consejo Directivo; Instruir a quien corresponda, realizar en lo sucesivo, los arqueos de Caja Chica en forma periódica y sorpresiva, a fin de dar cumplimiento a lo señalado en la normativa pertinente.

**Respuesta de la Unidad Ejecutora:**

Con Memorándum, 013-10 del 03 de setiembre del 2010 (cuya copia adjuntamos), se solicitó a la contadora del proyecto, proceder a realizar los respectivos arqueos de caja chica.

**Respuesta final del Auditor:**

Se toma conocimiento de las acciones encomendadas.

4. **La Unidad Ejecutora no cuenta con la totalidad de las Actas de Conformidad por parte de las Beneficiarias, pese a haber culminado la ejecución de los cuatro componentes del proyecto; situación que limita la verificación del grado de satisfacción de los servicios convenidos.**

Habiendo realizado la revisión de la documentación sustentatoria necesaria para dar como cumplido cada componente del Proyecto, y teniendo en consideración que el beneficiario es a la vez copartícipe económico del mismo; se solicitó a la Unidad Ejecutora las actas que evidencien la recepción conforme de cada compromiso contraído.

A la fecha de la culminación de la primera visita, no se recibieron los citados documentos, necesarios para dar por cerrado o culminado el Proyecto.



**Recomendación:**

Al Consejo Directivo; Instruir a quien corresponda se proceda a recabar la documentación que respalde la conformidad a satisfacción de cada Beneficiaria, a fin de culminar adecuadamente dicho proceso.

**Respuesta de la Unidad Ejecutora:**

Adjunta a esta respuesta se está enviando las conformidades recibidas hasta la fecha, (riesgos, tarjeta de debito y ahorros). Se continuará recabando las actas de conformidad faltantes.

**Respuesta final del Auditor:**

La Unidad Ejecutora acepta lo observado quedando pendiente completar las respectivas actas.

5. La contratación de la empresa Unibanca para el subcomponente de Implementación de Tarjeta de Débito ha sido desarrollada en desigualdad de condiciones; habiendo sido implementada sólo en dos entidades financieras, las cuales poseían contratos previos con la referida empresa.

En el proceso de contratación del subcomponente Tarjeta de Débito, se observaron algunos aspectos como:

- a) Se invitó como postora a la empresa Mibanco, quien actuaba en desigualdad de condiciones al ser un Banco especializado en Microfinanzas y no una empresa cuyo giro principal del negocio lo constituya el implementar Tarjetas de Débito, siendo este el caso de la empresa Unibanca. Al momento de decidir por un ganador, y comparar los dos únicos postores (Mibanco y Unibanca), esta última resultó ganadora.
- b) Asimismo, es preciso anotar que las dos únicas beneficiarias en las que se desarrolló la implementación, tales como Caja Rural Señor de Luren y Caja Rural Credinka, poseían contratos previos con Unibanca; incluyendo una cláusula de exclusividad en la que se especificaba que no podían firmar contratos con otras empresas que prestaran servicios similares a los contratados con Unibanca.
- c) Por otro lado se observa que al inicio del proyecto se estimó que 10 (diez) beneficiarias implementarían este producto, pero al finalizar el proyecto se disminuyeron los participantes hasta situarse en 2 (dos). Un caso concreto es el de Caja Rural Profinanzas, quien mediante correo electrónico de su representante Srta. María Rosa Morán solicita a la Unidad Ejecutora la incluyan en el referido componente y envíen el plan de actividades (30/07/2009). Caja Rural Profinanzas estuvo considerado en el contrato inicial firmado entre ASOMIF y Unibanca; sin embargo, a la fecha no se ha realizado la implementación.

En toda contratación se debe velar por los principios de transparencia y elección del mejor postor. En el caso de Tarjeta de Débito se decidió por un proveedor que ya poseía contratos firmados previos para implementar este producto, no siendo posible la comparación con otra empresa de similares características.

En virtud a ello, consideramos que la elección debió abarcar la incorporación en una segunda etapa de nuevos postores, situación que beneficiara a la mayor cantidad de instituciones financieras.



**Recomendación:**

Al Consejo Directivo y Coordinador del Núcleo Ejecutor, se recomienda que en la elección de proveedores tomen en cuenta la comparación de postores de similares características; a efectos de tomar la mejor decisión en beneficio de las instituciones financieras beneficiarias.

**Respuesta de la Unidad Ejecutora:**

La Unidad Ejecutora responde que se realizó la invitación a 5 empresas, que los Términos de Referencia y la Metodología el proceso de selección se encontraba aprobados por el FOMI, contando con su no objeción.

