EXPRESION DE INTERES SBCC

SELECCIÓN BASADA EN CALIDAD Y COSTO

“SBCC BID BNF Nº 1/2015 – SERVICIO DE CONSULTORIA INTEGRAL PARA LA MODERNIZACION DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO”

CONTRATO DE PRESTAMO

BID Nº 2592/OC-PR

“PROGRAMA DE APOYO A LA MODERNIZACIÓN DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO”

COTRATANTE: BANCO NACIONAL DE FOMENTO

ASUNCION, PARAGUAY
2015

Aprobado por Resolución del Consejo de Administración Nº de fecha:

INVITACION A PRESENTAR EXPRESION DE INTERES SERVICIOS DE CONSULTORIA –LLAMADO INTERNACIONAL

Institución: BANCO NACIONAL DE FOMENTO
País: PARAGUAY
Proyecto: "PROGRAMA DE APOYO A LA MODERNIZACIÓN DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO"
Sector: INSTITUCIONES FINANCIERAS
Resumen: El Banco Nacional de Fomento requiere contratar a una firma consultora para prestar servicios de consultoría integral nacional o internacional, especializada en asistencia técnica a instituciones financieras especialmente bancarias, para el desarrollo de nuevos productos financieros y otros aspectos que contribuyan a la Modernización de la Institución.
Préstamo nº/ Donación nº: 2592/OC-PR
Contrato nº/ Licitación nº: FC-SBCC BID BNF Nº 1/2015.
Fecha límite: **Miércoles, 27 de mayo de 2015.**
El BANCO NACIONAL DE FOMENTO cuenta con el financiamiento del BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO para el CONTRATO DE PRESTAMO Nº 2592/OC-PR PROGRAMA DE APOYO A LA MODERNIZACIÓN DEL BANCO NACIONAL DE FOMENTO, y se propone utilizar una parte de los fondos para los contratos de servicios de consultoría.

Los servicios de consultoría comprenden:

a. Objetivo General

Apoyar a la modernización integral del BNF, como entidad financiera del Estado promotora del desarrollo económico, en todo lo relacionado al mejoramiento de la eficacia y eficiencia de su desempeño y gestión, para alcanzar un mejor cumplimiento de los objetivos de su Carta Orgánica, a través de la realización de las actividades previstas en los componentes I y II, del Programa de Apoyo a la Modernización del BNF, conforme a las políticas del BID vigentes para el préstamo BID Nº 2592/OC-PR.

b. Objetivos Específicos

Proveer a distintas áreas operativas del BNF, de servicios de asistencia técnica y asesoramiento, realización de relevamiento de necesidades de capacitación de recursos humanos, brindar capacitación en temas específicos especialmente en el área de riesgos, actualización de Manuales y Reglamentos, redacción de TDR para la adquisición de software específicos, redacción de anteproyecto de normas legales, y elaboración de demás estudios técnicos exigidos por las actividades descriptas en el numeral 4 más abajo, conforme a lo enmarcado en el programa de Apoyo a la Modernización del BNF, conforme a las políticas del BID vigentes para el préstamo BID Nº 2592/OC-PR.

c. Actividades

En términos generales, las actividades que deberá desarrollar la firma consultora serán las siguientes, tomando como marco de referencia el Diagnóstico General del BNF realizado dentro de las actividades del Programa durante el 2º semestre de 2014, como así también las mejores prácticas generalmente aceptadas en la industria bancaria nacional e internacional, aunque con la salvedad de que en este caso, aunque se

trata de un banco comercial sujeto a todas las disposiciones de la Ley de Bancos, debe respetarse su naturaleza de ser una entidad financiera estatal de fomento:

Como referencia se listan las Actividades a ser desarrolladas, circunscriptas detalladamente en la SP

ACTIVIDAD Nº 1: CARTERA DE PRÉSTAMOS.

- **Los productos de esta Actividad son:**
  a) Un Manual General de Productos de Créditos con las nuevas líneas y una propuesta de estrategia para incrementar la cartera productiva y de fomento.
  b) Formación y capacitación de por lo menos 100 oficiales de crédito para las diferentes líneas de financiamientos.
  c) Propuesta de una estrategia de mercadeo de mediano y largo plazo.
  d) Potenciar las operaciones de comercio exterior.
  e) Procedimientos para la enajenación de los bienes adjudicados.
  f) 1 (un) TDR para la adquisición de un software de administración integral de cartera MIPYME.

ACTIVIDAD Nº 2: ASESORÍA E IMPLEMENTACIÓN DE UN SISTEMA DE PLANIFICACIÓN FINANCIERA Y DE INFORMACIÓN GERENCIAL.

