# BNF C.E. N° 78/2015

A : UNIDAD OPERATIVA DE CONTRATACIONES

DE : COMITÉ DE EVALUACIÓN DE OFERTAS

REF. : **Evaluación de las Propuestas Técnicas presentadas para el "Servicio de Auditoría Externa para el Banco Nacional de Fomento".**

FECHA : **22 de mayo de 2015.**

Remitimos las conclusiones del estudio y evaluación de las propuestas técnicas presentadas por las firmas auditoras AUDICON, AUDITORES, CONTADORES & CONSULTORES y MOORE STEPHENS - AYCA, en el marco de la Licitación Por Concurso de Ofertas BNF LCO Nº 18/2015 "Servicio de Auditoría Externa para el Banco Nacional de Fomento", aprobado por Resolución Nº 3, Acta 53 de fecha 22 de abril de 2015 del Consejo de Administración, de manera a proseguir con la segunda etapa de la convocatoria que corresponde a la apertura económica de sobres de ofertas.

La evaluación contempló el análisis de los siguientes factores:

| DOCUMENTOS LEGALES | AUDICON | MOORE STEPHENS AYCA |
|---|---|---|
| **Consultores Individuales. Personas Jurídicas.** | | |
| Declaración jurada de no hallarse comprendido en las prohibiciones o limitaciones para contratar establecidas en el artículo 40 y de integridad de acuerdo al artículo 20, inc. "w", ambos de la Ley N° 2051/03, conforme con lo dispuesto en la Resolución N° 330/07 de la Dirección Nacional de Contrataciones Públicas | Cumple | Cumple |
| Copia autenticada u originales de los documentos que acrediten la existencia legal de la persona jurídica tales como la Constitución y protocolización de los Estatutos Sociales. Los estatutos deberán estar inscriptos en la Sección Personas Jurídicas y Asociaciones, y Registro Público de Comercio de la Dirección de Registros Públicos | Cumple | Cumple |
| Copia simple de la cédula tributaria (constancia de inscripción en el Registro Único de Contribuyentes RUC). | Cumple | Cumple |
| Copia autenticada u originales de los documentos que acrediten las facultades del firmante de la propuesta para comprometer al Proponente. Estos documentos pueden consistir en:<br>•un poder suficiente otorgado por Escritura Pública (no es necesario que esté inscripto en el Registro de Poderes); o<br>•los documentos societarios que justifiquen la representación del firmante, tales como las actas de asamblea y de directorio en el caso de las sociedades anónimas. | Cumple | Cumple |
| **OTRAS DOCUMENTACIONES A SER PRESENTADAS** | | |
| Carta Compromiso de que ninguna de las condiciones contenidas en las bases y condiciones del presente llamado, asi como en las ofertas presentadas por los participantes podrá ser negociada. | Cumple | Cumple |
| Constancia de la Superintendencia de Bancos de que la firma se halla inscripta en el Registro de Auditores, actualizada y que no cuenta con sumarios pendientes u otros impedimentos para la realización de los trabajos a ser contratados. | Cumple | **No Cumple** |
| Declaración Jurada del Impuesto al Valor Agregado correspondiente al mes precedente y del impuesto a la Renta, cuando corresponda, del último ejercicio fiscal | Cumple | Cumple |
| **PROPUESTA TECNICA** | | |
| Alcance general de los trabajos | Cumple | Cumple |
| Términos de referencia | Cumple | **No Cumple** |
| Tiempo por actividad y técnicos que la ejecutaran de acuerdo con el formulario adjunto, individualizado como Documento Nº I | Cumple | Cumple |
| Resumen de técnicos por tiempo(en horas) de acuerdo con el formulario adjunto individualizado como Documento Nº II | Cumple | Cumple |
| **PERSONAL PROFESIONAL CALIFICADO** | | |
| Los proponentes deberán presentar Curriculum u hojas de vida del personal que participará directamente en el trabajo, conforme a los datos consignados en el formulario adjunto, individualizado como **Documento Nº III** | Cumple | Cumple |
| **REFERENCIA** | | |
| | | |
| Demostrar experiencia profesional del proponente, **como mínimo de 5 (cinco) años en el ejercicio de auditoria a entidades Bancarias o Instituciones Financieras en el país**, comparables en amplitud y detalle a los que motivan esta licitación por concurso de ofertas y la fecha de elaboración, de acuerdo con el formulario adjunto individualizado como **Documento Nº IV** o a través de Certificados de Trabajos otorgados por empresas auditadas, sujetos a confirmación. | Cumple | Cumple |

HUMBERTO FLORENTIN
Miembro
Comité de Evaluación

RUTH ROMAN MORÍNIGO
Miembro
Comité de Evaluación

SILVIA MANUELA CARAZ HEREBIA
Miembro
Comité de Evaluación

BALBINO BARRIOS GONZALEZ
Miembro
Comité de Evaluación

GRACIELA GARCÍA ORREGO
Presidenta
Comité de Evaluación

CYNTHIA SOLEDAD MONGELOS DAVID
Secretaria
Comité de Evaluación

La evaluación de las propuestas técnicas se basa en el informe A.I.N° 740/2015 de fecha 22 de mayo de 2015 de la Auditoria Interna, cuyo resultado es como sigue:

| | TOTAL DE PUNTOS | AUDICON, AUDITORES, CONTADORES & CONSULTORES | MOORE STEPHEN AYCA |
|---|---|---|---|
| **1-) Evaluación del Personal Profesional Calificado** | **370** | 256 | 274 |
| Profesión y Especialidad | | | |
| Estudio de Perfeccionamiento | | | |
| Experiencia Profesional | | | |
| Actividades desempeñadas en los Últimos 10(diez) años en trabajos muy similares (Bancos y Financieras) | | | |
| Antecedentes Importantes en trabajos similares | | | |
| Grado de Conocimiento de leyes de entes autárquicos | | | |
| **2-) Evaluación de las firmas concurrentes** | **115** | 108 | 77 |
| Antecedentes de Trabajos realizados | | | |
| Actividades principales relacionadas a trabajos similares ejecutados en Bancos, financieras y otras empresas | | | |
| **3-) Alcance de los Trabajos** | **215** | 215 | 124 |
| **Puntaje total obtenido** | **700** | **579** | **475** |

**Se asignó un total de 700 puntos, para la distribución de la Propuesta Técnica**

## RESULTADO DE LA EVALUACIÓN TÉCNICA

| FACTORES | AUDITORES, CONTADORES & CONSULTORES | MOORE STEPHEN AYCA |
|---|---|---|
| ANEXO 1 | 215 | 124 |
| ANEXO 2 | 256 | 274 |
| ANEXO 3 | 108 | 77 |
| **Total Puntos** | **579** | **475** |

## CONCLUSIÓN

De la verificación de las propuestas técnicas presentadas por las firmas oferentes se concluye que la firma MOORE STEPHENS - AYCA, **no califica para la segunda etapa**, al no cumplir todas las exigencias del Pliego de Bases y Condiciones en el sentido de que registra un sumario administrativo en trámite ordenado por Resolución Nº 5 Acta 2 de fecha 7 de enero de 2013 del Directorio del Banco Central del Paraguay, según Certificado de fecha 17 de marzo de 2015. Sin embargo, la firma AUDICON, AUDITORES, CONTADORES & CONSULTORES califica para participar de la segunda etapa de la convocatoria.

