























de recopilar expedientes necesarios para llevar a cabo las labores de control programadas por el senior, con el objetivo de brindar aseguramiento en la información. Esto implica realizar evaluaciones de control interno del cliente y brindar apoyo en la formulación y referenciación de los papeles de trabajo de los procesos, facilitando así la realización de observaciones y recomendaciones pertinentes para los procesos auditados.

Dentro del propósito del puesto se destaca:

- Ejecutar procedimientos de auditoría previstos según la programación de auditoría.
- Analizar el diseño y la implementación de los controles internos de la empresa auditada.
- Informar sobre los hallazgos encontrados durante la auditoría al senior responsable.
- Apoyar en la redacción del borrador del informe de auditoría.

### **1.2.3 *Producto o proceso que es objeto de informe***

El check list de requerimiento de información es un documento de control adaptado a las necesidades del sistema financiero que relaciona información general de la empresa, entre otros aspectos de acuerdo al manual de contabilidad.

Las solicitudes generadas a las empresas auditadas se realizaban en un inicio mediante una carta compromiso que incluía un conjunto de requerimiento de información de índole general. Una vez recibido dicho documento, la empresa auditada se comprometía a cumplir con los plazos establecidos para dar inicio a la auditoría. Sin embargo, estos requerimientos de información eran interpretados de manera ambigua en su mayoría, lo cual ocasionaba solicitudes adicionales de información o requerimientos más extensos, esto a su vez, prolongaba los tiempos de evaluación y entrega de las revisiones del proceso de evaluación de las cuentas contables o evaluaciones de procesos. Al mismo tiempo, la falta de precisión en la especificación de los requerimientos de información para las empresas financieras auditadas resultaba en la entrega parcial de la información requerida, generando complicaciones adicionales en el proceso de auditoría.

La situación descrita anteriormente resultaba en un desfase significativo, ya que la información se enviaba en una fecha posterior a la solicitada por la empresa auditada. Además, al no estar completa según el requerimiento inicial, esto ocasionaba un aumento en las horas presupuestadas para el servicio de auditoría. Este incremento llevaba a la necesidad de incorporar más personal al equipo de trabajo, con el fin de cumplir con los plazos establecidos para la entrega de los informes finales. A causa de esto se estableció la utilización de un check list de requerimiento de información como un mecanismo de optimización y control en la entrega de información.

### **1.2.4 *Resultados concretos logrados***

Los resultados logrados en el proceso de auditoría en la revisión contable con la propuesta tenemos:



## Capítulo 2. Fundamentación del tema

### 2.1 Teoría y práctica en el desempeño profesional

#### 2.1.1 *Superintendencia de Banca y Seguros*

La Superintendencia de Banca y Seguros (SBS), en su función de regulador y supervisor del sistema financiero, ha desarrollado un Manual de contabilidad que contiene las normas y las buenas prácticas prudenciales contables tanto de alcance nacional como internacional. Este manual establece de manera uniforme el registro de las operaciones contables y la elaboración de estados financieros. Su objetivo principal es asegurar que estos estados reflejen de manera transparente la situación financiera y económica, así como los resultados de la gestión de la empresa, además permite que la información financiera constituya un instrumento útil para el análisis y el autocontrol.

#### 2.1.2 *Concepto de la auditoría*

Las normas internacionales de auditoría (NIA) dentro de su marco introductorio, considera que la auditoría mantiene un alto y moderado nivel de certeza de carácter razonable. Este nivel de certeza respalda de manera integral la evaluación de los estados financieros, asegurando que no contengan errores sustanciales durante su revisión. Es importante que las evidencias de auditoría conserven dicha certeza razonable y que su acumulación sea necesaria para que el auditor pueda concluir que, en su revisión integral, los estados financieros no contengan errores sustanciales.

De acuerdo con la definición de Sandoval (2012) el término de auditoría es una acepción más amplia, significa verificar que la información financiera, administrativa y operacional que se genera es confiable, veraz y oportuna, concluyendo que la auditoría es la parte administrativa que representa el control de las medidas establecidas.

En esta misma línea Alcívar et al.(2016) considera que es un proceso sistemático de obtener y evaluar los registros patrimoniales de un individuo o empresa a fin de verificar su estado financiero, cuyo objeto es determinar la razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados financieros, información financiera relevante y demás documentos administrativos contables presentados por la dirección así como expresar las mejoras o sugerencias de la organización.

Por otro lado, Villar de Francos (2006) define a la auditoría como una herramienta de control y supervisión que contribuye a la creación de una cultura de disciplina y organización que permite descubrir fallas en las estructuras o vulnerabilidades existentes en la organización.

En la práctica de acuerdo con Arias et al. (2023), la auditoría es un examen especial realizado con varios propósitos. Uno de ellos es realizar una inspección o verificación de los valores presentados en los estados financieros de las empresas, es decir, se comprueba la veracidad de las cuentas, demostrando los valores correspondientes al ejercicio de la empresa, en el período determinado que se esté realizando la auditoría.