Asimismo los contratos previos mencionados eran individuales y privados y no eran de conocimiento de la unidad ejecutora, antes del proceso de selección; aclarando que el contrato marco firmado bajo este proyecto es con ASOMIF Perú y en mejores condiciones de tarifas y a la que en el futuro cualquier asociada podrá acceder.

Finalmente mencionan que las IMFs que se inscribieron en este producto y no pudieron acceder se debieron a causas internas de cada una de ellas tales como falta de autorización de la entidad reguladora, deficiencias en el software o cambio de priorizaciones de sus entes directivos.

**Respuesta final del Auditor:**

La observación está dirigida a que no hubo igualdad de condiciones de competencia entre los dos postores; ya que no se evidencia que MiBanco posea la capacidad, experiencia y otros para competir con Unibanca, al no ser su giro principal el de operador de tarjetas de débito.

La respuesta de la Unidad Ejecutora menciona otros aspectos relativos al proceso pero que no desvirtúa lo observado.

Asimismo no se evidencia en forma documentada la decisión de las IMFs de no participar en este componente.

Por lo expresado la recomendación subsiste.

6. La Unidad Ejecutora no evidencia el monitoreo y seguimiento a las etapas de implementación, capacitación e informe final de los productos microseguros, remesas internacionales y tarjeta de débito.

Si bien el Componente de Nuevos Productos y Servicios Financieros, especificó que al no poseer el expertise necesario para la implementación de Tarjeta de Débito, Remesas y Microseguros; estos servicios serían coordinados directamente entre la empresa ganadora proveedora del servicio y cada beneficiaria inscrita; el Núcleo Ejecutor, debía realizar el monitoreo y seguimiento hasta su culminación, lo cual es parte de su labor.

Sin embargo, a la fecha de culminación de la primera visita y pese a haber sido solicitada con oportunidad; no se ha recibido la documentación que revele la etapa de implementación, seguimiento, cierre y capacitación respectiva.

**Recomendación:**

Al Consejo Directivo; Instruir a quien corresponda, se adopten las medidas necesarias a fin de superar la situación detectada líneas arriba.

**Respuesta de la Unidad Ejecutora:**

Existe un plan de trabajo que culmina con la implementación y control estadístico de remesas, microseguros y tarjeta de débito. El monitoreo después de la



implementación es estadístico. En los informes trimestrales y semestrales se incluyen la estadística de cada producto como ejemplo claro del seguimiento realizado, el proceso de implementación y capacitación es concurrente y el seguimiento se evidencia en los informes trimestrales y semestrales, presentados a las IMF's participantes y al BID.

**Respuesta final del Auditor:**

Si bien se verificaron los controles estadísticos e informes semestrales la Unidad Ejecutora no cuenta con la información que sustente las etapas de implementación, seguimiento cierre y capacitación de estos componentes, por lo cual la observación y recomendación se mantienen.

7. No se encuentra documentado los Curriculum Vitae de los consultores asignados por las empresas proveedoras ganadores del servicio de consultoría.

Con el objetivo de verificar la experiencia expresada en el documento de propuesta técnica, el Núcleo Ejecutor al momento del contrato debió solicitar la documentación de sustento del personal asignado para el proyecto, lo cual es una práctica común de control interno que coadyuva a asegurar el contar con el personal idóneo para el encargo.

Solicitada la mencionada documentación, ésta no se obtuvo por parte del Núcleo Ejecutor.

**Recomendación:**

Al Consejo Directivo; Instruir a quien corresponda en la solicitud de la documentación que avale la hoja de vida del personal o consultores contratados, a fin de disminuir los riesgos inherentes al proceso de contratación.

**Respuesta de la Unidad Ejecutora:**

Como parte integrante de los contratos estándar que se firmaron con cada una de las empresas consultoras, bajo este proyecto, se encuentra el apéndice c - personal clave y subconsultores, que contiene la información de los consultores que participaron y que están en el file respectivo que fue proporcionado a los auditores, en su oportunidad.

**Respuesta final del Auditor:**

Si bien en los contratos se evidencia el resumen de hoja de vida del consultor, estos no cuentan con el sustento que permitan verificar esta información, lo cual practica sana de control interno. Por lo cual se mantiene la observación.

8. Las Actas de Sesión del Consejo de Directivo del Proyecto, debieron contar con algunos aspectos en su estructura y presentación para dar legitimidad a todos los acuerdos.

