



DICTAMEN DE PRECIOS REFERENCIALES CORRESPONDIENTE AL:  
“SERVICIO DE PROCESAMIENTO, CONSOLIDACIÓN Y CONSULTA DE CHEQUES  
RECHAZADOS, ANULADOS Y REGULARIZADOS, INHABILITACIONES Y  
REHABILITACIONES PARA OPERAR EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA”

Asunción, 14 de abril de 2025

De conformidad a la Resolución DNCP N° 454/2024 POR LA CUAL SE REGULA LA DETERMINACION DE PRECIOS REFERENCIALES Y SU PUBLICIDAD EN LOS PROCEDIMIENTOS DE CONTRATACIONES EN EL MARCO DE LA LEY 7021/22, el llamado de referencia fue procesado por esta Gerencia Departamental Operativa de Contrataciones, tomando como base las especificaciones técnicas y demás condicionantes fijadas por la dependencia solicitante.

En ese sentido informamos que las fuentes utilizadas para la obtención de los precios referenciales de la convocatoria mencionada han sido las siguientes:

3- Precios adjudicados por la propia Convocante, o por otros Organismos, Entidades o Municipalidades, conforme a los datos publicados en el Sistema de Información de Contrataciones Públicas.

4- Precios de potenciales oferentes, requeridos a través de cualquier mecanismo que permita contar con la evidencia de la solicitud y su respuesta, tales como fax, correo electrónico, nota u otro medio probatorio idóneo.

Conforme a los datos publicados en el Sistema de Información de Contrataciones Públicas, hemos considerado el Contrato BNF-P N° 868/2021 con ID N° 395792 y el Contrato BNF-P N° 691/2022 con ID N° 411650.

Asimismo, hemos solicitado presupuesto a las siguientes empresas: EQUIFAX PARAGUAY S.A. y CRITERION S.A. En respuesta a las solicitudes realizadas a las empresas mencionadas más arriba, se obtuvo precio de: EQUIFAX PARAGUAY S.A.

La metodología utilizada para el cálculo de los precios referenciales ha sido el promedio de la información obtenida conforme se detalla en los documentos anexos.

En vista a las disposiciones reglamentarias, se emite el presente dictamen y se adjunta la documentación respaldatoria para su publicación en el SICP.

Atentamente,

  
MARCOS N. GAUNA RODRÍGUEZ  
Encargado  
Sección Control de Precios Referenciales



  
CYNTHIA S. MONGELOS DAVID  
Jefa  
División Especificaciones Técnicas y Precios

  
SILVIO ESTIGARRIBIA QUINONES  
Gerente  
Gerencia Departamental Operativa de Contrataciones



Ítem Nº	Descripción	Cantidad	Unidad de Medida	Presenta- ción	Precio Unitario (IVA Incluido)			Precio Unitario Promedio (IVA Incluido)
					Contrato BNF-P Nº 868/2021	Contrato BNF-P Nº 691/2022	EQUIFAX PARAGUAY S.A.	
1	Servicio de Procesamiento, Consolidación y Consulta de Cheques Rechazados, Anulados y Regularizados, Inhabilitaciones y Rehabilitaciones para operar en Cuenta Corriente Bancaria.	1	Unidad	Evento	3.982	4.532	5.203	4.572

  
Marcos N. Gauna Rodríguez  
Enc. Sec. Control de Precios Referenciales  
Banco Nacional de Fomento

  
Cynthia S. Mongelós Davila  
Jefa Div. de Especificaciones Técnicas y Precios  
Gerencia Dptal. Operativa de Fomento  
Banco Nacional de Fomento

  
Silvio Eduardo Estigarribia Quiñones  
Gerente Departamental  
Gerencia Departamental Operativa de Fomento







**Contrato ABIERTO BNF-P N° 868 /2021**

**SERVICIO DE CONSULTA DE CHEQUES RECHAZADOS**

Entre el **BANCO NACIONAL DE FOMENTO**, domiciliado en las calles Independencia Nacional entre Cerro Corá y 25 de Mayo, de la ciudad de Asunción, República del Paraguay, representado para este acto por su **Presidente**, el **ECON. MANUEL OCHIPINTTI DALLA FONTANA**, con Cédula de Identidad Civil N° 922.288, nombrado por Decreto del Poder Ejecutivo N° 5400 del 2 de junio de 2021, y por el **Gerente General**, el **ECON. GERARDO ALFREDO RUIZ DIAZ FRANCO**, con Cédula de Identidad Civil N° 1.233.252, designado por Resolución N° 16 inserta en el Acta 57 del 27 de julio de 2021 del Directorio del Banco Nacional de Fomento, en adelante la **CONTRATANTE**, por una parte, y por la otra, la firma **EQUIFAX PARAGUAY S.A.**, con Registro Único del Contribuyente N° 80045898-2, domiciliada en la calle Capitán Víctor Manuel Brizuela N° 650 esq. República Dominicana, de la ciudad de Asunción, representada por los señores **JOAQUÍN ALBERTO YUGOVICH GUILLÉN**, con Cédula de Identidad Civil N° 1.485.194 y **MARIO MANUEL ARRÚA LEÓN**, con Cédula de Identidad Civil N° 3.496.857, en calidades de **Apoderados**, denominada en adelante el **PROVEEDOR**, denominadas en conjunto "LAS PARTES" e, individualmente, "PARTE", acuerdan celebrar el presente Contrato Abierto para el "SERVICIO DE CONSULTA DE CHEQUES RECHAZADOS", a través del Sistema de Subasta a la Baja Electrónica, el cual estará sujeto a las siguientes cláusulas y condiciones:

**1. OBJETO.**

La **CONTRATANTE** contrata al **PROVEEDOR** para que este le provea los servicios, en las mismas condiciones establecidas en la Carta de Invitación, su anexo correspondiente y la oferta según su detalle.-----

**2. DOCUMENTOS INTEGRANTES DEL CONTRATO.**

Los documentos contractuales firmados por las partes y que forman parte integral del contrato son los siguientes:

- Contrato;
- La carta de invitación y sus adendas o modificaciones;
- Los datos cargados en el SICP;
- La oferta del **PROVEEDOR**;
- La resolución de adjudicación N° 6 Acta 91 de fecha 24 de noviembre de 2021, y su respectiva notificación.

Los documentos que forman parte del contrato deberán considerarse mutuamente explicativos; en caso de contradicción o diferencia entre los mismos, la prioridad de los mismos será en el orden enunciado anteriormente.-----

**3. DOCUMENTOS ADICIONALES DEL CONTRATO.**

Los documentos adicionales del contrato son:

- Constancia de presentación de la Declaración Jurada de bienes y rentas, activos y pasivos ante la Contraloría General de la República, para los sujetos obligados en el marco de la Ley N° 6355/19, entendiéndose que dicha constancia, para llamados convencionales, debe tener fecha de hasta como máximo la fecha de presentación de la oferta física y para llamados por Subasta a la Baja Electrónica, la fecha de hasta como máximo del inicio de

**Mario M. Arrúa León**  
Apoderado

Equifax Paraguay S.A.

**Joaquín A. Yugovich**  
Director Apoderado  
Equifax Paraguay S.A.





420



la etapa competitiva. Son sujetos obligados conforme a la Ley, las personas físicas y jurídicas, así como los accionistas, directores, socios gerentes y similares de estas.

- La Garantía de Fiel Cumplimiento de Contrato.-----

4. IDENTIFICACIÓN DEL CRÉDITO PRESUPUESTARIO PARA CUBRIR EL COMPROMISO DERIVADO DEL CONTRATO.

El crédito presupuestario para cubrir el compromiso derivado del presente Contrato está previsto conforme al Certificado de Disponibilidad Presupuestaria vinculado al Programa Anual de Contrataciones (PAC) con el ID N° 395.792/2021.-----

Teniendo en cuenta que el llamado es Plurianual, la validez de la presente contratación está sujeta a la aprobación presupuestaria correspondiente al Ejercicio Fiscal 2022 de acuerdo a lo previsto en el Artículo 14 de la Ley 2051/03.-----

5. PROCEDIMIENTO DE CONTRATACIÓN

El Contrato es el resultado del procedimiento de la Contratación Directa CD SBE N° 30/2021, para el "SERVICIO DE CONSULTA DE CHEQUES RECHAZADOS", convocado por la CONTRATANTE. La adjudicación fue realizada según acto administrativo N° 6 Acta 91 de fecha 24 de noviembre de 2021, del Directorio del Banco Nacional de Fomento.-----

6. PRECIO UNITARIO Y EL IMPORTE TOTAL A PAGAR POR LOS BIENES y/o SERVICIOS.

Ítem	Código Catálogo	Descripción	Unidad de Medida	Presentación	Cantidad	Precio unitario (IVA incluido) en G.	Precio total (IVA incluido) en G.
1	9315160 8-001	Servicio de Procesamiento, consolidación y Consulta de Cheques rechazados y Anulados, Inhabilitaciones y Rehabilitaciones para Operar en Cuenta Corriente Bancaria (según especificaciones técnicas)	Unidad	EVENTO	1	3.982	3.982

Monto Mínimo	G. 80.000.000.-
Monto Máximo	G. 160.000.000.-

El monto mínimo del presente contrato asciende a la suma de G. 80.000.000.- (guaraníes ochenta millones), incluido el Impuesto al Valor Agregado (IVA), y el monto máximo es de G. 160.000.000.- (guaraníes ciento sesenta millones), incluido el Impuesto al Valor Agregado (IVA).-----

El PROVEEDOR se compromete a proveer los servicios a la CONTRATANTE y a subsanar los defectos de éstos de conformidad a las disposiciones del contrato.-----

La CONTRATANTE se compromete a pagar al PROVEEDOR como contrapartida del suministro de los bienes y servicios y la subsanación de sus defectos, el precio del contrato o las sumas que resulten pagaderas de conformidad con lo dispuesto en las bases y condiciones.-----

7. VIGENCIA DEL CONTRATO

La vigencia del presente contrato será desde su firma por el término de 12 (doce) meses.-----

Mario M. Arrúa León:  
Apoderado  
Equifax Paraguay S.A.

Joaquín A. Yugovich  
Director Apoderado  
Equifax Paraguay S.A.







8. PLAZO, LUGAR Y CONDICIONES DE LA PROVISIÓN DE BIENES y/o SERVICIOS.

Los bienes y/o los servicios deberán ser entregados y/o prestados dentro de los plazos establecidos en el Cronograma de Entregas de la carta de invitación.