La norma anterior se aplica en el presente TSP a través del plan de auditoría presentado por el senior y el gerente, donde se establecen los plazos de revisión y presentación del informe final, es allí donde a través de la optimización del requerimiento de información mediante la utilización del check list, se logra no tener tiempos muertos y cumplir con los plazos previstos.

- c. Norma internacional de auditoría Evidencia de Auditoría (NIA 500). La evidencia de la auditoría debe ser suficiente y adecuada de modo que permita alcanzar conclusiones razonables en las que se pueda basar la opinión del auditor independiente. Esta NIA es aplicable a toda la evidencia de auditoría obtenida en la realización de la auditoría.

La evidencia de auditoría es necesaria para sustentar la opinión y el informe de auditoría. Además, es de naturaleza acumulativa y se obtiene principalmente de la aplicación de procedimientos de auditoría en el transcurso de la auditoría. No obstante, también puede incluir información obtenida de otras fuentes, tales como auditorías anteriores (siempre y cuando el auditor haya determinado si se han producido cambios desde la anterior auditoría que puedan afectar a la relevancia de ésta para la auditoría actual o para procedimientos de control de calidad de la firma de auditoría y/o la aceptación de continuidad de clientes.

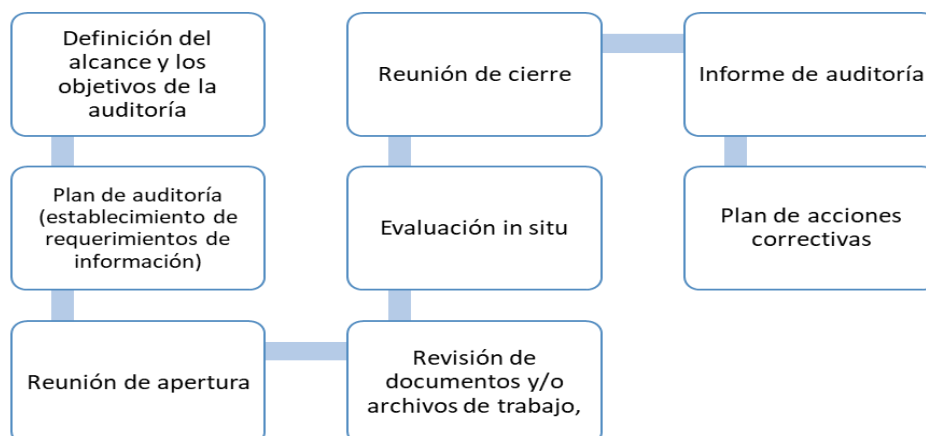
El sustento de toda evidencia se refleja en un adecuado requerimiento de información que sirva de apoyo en la revisión de los estados financieros, situación que se cumple en el presente TSP, considerando que a través del check list de requerimiento de información las empresas auditadas logran remitir el sustento adecuado para el proceso de revisión de los estados financieros.

#### **2.1.4. Normas internacionales de contabilidad (NIC)**

El marco conceptual de las normas internacionales de información financiera se refiere a los estados financieros elaborados con propósito de información general. Estos estados financieros se preparan y presentan al menos anualmente, y están destinados a cubrir las necesidades comunes de información. No obstante, el marco conceptual puede utilizarse en la preparación de informes para propósitos especiales cuando las normas por las que se rigen lo permitan. “Los estados financieros forman parte del proceso de información financiera, así se observa que un conjunto completo de estados financieros comprende: (a) un estado de situación financiera al final del periodo; (b) un estado del resultado y otro resultado integral del periodo; (c) un estado de cambios en el patrimonio del periodo; (d) un estado de flujos de efectivo del periodo; (e) notas, que incluyan un resumen de las políticas contables significativas y otra información; (ea) información comparativa con respecto al periodo inmediato anterior; (f) un estado de situación financiera al principio del primer periodo inmediato anterior comparativo, cuando una entidad aplique una política contable de forma retroactiva o realice una re-expresión retroactiva de partidas en sus estados financieros o cuando reclasifique partidas en sus estados financieros”. (Norma internacional de contabilidad, 2010, p.4).





**Figura 2***Proceso de auditoría*

*Nota.* Adaptado de Puga F.(2020).

En el proceso de auditoría, se establece un canal de comunicación efectivo entre el jefe de equipo de auditoría y los responsables de la empresa auditada. Esto se lleva a cabo a través de un requerimiento de información diseñado de acuerdo con las necesidades y requisitos específicos para llevar a cabo en las actividades de revisión. En base al requerimiento establecido se procede a revisar y analizar la información proporcionada ya sea procedimientos, registros de cuentas, hojas de trabajo, informes, reportes, anexos etc. Sin embargo, el problema se suscita cuando en el plan de auditoría la información presentada no está completa o se remite información que no corresponde a lo solicitado generando requerimientos adicionales y mayor plazo en su revisión y, por tanto, al momento de realizar la auditoría in situ toma un tiempo adicional y no se logra con la revisión exacta de la información.