Atentamente,

**Comité de Evaluación de Ofertas**

GRACIELA DE JESÚS GARCIA O.
PRESIDENTA

FRANCISCO H. FLORENTIN
MIEMBRO

BALBINO BARRIOS GONZÁLEZ
MIEMBRO

CYNTHIA S. MONGELOS DAVID.
SECRETARIA

RUTH LELIS ROMAN MORINIGO
MIEMBRO

SILVIA MARIELA ALCARAZ
MIEMBRO

BANCO NACIONAL DE FOMENTO
nuestro banco

GOBIERNO NACIONAL
Construyendo Juntos Un Nuevo Rumbo

# NOTA A.I. N° 740/2015

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"- Ejercicio Financiero 2015.**

FECHA : **22 de mayo de 2015.**

---

En atención a la nota BNF CE 74 del Comité de Evaluación, remitimos las conclusiones del estudio y evaluación de las propuestas técnicas presentadas por las firmas auditoras independientes: **AUDICON Auditores, Contadores & Consultores y MOORE STEPHENS AYCA Auditores y Consultores**, en el marco de la Licitación por Concurso de Ofertas BNF LCO N° 18/2015 para el Servicio de Auditoría Externa para el Banco Nacional de Fomento, aprobado por Resolución N° 3, Acta 53 de fecha 22/04/2015 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 | AUDICON | AYCA |
|---|---|---|
| ANEXO 1 | 215 | 124 |
| ANEXO 2 | 256 | 274 |
| ANEXO 3 | 108 | 77 |
| **Total Puntos** | **579** | **475** |

CYNTHIA SOLEDAD MONGELOS DAVID
Secretaria
Comité de Evaluación
22-05-15
15:50hs.

BNF
BANCO NACIONAL DE FOMENTO
nuestro banco

## CONCLUSIÓN

Del análisis de la verificación de las propuestas técnicas presentadas por las firmas auditoras independientes **AUDICON Auditores, Contadores & Consultores y MOORE STEPHENS AYCA Auditores y Consultores**, elevamos el resultado de las evaluaciones, para su estudio y evaluación.

## RECOMENDACIÓN

El Comité de Evaluación debe comunicar a las empresas auditoras mencionadas el resultado de la evaluación técnica y las mismas deben presentar su propuesta económica, a fin de avanzar a la siguiente etapa de la Licitación por Concurso de Ofertas BNF LCO Nº 18/2015 para el Servicio de Auditoría Externa al Banco Nacional de Fomento.

Atentamente,

**DAHIANA DUARTE SACHELARIDI**
**Jefa de Sección**
**Seguimiento y Monitoreo**

**OSVALDO ORTIGOZA GONZALEZ**
**Jefe Interino de División**
**Supervisión y Seguimiento CM**

**ANDRÉS RAMIREZ OVANDO**
**Director**

| | ALCANCE DE LOS TRABAJOS (215 Puntos) | ANEXO 1 |
|---|---|---|
| | (Firmas Auditores oferentes BNF - LCO N° 18/2015) | |
| | TÉRMINOS DE REFERENCIA | AUDICON |
| N° de | 1. OBJETO | |
| Orden | 2. PAUTAS | |
| | **2.1. AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS DEL B.N.F. AL 31.12.2015** | |
| 1 | 2.1.1. Estado de Situación Patrimonial | 3,26 |
| 2 | 2.1.2. Estado de Resultados | 3,26 |
| 3 | 2.1.3. Estados de cambios en el patrimonio neto | 3,26 |
| 4 | 2.1.4. Estados de cambios en la posición financiera | 3,26 |
| | | |
| | **2.2. ANÁLISIS Y COMENTARIOS SOBRE LA INFORMACIÓN FINANCIERA** | |
| | **COMPLEMENTARIA AL 31.12.2015** | |
| | **2.2.1. Conforme al Plan de Cuentas del BCP** | |
| 5 | 2.2.1.1. Modulo 11000 "Disponible" | 3,26 |
| 6 | 2.2.1.2. Modulo 12000 "Valores Publicos" | 3,26 |
| 7 | 2.2.1.3. Modulo 13000 "Creditos Vigentes por Interm. Financiera" | 3,26 |
| 8 | 2.2.1.4. Modulo 14000 "Creditos Vigentes Sector no Financiero" | 3,26 |
| 9 | 2.2.1.5. Modulo 15000 "Diversos" | 3,26 |
| 10 | 2.2.1.6. Modulo 16000 "Creditos Vencidos por Interm. Financiera" | 3,26 |
| 11 | 2.2.1.7. Modulo 17000 "Inversiones" | 3,26 |
| 12 | 2.2.1.8. Modulo 18000 "Bienes de Uso" | 3,26 |
| 13 | 2.2.1.9. Modulo 21000 "Obligacion por Interm. Financ. - Sector Financ." | 3,26 |
| 14 | 2.2.1.10. Modulo 22000 "Obligacion por Interm. Financ. Sec. No Fin" | 3,26 |
| 15 | 2.2.1.11. Modulo 24000 "Obligaciones Diversas" | 3,26 |
| 16 | 2.2.1.12. Modulo 25000 "Provisiones y Previsiones" | 3,26 |
| 17 | 2.2.1.13. Modulo 41000 "Cuentas de Contingencia" | 3,26 |
| 18 | 2.2.1.14. Modulo 51000 "Cuentas de Orden" | 3,26 |
| 19 | 2.2.1.15. Modulo 60000 "Resultado" | 3,26 |
| 20 | 2.2.1.16. Modulo 61000 "Ganancia Financiera" | 3,26 |
| 21 | 2.2.1.17. Modulo 62000 "Ganancias por Servicio" | 3,26 |
| 22 | 2.2.1.18. Modulo 63000 "Otras Ganancias Operativas" | 3,26 |
| 23 | 2.2.1.19. Modulo 64000 "Ganancias Extraordinarias" | 3,26 |
| 24 | 2.2.1.20. Modulo 70000 "Perdidas" | 3,26 |
| 25 | 2.2.1.21. Modulo 71000 "Perdidas Financieras" | 3,26 |
| 26 | 2.2.1.22. Modulo 72000 "Perdidas por Servicios" | 3,26 |
| 27 | 2.2.1.23. Modulo 73000 "Otras Perdidas Operativas" | 3,26 |
| 28 | 2.2.1.24. Modulo 74000 "Perdidas Extraordinarias" | 3,26 |
| | | |
| | **2.3. Con enfasis a análisis de:** | |
| 29 | 2.3.1. Cartera Vigente | 3,26 |
| 30 | 2.3.2. Cartera Vencida | 3,26 |
| 31 | 2.3.3. Situación de las garantías | 3,26 |
| 32 | 2.3.4. Previsiones sobre préstamos | 3,26 |
| 33 | 2.3.5. Intereses por cobrar | 3,26 |
| 34 | 2.3.6. Cuentas Corrientes, Caja de Ahorro y a Plazo Fijo | 3,26 |
| 35 | 2.3.7. Ejecución de los empréstitos | 3,26 |
| 36 | 2.3.8. Ingresos y gastos financieros y de operación | 3,26 |
| 37 | 2.3.9. Impacto de la inflación en la situación económica y financiera | 3,26 |
| 38 | 2.3.10. Tasas de interés, activas y pasivas | 3,26 |
| 39 | 2.3.11. Conciliación de cuentas con otros Bancos del país y del exterior | 3,26 |
| 40 | 2.3.12. Evaluación sobre los controles internos, administrativos y contables | 3,26 |
| | | |
| | **2.4. Auditoria de los estados financieros e información** | |
| | **financiera complementaria relativa a programas de crédito:** | |
| 41 | 2.4.1. Certificación de MNPCII | 3,26 |
| 42 | 2.4.2. Consultoria Técnica | 3,26 |
| 43 | 2.4.3. J.I.C.A.- PG-P14 | 3,26 |
| 44 | 2.4.4. A.F.D. "Mi casa" | 3,26 |
| | | |
| | | |
| | | |
| | TOTAL DE PUNTOS OBTENIDOS | 143 |