De la revisión efectuada al Libro de Actas del Consejo Directivo del Proyecto, se advierte lo siguiente:

- El libro de Actas del Consejo Directivo del Proyecto no se encuentra legalizado por el Notario, en él se pegan las hojas impresas por computadora de las Actas de Sesiones.
- Las hojas que conforman el libro no están foliadas. Las Sesiones no se encuentran numeradas.
- Las Actas no cuentan con el ítem Quórum, por lo cual no se aprecia por escrito si la sesión contaba con este requisito.
- Durante el segundo y tercer año del proyecto no se llevaron a cabo sesiones presenciales, sino que se redujo a comunicaciones vía correo electrónico. No





encontrándose las aprobaciones de lo agendado por todos los miembros del Consejo.

- e) Las reuniones del consejo no tuvieron una periodicidad constante, fue mensual el primer año del proyecto (2007), el segundo año muy irregular y el tercer año (2009) sólo se realizaron 3 sesiones.

Tratándose de un proyecto de múltiples beneficiarios asociados al organismo ejecutor y habiéndose constituido un Consejo Directivo expreso para este Proyecto, el no encontrarse legalmente establecido el libro de actas y con una adecuada estructura de su registro resta legitimidad a los acuerdos tomados.

**Recomendación:**

Al Consejo Directivo; Instruir a quien corresponda, se diseñe la estructura de las Actas del Consejo, incluyendo estaciones como Agenda, Quórum, correspondencia recibida, correspondencia remitida, acuerdos con códigos y correlativos por año; lo cual servirá para mantener un orden adecuado en las sesiones. Asimismo, evitar el uso de hojas pegadas en libros manuales, sustituyéndolas por hojas impresas autorizadas notarialmente.

**Respuesta de la Unidad Ejecutora:**

El convenio del Proyecto Cooperación Técnica no reembolsable suscrito entre Asomif Perú y el BID-FOMIN, no contempla la constitución de éste como persona jurídica, siendo Asomif Perú la unidad ejecutora del mismo.

El consejo directivo para el proyecto se rige por su reglamento aprobado el 31 de julio del 2007, que establece que los acuerdos serán tomados en un libro de actas en hojas sueltas o cualquier otra forma que permita la lectura de los acuerdos que se tomen.

No existe un modelo estructurado de acta que se haya establecido, sin embargo las actas que utilizó el consejo del proyecto, contienen los datos que requirió el reglamento del consejo, para llevar a cabo sus reuniones, ya sean presenciales o virtuales, no existiendo una norma sobre la periodicidad que han de tener estas reuniones

No es una exigencia legal, ni de ASOMIF, ni de FOMIN, sin embargo se tomará en cuenta la recomendación para futuros proyectos.

**Respuesta final del Auditor:**

De la revisión de los acuerdos adoptados al 31.07.2007 no se evidenció la aprobación del Reglamento del Consejo Directivo que se menciona en el descargo, así mismo no se adjunta el acta de su respectiva.

En cuanto a la formalidad de las actas, no es necesario que se constituya una persona jurídica para que se proceda a legalizar el libro de actas, y dotarlo de las estaciones necesarias para su adecuado manejo y orden; lo cual es práctica usual de control interno.

9. Consultoría de evaluación intermedia establecida en el reglamento Operativo no fue llevada a cabo.

Durante el tiempo de ejecución del proyecto ATN/ME-10249-PE no se efectuaron evaluaciones por un tercero independiente tal como lo establece el Reglamento operativo del Proyecto en el punto 9 AUDITORIA EVALUACION Y SEGUIMIENTO, 9.8 EVALUACIONES: que el Banco deberá contratar consultores externos para realizar una evaluación intermedia y una evaluación final del proyecto. "Dicha evaluación será efectuada 24 meses después de la elegibilidad del



proyecto o cuando haya sido desembolsado el 50% de los recursos del FOMIN lo que ocurra primero".

La ausencia de una evaluación intermedia limita verificar el avance del proyecto y la justificación adecuada de los cambios de hitos y de objetivos planteados inicialmente, principalmente en los aspectos técnicos de productos a entregar.

**Recomendación:**

Al Consejo Directivo; Instruir a quien corresponda, se coordinen las acciones necesarias con el BID, a fin de dar cumplimiento, en lo pertinente, a lo establecido en el Reglamento Operativo; con la finalidad de coadyuvar al logro de los objetivos planteados en el Proyecto.

**Respuesta de la Unidad Ejecutora:**

No realizar la evaluación intermedia fue una decisión del FOMIN. Se adjunta correo remitido por el especialista del FOMIN donde señalan que ellos harán los contactos. Cabe precisar que el FOMIN decidió que la auditoría fuera en paquete o para varios proyectos a la vez, por economía.

**Respuesta final del Auditor:**

Al no evidenciar la realización de la evaluación intermedia la recomendación subsiste.

