ALCANCE DE LOS TRABAJOS (215 Puntos)
(Firmas Auditores oferentes BNF - LCO Nº 10/2013)
TÉRMINOS DE REFERENCIA

ANEXO 1

Nº de Orden	1. OBJETO 2. PAUTAS	AYCA
	2.1. AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS DEL B.N.F. AL 31.12.2013	
1	2.1.1. Estado de Situación Patrimonial	3,58
2	2.1.2. Estado de Resultados	3,58
3	2.1.3. Estados de cambios en el patrimonio neto	3,58
4	2.1.4. Estados de cambios en la posición financiera	3,58
	2.2. ANÁLISIS Y COMENTARIOS SOBRE LA INFORMACIÓN FINANCIERA COMPLEMENTARIA AL 31.12.2013	
	2.2.1. Conforme al Plan de Cuentas del BCP	
5	2.2.1.1. Modulo 11000 "Disponible"	3,58
6	2.2.1.2. Modulo 12000 "Valores Publicos"	3,58
7	2.2.1.3. Modulo 13000 "Creditos Vigentes por Interm. Financiera"	3,58
8	2.2.1.4. Modulo 14000 "Creditos Vigentes Sector no Financiero"	3,58
9	2.2.1.5. Modulo 15000 "Diversos"	3,58
10	2.2.1.6. Modulo 16000 "Creditos Vencidos por Interm. Financiera"	3,58
11	2.2.1.7. Modulo 17000 "Inversiones"	3,58
12	2.2.1.8. Modulo 18000 "Bienes de Uso"	3,58
13	2.2.1.9. Modulo 21000 "Obligacion por Interm. Financ. - Sec.Financ."	3,58
14	2.2.1.10. Modulo 22000 "Obligacion por Interm. Financ. Sec. No Fin"	3,58
15	2.2.1.11. Modulo 24000 "Obligaciones Diversas"	3,58
16	2.2.1.12. Modulo 25000 "Provisiones y Previsiones"	3,58
17	2.2.1.13. Modulo 41000 "Cuentas de Contingencia"	3,58
18	2.2.1.14. Modulo 51000 "Cuentas de Orden"	3,58
19	2.2.1.15. Modulo 60000 "Resultado"	3,58
20	2.2.1.16. Modulo 61000 "Ganancia Financiera"	3,58
21	2.2.1.17. Modulo 62000 "Ganancias por Servicio"	3,58
22	2.2.1.18. Modulo 63000 "Otras Ganancias Operativas"	3,58
23	2.2.1.19. Modulo 64000 "Ganancias Extraordinarias"	3,58
24	2.2.1.20. Modulo 70000 "Perdidas"	3,58
25	2.2.1.21. Modulo 71000 "Perdidas Financieras"	3,58
26	2.2.1.22. Modulo 72000 "Perdidas por Servicios"	3,58
27	2.2.1.23. Modulo 73000 "Otras Perdidas Operativas"	3,58
28	2.2.1.24. Modulo 74000 "Perdidas Extraordinarias"	3,58
	2.3. Con enfasis a análisis de:	
29	2.3.1. Cartera Vigente	3,58
30	2.3.2. Cartera Vencida	3,58
31	2.3.3. Situación de las garantías	3,58
32	2.3.4. Previsiones sobre préstamos	3,58
33	2.3.5. Intereses por cobrar	3,58
34	2.3.6. Bienes adjudicados a negociar	3,58
35	2.3.7. Cuentas Corrientes, Cajas de Ahorro y a plazo fijo	3,58
36	2.3.8. Ejecución de los empréstitos	3,58
37	2.3.9. Ingresos y gastos financieros y de operación	3,58
38	2.3.10. Impacto de la inflación en la situación econ.y financ.	3,58
39	2.3.11. Tasas de interés, activas y pasivas	3,58
40	2.3.12. Conciliación de ctas.con otros Bcos./ país y exterior	3,58
41	2.3.13. Evaluac.s/los controles internos, administ. y contables	3,58
42	2.3.14. Otros	3,58
	2.4. Auditoría de los estados financieros e información financiera complementaria relativa a programas de crédito:	
43	2.4.1. Certificación de MNPCII	3,58
44	2.4.2. Consultoría Técnica	3,58
45	2.4.3. J.I.C.A.- PG-P14	3,58
46	2.4.4. A.F.D. "Mi casa"	3,58
	TOTAL DE PUNTOS OBTENIDOS	**165**

DAISY DAHIANA DUARTE
Encargada de Sección
Seg. y Monitoreo C.M.