DAHIANA DUARTE SACHELARIDI
Jefa de Sección
Seg. y Monitoreo C.M

OSVALDO A. ORTIGOZA GONZÁLEZ
Jefe Interino de División
Supervisión y Seguimiento Casa Matriz

ANDRES A. RAMIREZ OVANDO
Director de Auditoría Interna
Banco Nacional de Fomento

*FIRMA AUDITORA: AUDICON*

| NOMBRE Y APELLIDO | 7 PUNTOS | | 20 PUNTOS | | | 21 PUNTOS | | [illegible] | | | 3 PUNTOS | 4 PUNTOS | TOTAL DE PUNTOS |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | PROFESION | ESPECIALIDAD | ESTUDIOS DE PERFECCIONAMIENTO | | | EXPERIENCIA PROFESIONAL | | IDAD ULTIMOS 10 AÑOS/BANCOS Y FINANC | | | ANTEC.IMPORT. TRAB.SIMILARES | CONOC.LEYES AUTARQUICAS | |
| | | | CURSOS REAL. | INSTITUCION | DURACION | DIRECTIVO | ESPECIALIDAD | EMPRESA | CARGO | TIEMPO | | | |
| Edgar Colmán Gómez | Lic. en Ciencias Contables | Doctorado en Contabilidad | 61 | Varias | 4 años 2 meses 14 días | 13 años | 22 años | Audicon | Socio- Gerente | 13 años (20 Bancos) (11 Financieras) | 20 Bancos 35 Financieras Varias sociedades | Posee | |
| | | 4 | | 8 | | 8 | 13 | | 315 | | 3 | 4 | 355 |
| Guillermina Decoud Enciso | Lic. En Ciencias Contables | Maestría en Contabilidad y Auditoría | 65 | Varias | 5 años 2 meses 10 días | 0 | 24 años | Audicon | Socia - Gerente Adjunta | 5 años (33 Bancos) (29Financieras) | 35 Bancos 35 Financieras Varias sociedades | Posee | |
| | | 4 | | 8 | | 0 | 13 | | 315 | | 3 | 4 | 347 |
| Claudia Ferreira Melgarejo | Lic. En Ciencias Contables | Maestría en Contabilidad y Auditoría | 53 | Varias | 4 años 9 meses 5 días | 0 | 22 años | Audicon | Socia - Gerente | 2 años (31 Bancos) (10 Financieras) | 33 Bancos 33 Financieras Varias sociedades | Posee | |
| | | 4 | | 8 | | 0 | 13 | | 315 | | 3 | 4 | 347 |
| Griselda María Irala Ahrens | Contadora Pública | Maestría en Contabilidad y Auditoría | 40 | Varias | 6 años 2 meses 2 días | 0 | 13 años | Audicon | Supervisor Senior | 8 años (20 Bancos) (1 Financiera) | 21 Bancos 1 Financiera Varias sociedades | Posee | |
| | | 4 | | 8 | | 0 | 13 | | 236 | | 3 | 4 | 268 |
| Zunilda Presentado Villalba | Lic. En Ciencias Contables | | 33 | Varias | 4 meses 12 días | 0 | 20 años | Audicon | Auditor Senior | 18 años (17 Bancos) (15 Financieras) | 18 Bancos 15 Financieras Varias sociedades | Posee | |
| | | 4 | | 3 | | 0 | 13 | | 236 | | 3 | 4 | 263 |
| Gladys Concepción Gómez Chaparro | Contadora Pública | | 11 | Varias | 7 meses 8 días | 0 | 5 años | Audicon | Auditora Junior | 5 años (3 Bancos) (2 Financieras) | 3 Bancos 2 Financieras Varias sociedades | Posee | |
| | | 2 | | 7 | | 0 | 10 | | 93 | | 3 | 4 | [illegible] |
| Natalia Raquel Martinez Cañete | Contadora Pública | | 22 | Varias | 6 meses 8 días | 0 | 5 años | Audicon | Auditora Junior | 5 años (3 Bancos) (2 Financieras) | 3 Bancos 2 Financieras Varias sociedades | Posee | |
| | | 2 | | 7 | | 0 | 10 | | 93 | | 3 | 4 | [illegible] |
| Jacinto Santa María Ammatuna | Abogado | Magister en Planificación y Conducción Estratégica Nacional | 10 | Varias | 4 años 2 meses 10 días | 18 años | 18 años | Audicon | Auditor Senior | 18 años (24 Bancos) (30 Financiera) | 25 Bancos 37 Financieras Varias sociedades | Posee | |
| | | 4 | | 8 | | 8 | 13 | | 236 | | 3 | 4 | 276 |
| Walter Danel Allegretti González | Lic. En Informática | Diplomado en Sistema Auditoría de la Seguridad Informática | 21 | Varias | 11 años 6 meses 8 días | 0 | 7 años | Audicon | Auditor y Senior Informático | 7 años (2 Bancos) (0 Financieras) | 2 Bancos 0 Financieras Varias Sociedades | Posee | |
| | | 4 | | 8 | | 0 | 11 | | 192 | | 3 | 4 | 222 |
| | | | | | | | | | | | | | 2.316 |