## **2.2 Descripción de las acciones, metodologías y procedimientos**

En el presente trabajo, se adoptó un enfoque cualitativo centrado en la observación y comprensión de las actividades realizadas durante la permanencia laboral en el área de auditoría durante el periodo 2019 – 2022.

Para ejemplificar las acciones llevadas a cabo en la fase inicial de una auditoría, se ejecutó el proceso de evaluación de cartera de crédito en una entidad financiera. Este inicio incluyó el establecimiento de un requerimiento de información dentro del proceso definido, en el cual se solicitaban documentos físicos y/o electrónicos para dar inicio al proceso de revisión y asegurar el cumplimiento de las normas internas y externas relacionadas con la evaluación de cartera

Sin embargo, la inexactitud en la especificación de los requerimientos de información, la carencia de la información pertinente, actualizada y completa o el uso de sistemas de información general, es una deficiencia encontrada en varias de las empresas auditadas en el sistema financiero, lo cual genera que los requerimientos de información solicitados tienden a interpretarse de manera



## Capítulo 3. Aportes y desarrollo de experiencias

### 3.1 Aportes

A partir de la identificación del problema asociado con los requerimientos de información, se reconoció la necesidad de implementar un "Check List" de información. Este check list debía ser integral y coherente con el tipo de información que la empresa auditada debía proporcionar obligatoriamente. En este sentido, en la etapa de ejecución de la auditoría se realizaba un primer requerimiento que comprende información de carácter "General" mediante un check list adaptado y utilizado de acuerdo a las necesidades de la entidad bancaria. El requerimiento inicial se solicita en el mes de octubre con información de los meses de enero a septiembre del año a auditar, luego el requerimiento final solicitado que contiene información de los meses de octubre a diciembre del periodo auditado y de los meses posteriores anteriores a la emisión del dictamen, en ambos casos se utilizaba el check list de información.

En base a la utilización del check list se obtuvo lo siguiente:

- a. La planificación de la auditoría fue más adecuada, con información más consistentes.
- b. Mejora en la identificación de los procedimientos aplicables por parte de la empresa auditada.
- c. Elaboración de preguntas más concretas por parte de los auditores al momento de las entrevistas con los responsables de los procesos auditados.
- d. Mayor tiempo destinado a la preparación de los papeles de trabajo.
- e. Permitir al jefe del equipo de auditoría identificar al real responsable del área y concretar coordinaciones directas.
- f. Se lograron incorporar observaciones de forma más eficiente y claras, así como sus respectivas recomendaciones.
- g. El informe final de auditoría se realizó dentro del tiempo planificado para su presentación.
- h. Los hallazgos de auditoría fueron más claros y consistentes para la adecuada toma de decisiones.

### 3.2 Desarrollo de la experiencia

Los requerimientos de solicitudes a la empresa auditada durante la etapa de planificación antes de la puesta en marcha del check list, eran documentos de información general que contenían una serie de ítems insuficientes para la empresa auditada. Asimismo, al tener requerimiento de información de manera general se recibía información inconsistente o errónea respecto a la solicitada, lo cual no permitía generar listas de verificación apropiadas o realizar las preguntas bien orientadas sobre la narrativa de los procesos para la revisión de los procedimientos a evaluar, así como su aplicación antes de iniciar la auditoría.



### Conclusiones

- La Superintendencia de Banca y Seguros a través del Manual de contabilidad para las empresas del sistema financiero establecen las normas y lineamientos contables, de manera similar las normas internacionales de auditoría determinan los principios y criterios para un adecuado proceso de auditoría.
- El propósito de la auditoría es garantizar que los estados financieros hayan sido elaborados de acuerdo con los marcos de referencia de información financiera, por tanto, la utilización del Check List permitió recibir información más consistente, clara y precisa, además de generar listas de verificación apropiadas para la ejecución de los procesos y optimizar los tiempos en la revisión.
- La elaboración de los papeles de trabajo como evidencia de la auditoría debe ser suficiente y adecuada para un mayor alcance de las conclusiones, es por ello que con esta implementación se logró desarrollar de manera más ordenada la información solicitada. Agregado a lo anterior los hallazgos encontrados se informaron de acuerdo a lo planificado dentro de los tiempos programados, siendo estos más claros y consistentes para las empresas auditadas.