Plan de entrega de los servicios

Ítem	Descripción del Servicio	Cantidad	Unidad de Medida del Servicio	Lugar de prestación del Servicio	Fecha Final de Ejecución de los Servicios
1	Servicio de Consulta de Cheques Rechazados	1	Unidad	Casa Matriz, Independencia Nacional esquina 25 de Mayo Gerencia Departamental de Operaciones	Una vez suscrito el contrato se realizará en un periodo de 2 horas

9. ADMINISTRACIÓN DEL CONTRATO.

La administración de éste contrato estará a cargo de: Gerencia Departamental de Operaciones - División Operaciones Nacionales.-----

10. FORMA Y TÉRMINOS PARA GARANTIZAR EL CUMPLIMIENTO DEL CONTRATO.

La garantía para el fiel cumplimiento del contrato se regirá por lo establecido en la carta de invitación, la cual se presentará a más tardar dentro de los 10 (diez) días calendarios siguientes a la firma del contrato.-----

11. CONSTANCIA DE PRESENTACIÓN DE DECLARACIÓN JURADA.

El PROVEEDOR deberá en el plazo de quince (15) días calendario desde la firma del presente contrato, presentar ante el administrador de contrato, la constancia o constancias de presentación de la Declaración Jurada de bienes y rentas, activos y pasivos ante la Contraloría General de la República, de todos los sujetos obligados en el marco de la Ley N° 6355/19.-----

En el mismo plazo indicado en el párrafo anterior, se deberá remitir a la CONTRATANTE la actualización de la mencionada declaración jurada, una vez finalizada la ejecución del presente contrato.-----

12. MULTAS.

Las multas y otras penalidades que rigen en el presente contrato serán aplicadas conforme con lo establecido en las Condiciones Contractuales del presente pliego. Superado el monto equivalente a la Garantía de Fiel Cumplimiento de Contrato, la contratante podrá aplicar el procedimiento de rescisión de contratos de conformidad al Artículo 59 inc. c) de la Ley N° 2051/03 "De Contrataciones Públicas", caso contrario deberá seguir aplicando el monto de las multas que correspondan.-----

La rescisión del contrato o la aplicación de multas por encima del porcentaje de la Garantía de Fiel Cumplimiento del Contrato deberá comunicarse a la DNCP a los fines previstos en el artículo 72 de la Ley N° 2051/03 "De Contrataciones Públicas", modificado por Ley N° 6716/2021.-----

Mario M. Arrúa León  
Apoderado  
Equifax Paraguay S.A.

Joaquín A. Yugovich  
Director Apoderado  
Equifax Paraguay S.A.





**13. CAUSALES Y PROCEDIMIENTOS PARA SUSPENDER, TERMINAR O RESCINDIR.**

Las causales y el procedimiento para suspender temporalmente, dar por terminado en forma anticipada o rescindir el contrato, son las establecidas en la Ley N° 2051/03, y en las condiciones contractuales de la presente carta de invitación.-----

**14. SOLUCIÓN DE CONTROVERSIAS.**

Cualquier diferencia que surja durante la ejecución del Contrato, se dirimirá conforme a las reglas establecidas en la legislación aplicable y en las condiciones contractuales.-----

**15. ANULACIÓN DE LA ADJUDICACIÓN.**

Si la Dirección Nacional de Contrataciones Públicas resolviera anular la adjudicación de la Contratación debido a la procedencia de una protesta o investigación instaurada en contra del procedimiento, y si dicha nulidad afectara al contrato ya suscrito entre LAS PARTES, el contrato o la parte del mismo que sea afectada por la nulidad, quedará automáticamente sin efecto de pleno derecho, a partir de la comunicación oficial realizada por la DNCP, debiendo asumir LAS PARTES las responsabilidades y obligaciones derivadas de lo ejecutado del contrato.-----

**16. CONFIDENCIALIDAD DE LA INFORMACIÓN.**

La **CONTRATANTE** y el **PROVEEDOR** deberán mantener confidencialidad y en ningún momento divulgarán a terceros, sin el consentimiento de la otra parte, documentos, datos u otra información que hubiera sido directa o indirectamente proporcionada por la otra parte en conexión con el Contrato, antes, durante o después de la ejecución del mismo. No obstante, lo anterior, el Proveedor podrá proporcionar a sus Subcontratistas los documentos, datos e información recibidos de la **CONTRATANTE** para que puedan cumplir con su trabajo en virtud del Contrato. En tal caso, el **PROVEEDOR** obtendrá de dichos Subcontratistas un compromiso de confidencialidad similar al requerido del **PROVEEDOR** en la presente cláusula.-----

La **CONTRATANTE** no utilizará dichos documentos, datos u otra información recibida del **PROVEEDOR** para ningún uso que no esté relacionado con el Contrato. Así mismo el **PROVEEDOR** no utilizará los documentos, datos u otra información recibida de la **CONTRATANTE** para ningún otro propósito diferente al de la ejecución del Contrato.-----

La obligación de las partes no aplicará a información que:

- (a) la **CONTRATANTE** o el **PROVEEDOR** requieran compartir con otras instituciones que participan en el financiamiento del Contrato;
- (b) actualmente o en el futuro se hace de dominio público sin culpa de ninguna de las partes;
- (c) puede comprobarse que estaba en posesión de esa parte en el momento que fue divulgada y no fue obtenida previamente directa o indirectamente de la otra parte; o
- (d) que de otra manera fue legalmente puesta a la disponibilidad de esa parte por una tercera parte que no tenía obligación de confidencialidad.-----

Las disposiciones precedentes de esta cláusula no modificarán de ninguna manera ningún compromiso de confidencialidad otorgado por cualquiera de las partes a quien esto compete antes de la fecha del Contrato con respecto a los Suministros o cualquier parte de ellos.-----

Las disposiciones de esta cláusula permanecerán válidas después del cumplimiento o terminación del Contrato por cualquier razón.-----

Mario M. Arrúa León  
Apoderado  
Equifax Paraguay S.A.