| | | Directivos | Senior | Junior | Total del rubro |
|---|---|---|---|---|---|
| **Total de puntos del Rubro** | 370 | 33% | 44% | 23% | |
| Puntos por Categoria | | 1049 | 1029 | 238 | 2316 |
| Cantidad por Categoria (Divisor) | | 3 | 4 | 2 | |
| Promedio por Categoria | | 350 | 257 | 119 | |
| **Participacion por Categoria** | | 115 | 113 | 27 | 256 |

**Referencias**

Directivos
Senior
Junior

DAHIANA DUARTE SACHELARIDI
Jefa de Sección
Seg. y Monitoreo C.M.

OSVALDO A. ORTIGOZA GONZÁLEZ
Jefe Interino de División
Supervisión y Seguimiento Casa Matriz

ANDRES A. [illegible]
Director de Auditoría Interna
Banco Nacional de Fomento

EVALUACION DE LA FIRMA PROPONENTE (PUNTO V DEL ANEXO "B" INSTRUCCIONES BNF LCO Nº 18/2015

FIRMA AUDITORA: AUDICON

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 | | TOTAL S/ 45 PUNTOS | | TOTAL S/ 70 PUNTOS | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | INICIO | FINAL | CANTIDAD | PUNTOS | CANTIDAD | PUNTOS |
| BANCO NACIONAL DE FOMENTO | Auditoria de Estados Contab. y Financ. | Paraguay | jul-14 | mar-15 | 28 | 23 | 23 | 23 |
| BANCO NACIONAL DE FOMENTO | Aud. EE FF Programas de Crédito del BID | Paraguay | abr-09 | feb-10 | | | 5 | 5 |
| BANCO NACIONAL DE FOMENTO | Aud. EE FF Programas de Crédito del BID | Paraguay | jul-08 | abr-09 | | | | |
| BANCO NACIONAL DE FOMENTO | Aud. EE FF Programas de Crédito del BID | Paraguay | may-04 | feb-05 | | | | |
| BANCO NACIONAL DE FOMENTO | Auditoria de los Estados Contab. y Financ. | Paraguay | abr-09 | feb-10 | | | 28 | 28 |
| AGENCIA FINANCIERA DE DESARROLLO | Auditoría de los Estados Financ. y de Gestión | Paraguay | dic-12 | may-13 | | | | |
| AGENCIA FINANCIERA DE DESARROLLO | Auditoria de los Estados Financ. y de Gestión | Paraguay | jul-12 | may-13 | | | | |
| BANCO CENTRAL DEL PARAGUAY | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | abr-09 | nov-09 | | | | |
| FONDO GARANTÍA DE DEPÓSITOS | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | mar-06 | sep-06 | | | | |
| FONDO GANADERO | Auditoria de Estados Contables y Financieros | Paraguay | may-06 | mar-09 | | | | |
| BANCO NACIONAL DE FOMENTO | Auditoria de Estados Financieros (3 periodos) | Paraguay | abr-99 | feb-01 | | | | |
| BANCO NACIONAL DE FOMENTO | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | jun-93 | feb-94 | | | | |
| BANCO ALEMAN PARAGUAYO | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | sep-02 | feb-03 | | | | |
| BANCO ALEMÁN PARAGUAYO | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | jun-02 | feb-07 | | | | |
| BANCO MULTIBANCO S.A. | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | sep-03 | feb-04 | | | | |
| BANCO UNIÓN | Auditoria de Corte de Gestión | Paraguay | feb-01 | ago-01 | | | | |
| BANCO DESARROLLO S.A. | Auditoria de Estados Financieros y Analisis de Cartera | Paraguay | ago-01 | feb-02 | | | | |
| BANCOPLUS | Audit. Implem. de Sist. Integral de Activos | Paraguay | ago-98 | feb-99 | | | | |
| BANCO FINAMERICA S.A. | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | ago-02 | feb-03 | | | | |
| BANCO REGIONAL S.A.E.C.A. | Auditoría del Programa de Apoyo | Paraguay | ago-12 | jun-13 | | | | |
| BANCO NACIONAL DE FOMENTO | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | jun-03 | feb-04 | | | | |
| BANCO CENTRAL DEL PARAGUAY - SIS | Asesoramiento Organizacional y Capacitación | Paraguay | --- | 2005 | | | | |
| BANCO CENTRAL DEL PARAGUAY - SIS | Asesoramiento Organizacional | Paraguay | --- | 2011 | | | | |
| BANCOPLUS | Reestructuración Técnica Administrativa | Paraguay | ago-98 | dic-98 | | | | |
| BEPSA | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | oct-09 | mar-10 | | | | |
| BEPSA | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | oct-10 | may-11 | | | | |

| FINANCIERAS | DESCRIPCION DE LAS AUDITORIAS PRACTICADAS | PAIS | FECHA | | TOTAL S/ 45 PUNTOS | | TOTAL S/ 70 PUNTOS | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | INICIO | FINAL | CANTIDAD | PUNTOS | CANTIDAD | PUNTOS |
| CREDISOLUCIÓN S.A. | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | nov-12 | jun-13 | 33 | 15 | 35 | 19 |
| CREDISOLUCIÓN S.A. | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | oct-11 | oct-12 | | | 0 | 0 |
| FINANCIERA ITACUA SAECA | Auditoria de Estados Financieros (2 periodos) | Paraguay | feb-01 | feb-03 | | | 35 | 19 |
| FINANCIERA ITACUA SAECA | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | jul-95 | feb-98 | | | | |
| FINANCIERA SANTA ANA | Auditoria de Estados Financieros (8 periodos) | Paraguay | ago-96 | oct-99 | | | | |
| FINANCIERA PARAPITI SAECA | Auditoria de Estados Financieros (3 periodos) | Paraguay | jul-96 | feb-99 | | | | |
| FINANCIERA METROPOLITANA | Auditoria de Estados Financieros (2 periodos) | Paraguay | feb-97 | abr-98 | | | | |
| FINANCIERA EFISA | Auditoria de Estados Financieros (3 periodos) | Paraguay | abr-96 | ene-98 | | | | |
| FINANCIERA RURAL SAECA | Auditoria de Estados Financieros (4 periodos) | Paraguay | abr-96 | may-98 | | | | |
| FINANCIERA CORPORACIÓN SA | Auditoria de Estados Financieros (3 periodos) | Paraguay | dic-95 | feb-98 | | | | |
| FINANCIERA ITACUA SAECA | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | nov-02 | may-03 | | | | |
| PILCOMAYO S.A. DE AHORRO Y PRÉSTAMO P | Auditoria de Estados Financieros (4 periodos) | Paraguay | ago-96 | nov-01 | | | | |