- **Los productos de esta Actividad son:**
  a) Es la obtención de una matriz de informaciones gerenciales completas y detalladas sobre las cuales tomar decisiones políticas y estratégicas de alcance general.
  b) Brindar indicadores financieros y de gestión para corregir y/o ajustar las desviaciones en la ejecución de la política institucional en forma oportuna.

ACTIVIDAD Nº 3: DEFINICIÓN E IMPLEMENTACIÓN DE ESTRATEGIAS Y GESTIÓN DE RECURSOS HUMANOS.

- **Los productos de esta Actividad son:**
  a) Redefinir la política institucional en el manejo de los RRHH.
  b) Actualizar manuales y procedimientos para la incorporación y promoción del cuadro del personal.
  c) Establecer parámetros y perfiles para la pasantía de funcionarios en entidades tipo a nivel regional.
  d) Definir estrategia de capacitación del personal, tanto a nivel nacional e internacional.

ACTIVIDAD Nº 4: DESARROLLO Y MANTENIMIENTO DE LA PLATAFORMA DE GESTIÓN DE RIESGOS CON CAPACITACIÓN DEL PERSONAL DEL ÁREA.

- **Los productos de esta Actividad son:**
  a) Una política global de administración de riesgos con capacitación del personal.
  b) Propuesta de indicadores de alerta temprana.
  c) Redacción de un Manual de Gestión Integral de Riesgos y
  d) TDR para adquisición de software de gestión de riesgos

ACTIVIDAD Nº 5: FORTALECIMIENTO DEL ÁREA DE NEGOCIOS FIDUCIARIOS.

- **El producto de esta actividad es:**
  a) Que los negocios fiduciarios formen parte de los servicios financieros ofrecidos por el BNF con eficiencia y permita cooperar en la generación de nuevos ingresos, así como constituirse en asesor del Gobierno Nacional en el uso de este instrumento financiero.

ACTIVIDAD Nº 6: ESTRATEGIA DE MANEJO DE ASPECTOS AMBIENTALES Y SOCIALES DE LA CARTERA DEL BNF.

- **El producto de esta actividad es:**

a) El producto final esperado está vinculado directamente con el desarrollo de la actividad relativa a cartera de préstamos.

ACTIVIDAD Nº 7: EVALUACIÓN Y MODERNIZACIÓN DEL SISTEMA DE AUDITORÍA INTERNA.

- **Los productos de esta Actividad incluye:**

a) A partir del diagnóstico de la situación actual de la actividad de auditoría en el BNF, realizar una propuesta de una metodología de un sistema de auditoría integral informatizada,
b) Redacción de TDR para adquisición de software de auditoría bancaria continua, y;
c) Capacitación integral del personal de la Dirección de Auditoria

ACTIVIDAD Nº 8: PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO.

- **Los productos esperados de esta actividad son:**

a) Es dotar a la entidad de procedimiento para el manejo de la base de datos ajustado a la normativa vigente a nivel nacional e internacional.
b) Proponer nuevos instrumentos para el chequeo y seguimiento de las operaciones sospechosas
c) Capacitación del personal para la aplicación de las buenas prácticas en la detección de operaciones dudosas.

ACTIVIDAD N° 9: BANCA DIGITAL: DIAGNÓSTICO, DISEÑO E IMPLEMENTACIÓN DE UNA ESTRATEGIA DE OPTIMIZACIÓN DE LA TECNOLOGÍA INFORMÁTICA.

- **Los productos de esta Actividad son:**

a) Deberá proporcionar recomendación escrita para el proceso de integración de los sistemas existentes.
b) Definición de perfiles de profesionales que deben ser incorporados para ejecutar la integración de los sistemas informáticos.
c) Elaborar TDR para adquisición de equipos y servicios que son requeridos para la implementación de los diferentes módulos y aplicaciones operativas.
d) Presentar un plan integral de digitalización de los procesos administrativos manuales y semi-manuales de la información y de gestiones con clientes.

ACTIVIDAD N° 10: ELABORACION DE MANUALES DE FUNCIONES Y PROCEDIMIENTOS.

- **El producto de esta Actividad es:**

a) Una propuesta de Manual de Funciones y Procedimientos de la nueva estructura orgánica del Banco.

El BANCO NACIONAL DE FOMENTO invita a las firmas consultoras elegibles a expresar su interés en prestar los servicios solicitados. Los consultores interesados deberán proporcionar información que indique que están cualificados para suministrar los servicios.

Los consultores serán seleccionados conforme a los procedimientos indicados en las Políticas para la Selección y Contratación de Consultores financiados por el Banco Interamericano de Desarrollo GN-2350-9, y podrán participar en ella todos los licitantes de países de origen que sean elegibles, según se especifica en dichas políticas.