Joaquín A. Yugovich  
Director Apoderado  
Equifax Paraguay S.A.





**17. CUMPLIMIENTO DE NORMAS.**

Las partes, declaran tener sus procedimientos totalmente ajustados a las exigencias de la Ley N° 1015/97, "Que previene y reprime los actos ilícitos destinados a la legitimación de dinero o bienes", su modificatoria la Ley N° 3783/2009, la Ley N° 4024/2010, "Que castiga los hechos punibles de terrorismo, asociación terrorista y financiamiento del terrorismo", la Ley N° 4.503/2011 de la inmovilización de fondos activos financieros; como así mismo las Resoluciones emanadas de la SEPRELAD y LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL BANCO CENTRAL DEL PARAGUAY.-----

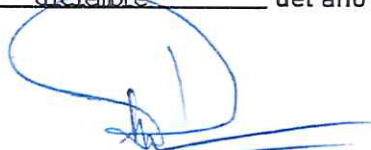
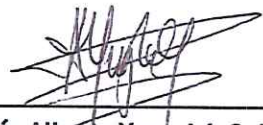
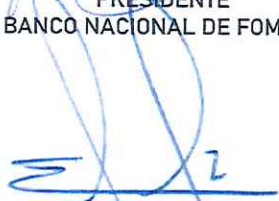
**18. OBLIGACION DE PROVEER INFORMACIÓN.**

Las partes, en virtud de las leyes nacionales y las resoluciones emanadas de la SEPRELAD y la SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL BANCO CENTRAL DEL PARAGUAY, brindarán la información relacionada al presente contrato, cuando las autoridades contraloras competentes del país, lo requieran por escrito.-----

**19. CAUSALES DE TERMINACIÓN DEL CONTRATO.**

La **CONTRATANTE**, se abstendrá de celebrar o mantener contratos con firmas contrapartes, sus beneficiarios finales y/o representantes legales; que figuren en listas restrictivas de OFAC, ONU u otras listas restrictivas adquiridas por la **CONTRATANTE**.-----

EN TESTIMONIO de conformidad se suscriben 2 (dos) ejemplares de un mismo tenor y a un solo efecto en la Ciudad de Asunción, República del Paraguay, al día 09 del mes de diciembre del año 2021.-----

  
ECON. GERARDO ALFREDO RUIZ DIAZ FRANCO  
GERENTE GENERAL  
BANCO NACIONAL DE FOMENTO  
ECON. MANUEL OCHIPINTI DALLA FONTANA  
PRESIDENTE  
BANCO NACIONAL DE FOMENTO  
Joaquín Alberto Yugovich Guillén  
APODERADO  
EQUIFAX PARAGUAY S.A.  
Mario Manuel Arrúa León  
APODERADO  
EQUIFAX PARAGUAY S.A.







**TETÃ REKUÁI**  
**GOBIERNO NACIONAL**

*Paraguay*  
*de la gente*

**Contrato BNF-P N° 691/2022**

**SERVICIO DE CONSULTA DE CHEQUES RECHAZADOS**

Entre el **BANCO NACIONAL DE FOMENTO**, domiciliado en las calles Independencia Nacional entre Cerro Corá y 25 de Mayo, de la ciudad de Asunción, República del Paraguay, representado para este acto por su Presidente, el **ECON. MANUEL OCHIPINTTI DALLA FONTANA**, con Cédula de Identidad Civil N° 922.288, nombrado por Decreto del Poder Ejecutivo N° 5400 del 2 de junio de 2021, y por el Gerente General, el **ECON. GERARDO ALFREDO RUIZ DIAZ FRANCO**, con Cédula de Identidad Civil N° 1.233.252, designado por Resolución N° 16 inserta en el Acta 57 del 27 de julio de 2021 del Directorio del Banco Nacional de Fomento, en adelante la **CONTRATANTE**, por una parte, y por la otra, la firma **EQUIFAX PARAGUAY S.A.** con Registro Único del Contribuyente N° 80045898-2, domiciliada en la calle Capitán Víctor Manuel Brizuela N°650 esq. República Dominicana, de la Ciudad de Asunción, representada por los señores **HERNAN DIEGO PARISO**, con Cédula de Identidad Civil N° 7.742.285 y **JOAQUIN ALBERTO YUGOVICH GUILLEN**, con Cédula de Identidad Civil N° 1.485.194, en calidades de **APODERADOS**, denominada en adelante el **PROVEEDOR**, denominadas en conjunto "**LAS PARTES**" e, individualmente, "**PARTE**", acuerdan celebrar el presente Contrato abierto de "**SERVICIO DE CONSULTA DE CHQUES RECHAZADOS**", a través del Sistema de Subasta a la Baja Electrónica, el cual estará sujeto a las siguientes cláusulas y condiciones:

**1. OBJETO.**

La **CONTRATANTE** contrata al **PROVEEDOR** para que este le provea los servicios, en las mismas condiciones establecidas en el Pliego de Bases y Condiciones, su anexo correspondiente y la oferta según su detalle.-----

**2. DOCUMENTOS INTEGRANTES DEL CONTRATO.**

Los documentos contractuales firmados por las partes y que forman parte integral del contrato son los siguientes:


1. Contrato;
2. El pliego de bases y condiciones y sus adendas o modificaciones;
3. Los datos cargados en el SICP;
4. La oferta del **PROVEEDOR**;
5. La resolución de adjudicación N° 9 Acta 63 de fecha 27 de setiembre de 2022 y su respectiva notificación.