| OTRAS EMPRESAS | DESCRIPCION DE LAS AUDITORIAS PRACTICADAS | PAIS | FECHA | | TOTAL S/ 45 PUNTOS | | TOTAL S/ 70 PUNTOS | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | INICIO | FINAL | CANTIDAD | PUNTOS | CANTIDAD | PUNTOS |
| FONDO DE DESARROLLO CAMPESINO | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | abr-93 | sep-93 | 102 | 7 | 89 | 12 |
| FERROCARRILES DEL PARAGUAY S.A. | Auditoria de Estados Financieros (4 periodos) | Paraguay | dic-12 | ago-13 | | | 13 | 3 |
| SEPRELAD | Auditoria de Estados Financieros (2 periodos) | Paraguay | may-13 | sep-13 | | | 102 | 15 |
| CONATEL | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | jun-13 | abr-04 | | | | |
| MOPC | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | jun-14 | jul-14 | | | | |
| MOPC | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | jun-14 | ago-14 | | | | |
| MINISTERIO DE HACIENDA | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | may-14 | jul-14 | | | | |
| MINISTERIO DE HACIENDA - ESSAP | Auditoria de Estados Financieros (3 periodos) | Paraguay | jul-10 | feb-11 | | | | |
| MINISTERIO DE HACIENDA - ESSAP | Auditoria de Gestión (4 periodos) | Paraguay | jul-10 | feb-11 | | | | |
| ENTIDAD BINACIONAL YACYRETA | Auditoria de Estados Financieros y Proyecto BID | Paraguay | abr-10 | feb-11 | | | | |
| ANDE | Auditoria de Estados Financieros (2 periodos) | Paraguay | mar-09 | jun-10 | | | | |
| CAJA DE JUB. Y PENS. DE PERS. ITAIPU | Auditoria de Estados Financieros (2 periodos) | Paraguay | nov-11 | mar-13 | | | | |
| IPS | Auditoria de Estados contables y de Gestion (2 periodo | Paraguay | sep-11 | mar-13 | | | | |
| MUNICIPALIDAD DE ASUNCIÓN | Auditoria de Gestión | Paraguay | ene-03 | jun-03 | | | | |
| IPS | Auditoria de Estados contables y de Gestion (3 periodo | Paraguay | jun-07 | abr-09 | | | | |
| ITAIPU BINACIONAL | Auditoria de Estados Financieros (2 periodos) | Paraguay | oct-11 | sep-13 | | | | |
| FECOPROD | Auditoria de Estados Financieros (3 periodos) | Paraguay | mar-13 | oct-13 | | | | |
| COPACO S.A. | Asesoramiento Técnico en Mat. Adm. Contab. | Paraguay | feb-08 | ago-08 | | | | |
| FECOPROD | Auditoria Contable, Financiera, Impositiva y de Gestion | Paraguay | sep-12 | jun-13 | | | | |
| COOP. MULT. 8 DE MARZO LTDA. | Auditoria sobre Cartera de Préstamos y Ahorros | Paraguay | nov-07 | oct-08 | | | | |
| COOP. MULT. MEDALLA MILAGROSA LTDA. | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | dic-08 | jun-09 | | | | |
| ASEGURADORA TAJY S.A. | Auditoria de Estados Financieros (5 periodos) | Paraguay | oct-07 | abr-11 | | | | |
| INDUFAR C.I.S.A. | Auditoria de Estados Financieros (3 periodos) | Paraguay | oct-08 | abr-11 | | | | |
| RUMBOS S.A. DE SEGUROS Y REASEGUROS | Auditoria de Estados Financieros (6 periodos) | Paraguay | dic-05 | jul-13 | | | | |
| ASEGURADORA DEL SUR S.A. | Auditoria de Estados Financieros (5 periodos) | Paraguay | dic-05 | abr-11 | | | | |
| DELTA S.A. | Auditoria de Estados Financieros (2 periodos) | Paraguay | dic-07 | oct-08 | | | | |
| OAMI S.A. | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | dic-09 | may-10 | | | | |
| ALAMBRA S.A. | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | jul-09 | may-10 | | | | |
| CIPESA S.A. | Auditoria de Estados Financieros (3 periodos) | Paraguay | jun-10 | may-13 | | | | |
| GIZ, AGENCIA ASUNCIÓN - MUNICIPALIDADES | Medición de Desempeño Municipal | Paraguay | 2008 | jun-11 | | | | |
| CIRD | Aplicación del Instrumento MIDAMOS | Paraguay | 2008 | may-11 | | | | |
| DINAC | Consultoria en Org. Adm.-Contable | Paraguay | dic-94 | 1995 | | | | |
| AERO CENTRO S.A. | Asesoramiento y Consultoría en Org. y Mét. | Paraguay | --- | ago-08 | | | | |
| CIPESA S.A. | Asesoramiento para el Proc. de Reg. y Control de Bien | Paraguay | --- | 2011 | | | | |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| CONSEJO NACIONAL DE CIENCIA Y TECNOLOGÍA - Presidencia de la República | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | dic-13 | may-14 | | | | |
| CONSEJO NACIONAL DE CIENCIA Y TECNOLOGÍA - Presidencia de la República | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | nov-11 | abr-13 | | | | |
| MINISTERIO DE HACIENDA | Auditoria de Estados Financieros (2 periodos) | Paraguay | jun-03 | abr-10 | | | | |
| SECRETARÍA DE ACCIÓN SOCIAL | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | feb-11 | abr-12 | | | | |
| SECRETARÍA DE ACCIÓN SOCIAL | Auditoria de procedimientos y otros | Paraguay | feb-11 | abr-12 | | | | |
| ANDE | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | nov-12 | jun-13 | | | | |
| MINISTERIO DE HACIENDA | Auditoria de Estados Financieros (8 periodos) | Paraguay | jun-03 | abr-11 | | | | |
| DGEEC | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | dic-12 | abr-13 | | | | |
| DGEEC | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | mar-13 | abr-13 | | | | |
| CONSEJO NACIONAL DE CIENCIA Y TECNOLOGÍA - Presidencia de la República | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | nov-11 | abr-13 | | | | |
| DGEEC | Auditoria de Estados Financieros (2 periodos) | Paraguay | dic-11 | abr-13 | | | | |
| CONSEJO DE LA MAGISTRATURA - CSJ | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | dic-13 | abr-14 | | | | |
| CONSEJO DE LA MAGISTRATURA - CSJ | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | dic-11 | abr-12 | | | | |
| SECRETARÍA DE ACCIÓN SOCIAL | Auditoria de Estados Financieros (2 periodos) | Paraguay | feb-10 | abr-11 | | | | |
| SECRETARÍA DE ACCIÓN SOCIAL | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | dic-14 | may-14 | | | | |
| MOPC | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | jul-11 | may-12 | | | | |
| CONSEJO DE LA MAGISTRATURA | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | dic-12 | abr-13 | | | | |
| SECR. NACIONAL DE TURISMO - BID | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | jun-13 | may-13 | | | | |
| ITAIPU BINACIONAL - BANCO MUNDIAL | Auditoria de Estados Financieros (2 periodos) | Paraguay | mar-13 | oct-13 | | | | |