JAVIER CORONEL CÁCERES
Encargado de División
Sup. y Seg. Casa Matriz

	2.5. Auditoria relativa a :			
47	2.5.1. Administración y Control en el Area de Proc. de datos	3,58		
48	2.5.2..Administración y Control de Tarjetas de Crédito y Débito	3,58		
49	2.5.3. Cumplimiento de la Ley 1015/97	3,58		
50	2.5.4. Cumplimiento Tributario por parte del BNF	3,58		
51	2.5.5. Cumplimiento del Art. 58 de la Ley 2856/2005	3,58		
52	2.5.6 Evaluación del Sector Operaciones Internacionales	3,58		
53	2.5.7 Evaluac. de Proc. de elaborac. de los manuales y func. y proced.	3,58		
	2.6. Auditoria sobre riesgo de cambio			
54	2.6.1. Políticas y controles implementados por la Entidad	3,58		
55	2.6.2 Análisis de posiciones abiertas en moneda extranjera	3,58		
	2.7. Opinion del auditor sobre el riesgo de liquidez			
56	2.7.1. Políticas y controles implementados por la Entidad	3,58		
57	2.7.2. Análisis de desfases de plazos por moneda	3,58		
58	2.7.3. Integridad de la información	3,58		
	2.8. Evaluacion de la Clasificacion de Activos y Riesgos Crediticios			
59	2.8.1. Cartera de Préstamos	3,58		
60	2.8.2. Otros Activos	3,58		
	TOTAL DE PUNTOS OBTENIDOS	**215**		
	Observación: 215 puntos máximos establecido por Resolución Nº 8 Acta 47 del 08/04/2013 del Consejo de Administración del BNF			

DAISY DAHIANA DUARTE
Encargada de Sección
Seg. y Monitoreo C.M.

JAVIER CORONEL CÁCERES
Encargado de División
Sup. y Seg. Casa Matriz

FIRMA AUDITORA: AYCA

NOMBRE Y APELLIDO	4 PUNTOS		[redacted]			[redacted]		[redacted]			[redacted]		TOTAL DE PUNTOS
	PROFESION	ESPECIALIDAD	ESTUDIOS DE PERFECCIONAMIENTO			EXPERIENCIA PROFESIONAL		ACTIVIDAD ULTIMOS 3 AÑOS/BANCOS			ANTEC.IMPORT. TRAB.SIMILARES	CONOC.LEYES AUTARQUICAS	
			CURSOS REAL.	INSTITUCION	DURACION	DIRECTIVO	ESPECIALIDAD	EMPRESA	CARGO	TIEMPO			
Fernando José Esligambia Lezcano	Lic. en Ciencias Contables	Doctor en Contabilidad	6	Varias	12 años	7 años	26 años	AYCA	Socio Dictaminante	7 años (0 Bancos)	3 Financieras Varias sociedades	No Posee	
	4		8			8	13		8		3	8	36
Manuel Stark Robledo	Economista Contador Público	Administración de Empresas	10	Varias	5 años 4 días	16 años	16 años	AYCA	Socio- Gerente	16 años (0 Bancos)	3 Financieras Varias sociedades	No Posee	
	4		8			8	13		8		3	8	36
Jaime Romero Aalete	Contador Público	Doctor en Ciencias Contables	0	0	0	0	7 años	AYCA	Especialista en Control Interno	7 años (0 Bancos)	No posee	No Posee	
	4		8			8	13		8		8	8	[redacted]
Gustavo Herman Fernandez Peters	Lic. en Administrac. de Empresas	Contador Público	5	Varias	2 años	0	6 años	AYCA	Auditor Senior	6 años (0 Bancos)	1 Financiera	No Posee	
	4		8			8	18		8		3	8	25
Delia Ramona Colarte Caceres	Contador Público	Maestria en Auditoría y Contabilidad	5	Varias	2 años 7 días	0	7 años	AYCA	Auditor Junior Espec. Tributaria	7 años (0 Bancos)	Varias sociedades	No Posee	
	4		8			8	11		8		3	8	28
Alejandro Nicolás Duarte Melgarejo	Lic. En Ciencias Contables	Administración de Empresas	6	Varias	3 años 13 días	0	3 años	AYCA	Auditor Senior	3 AÑOS (1 Banco)	1 Banco 1 Financiera Varias sociedades	No Posee	
	4		8			8	8		8		3	8	[redacted]
Angelo Jesús Calderini Mendez	Bachiller Técnico en Electrónica	Microfsoft Internet Explorer	2	Varias	1 año 1 mes 5 días	0	4 años	AYCA	Auditor Junior Asistente	4 años (2 bancos)	2 Bancos y 1 Financiera Varias sociedades	No Posee	
	1		2				8		81		3	8	[redacted]
Jorge Antonio Fernández Franco	Ingeneri en Ciencias Informáticas	Informática de Gestión	3	Varias	5 años	0	16 años	AYCA	Especialista en informática	16 años (3 Bancos)	3 Bancos y Varias Financieras Varias sociedades	No Posee	
	4		8			8	13		192		3	8	[redacted]
													476