Apéndices



**Apéndice 1. Requerimiento preliminar de información****Etapa de planeamiento de auditoría**

Auditoría al 30.09.xxxx

**Requerimiento preliminar**

1. Estados financieros del Banco por los meses de enero a mayo 2020:
  - Forma A y B en PDF
  - Forma A y B en Ms Excel.
  - Balance de Comprobación mensual en Ms Excel.
2. Presupuesto y Plan estratégico vigente por el periodo 2020.
3. Directorio de anexos telefónicos vigentes del personal del Banco.
4. Organigrama actual del Banco.
5. Relación de oficinas y cajeros mensuales (enero a mayo 2020), tanto del propio Banco como de Kasnet y GlobalNet, en Ms Excel.
6. Número de personal empleado por el Banco a la fecha.
7. Acceso a la plataforma de la SBS (Usuario y contraseña).
8. Relación de agencias aperturadas y cerradas a la fecha.
9. Datos operativas de Cartera de créditos indirectos al 31.05.xxx en MS Excel.
10. Anexo 6 (RCD) enviado a la SBS (enero a mayo xxxx).
11. Políticas vigentes entre enero a mayo xxxx referente a la aprobación, refinanciación, reprogramación, condonación, otorgamiento de descuentos o excepciones de la cartera de créditos.
12. Políticas vigentes entre enero a mayo xxxx referente a los procedimientos de seguimiento a los créditos desembolsados.
13. Data operativa de créditos aprobados (enero a mayo xxxx) en MS Excel.
14. Data operativa de créditos refinanciados (enero a mayo xxxx) en MS Excel.
15. Data operativa de créditos reprogramados (enero a mayo xxxx) en MS Excel.
16. Data operativa de créditos condonados (enero a mayo xxx) en MS Excel.
17. Data operativa de descuentos o excepciones otorgadas (enero a mayo xxxx) en MS Excel.
18. Políticas vigentes entre enero a mayo xxxx referente al tratamiento de garantías recibidas y garantías constituidas.
19. Data operativa de garantías constituidas y liberadas por créditos otorgados a favor del Banco (enero a mayo xxxx) en Ms Excel.



20. Data operativa de cartera vendida (enero a mayo xxx) en Ms Excel.
21. Data operativa de cartera castigada (de enero a mayo xxx) en Ms Excel.
22. Anexo 1 enviado a la SBS (enero a mayo xxxx) en Ms Excel.
23. Anexo 4 – A y 4 – B enviados a la SBS (enero a mayo xxx) en Ms Excel.
24. Anexo 2 y 5 enviado a la SBS (enero a mayo xxxx) en Ms Excel.
25. Anexo 8 enviado a la SBS (enero a mayo xxxx) en Ms Excel.
26. Anexo 10, 11 y 13 enviado a la SBS (enero a mayo xxxx) en Ms Excel.
27. Reporte 24 enviado a la SBS (enero a mayo xxxx) en Ms Excel.
28. Reporte 25 y 25-A enviados a la SBS (enero a mayo xxxx) en Ms Excel.
29. Completar el cuadro de “cartera de créditos” –
30. Completar el cuadro “movimiento de la provisión para créditos directos” –
  31. Completar el cuadro “movimiento de la provisión para créditos indirectos” –



## Apéndice 2. Check List

## APÉNDICE 1

REQUERIMIENTO DE INFORMACIÓN - AUDITORÍA AL 31.12.XXXX	
Empresa	
Período de auditoría	Al 31 de diciembre de 20XX
Fecha de solicitud	22/10/20XX
Contacto	

## APÉNDICE 2

Status	Unidad	Porcentaje
Pendiente		
Entregado		
No aplica		
Ver Observación		
<i>Total Req.</i>		

## APÉNDICE 3

N°	Evidencia	Referencia	Status	Responsable	Fecha de solicitud	Fecha de entrega	Observación EY	Comentarios Cliente
	A. INFORMACION GENERAL							
1	Acceso a los libros de actas de sesiones de Directorio, Accionistas y otras que ha realizado durante los meses de enero a setiembre 2020.							
2	Relación actualizada de todos los contratos suscritos de enero a setiembre 2020,(adquisiciones o contratos de compra-venta, alquileres, seguridad, asesoría externa, leasing, servicios de personal, entre otros).							
3	Relación de activos otorgados en garantía de préstamos recibidos o con alguna restricción, de ser aplicable.							
4	Actas del Comité de Riesgos durante los meses de enero a setiembre del 2020.							
5	Actas de COGAP (ALCO) durante los meses de enero a setiembre 2020.							
6	Tarifarios de productos activos y pasivos vigentes al 30.09.2020							
7	Relación de contingencias (contractuales, juicios, litigios pendientes de sentencia, etc.) que la Compañía conociese a la fecha en ms Excel.							
8	Solicitud de base de datos de (i) cartera de créditos y (ii) depósitos y obligaciones con el público al 30.09.2020 en ms Excel.							
9	Solicitud de RCD - detalle operativo en Excel al 30.09.2020.							
10	Solicitud de data de asientos diarios de los meses de enero a setiembre del 2020. Se necesita estar presente en la extracción.							
11	Sustento cuadro de impuesto a la renta Diferido al 30.09.2020. .							
12	Sustento de cuadro de movimiento de los componentes del estado de resultados integrales al 30.09.2020. de la nota al Informe.							
13	Sustento del cuadro de patrimonio de efectivo y límites legales al 30.09.2020							
14	Completar cuadro de transacciones con partes relacionadas al 30.09.2020 y proporcionar detalle operativo respectivo de la composición de las transacciones con relacionadas (activo, pasivo y resultados) en Ms Excel.							
15	Completar cuadro de riesgos y compromisos contingentes al 30.09.2020. Ver <b>Anexo aa</b> . Y proporcionar detalle operativo respectivo de la composición de las transacciones con relacionadas (activo, pasivo y resultados) en Ms Excel.							

