

# **TÉRMINOS DE REFERENCIAS RELATIVOS A LA SELECCIÓN Y CONTRATACIÓN DE SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA PARA EL EJERCICIO 2026 DE LA CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY.**

La Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay necesita contratar los servicios profesionales de una firma Auditora Externa independiente, con el fin que esta:

- a) Emita una opinión sobre los Estados Financieros, correspondientes al ejercicio a cerrarse el 31/12/2026, conforme a Normas de Auditorías aceptadas en Paraguay.
- b) Evalúe y emita un informe detallado sobre el Sistema de Control Interno Administrativo-Contable, por el periodo comprendido entre el 01/01/2026 al 31/12/2026.
- c) Emita un informe sobre el cumplimiento de las obligaciones impositivas solicitadas por la Resolución 30/2019 de la DNIT y sus modificatorias, que reglamenta el Artículo N.º 33 de la Ley N.º 2421/04.
- d) Emita una opinión fundada sobre el grado de confiabilidad y consistencia del sistema informático, por el periodo comprendido entre el 01/01/2026 al 31/12/2026.
- e) Emita una opinión fundada sobre el grado de cumplimiento de la reglamentación relacionada a la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, y de la efectividad e idoneidad de las políticas y los procedimientos para la prevención y reporte oportuno al 31/12/2026, de acuerdo a lo dispuesto en la Resolución 490/2022 y Resolución 201/2020.

## **1- REQUISITOS (ver punto N° 7 Antecedentes y forma de presentación)**

Podrán presentar propuestas aquellas firmas Auditoras con demostrada y reconocida trayectoria con un mínimo de 5 (cinco) años de actividad profesional en el mercado nacional.

Los sobres a ser presentados deberán ajustarse a los términos de referencia inserto bajo el título: "Presentación de propuestas".

## **2- BREVE RESEÑA SOBRE LA ENTIDAD**

La Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay, es una Entidad sin fines de lucro, especializada en brindar servicios jubilatorios y otros afines a sus afiliados, pudiendo ser afiliados Cooperativistas y socios de Entidades sin fines de lucro legalmente constituidas.

La Casa Matriz de la Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay se encuentra ubicada en la Avenida Mariscal López N° 5080 casi RI 2 Ytororo, cuenta además con cinco sucursales en distintos puntos del país y un centro de atención.

## **3- OBJETIVOS Y ALCANCE DE LOS SERVICIOS SOLICITADOS**

Los servicios solicitados son aquellos indicados en los ítems a al e, expuestos más arriba.

## **4- INFORMES**

### **4.1 INFORMES PRELIMINARES**

- a) Informes de revisión sobre los Estados Financieros cuyos cortes serían a, setiembre y diciembre 2026.
- b) Evaluación e informe detallado sobre el Sistema de Control Interno Administrativo-Contable. Cada informe deberá contener un seguimiento sobre las observaciones mencionadas en los informes anteriores.
- c) Informe inmediato sobre cualquier irregularidad o acto ilegal constatado, independiente de su materialidad o significatividad sobre los Estados Financieros, tomados en su conjunto.

### **4.2 INFORME ANUALIZADO**

Los Informes requeridos al cierre del ejercicio al 31/12/2026, son los siguientes:

- a) Informe de auditoría emitido por un auditor independiente sobre los estados financieros por el ejercicio cerrado al 31/12/2026 examinados, que incluirán:

- El Balance General
- El Estado de Resultados
- El Estado de Variación del Patrimonio Neto
- El Estado de Flujo de Efectivo
- Las Notas a los Estados Financieros

b) Informaciones complementarias:

- Informe detallado sobre el Sistema de Control Interno Administrativo-Contable, vigente en la Entidad al 31/12/2026.
- Emita un informe sobre el cumplimiento de las obligaciones impositivas solicitadas por la Resolución 30/2019 de la DNIT y sus modificatorias, que reglamenta el Artículo N° 33 de la Ley N° 2421/04.
- Informe sobre la clasificación y evaluación de los activos y riesgos crediticios, con la determinación de las necesidades de previsión, basado en parámetros establecidos por disposiciones vigentes al 31/12/2026.
- Informe sobre el grado de confiabilidad y consistencia del sistema informático al 31/12/2026.
- Informe resultante de la verificación sobre Leyes de Seguridad Social al 31/12/2026.
- Informe sobre el grado de cumplimiento de la reglamentación relacionada a la Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, y de la efectividad e idoneidad de las políticas y los procedimientos para la prevención y reporte oportuno al 31/12/2026, de acuerdo a lo dispuesto en la Resolución 490/2022 y Resolución 201/2020.
- Informe de verificación sobre el grado de cumplimiento con las obligaciones al 31/12/2026, según las disposiciones legales vigentes.