| ENTIDADES | SOBRE 45 PUNTOS | | SOBRE 70 PUNTOS | |
|---|---|---|---|---|
| | CANTIDAD | PUNTOS | CANTIDAD | PUNTOS |
| BANCOS | 28 | **23** | 28 | **28** |
| FINANCIERAS | 33 | **15** | 35 | **19** |
| OTRAS EMPRESAS | 102 | **7** | 102 | **15** |
| | | **45** | | **63** |
| | | | | **108** |

**TOTAL SOBRE 115 PUNTOS: 108 PUNTOS**

DAHIANA DUARTE SACHELARIDI
Jefa de Sección
Seg. y Monitoreo C.M.

OSVALDO A. ORTIGOZA GONZÁLEZ
Jefe Interino de División
Supervisión y Seguimiento Casa Matriz

NIEVES A. RAMIREZ OVANDO

| | ALCANCE DE LOS TRABAJOS (215 Puntos) | ANEXO1 |
|---|---|---|
| | (Firmas Auditores oferentes BNF - LCO Nº 18/2015) | |
| | TÉRMINOS DE REFERENCIA | AYCA |
| Nº de | 1. OBJETO | |
| Orden | 2. PAUTAS | |
| | **2.1. AUDITORIA DE ESTADOS FINANCIEROS DEL B.N.F. AL 31.12.2015** | |
| 1 | 2.1.1. Estado de Situación Patrimonial | 0 |
| 2 | 2.1.2. Estado de Resultados | 0 |
| 3 | 2.1.3. Estados de cambios en el patrimonio neto | 0 |
| 4 | 2.1.4. Estados de cambios en la posición financiera | 0 |
| | | |
| | **2.2. ANÁLISIS Y COMENTARIOS SOBRE LA INFORMACIÓN FINANCIERA** | |
| | **COMPLEMENTARIA AL 31.12.2015** | |
| | **2.2.1. Conforme al Plan de Cuentas del BCP** | |
| 5 | 2.2.1.1. Modulo 11000 "Disponible" | 0 |
| 6 | 2.2.1.2. Modulo 12000 "Valores Publicos" | 0 |
| 7 | 2.2.1.3. Modulo 13000 "Creditos Vigentes por Interm. Financiera" | 0 |
| 8 | 2.2.1.4. Modulo 14000 "Creditos Vigentes Sector no Financiero" | 0 |
| 9 | 2.2.1.5. Modulo 15000 "Diversos" | 0 |
| 10 | 2.2.1.6. Modulo 16000 "Creditos Vencidos por Interm. Financiera" | 0 |
| 11 | 2.2.1.7. Modulo 17000 "Inversiones" | 0 |
| 12 | 2.2.1.8. Modulo 18000 "Bienes de Uso" | 0 |
| 13 | 2.2.1.9. Modulo 21000 "Obligacion por Interm. Financ. - Sec.Financ." | 0 |
| 14 | 2.2.1.10. Modulo 22000 "Obligacion por Interm. Financ. Sec. No Fin" | 0 |
| 15 | 2.2.1.11. Modulo 24000 "Obligaciones Diversas" | 0 |
| 16 | 2.2.1.12. Modulo 25000 "Provisiones y Previsiones" | 0 |
| 17 | 2.2.1.13. Modulo 41000 "Cuentas de Contingencia" | 0 |
| 18 | 2.2.1.14. Modulo 51000 "Cuentas de Orden" | 0 |
| 19 | 2.2.1.15. Modulo 60000 "Resultado" | 0 |
| 20 | 2.2.1.16. Modulo 61000 "Ganancia Financiera" | 0 |
| 21 | 2.2.1.17. Modulo 62000 "Ganancias por Servicio" | 0 |
| 22 | 2.2.1.18. Modulo 63000 "Otras Ganancias Operativas" | 0 |
| 23 | 2.2.1.19. Modulo 64000 "Ganancias Extraordinarias" | 0 |
| 24 | 2.2.1.20. Modulo 70000 "Perdidas" | 0 |
| 25 | 2.2.1.21. Modulo 71000 "Perdidas Financieras" | 0 |
| 26 | 2.2.1.22. Modulo 72000 "Perdidas por Servicios" | 0 |
| 27 | 2.2.1.23. Modulo 73000 "Otras Perdidas Operativas" | 0 |
| 28 | 2.2.1.24. Modulo 74000 "Perdidas Extraordinarias" | 0 |
| | | |
| | **2.3. Con enfasis a análisis de:** | |
| 29 | 2.3.1. Cartera Vigente | 3,26 |
| 30 | 2.3.2. Cartera Vencida | 3,26 |
| 31 | 2.3.3. Situación de las garantías | 3,26 |
| 32 | 2.3.4. Previsiones sobre préstamos | 3,26 |
| 33 | 2.3.5. Intereses por cobrar | 3,26 |
| 34 | 2.3.6. Cuentas Corrientes, Caja de Ahorro y a Plazo Fijo | 3,26 |
| 35 | 2.3.7. Ejecución de los empréstitos | 3,26 |
| 36 | 2.3.8. Ingresos y gastos financieros y de operación | 3,26 |
| 37 | 2.3.9. Impacto de la inflación en la situación económica y financiera | 3,26 |
| 38 | 2.3.10. Tasas de intereses, activas y pasivas | 3,26 |
| 39 | 2.3.11. Conciliación de cuentas con otros Bancos del país y del exterior | 3,26 |
| 40 | 2.3.12. Evaluación sobre los controles internos, administrativos y contables | 3,26 |
| | | |
| | **2.4. Auditoria de los estados financieros e información** | |
| | **financiera complementaria relativa a programas de crédito:** | |
| 41 | 2.4.1. Certificación de MNPCIi | 3,26 |
| 42 | 2.4.2. Consultoria Técnica | 3,26 |
| 43 | 2.4.3. J.I.C.A.- PG-P14 | 3,26 |
| 44 | 2.4.4. A.F.D. "Mi casa" | 3,26 |
| | | |
| | **TOTAL DE PUNTOS OBTENIDOS** | **52,16** |

DAHIANA DUARTE SACHELARIDI
Jefa de Sección
Seg. y Monitoreo C.M.