N°	Evidencia	Referencia	Status	Responsable	Fecha de solicitud	Fecha de entrega	Observación EY	Comentarios Cliente
<b>B. INFORMACION FINANCIERA AL 30.09.2020</b>								
16	Forma A y B mensual aprobados por las personas correspondientes (Gerencia, Directorio, Contador) setiembre 2020.							
17	Balance de comprobación detallado a nivel de subcuenta en versión MS Excel setiembre 2020).							
18	Estado de cambios en el patrimonio neto al 30.09.2020 <b>(PDF con firmas aprobadas y papel de trabajo en EXCEL)</b>							
19	Estado de Flujos de Efectivo al 30.09.2020 <b>(PDF con firmas aprobadas y papel de trabajo en EXCEL)</b>							
20	Detalle del nombre, código, zona y contenido del número de oficinas al 30.09.2020 que posee el Banco a nivel nacional.							
21	Detalle de nombre, código, fecha de ingreso, cargo y contenido del número de personal que posee el Banco al 30.09.2020.							
<b>CAJA y FONDOS DISPONIBLES</b>								
22	Papel de trabajo por "cuadre de caja" de saldos de efectivo (transportadoras y bóveda) por agencia al 30.09.2020							
23	Relación de oficinas y saldos en MN y ME registrados al 30.09.2020.							
24	Cierre de oficinas al 30.09.2020.							
25	Reporte 1 de Encaje enviado al BCRP en MN y ME al 30.09.2020.							
26	Cálculo del encaje legal y rendimientos por el exceso del encaje mínimo legal al 30.09.2020. en hoja de trabajo Excel.							
27	Estado de cuenta del BCRP al 30.09.2020. - copia digitalizada del documento original.							
28	Estados de cuentas de enero a setiembre 2020 de Bancos locales y del exterior-copias digitalizadas del documento original.		Pendiente					
29	EECC y documentación que acredite los fondos interbancarios registrados al 30.09.2020 (activo y pasivo), indicando las tasas intereses en MN y ME.		Pendiente					
30	Reporte de saldos de canje de cheques del 30.09.2020.		Pendiente					

31	Asiento contable de canje del 30.09.2020.		Pendiente					
32	Dato de intereses de tasas anuales por el exceso del encaje mínimo legal en moneda extranjera y moneda nacional al 30.09.2020.		Pendiente					
33	Cálculo de los intereses devengados por depósitos a plazo y overnight al 30.09.2020 en Ms Excel.		Pendiente					
34	Reporte de Divisas (Regular y expansión) detallado al 30.09.2020, indicando tasas aplicadas		Pendiente					
35	Papel de trabajo en Excel por el cálculo de los intereses generados por los fondos disponibles al 30.09.2020.		Pendiente					

N°	Evidencia	Referencia	Status	Responsable	Fecha de solicitud	Fecha de entrega	Observación EY	Comentarios Cliente
<b>INVERSIONES</b>								
36	Anexo 1 en Ms Excel a setiembre 2020.							
37	Cálculo de los intereses devengados por los instrumentos de deuda al 30.09.2020							
38	Papel de trabajo por el cálculo de la valorización de las inversiones al 30.09.2020							
39	Evaluación del deterioro de las inversiones al 30.09.2020, o el último efectuado.							
40	Reporte u otro documento de estrategia de Inversión de la Gerencia al 30.09.2020 por la posición de los instrumentos Certificados de Depósitos - BCRP, emitidos por el BCRP.							
41	Reporte u otro documento de estrategia de Inversión al 30.09.2020 de los Bonos Soberanos.							
42	Papel de trabajo de la conciliación y los estados de cuentas de custodios al 30.09.2020.							
43	Certificados de las acciones que mantiene el Banco en la CCE y Pagos Digitales al 30.09.2020							
44	Completar cuadro de inversiones, saldos al 30.09.2020. <b>Ver anexo i.</b>							
45	Papel de trabajo por el cálculo del rendimiento devengado de las inversiones disponibles para la venta al 30.09.2020.							