Los consultores se podrán asociar con otras firmas en forma de asociación en participación (Joint Venture) o subcontratistas con el fin de mejorar sus calificaciones. A los efectos de establecer la lista corta, la nacionalidad de la firma será la del país en que se encuentre legalmente constituida o incorporada y en el caso de asociación en participación, será la nacionalidad de la firma que se designe como representante.

Los Consultores serán seleccionados en base al método *SELECCIÓN BASADA EN CALIFICACION Y COSTO* descrito en las Políticas de Consultoría.

Los consultores interesados pueden obtener más información en la dirección indicada al final de esta licitación, durante horas y días hábiles *de 08:00 a 15:45 horas.*

Las expresiones de interés deberán ser recibidas por escrito en la dirección indicada a continuación (a más tardar el ***Miércoles, 27 de mayo de 2015, hasta las 11:00hs.***

BANCO NACIONAL DE FOMENTO – UNIDAD EJECUTORA PROGRAMA BID 2592/OC-PR.
Atención: Lic. Patricia Candia; Sr. Hugo Nuñez.
Dirección: Chile e/ Humaitá y Eduardo Victor Haedo, Edificio Centro Financiero, 6to. Piso, Oficina UEP.
Ciudad: Asunción, Paraguay
Teléfono: (+595) 21 419 1527 (+595) 21 419 1593.
Correo electrónico: patriciacandia@bnf.gov.py; hugonunez@bnf.gov.py

UNIDAD EJECUTORA BNF BID 2592/OC-PR

FORMULARIO 1
Información sobre el Solicitante

Fecha: _____

Nombre legal del Solicitante: [Incluir el Nombre del Solicitante: Persona Jurídica, Consorcio o Asociación]
En el caso de ser un Consorcio o Asociación, nombre legal de cada miembro se debe especificar cual de los miembros es el representante del Consorcio o Asociación y su nacionalidad : [En caso de Consorcio o Asociación Incluir el Nombre de cada miembro y especificar cual miembro es el representante que definirá la nacionalidad del Consorcio]
País de constitución actual o previsto del Solicitante: [Incluir el país de constitución del Solicitante, en caso de Consorcio o Asociación el país previsto para la constitución]
Año de constitución efectivo o previsto del Solicitante: [Incluir el año de constitución del Solicitante, en caso de Consorcio o Asociación el año previsto para la constitución]
Domicilio legal del Solicitante en el país de constitución: [Incluir la dirección, ciudad y país del domicilio del solicitante]
Información sobre el representante autorizado (persona física) del Solicitante Nombre: [Incluir nombre del representante del solicitante] Dirección: [Incluir la dirección, ciudad y país del domicilio del representante del solicitante] Números de teléfono y de fax: [Incluir número de teléfono del representante del solicitante] Dirección de correo electrónico: [Incluir dirección de correo electrónico del representante del solicitante]

OBSERVACION: El solicitante debe estar legalmente constituido, y haber realizado trabajos similares a esta Consultoría en los últimos 5 (cinco) años.

Adjuntar copia de los documentos relativos a la constitución o condición jurídica del Solicitante, en caso de Consorcio o Asociación adjuntar la Carta de Intención en donde se exprese las condiciones del Consorcio o Asociación (integrantes, responsabilidad mancomunada, porcentajes de participación y la designación de la firma representante de la misma).

Yo,……representante de la firma…… DECLARO BAJO FE DE JURAMENTO la veracidad de la información que acredita la existencia y representación legal de [Incluir el Nombre del Solicitante: Persona Jurídica, Consorcio o Asociación]

FORMULARIO 2
Información sobre el Solicitante para cada Miembro de un Consorcio o Asociación

Fecha: _____

Nombre legal del Solicitante: [Incluir el Nombre del Solicitante: Consorcio o Asociación]
Nombre legal del miembro integrante del Consorcio o Asociación : [Incluir el Nombre del integrante del Consorcio o Asociación]
País de constitución del miembro del Consorcio o Asociación: [Identificar el país de constitución del integrante del Consorcio o Asociación]
Año de constitución del miembro del Consorcio o Asociación: [incluir el año de constitución del integrante del Consorcio o Asociación]
Domicilio legal del miembro del Consorcio en el país de constitución o Asociación : [incluir dirección, ciudad y país sede del integrante del Consorcio o Asociación]
Información sobre el representante autorizado del miembro del Consorcio o Asociación : Nombre: [Incluir nombre del representante del representante del Integrante del Consorcio o Asociación] Dirección: [Incluir la dirección, ciudad y país del domicilio del representante del integrante del Consorcio o Asociación] Números de teléfono y de fax: [Incluir número de teléfono del representante del integrante del Consorcio o Asociación] Dirección de correo electrónico: [Incluir dirección de correo electrónico del representante del integrante del Consorcio o Asociación

Adjuntar copia de los documentos relativos a la constitución o condición jurídica de cada miembro del Consorcio o Asociación.