OSVALDO A. ORTIGOZA GONZÁLEZ
Jefe Interino de División
Supervisión y Seguimiento Casa Matriz

ANDRES A. RAMIREZ OVANDO
Director de Auditoría Interna
Banco Nacional de Fomento

EVALUACION AYCA - AUDITORES CONTADORES ASOCIADOS
22/05/2015

| | ALCANCE DEL ESTUDIO (215 Puntos) | |
|---|---|---|
| | (Firmas Auditores oferentes BNF - LCO Nº 18/2015) | |
| | TERMINOS DE REFERENCIA | AYCA |
| | TRANSPORTE | 52,16 |
| | **2.5. Auditoria relativa a :** | |
| 45 | 2.5.1. Administración y Control en el Area de Proc. de datos | 3,26 |
| 46 | 2.5.2..Administración y Control de Tarjetas de Crédito y Débito | 3,26 |
| 47 | 2.5.3. Cumplimiento de la Ley 1015/97 | 3,26 |
| 48 | 2.5.4. Cumplimiento Tributario por parte del BNF conforme a las leyes y reglamentos vigentes | 3,26 |
| 49 | 2.5.5. Cumplimiento del Art. 58 de la Ley 2856/2005 | 3,26 |
| 50 | 2.5.6 Evaluación del Sector Operaciones Internacionales | 3,26 |
| 51 | 2.5.7 Evaluac. de Proc. de elaborac. de los manuales y func. y proced. | 3,26 |
| 52 | 2.5.8 Bienes muebles e inmuebles adquiridos en recuperación de créditos | 3,26 |
| 53 | 2.5.9 Juicios iniciados por y contra el BNF | 3,26 |
| 54 | 2.5.10 Pago de honorarios profesionales de Abogados por juicios iniciados por y contra el BNF | 3,26 |
| 55 | 2.5.11 Cajeros Automáticos den BNF | 3,26 |
| | **2.6. Evaluación de la Gestión de Riesgo Operacional** | |
| 56 | 2.6.1. Manual de Gestión | 3,26 |
| 57 | 2.6.2 Análisis de procesos internos | 3,26 |
| 58 | 2.6.3 Riesgos asociados al personal | 3,26 |
| 59 | 2.6.4 Tecnología de la información | 3,26 |
| | **2.7. Evaluación del Riesgo Financiero** | |
| 60 | 2.7.1. Manuales de medición | 3,26 |
| 61 | 2.7.2. Plan de contingencia de liquidez | 3,26 |
| 62 | 2.7.3. Riesgo de mercado y liquidez | 3,26 |
| 63 | 2.7.4. Estructura de límites | 3,26 |
| 64 | 2.7.5 Autorización de controles | 3,26 |
| | **2.8. Evaluacion de la Clasificacion de Activos y Riesgos Crediticios** | |
| 65 | 2.8.1. Cartera de Préstamos | 3,26 |
| 66 | 2.8.2. Otros Activos | 3,26 |
| | TOTAL DE PUNTOS OBTENIDOS | 123,88 |

*Observación: 215 puntos máximos establecido por Resolución Nº 3 Acta 53 del 22/04/2015 del Consejo de Administración del BNF*

215/66

3,26 por cada item

DAHIANA DUARTE SACHELARIDI
Jefa de Sección
Seg. y Monitoreo C.M.

OSVALDO A. ORTIGOZA GONZÁLEZ
Jefe Interino de División
Supervisión y Seguimiento Casa Matriz

ANDRES A. RAMIREZ OVANDO
Director de Auditoria Interna
Banco Nacional de Fomento

EVALUACION AYCA - AUDITORES CONTADORES ASOCIADOS
22/05/2015

*FIRMA AUDITORA: AYCA*

| NOMBRE Y APELLIDO | 7 PUNTOS | | 20 PUNTOS | | | 21 PUNTOS | | | | | 3 PUNTOS | 4 PUNTOS | TOTAL DE PUNTOS |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | PROFESION | ESPECIALIDAD | ESTUDIOS DE PERFECCIONAMIENTO | | | EXPERIENCIA PROFESIONAL | | ACTIVIDAD ULTIMOS 10 AÑOS/BANCOS | | | ANTEC.IMPORT. TRAB.SIMILARES | CONOC.LEYES AUTARQUICAS | |
| | | | CURSOS REAL. | INSTITUCION | DURACION | DIRECTIVO | ESPECIALIDAD | EMPRESA | CARGO | TIEMPO | | | |
| Fernando José Estigarribia Lezcano | Lic. en Contabilidad | Doctor en Contabilidad | 6 | Varias | 4 años | 10 años | 26 años | AYCA | Socio Gerente | 10 años (7 Bancos) (8 financieras) | 4 Bancos 5 Financieras Varias sociedades | No Posee | |
| | | 4 | | 8 | | 7 | 13 | | 315 | | 3 | 0 | 350 |
| Manuel Stark Robledo | Economista Licenciado en Contabilidad | Administración de Empresas | 10 | Varias | 5 años | 19 años | 25 años | AYCA | Socio- Gerente | 18 años (4 Bancos) (4 financieras) | 4 Bancos 4 Financieras Varias sociedades | No Posee | |
| | | 4 | | 8 | | 8 | 13 | | 307 | | 3 | 0 | 343 |
| Gustavo Herman Fernandez Petters | Lic. en Administrac. de Empresas | Contador Público | 5 | Univ. San Sebastián | 1 año | 0 | 14 años | AYCA | Auditor Senior | 9 años (3 Bancos) (4 financieras) | 3 Bancos 4 Financieras Varias sociedades | No Posee | |
| | | 4 | | 8 | | 0 | 13 | | 218 | | 3 | 0 | [illegible] |
| Delia Ramona Colarte Caceres | Contador Público | Maestria en Auditoria y Contabilidad | 1 | Univ. San Sebastián | 2 años | 0 | 10 años | AYCA | Auditor Junior Encargada | 10 años (3 Bancos) (2 financieras) | 3 Bancos 2 Financieras Varias sociedades | No Posee | |
| | | 2 | | 8 | | 0 | 12 | | 93 | | 3 | 0 | 118 |
| Alejandro Nicolás Duarte Melgarejo | Contador Público | | 10 | Varias | 1 mes 14 dias | 0 | 8 años | AYCA | Auditor Junior | 6 años (3 Bancos) (2 Financieras) | 3 Bancos 2 Financieras Varias sociedades | No Posee | |
| | | 2 | | 2 | | 0 | 11 | | 93 | | 3 | 0 | 111 |
| Helena Riveros Pintos | Tecnóloga en Gestión Contable y Administrativa | Programadora de Computadoras No se adjunta copia de titulo | 4 | Varias | 1 mes 10 dias | 0 | 0 años | AYCA | Asistente de Auditoria | 4 años (2 Bancos) (1 financiera) | 2 Bancos 1 Financiera Varias sociedades | No Posee | |
| | | 0 | | 2 | | | 0 | | 81 | | 3 | 0 | 86 |
| Miryan Graciela Nuñez de Barrientos | Lic. en Admin. de Empresas | Master en Organización Sistemas y Metodos | 7 | Varias | 9 años 3 dias | 0 | 27 años | AYCA | Gte Espec. en Control Interno | 23 años (1 Banco) (2 financieras) | 1 Banco 2 Financieras Varias sociedades | No Posee | |
| | | 4 | | 8 | | 0 | 13 | | 256 | | 3 | 0 | [illegible] |
| Jorge Antonio Fernández Franco | Ingeneria en Ciencias Informáticas | Informática de Gestión | 2 | Varias | 2 años 2 meses | 0 | 21 años | AYCA | Gerente de TI | 19 años (2 Bancos) (11 financieras | 2 Bancos 11 Financieras Varias sociedades | No Posee | |
| | | 4 | | 8 | | 0 | 13 | | 315 | | 3 | 0 | [illegible] |
| | TOTALES | | | | | | | | | | | | [illegible] |