		Directivos	Senior	Junior	Total del rubro
Total de puntos del Rubro	370	40%	40%	20%	
Puntos por Categoria		70	285	121	355
Cantidad por Categoria (Divisor)		2	4	2	
Promedio por Categoria		35	71	61	
Participacion por Categoria		14	20	12	55

Referencias

[redacted] Directivos
[redacted] Senior
[redacted] Junior

DAISY DAHIANA DUARTE
Encargada de Sección
Seg. y Monitoreo C.M.

JAVIER CORONEL CÁCERES
Encargado de División
Sup. y Seg. Casa Matriz

EVALUACION DE LA FIRMA PROPONENTE (PUNTO V DEL ANEXO "B" INSTRUCCIONES BNF LCO Nº 10/2013

FIRMA AUDITORA: AYCA - Auditores y Consultores

ACTIVIDADES PRINCIPALES Y/O SIMILARES (BANCOS, FINANCIERAS Y OTROS) - 70 PUNTOS — ANEXO 3

ANTECEDENTES DE LOS TRABAJOS REALIZADOS - 45 PUNTOS

BANCOS	DESCRIPCION DE LAS AUDITORIAS PRACTICADAS	PAIS	FECHA INICIO	FECHA FINAL	CANTIDAD	PUNTOS	TOTAL S/ 70 PUNTOS CANTIDAD	TOTAL S/ 70 PUNTOS PUNTOS
BANCO INTEGRACION S.A.	Auditoria de Estados Contables (2000, 2001, 2002)	Paraguay			3	19	3	12

FINANCIERAS	DESCRIPCION DE LAS AUDITORIAS PRACTICADAS	PAIS	FECHA INICIO	FECHA FINAL	CANTIDAD	PUNTOS	TOTAL S/ 70 PUNTOS CANTIDAD	TOTAL S/ 70 PUNTOS PUNTOS
INTERNACIONAL SANTA ANA S.A.	Auditoria de Estados Financieros (2009)	Paraguay			5	13	5	15
CEFISA	Auditoria de Estados Contables (1996, 2001, 2007)	Paraguay						
SOLAR S.A.	Auditoria de Estados Contables (2009)	Paraguay					5	15