Los documentos que forman parte del contrato deberán considerarse mutuamente explicativos; en caso de contradicción o discrepancia entre los mismos, la prioridad se dará en el orden enunciado anteriormente.-----

**3. DOCUMENTOS ADICIONALES DEL CONTRATO.**

Los documentos adicionales del contrato son:

- La Garantía de Fiel Cumplimiento de Contrato.-----

  
**Joaquín A. Yugovich**  
Director Apoderado  
Equipax Paraguay S.A.

  
**Hernán Pariso**  
Director Apoderado  
Equipax Paraguay S.A.





4. IDENTIFICACIÓN DEL CRÉDITO PRESUPUESTARIO PARA CUBRIR EL COMPROMISO DERIVADO DEL CONTRATO.

El crédito presupuestario para cubrir el compromiso derivado del presente Contrato está previsto conforme al Certificado de Disponibilidad Presupuestaria vinculado al Programa Anual de Contrataciones (PAC) con el ID N° 411.650/2022.-----

Teniendo en cuenta que el llamado es Plurianual, la validez de la presente contratación está sujeta a la aprobación presupuestaria correspondiente a los Ejercicios Fiscales 2023 y 2024, de acuerdo a lo previsto en el Artículo 14 de la Ley 2051/03.-----

5. PROCEDIMIENTO DE CONTRATACIÓN

El Contrato es el resultado del procedimiento de la Licitación por Concurso de Ofertas BNF LCO SBE N° 30/2022, para el "SERVICIO DE CONSULTA DE CHEQUES RECHAZADOS", convocado por la CONTRATANTE. La adjudicación fue realizada según acto administrativo N° 9 Acta 63 de fecha 27 de setiembre de 2022, del Directorio del Banco Nacional de Fomento.-----

6. PRECIO UNITARIO Y EL IMPORTE TOTAL A PAGAR POR LOS BIENES y/o SERVICIOS.

Ítem	Código Catálogo	Descripción del Bien	Unidad de Medida	Presentación	Cantidad	Precio unitario (IVA incluido) G.	Precio Total (IVA incluido) G.
1	93151608-001	Servicio de Procesamiento, Consolidación y Consulta de Cheques Rechazados y Anulados, Inhabilitaciones y Rehabilitaciones para Operar en Cuenta Corriente Bancaria (según especificaciones técnicas).	Unidad	Evento	1	4.532	4.532

Monto Mínimo	G. 324.000.000.-
Monto Máximo	G. 648.000.000.-

El monto mínimo del presente contrato asciende a la suma de G. 324.000.000.- (guaraníes trescientos veinticuatro millones), incluido el Impuesto al Valor Agregado (IVA), y el monto máximo es de G. 648.000.000.- (guaraníes seiscientos cuarenta y ocho millones), incluido el Impuesto al Valor Agregado (IVA).-----

El PROVEEDOR se compromete a proveer los servicios a la CONTRATANTE y a subsanar los defectos de éstos de conformidad a las disposiciones del contrato.-----

La CONTRATANTE se compromete a pagar al PROVEEDOR como contrapartida del suministro de los bienes y servicios y la subsanación de sus defectos, el precio del contrato o las sumas que resulten pagaderas de conformidad con lo dispuesto en las condiciones contractuales.-----

7. VIGENCIA DEL CONTRATO.

Este contrato entrará en vigor desde su firma por el término de 36 (treinta y seis) meses.-----

8. PLAZO, LUGAR Y CONDICIONES DE LA PROVISIÓN DE BIENES y/o SERVICIOS.

Los bienes y/o los servicios deberán ser entregados y/o prestados, dentro de los plazos establecidos en el Cronograma de Entregas del pliego de bases y condiciones.

Joaquín A. Yugovich  
Director Apoderado  
Equifax Paraguay S.A.

Hernán Pariso  
Director Apoderado  
Equifax Paraguay S.A.







Plan de Entrega de los Servicios

Nº	Descripción del Servicio	Cantidad	Unidad de Medida del Servicio	Lugar de prestación del Servicio	Fecha(s) final(es) de ejecución de los servicios
1	Servicio de Consulta de Cheques Rechazados	1	Unidad	Casa Matriz, Independencia Nacional esquina 25 de Mayo Gerencia Departamental de Operaciones	Una vez suscripto el contrato se realizará en un periodo de 24 horas.

9. ADMINISTRACIÓN DEL CONTRATO.

La administración de éste contrato estará a cargo de: Gerencia Departamental de Operaciones.-----

10. FORMAS Y TÉRMINOS PARA GARANTIZAR EL CUMPLIMIENTO DEL CONTRATO.

La garantía para el fiel cumplimiento del contrato se regirá por lo establecido en las condiciones contractuales del presente pliego de bases y condiciones, la cual se presentará a más tardar dentro de los 10 (diez) días calendarios siguientes a la firma del contrato.-----

11. MULTAS.

Las multas y otras penalidades que rigen en el presente contrato serán aplicadas conforme con lo establecido en las Condiciones Contractuales del presente pliego. Superado el monto equivalente a la Garantía de Fiel Cumplimiento de Contrato, la contratante podrá aplicar el procedimiento de rescisión de contratos de conformidad al Artículo 59 inc. c) de la Ley N° 2051/03 “De Contrataciones Públicas”, caso contrario deberá seguir aplicando el monto de las multas que correspondan.-----