## 5- INTERPRETACIÓN DE LOS DOCUMENTOS.

Los interesados que tuviesen dudas sobre la interpretación de los documentos requeridos en los Términos de Referencias al llamado podrán solicitar a la Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay las aclaraciones del caso.

Las consultas deberán ser presentadas a la dirección de correo [junta.vigilancia@cmcp.org.py](mailto:junta.vigilancia@cmcp.org.py) hasta el **10/07/2026**.

## 6- PRESENTACIÓN DE LAS PROPUESTAS.

Las Propuestas se recibirán en la recepción de Casa Matriz en sobres cerrados y separados, hasta las **15:00 hs del día lunes 27/07/2026**, las cuales serán derivadas a la Oficina de la Jefatura de Control y Fiscalización de la Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay, dichos sobres deberán contar con la siguiente leyenda: **“Llamado para selección y contratación de Firmas Auditoras, para el ejercicio a finalizar el 31/12/2026”**

OFERENTE.....

### Observación:

Las propuestas presentadas posteriores a la fecha y hora indicada más arriba no serán recibidas, por lo tanto, quedarán automáticamente fuera de concurso.

Las propuestas serán abiertas el día **lunes 27/07/2026, a las 17:30 hs.** por Miembros de la Junta de Vigilancia y la Jefatura de Control y Fiscalización de la Caja Mutual de Cooperativistas del Paraguay y serán evaluadas atendiendo el fiel cumplimiento de los Términos de Referencias, como factor fundamental.

## 7- ANTECEDENTES - FORMA DE PRESENTACIÓN

**Cada oferente deberá presentar su oferta en 2 sobres:**

**Contenido del sobre N° 1 (Propuesta Técnica), este sobre deberá contener:**

La carta de presentación, la propuesta técnica, el cronograma de trabajos e informes al **30/09/2026** y al **31/12/2026**.

.....  
Registro Único de Contribuyentes.  
.....

.....  
Certificado de antecedentes policiales y penales del Representante Legal de la Firma Auditora.  
.....

.....  
Copia de Inscripción aprobada en el Registro de Auditores Externos de la SJP de la Firma Auditora (Resolución SJP.SG N° 008/2026).  
.....

**En caso de que algún Socio o personal técnico de la Firma Auditora fuera afiliado de la CMCP, estos para poder prestar servicios a la CMCP, deben hallarse al día en el cumplimiento de sus obligaciones estatutarias y reglamentarias según el Art. 63 del Estatuto Social vigente.**  
.....

.....  
En caso de que el representante legal sea nombrado por la Firma Auditora, deberá presentar un acta o poder o por cualquier medio fehaciente que justifique su representación.  
.....

.....  
Copia autenticada de la constitución de la Firma Auditora y la última modificación, donde consta el representante.  
.....

.....  
Certificado de no interdicción judicial.  
.....

.....  
Certificado de no quiebra y/o convocatoria de acreedores.  
.....


.....  
Listado del personal designado para el trabajo.  
.....

.....  
Currículo vitae de los profesionales a ser designados para la revisión (Gerente, Supervisor, Seniors, Juniors, entre otros).  
.....

.....  
Currículo vitae del profesional a ser designado para la auditoría sobre aspectos impositivos.  
.....

**Contenido del sobre No. 2 (Propuesta económica), este sobre debe contener:**

De manera clara y precisa, el monto de los honorarios profesionales, con IVA incluido, además la expectativa de cobro correspondiente.  
.....

  
**Lic. María Luisa Rojas Figueredo**  
Secretaria

  
**Lic. Victor Hugo Kriskovich Almada**  
Presidente

**JUNTA DE VIGILANCIA**  
**CAJA MUTUAL DE COOPERATIVISTAS DEL PARAGUAY**