46	Papel de trabajo por el cálculo de las ganancias de capital por venta de (1) Certificados de depósitos BCRP y (2) Bonos Soberanos al 30.09.2020, registrados en el Estado de resultados por el año terminado el 30.09.2020.							
<b>CARTERA DE COLOCACIONES</b>								
47	Data RCD y RCC al 30.09.2020.							
48	Papel de trabajo que sustente el cálculo de las provisiones de incobrabilidad de créditos directos al 30.09.2020.							
49	Sustento de composición de cartera de créditos, cuadro de segmentación por tipo de crédito y cuadro de riesgo al 30.09.2020 de la nota del informe							
50	Sustento de movimiento de provisión para incobrabilidad de créditos directos al 30.09.2020 de la nota del Informe y proporcionarnos el detalle operativo de la composición de las adiciones, recuperos, castigos, ventas y el cálculo de la diferencia en cambio.							
51	Papel de trabajo que sustente el cálculo de la provisión genérica obligatoria al 30.09.2020.							
52	Detalle operativo de los intereses, comisiones y gastos sobre cuotas que se encuentran refinanciadas, vencidas, en cobranza judicial o dudoso o pérdida y no se encuentran no reconocidos como ingresos al 30.09.2020.							
53	Detalle de la Tabla de vencimientos por meses de la cartera de créditos en Ms Excel.							
54	Sustento de cuadro de vencimientos contractuales de la nota del Informe , saldos al 30.09.2020.							
55	Sustento del cuadro de distribución sectores económicos, saldos al 30.09.2020 de la nota del Informe.							
56	Anexo N° 2 y N°5 A y B de setiembre a diciembre 2020. en ms Excel.							
57	Detalle operativo de la cartera vendida y castigada al 30.09.2020 (Excel)							
58	Completar cuadro de vencimiento de cartera de créditos directos al 30.09.2020. Ver Anexo V.							
59	Presentaciones (Risk Assessment) e informes de desempeño de cartera (créditos desembolsados, refinanciados, vencidos, recuperaciones y mora) de enero a setiembre 2020.							
60	Reporte Crediticio de Deudores al 30.09.2020. Anexo 6 en Ms Excel.							
<b>PROCESO DE CÁLCULO DE PROVISIÓN</b>								

61	Papel de trabajo por el cálculo realizado por el Área de Riesgos de la provisión mensual al 30.09.2020 de la incobrabilidad de cartera de créditos.							
<b>CUENTAS POR COBRAR</b>								
62	Movimiento de la provisión por incobrabilidad de las cuentas por cobrar (papel de trabajo en Ms Excel) al 30.09.2020. Adjuntando el detalle de las adiciones, recuperos, castigos y cálculo de la diferencia en cambio.							
63	Sustento del cuadro del movimiento de la provisión para incobrabilidad de cuentas por cobrar al 30.09.2020 de la nota del Informe.							
64	Análisis de cuenta contable XXXXXXXXXXXXXXX "Adelanto a proveedores por cobrar" MN y ME al 30.09.2020.							
65	Análisis de cuenta contable XXXXXXXXXXXXXXX "Cuentas x cobrar seguro vehicular" MN y ME al 30.09.2020.							
66	Análisis de cuenta contable XXXXXXXXXXXXXXX "cuentas por cobrar seguros" MN y ME al 30.09.2020.							
67	Análisis de cuenta contable XXXXXXXXXXXXXXX "colaterales en garantía por cobrar" MN y ME al 30.09.2020.							
68	Análisis de cuenta contable XXXXXXXXXXXXXXX "comisiones varias tarjetas de crédito" MN y ME al 30.09.2020.							
69	Análisis de cuenta contable XXXXXXXXXXXXXXX "cuentas x cobrar Globokas" MN y ME al 30.09.2020.							
70	Análisis de cuenta contable XXXXXXXXXXXXXXX "IGV operaciones leasing x cobrar" MN y ME al 30.09.2020.							
71	Análisis de cuenta contable XXXXXXXXXXXXXXX "Otras cuentas por cobrar" MN y ME al 30.09.2020.							
72	Análisis de cuenta contable XXXXXXXXXXXXXXX "Rimac comisión castigo cobranza" MN y ME al 30.09.2020.							
<b>ACTIVOS FIJOS</b>								
73	Libro de Activos fijos al 30.09.2020 en Ms Excel.							
74	Detalle operativo de las adiciones de los activos fijos al 30.09.2020.							
75	Detalle operativo de las bajas de los activos fijos al 30.09.2020.							
76	Detalle operativo de las ventas y retiros de los activos fijos al 30.09.2020.							

77	Detalle operativo de los activos depreciados al 30.09.2020.							
78	Sustento cuadro de movimiento del costo y depreciación acumulada a setiembre 2020.							
79	Detalle operativo de los bienes por activar y los bienes por recibir al 30.09.2020.							
<b>IINTANGIBLES</b>								
80	Libro de intangibles al 30.09.2020 en Ms Excel.							
81	Amortización acumulada al 30.09.2020, depreciación del periodo (comprendida entre el 01.01.2020 al 30.09.2020.)							
82	Detalle de adiciones de intangibles al 30.09.2020.							
83	Detalle de bajas, ventas y retiros de intangibles al 30.09.2020.							
84	Detalle de intangibles totalmente depreciados al 30.09.2020.							
85	Sustento de cuadro del movimiento de los intangibles a setiembre 2020.							
<b>OPERACIONES EN TRÁMITE</b>								
86	Análisis de cuenta (detalle operativo) de las operaciones en trámite ACTIVOS en MN y ME al 30.09.2020.							
87	Análisis de cuenta (detalle operativo) de las operaciones en trámite PASIVOS en MN y ME al 30.09.2020.							
88	Proporcionarnos el sustento de la corrección de los ajustes observados al 30.09.2020: (i) ajuste de operaciones en trámite pendiente de liquidación (global net) y (ii) reclasificación por naturaleza de las operaciones en trámite pasiva).							
89	Consulta sobre operaciones en trámite registrada al 30.09.2020 "retiros global net" y si ha a la fecha ha sido regularizada.							
90	Consulta sobre operaciones en trámite registrada al 30.09.2020 "Ajuste Gasto ltra corriente y diferido" y si ha a la fecha ha sido regularizada.							
<b>OTROS ACTIVOS</b>								
92	Detalle operativo de los Bienes realizables, recuperado, recibidos en pago y adjudicados al 30.09.2020.							
93	Anexo 4 de enero a setiembre 2020 en Ms Excel.							