La rescisión del contrato o la aplicación de multas por encima del porcentaje de la Garantía de Fiel Cumplimiento del Contrato deberá comunicarse a la DNCP a los fines previstos en el artículo 72 de la Ley N° 2051/03 “De Contrataciones Públicas”, modificado por Ley N° 6716/2021.-----

12. CAUSALES Y PROCEDIMIENTOS PARA SUSPENDER, TERMINAR O RESCINDIR.

Las causales y el procedimiento para suspender temporalmente, dar por terminado en forma anticipada o rescindir el contrato, son las establecidas en la Ley N° 2051/03, y en las condiciones contractuales del presente pliego de bases y condiciones.-----

13. SOLUCIÓN DE CONTROVERSIAS.

Cualquier diferencia que surja durante la ejecución del Contrato, se dirimirá conforme a las reglas establecidas en la legislación aplicable y en las condiciones contractuales.-----

14. ANULACIÓN DE LA ADJUDICACIÓN.

Si la Dirección Nacional de Contrataciones Públicas resolviera anular la adjudicación de la Contratación debido a la procedencia de una protesta o investigación instaurada en contra del procedimiento, y si dicha nulidad afectara al contrato ya suscrito entre LAS PARTES, el contrato o la parte del mismo que sea afectada por la nulidad, quedará automáticamente sin efecto de pleno derecho, a partir de la comunicación oficial realizada por la DNCP, debiendo asumir LAS PARTES las responsabilidades y obligaciones derivadas de lo ejecutado del

Joaquín A. Yugo  
Director Apoderado  
Equifax Paraguay S.A.  
Hernán Pariso  
Director Apoderado  
Equifax Paraguay S.A.







**TETÃ REKUÁI**  
**GOBIERNO NACIONAL**

*Paraguay*  
*de la gente*

#### 15. CONFIDENCIALIDAD DE LA INFORMACIÓN.

La **CONTRATANTE** y el **PROVEEDOR** deberán mantener confidencialidad y en ningún momento divulgarán a terceros, sin el consentimiento de la otra parte, documentos, datos u otra información que hubiera sido directa o indirectamente proporcionada por la otra parte en conexión con el Contrato, antes, durante o después de la ejecución del mismo. No obstante lo anterior, el Proveedor podrá proporcionar a sus Subcontratistas los documentos, datos e información recibidos de la **CONTRATANTE** para que puedan cumplir con su trabajo en virtud del Contrato. En tal caso, el **PROVEEDOR** obtendrá de dichos Subcontratistas un compromiso de confidencialidad similar al requerido del **PROVEEDOR** en la presente cláusula.-----  
La **CONTRATANTE** no utilizará dichos documentos, datos u otra información recibida del **PROVEEDOR** para ningún uso que no esté relacionado con el Contrato. Así mismo el **PROVEEDOR** no utilizará los documentos, datos u otra información recibida de la **CONTRATANTE** para ningún otro propósito diferente al de la ejecución del Contrato.-----

La obligación de las partes no aplicará a información que:

- (a) la **CONTRATANTE** o el **PROVEEDOR** requieran compartir con otras instituciones que participan en el financiamiento del Contrato;
- (b) actualmente o en el futuro se hace de dominio público sin culpa de ninguna de las partes;
- (c) puede comprobarse que estaba en posesión de esa parte en el momento que fue divulgada y no fue obtenida previamente directa o indirectamente de la otra parte; o
- (d) que de otra manera fue legalmente puesta a la disponibilidad de esa parte por una tercera parte que no tenía obligación de confidencialidad.-----

Las disposiciones precedentes de esta cláusula no modificarán de ninguna manera ningún compromiso de confidencialidad otorgado por cualquiera de las partes a quien esto compete antes de la fecha del Contrato con respecto a los Suministros o cualquier parte de ellos.-----

Las disposiciones de esta cláusula permanecerán válidas después del cumplimiento o terminación del Contrato por cualquier razón.-----

#### 16. CUMPLIMIENTO DE NORMAS.

Las PARTES declaran tener sus procedimientos totalmente ajustados a las exigencias de la Ley N° 1015/97, "Que previene y reprime los actos ilícitos destinados a la legitimación de dinero o bienes", su modificatoria la Ley N° 3783/2009, la Ley N° 4024/2010, "Que castiga los hechos punibles de terrorismo, asociación terrorista y financiamiento del terrorismo", la Ley N° 4.503/2011 de la inmovilización de fondos activos financieros; como así mismo las Resoluciones emanadas de la SEPRELAD y LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL BANCO CENTRAL DEL PARAGUAY.-----

#### 17. OBLIGACION DE PROVEER INFORMACIÓN.

Las PARTES, en virtud de las leyes nacionales y las resoluciones emanadas de la SEPRELAD y la SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL BANCO CENTRAL DEL PARAGUAY, brindarán la información relacionada al presente contrato, cuando las autoridades contraloras competentes del país, lo requieran por escrito.-----

  
**Hernán Pariso**  
Director Apoderado  
Equipax Paraguay S.A.








**TETÃ REKUÁI**  
**GOBIERNO NACIONAL**

*Paraguay*  
*de la gente*

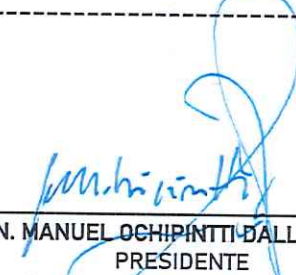
**18. CAUSALES DE TERMINACIÓN DE CONTRATO.**