La nacionalidad del APCA es de la Firma Consultora que designada como representante de la asociación en participación

Yo,……representante de la firma…… DECLARO BAJO FE DE JURAMENTO la veracidad de la información que acredita la existencia y representación legal de [Incluir el Nombre del Solicitante: Persona Jurídica, Consorcio o Asociación]

FORMULARIO 3
Detalle de Experiencia en Servicios Similares de Consultoría

Nombre legal del Solicitante: _____ Fecha: _____
Nombre legal del miembro de un Consorcio o Asociación: _____

Número de contrato similar:	Información		
Identificación del contrato	[Indicar nombre y número de contrato, si procede]		
Lugar donde se realizó el Servicio	[indicar país, ciudad si procede]		
Fecha de inicio del Servicio Fecha de terminación del Servicio	[indicar mes/año] [indicar mes/año]		
Plazo original del Servicio	[indicar mes/año]		
Monto total del contrato	[Indicar el monto total en la o las monedas del Contrato]		[Indicar el Monto Total del Contrato equivalente en US$] Tasa de Conversión: (indicar la tasa utilizada para conversión de monedas]
Si es miembro de un Consorcio o Asociación, especificar la participación en el monto total del contrato.	[Indicar porcentaje de participación] _____%	[Indicar el monto total en la o las monedas del Contrato]	[Indicar el Monto Total del Contrato equivalente en US$]
Nombre del Contratante:	[Indicar el nombre de la entidad contratante]		
Dirección: Números de teléfono/fax: Correo electrónico:	[Indicar la dirección/ciudad/país de la entidad contratante] [Indicar número de teléfono de la entidad contratante] [Indicar la correo electrónico de la entidad contratante o el contacto]		
Breve descripción del Servicio:			
[realizar un breve descripción del servicio donde se indique la actividades ejecutadas similares]			

Yo,……representante de la firma…… DECLARO BAJO FE DEJURAMENTO la veracidad de las informaciones contenidas en el presente formulario.

El solicitante podrá presentar la cantidad de trabajos que crea oportuno para avalar su experiencia, en trabajos similares a esta Consultoría, y deberá preparar un formulario por cada servicio Declarado. No obstante se solicita individualicen al menos los 3 mejores contratos de los últimos 5 años.

FORMULARIO 4
Situación Financiera de la/s firmas consultoras

Información Financiera	Información histórica correspondiente al año 1 (equivalente en US$)		
	Año 1		Formula de Coeficiente
	Total	Coeficiente	
Información del Balance			
Total del Pasivo(TP)			Coeficiente de Endeudamiento General: (Total Pasivo/ Patrimonio Neto)
Patrimonio Neto (PN)			
Activo Corriente (AC)			Coeficiente de Liquidez: (Activo a corto plazo/ Pasivo a corto plazo)
Pasivo Corriente (PC)			

Información Financiera	Información histórica correspondiente al año 2 (equivalente en US$)		
	Año 2		Formula de Coeficiente
	Total	Coeficiente	
Información del Balance			
Total del Pasivo(TP)			Coeficiente de Endeudamiento General: (Total Pasivo/ Patrimonio Neto)
Patrimonio Neto (PN)			
Activo Corriente (AC)			Coeficiente de Liquidez: (Activo a corto plazo/ Pasivo a corto plazo)
Pasivo Corriente (PC)			

Información Financiera	Información histórica correspondiente al año 3 (equivalente en US$)		
	Año 3		Formula de Coeficiente
	Total	Coeficiente	
Información del Balance			
Total del Pasivo(TP)			Coeficiente de Endeudamiento General: (Total Pasivo/ Patrimonio Neto)
Patrimonio Neto (PN)			
Activo Corriente (AC)			Coeficiente de Liquidez: (Activo a corto plazo/ Pasivo a corto plazo)
Pasivo Corriente (PC)			

Para definir la situación financiera los índices que se tomaran en cuenta son:

- Coeficiente de Endeudamiento General : Total Pasivo/ Patrimonio Neto
- Coeficiente de Liquidez: (Activo a corto plazo/Pasivo a corto plazo)

Se deben adjuntar copias del Balance General y Estados de Resultados con la evidencia de haber sido presentados ante la autoridad competente del país de origen de la Firma, de los últimos 3 (tres) ejercicios financieros cerrados.

Deberá reflejar la situación financiera del Solicitante o del miembro integrante de un Consorcio, y no de una sociedad matriz u otra perteneciente al mismo grupo;

No se aceptarán estados financieros de períodos parciales.

Yo,……representante de la firma…… DECLARO BAJO FE DE JURAMENTO la veracidad de las informaciones contenidas en el presente formulario.