OTRAS EMPRESAS	DESCRIPCION DE LAS AUDITORIAS PRACTICADAS	PAIS	FECHA INICIO	FECHA FINAL	CANTIDAD	PUNTOS	TOTAL S/ 70 PUNTOS CANTIDAD	TOTAL S/ 70 PUNTOS PUNTOS
COOPEXSANJO	Auditoria de Estados Financieros (2011)	Paraguay			25	7	22	12
COOP. RICARDO BRUGADA	Auditoria de Estados Contables (2009)	Paraguay					3	1
ASOC. DEL COLEGIO INTERNACIONAL	Auditoria de Estados Financieros (2009, 2010)	Paraguay					25	13
FERROPAR	Auditoria de Estados Financieros (2008)	Paraguay						
ANTELL	Auditoria de Estados Financieros (2008)	Paraguay						
COMINCO	Auditoria de Estados Financieros (2008)	Paraguay						
IMPERIO S.A.	Auditoria de Estados Financieros (2004/2008/2010)	Paraguay						
EL PRODUCTOR S.A.	Auditoria de Estados Financieros (2001/2003/2004/2007/2009/2010)	Paraguay						
EMSA INMOBILIARIA	Auditoria de Estados Financieros (2008,2009)	Paraguay						
PARAGUAY TRADING S.A.	Auditoria de Estados Financieros (2008, 2009, 2010)	Paraguay						
VALORES CASA DE BOLSA S.A.	Auditoria de Estados Financieros (2009)	Paraguay						
ARMADA PARAGUAYA	Otros tipos de auditoria (2009)	Paraguay						
AUDITORÍA GENERAL DEL PODER EJECUTIVO (AGPE)	Otros tipos de auditoria (2008)	Paraguay						
PRESIDENCIA DE LA REPÚBLICA - SECRETARÍA TÉCNICA DE PLANIFICACIÓN	Otros tipos de auditoria (2007)	Paraguay						
COOMECIPAR	Otros tipos de auditoria (2004)	Paraguay						

ENTIDADES	CANTIDAD	PUNTOS	SOBRE 70 PUNTOS CANTIDAD	SOBRE 70 PUNTOS PUNTOS
BANCOS	3	19	3	12
FINANCIERAS	5	13	5	15
OTRAS EMPRESAS	25	7	25	13
		39		63
[redacted]				102

DAISY DAHIANA DUARTE
Encargada de Sección
Seg. y Monitoreo C.M.

JAVIER CORONEL CÁCERES
Encargado de División
Sup. y Seg. Casa Matriz

BNF
BANCO NACIONAL DE FOMENTO
nuestro banco

NOTA A.I. N° 385/2013

A : **COMITÉ DE EVALUACIÓN**

DE : **AUDITORIA INTERNA**

REF. : **Evaluación de la Propuesta Técnica presentada para "Servicio de Auditoría Externa para el Banco Nacional de Fomento".**

FECHA : **20 de mayo de 2013.**

En atención a la nota BNF CE 076 del Comité de Evaluación, remitimos las conclusiones del estudio y evaluación de la propuesta técnica presentada por la firma auditora independiente **AYCA, *Auditores y Consultores***, en el marco de la Licitación Por Concurso de Ofertas BNF LCO Nº 10/2013 para el Servicio de Auditoría Externa para el Banco Nacional de Fomento, aprobado por Resolución Nº 8, Acta 47 de fecha 08/04/2013 del Consejo de Administración.

La evaluación contempló el análisis de los siguientes factores:

- ✓ **TÉRMINOS DE REFERENCIA (Alcance del Estudio)** – **Anexo 1**
- ✓ **PROFESIONALES QUE EJECUTARAN LOS TRABAJOS** – **Anexo 2**
- ✓ **EXPERIENCIAS DE LAS FIRMAS PROPONENTES** – **Anexo 3**

Los procedimientos y criterios de evaluación fueron analizados según se detallan en los anexos mencionados.

RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN TÉCNICA

FACTORES	AYCA
ANEXO 1	215
ANEXO 2	55
ANEXO 3	102
Total Puntos	**372**

CONCLUSIÓN

El resultado de verificación de la propuesta técnica presentada por la firma AYCA – Consultores y Auditores, obtuvo la calificación de 372 del total de 700 puntos para esta Evaluación Técnica.

Elevamos el resultado estudio de la evaluación de la Propuesta Técnica de la Empresa AYCA – Auditores & Consultores que fue la única firma presentada en la Licitación por Concurso de Ofertas BNF LCO Nº 10/2013 para el Servicio de Auditoría Externa para el Banco Nacional de Fomento, a sus efectos.

Atentamente,

DAHIANA DUARTE BACHELARIDI
Enc. de Sección
Seguimiento y Monitoreo

JAVIER CORONEL CÁCERES
Enc. de División
Superv. y Seguim. C.M.

HERMANN BOTTGER
Coordinador

ANDRÉS RAMIREZ OVANDO
Director