La **CONTRATANTE**, se abstendrá de celebrar o mantener contratos con firmas contrapartes, sus beneficiarios finales y/o representantes legales; que figuren en listas restrictivas de OFAC, ONU u otras listas restrictivas adquiridas por la **CONTRATANTE**.-----

EN TESTIMONIO de conformidad se suscriben 2 (dos) ejemplares de un mismo tenor y a un solo efecto en la Ciudad de Asunción, República del Paraguay, al día 06.- del mes de octubre.- del año 2022.-----


  
ECON. GERARDO ALFREDO RUIZ DIAZ FRANCO  
GERENTE GENERAL  
BANCO NACIONAL DE FOMENTO



  
ECON. MANUEL OCHIPINTI DALLA FONTANA  
PRESIDENTE  
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

  
HERNAN DIEGO PARISO  
APODERADO  
EQUIFAX PARAGUAY S.A

**Hernán Pariso**  
Director Apoderado  
Equifax Paraguay S.A.

  
JOAQUÍN ALBERTO YUGOVICH GUILLEN  
APODERADO  
EQUIFAX PARAGUAY S.A

**Joaquín A. Yugovich**  
Director Apoderado  
Equifax Paraguay S.A.



Marcos Nicolas Gauna Rodriguez

**De:** Perla Rivas <perla.rivas@equifax.com>  
**Enviado el:** jueves, 27 de marzo de 2025 12:14  
**Para:** Marcos Nicolas Gauna Rodriguez  
**CC:** py.licitaciones@equifax.com; alice.ferreira@equifax.com; División Especificaciones Tecnicas y Precios Referenciales  
**Asunto:** BNF -SOLICITUD DE PRECIO REF.: SERVICIO DE CONSULTA DE CHEQUES RECHAZADOS  
**Datos adjuntos:** Precio Referencial BNF Infocheck 2025 (1).pdf

Buen día Marcos,

Por la presente se adjunta Precio Referencial del "SERVICIO DE PROCESAMIENTO, CONSOLIDACIÓN Y CONSULTA DE CHEQUES RECHAZADOS, ANULADOS Y REGULARIZADOS, INHABILITACIONES Y REHABILITACIONES PARA OPERAR EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA".

Quedo a las órdenes

Atte.

Perla Rivas

Corporate Account Manager - Paraguay

Equifax Inc.

F: +595921 439 - 9529  
M: +595994 568 - 975

[perla.rivas@equifax.com](mailto:perla.rivas@equifax.com)



El jue, 13 mar 2025 a la(s) 3:18 p.m., Marcos Nicolas Gauna Rodriguez ([marcosgauna@bnf.gov.py](mailto:marcosgauna@bnf.gov.py)) escribió:

Buenas tardes:

**ATN: EQUIFAX PARAGUAY S.A.**

De nuestra consideración:

Tenemos el agrado de dirigirnos a ustedes, a fin de solicitarles precios referenciales para el "SERVICIO DE PROCESAMIENTO, CONSOLIDACIÓN Y CONSULTA DE CHEQUES RECHAZADOS, ANULADOS Y REGULARIZADOS, INHABILITACIONES Y REHABILITACIONES PARA OPERAR EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA". En ese sentido para su elaboración favor tener en cuenta las **especificaciones técnicas** y la planilla en formato Excel que se adjuntan, dicha cotización será



utilizada para la convocatoria de referencia, por lo que rogamos su respuesta en la mayor brevedad posible. Esperando contar con su valiosa colaboración, le saludamos cordialmente.

Cualquier consulta, a las órdenes.

Atentamente,

**+595 21 419 1895**

**Ind. Nacional 7866 y 25 de Mayo**  
Asunción - Paraguay

**Marcos N. Gauna Rodríguez**  
Encargado de Sección Control de Precios Referenciales  
Gerencia Departamental Operativa de Contrataciones

 [www.bnf.gov.py](http://www.bnf.gov.py)

  
**GOBIERNO DEL PARAGUAY** **PARAGUAI REKUAI**

Este mensaje contiene información de Equifax que puede ser confidencial y reservada. Si Usted no es el destinatario final por favor evite la difusión, copia o uso de esta información, ya que estas acciones están prohibidas. Si Usted recibe esta comunicación por error por favor notifíquelo vía e-mail a [postmaster@equifax.com](mailto:postmaster@equifax.com).

This message contains proprietary information from Equifax which may be confidential. If you are not an intended recipient, please refrain from any disclosure, copying, distribution or use of this information and note that such actions are prohibited. If you have received this transmission in error, please notify by e-mail [postmaster@equifax.com](mailto:postmaster@equifax.com).

Equifax® is a registered trademark of Equifax Inc. All rights reserved.



Asunción, 27 de Marzo del 2025

Señores

**BANCO NACIONAL DE FOMENTO**

Presente

Ref. Servicio de Infocheck -Equifax -ofrece al Banco y consumidores información confiable.

Líder global en soluciones de información, Equifax combina tecnología de vanguardia y técnicas analíticas, aportando puntos de vista que enriquecen el rendimiento de las empresas y la vida de los consumidores.

Clientes de todo el mundo han confiado en Equifax por más de 100 años, para ofrecer soluciones innovadoras con la mayor integridad. Tanto negocios grandes como pequeños, cuentan con nosotros para proveer inteligencia de crédito para consumidores y empresas.