94	Detalle de las adiciones, ventas y/o retiros de los bienes adjudicados efectuadas al 30.09.2020. Asimismo, proporcionarnos las tasaciones respectivas por la venta de bienes.							
95	Sustento cuadro de movimiento del costo y provisión de bienes recibidos en pago y adjudicados al 30.09.2020 de la nota del Informe.							
96	Completar cuadro de composición de Otros Activos al 30.09.2020. <b>Ver Anexo L.</b>							
<b>OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO Y DEPOSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO</b>								
97	Anexo 10, Anexo 11 y Anexo 13 al 30.09.2020 en Ms Excel.							
98	Anexo 17 A y B setiembre 2020 en Ms Excel.							
99	Papel de trabajo por el cálculo del Fondo de Seguro de Depósito - setiembre 2020 en Ms Excel.							
100	Papel de trabajo por el cálculo de los intereses por pagar por las obligaciones con el público al 30.09.2020.							
101	Tabla de vencimiento mensual de los depósitos y obligaciones con el público en Ms Excel.							
102	Sustento del cuadro de anticuamiento de obligaciones y depósitos al 30.09.2020 de la nota del informe.							
<b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS / VALORES Y TÍTULOS</b>								
103	Detalle operativo de los adeudos y obligaciones financieras (corto y largo plazo) indicando el importe, tasa de interés, el vencimiento y cumplimiento de covenants al 30.09.2020. en Ms Excel.							
104	Detalle operativo de los adeudos de COFIDE al 30.09.2020, en Ms Excel.							
105	Detalle operativo de valores, títulos y obligaciones en circulación al 30.09.2020, en ms Excel.							
106	Sustento del cuadro del rubro de adeudos y obligaciones financieras al 30.09.2020.							
107	Sustento del cuadro detalle de deudas a bancos y corresponsales del exterior, y deuda subordinada al 30.09.2020.							
108	Sustento del cuadro de detalle de la deuda con COFIDE y Fondo Mi Vivienda al 30.09.2020.							

109	Sustento del cuadro de cronograma de vencimientos al 30.09.2020 de la nota del informe.							
110	Sustento cuadro de valores, títulos y obligaciones en circulación al 30.09.2020.							
111	Anexo 14 obligaciones con el exterior al 30.09.2020.							
<b>INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS</b>								
112	Anexo 8 de setiembre de 2020.							
113	Hoja de valorización de setiembre de 2020 de los forwards y swaps (IRS). Más sustentos de uso de tasas.							
114	Pruebas de efectividad por las coberturas contables al 30.09.2020. en ms Excel.							
115	Papeles de trabajo por la valorización de las swaps - coberturas contables de setiembre 2020, que incluya pantallas bloomberg de curvas 23 y 51.							
116	Proporcionarnos el reporte de tasa de interés de las coberturas contables de setiembre de 2020.							
117	Papel de trabajo "Datos swaps bloomberg series A, B y C" en ms Excel.							
118	Hojas de trabajo que permiten registrar los asientos contables de valorización y devengo de intereses del IRS (coberturas contables) al 30.09.2020.							
119	Conciliación operativo - contable de las cuentas de activo, pasivo, patrimonio, ganancias y pérdida por cobertura contable de enero a setiembre 2020.							
120	Sustento del cuadro de IFD al 30.09.2020 de la nota del informe.							
121	Hojas de trabajo que permiten registrar los asientos contables de valorización y devengo de intereses de los derivados de negociación al 30.09.2020.							
122	Conciliación operativo - contable de las cuentas de activo, pasivo, patrimonio, ganancias y pérdida por los derivados de negociación de enero a setiembre 2020.							
<b>CUENTAS POR PAGAR y OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>								
123	Detalle operativo de las operaciones de reporte (moneda y valores) al 30.09.2020, que incluya saldo, tasas de interés, fechas de vencimiento, etc. En ms Excel.							
124	Análisis de cuenta (detalle operativo) XXXXXXXXXXXXXXX "BCRP repo moneda regular" en MN y ME al 30.09.2020.							