| | | Directivos | Senior | Junior | Total del rubro |
|---|---|---|---|---|---|
| Total de puntos del Rubro | 370 | 40% | 40% | 20% | |
| Puntos por Categoria | | 693 | 856 | 315 | 1864 |
| Cantidad por Categoria (Divisor) | | 2 | 3 | 3 | |
| Promedio por Categoria | | 347 | 285 | 105 | |
| Participacion por Categoria | | 139 | 114 | 21 | 274 |

Referencias

Directivos
Senior
Junior

DAHIANA DUARTE SACHELARIDI
Jefa de Sección
Seg. y Monitoreo C.M.

OSVALDO A. ORTIGOZA GONZÁLEZ
Jefe Interino de División
Supervisión y Seguimiento Casa Matriz

[illegible] A. RAMIREZ OVARIO
Director de Auditoria Interna
Banco Nacional de Fomento

EVALUACION DE LA FIRMA PROPONENTE (PUNTO V DEL ANEXO "B" INSTRUCCIONES BNF LCO Nº 18/2015)

FIRMA AUDITORA: AYCA

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

ANTECEDENTES DE LOS TRABAJOS REALIZADOS - 45 PUNTOS

ANEXO 3

| BANCOS | DESCRIPCION DE LAS AUDITORIAS PRACTICADAS | PAIS | FECHA | | TOTAL S/ 45 PUNTOS | | TOTAL S/ 70 PUNTOS | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | INICIO | FINAL | CANTIDAD | PUNTOS | CANTIDAD | PUNTOS |
| Banco Nacional de Fomento | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | | dic-13 | 9 | 23 | 9 | 12 |
| Banco Itapúa SAECA | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | | dic-11 | | Cartera | 9 | 12 |
| Banco Itapúa SAECA | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | | dic-12 | | Otros | 9 | 7 |
| Banco Itapúa SAECA | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | | dic-13 | | | 9 | 31 |
| Fondo Ganadero | Auditoria de Estados Financieros (incluye en contrato de servicios Análisis de la cartera con fondos de la AFD y otros trabajos de auditoria) | Paraguay | | dic-10 | | | | |
| Fondo Ganadero | | Paraguay | | dic-11 | | | | |
| Banco Integración | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | | dic-00 | | | | |
| Banco Integración | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | | dic-01 | | | | |
| Banco Integración | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | | dic-02 | | | | |

| FINANCIERAS | DESCRIPCION DE LAS AUDITORIAS PRACTICADAS | PAIS | FECHA | | TOTAL S/ 45 PUNTOS | | TOTAL S/ 70 PUNTOS | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | INICIO | FINAL | CANTIDAD | PUNTOS | CANTIDAD | PUNTOS |
| Financiera Paraguayo Japonesa S.A. | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | | dic.-12 | 23 | 15 | 23 | 9 |
| Financiera Paraguayo Japonesa S.A. | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | | dic.-13 | | | 23 | 9 |
| Financiera Paraguayo Japonesa S.A. | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | | dic.-14 | | | | |
| Financiera Internacional Santa Ana S.A. | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | | dic.-09 | | | | |
| Financiera Internacional Santa Ana S.A. | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | | dic.-10 | | | | |
| Financiera Internacional Santa Ana S.A. | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | | dic.-11 | | | | |
| Financiera Internacional Santa Ana S.A. | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | | dic.-13 | | | | |
| Financiera Internacional Santa Ana S.A. | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | | dic.-14 | | | | |
| Crisol y Encarnación Financiera S.A | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | | dic.-10 | | | | |
| Crisol y Encarnación Financiera S.A | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | | dic.-11 | | | | |
| Crisol y Encarnación Financiera S.A | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | | dic.-12 | | | | |
| Solar S.A de Ahorro y Préstamo para la Vivienc | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | dic.-91 | dic.-01 | | | | |
| Solar S.A de Ahorro y Préstamo para la Vivienc | Auditoria de Estados Financieros | Paraguay | | dic.-09 | | | | |

| ENTIDADES | SOBRE 45 PUNTOS | | SOBRE 70 PUNTOS | |
|---|---|---|---|---|
| | CANTIDAD | PUNTOS | CANTIDAD | PUNTOS |
| BANCOS | 9 | 23 | 9 | 31 |
| FINANCIERAS | 23 | 15 | 23 | 9 |
| OTRAS EMPRESAS | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | 38 | | 40 |
| TOTAL SOBRE 115 PUNTOS: 78 PUNTOS | | | | 78 |

DAHIANA DUARTE SACHELARIDI
Jefa de Sección
Seg. y Monitoreo C.M.

OSVALDO A. ORTIGOZA GONZÁLEZ
Jefe Interino de División
Supervisión y Seguimiento Casa Matriz

ANDRES A. RAMIREZ OVANDO
Director de Auditoría Interna
Banco Nacional de Fomento