En el año 97, a partir de la promulgación de la Ley 805/96, y a instancias de las entidades Bancarias del Sistema, se crea un medio de procesamiento e intercambio de información; este vehículo de intercambio permite dar seguimiento a los casos de cheques rechazados generados en el sistema y a los cuenta correntistas que figuran penalizados de conformidad a lo dispuesto en la referida Ley.

Este intercambio de información se realiza en virtud a lo establecido en la Ley 861/96.

Por lo brevemente expuesto, EQUIFAX PARAGUAY S.A. es Administradora del Sistema y Base de datos, denominado "Informes de Cheques Rechazados, Anulados Inhabilitaciones y Rehabilitaciones de Personas Físicas y Jurídicas para operar en Cuentas Corrientes Bancarias.

**SERVICIO:**

- El servicio permite mantener una Base de Datos Consolidada y Discriminada por Firmantes, a partir de la cual se puede realizar un seguimiento a la información almacenada a través de consultas por cualquiera de los medios tecnológicos existentes o a crearse.
- Dirigido a Entidades que quieran obtener información para el análisis de créditos y recepción de cheques.
- Permite tener acceso a información actualizada en tiempo real sobre cheques y cuentas corrientes de sus clientes actuales o potenciales.
- Base de Datos Centralizada de Cheques Rechazados, Inhabilitaciones y Rehabilitaciones de Cuentas Corrientes.
- Las Entidades de Crédito podrán consultar la Base de Datos de Cheques Rechazados, Inhabilitaciones y Rehabilitaciones de Cuentas Corrientes, a partir de haber suscrito el presente Contrato y sus respectivos Anexos.

**Información proveída. Sistemas de Acceso:**

La entidad contratante podrá acceder al sitio Web, a través del cual sus autorizados podrán acceder a los siguientes Informes.





- Tipo 1: Informe de Personas Físicas.
- Tipo 2: Informe de Personas Jurídicas.
- Extracto de movimientos de consultas realizadas.
- El contratante podrá acceder al sitio Web de El Contratado a efectos de realizar las consultas a través de la red segura de Internet (SSL), las 24 horas los 365 días del año. Provisión On line de información para el análisis de créditos y recepción de cheques, acerca de:
- Personas Físicas y Jurídicas que registren, en el sistema bancario, Inhabilitaciones y/o Rehabilitaciones para operar en Cta. Cte.
- Listado de consultas de Personas Físicas o Jurídicas hechas en la Base de
- Datos de infocheck a través del Sistema Financiero Local.

Además podrán acceder desde la plataforma Infocheck para validar las listas de la OFAC, ONU y la Unión Europea.

Requisito de la Secretaría de Prevención de Lavado de Dinero o Bienes (SEPRELAD) Resolución Nro.70.

Por la cual aprueba el reglamento de prevención del lavado de dinero y el financiamiento del terrorismo basado en un sistema de gestión de riesgos para los bancos y financieras por la superintendencia de bancos del Banco Central del Paraguay. (Anexo A1) Listados que contribuyen a la prevención del LA/FT. De conformidad con lo señalado en la presente resolución, los SO deben revisar los siguientes documentos:

**Inversión:** Precio unitario por consulta Gs. 5.203 IVA Incluido (cinco mil doscientos tres)

Sin otro particular me despido quedando a sus gratas órdenes,

Atentamente,

Perla Valentina Rivas

Equifax Paraguay S.A.

Ruc:80045898-2

Dirección: Cptán. Brizuela n° 650 esq.Rca. Dominicana.

**Marcos Nicolas Gauna Rodriguez**

**De:** Marcos Nicolas Gauna Rodriguez  
**Enviado el:** jueves, 13 de marzo de 2025 15:16  
**Para:** contacto@criterion.com.py; comercial@criterion.com.py  
**CC:** División Especificaciones Tecnicas y Precios Referenciales  
**Asunto:** SOLICITUD DE PRECIO REF.: SERVICIO DE CONSULTA DE CHEQUES RECHAZADOS  
**Datos adjuntos:** 13-03-2025 EETT SERVICIO DE CONSULTA DE INFORMES DE CHEQUES.pdf; 13-03-2025 PLANILLA DE PRECIOS.xlsx

Buenas tardes:  
**ATN: CRITERION S.A.**

De nuestra consideración:

Tenemos el agrado de dirigirnos a ustedes, a fin de solicitarles precios referenciales para el **“SERVICIO DE PROCESAMIENTO, CONSOLIDACIÓN Y CONSULTA DE CHEQUES RECHAZADOS, ANULADOS Y REGULARIZADOS, INHABILITACIONES Y REHABILITACIONES PARA OPERAR EN CUENTA CORRIENTE BANCARIA”**. En ese sentido para su elaboración favor tener en cuenta las **especificaciones técnicas** y la planilla en formato Excel que se adjuntan, dicha cotización será utilizada para la convocatoria de referencia, por lo que rogamos su respuesta en la mayor brevedad posible. Esperando contar con su valiosa colaboración, le saludamos cordialmente.

Cualquier consulta, a las órdenes.

Atentamente,

**Marcos N. Gauna Rodríguez**

Encargado de Sección Control de Precios Referenciales  
Gerencia Departamental Operativa de Continuaciones

+595 21 419 1895

Ind. Nacional 7866 y 25 de Mayo  
Asunción - Paraguay



[www.bnf.gov.py](http://www.bnf.gov.py)



GOBIERNO DEL  
PARAGUAY

PARAGUAI  
REKUAI