125	Análisis de cuenta (detalle operativo) XXXXXXXXXXXXXXX "BCRP venta CC recompra bonos soberanos" en MN y ME al 30.09.2020.							
126	Análisis de cuenta (detalle operativo) XXXXXXXXXXXXXXX "BCRP venta CC recompra CDN BCRP" en MN y ME al 30.09.2020.							
127	Análisis de cuenta (detalle operativo) XXXXXXXXXXXXXXX "cheques no emitidos clientes" en MN y ME al 30.09.2020							
128	Análisis de cuenta (detalle operativo) XXXXXXXXXXXXXXX "provisión bonos por desempeño" en MN y ME al 30.09.2020.							
129	Documentación que sustente la aprobación del importe de la provisión de bono por desempeño al 30.09.2020.							
130	Análisis de cuenta (detalle operativo) XXXXXXXXXXXXXXX "provisión de servicios de administración" en MN y ME al 30.09.2020.							
131	Análisis de cuenta (detalle operativo) XXXXXXXXXXXXXXX "BBVA operación venta con recompra "en MN y ME al 30.09.2020.							
132	Documentación que sustente la aprobación de la operación con el BBVA por la venta con recompra al 30.09.2020.							
133	Sustento del cuadro de operaciones de reporte al 30.09.2020 de la nota del informe.							
134	Papeles de trabajo por el movimiento de la provisión de las cuentas por cobrar al 30.09.2020, adjuntando el detalle operativo de sus adiciones, recuperos y cálculo de diferencia en cambio							
135	Papeles de trabajo por el movimiento de la provisión de créditos indirectos (contingentes) al 30.09.2020, adjuntando el detalle operativo de sus adiciones, recuperos y cálculo de diferencia en cambio.							
136	Anticuoamiento de los otros pasivos al 30.09.2020,							
<b>PLANILLAS</b>								
137	Planilla de remuneraciones por los enero a setiembre de 2020 debidamente conciliado con los saldos contables registrados al 30.09.2020.							
138	Resumen de planilla enero a setiembre del 2020.							

139	Los directores, funcionarios y personal clave del Banco mantienen operaciones de créditos permitidas de acuerdo con la Ley General, la misma que regula y establece ciertos límites a sus transacciones incluyendo familiares establecidos por ley. Al 30 de setiembre de 2020, los créditos directos e indirectos ascienden a: _____ (completar saldos). Asimismo, proporcionar detalle operativo en ms Excel.							
140	Detalle de bajas de personal al 30.09.2020 en ms Excel							
141	Detalle de Vacaciones gozadas por trabajador al 30.09.2020, en ms Excel							
142	Detalle de saldo de vacaciones (en días) por trabajador al 30.09.2020 en ms Excel.							
143	Detalle de las provisiones por vacaciones devengadas a setiembre 2020. Dicha información debe ser proporcionada por el área de Recursos Humanos. Asimismo, debe estar debidamente cruzado con los abonos realizados en la cuenta del pasivo de vacaciones.							
144	Detalle de los pagos de vacaciones realizados a setiembre 2020, en el cual se señale el ejercicio de su devengo y la fecha de pago. Dicha información debe ser proporcionada por el área de Recursos Humanos. Asimismo, debe estar debidamente cruzado con los cargos realizados en la cuenta del pasivo de vacaciones.							
145	Papel de trabajo por el cálculo de la provisión de gratificaciones, CTS y vacaciones al 30.09.2020 en ms Excel.							
146	Perfil de usuarios activos en sistemas para realizar cambios de sueldos, pagos de planillas, registro de faltas y otros módulos (relacionados al proceso de planilla).							
147	Sustento de abonos en planillas de sueldos entre el 01.01.2020 al 30.09.2020. (En cuentas bancarias y asientos contables).							
148	Análisis del movimiento (provisión, pago, extorno, etc.) del pasivo de vacaciones versus los movimientos de las cuentas de resultado al 30.09.2020,							
149	Reporte operativo de préstamos otorgados al personal al 30.09.2020.							
150	Papel de trabajo por la provisión de la participación de los trabajadores cuenta 27020901010103 al 30.09.2020 en Ms Excel.							
<b>CÁLCULO Y REGISTRO DE IMPUESTO A LA RENTA.</b>								
151	Papel de trabajo del Cálculo del impuesto a la renta diferido al 30.09.2020, en ms Excel.							

152	Determinación del Impuesto a la Renta al 30.09.2020 junto con los papeles de trabajo que sustentan las adiciones y deducciones correspondientes.							
153	Sustento del cuadro de nota Impuesto a la renta diferido al 30.09.2020 de la nota del informe.							
154	Anexos correspondiente a la determinación de las diferencias temporales.							
155	Análisis de los pagos a cuenta y/o anticipos de impuesto a la renta realizados a la fecha ( en el caso que aplique).							
155	Proporcionar información de sustento sobre las donaciones consideradas como deducibles.							
156	Conciliación de la provisión del IR corriente e IR diferido con las correspondientes cuentas según balance de comprobación al 30.09.2020							
<b>INGRESOS Y GASTOS (PL)</b>								
<b>ANEXOS y REPORTES SBS diciembre 2020</b>								
157	Proporcionarnos lo anexos y reportes enviados a la SBS al 30.09.2020. Esto de manera digitalizada.							
	NOTA GESTION DE RIESGO FINANCIERO (INFORME)							
158	Notas de NIIF 7 serán enviadas en otro archivo Excel.							
NOTA:	Asimismo, proporcionar los papeles de trabajo y evidencia que sustentan la información colocada en los cuadros respectivos,							