



DICTAMEN DE PRECIOS REFERENCIALES CORRESPONDIENTE AL: “SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA”

Asunción, 08 de abril de 2024

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 corresponde mencionar que hemos obtenido información de precios referenciales a través de las siguientes fuentes:

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 comprobatorio idóneo.

Conforme a los datos publicados en el Sistema de Información de Contrataciones Públicas, hemos considerado el Contrato BNF-P N° 459/2023.

Asimismo, hemos solicitado presupuestos a las siguientes empresas: **BCA- BENITEZ CODAS & ASOCIADOS, BDO AUDITORES CONSULTORES, PRICEWATERHOUSECOOPERS S.R.L, ERNST & YOUNG PARAGUAY S.R.L. y DELOITTE PARAGUAY S.R.L.** En respuesta a las solicitudes y reiteraciones realizadas a las empresas mencionadas más arriba, hemos obtenido presupuestos de: **BCA- BENITEZ CODAS & ASOCIADOS, BDO AUDITORES CONSULTORES y PRICEWATERHOUSECOOPERS S.R.L.,** sobre el particular, *la metodología utilizada para establecer el precio referencial a solicitud de la dependencia requirente es: el precio más bajo correspondiente a **BCA- BENITEZ CODAS & ASOCIADOS**, el cual se adecua al monto solicitado por el área.*


Ítem	Descripción del Bien	Unidad de Medida	Presentación	Cantidad	BCA- BENITEZ CODAS & ASOCIADOS
1	Servicio de Auditoria Externa	Unidad	Unidad	1	1.350.000.000

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

Atentamente

  
FERNANDO MIRANDA  
Funcionario  
División Especificaciones Técnicas y Precios




  
CYNTHIA S. MONGELOS DAVID  
Jefa  
División Especificaciones Técnicas y Precios


  
SILVIO E. ESTIGARRIBIA QUIÑONEZ  
Gerente  
Gerencia Departamental Operativa de Contrataciones

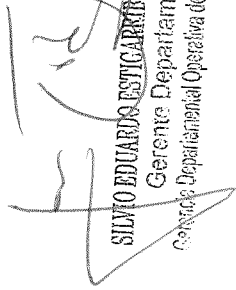
SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA								
Ítem	Descripción del Bien	Unidad de Medida	Presentación	Cantidad	CONTRATO BNF- P-N° 459/2023	BCA- BENITEZ CODAS & ASOCIADOS	BDO PARAGUAY	PWC S.R.L
1	Servicio de Auditoria Externa	Unidad	Unidad	1	1.350.000.000	1.350.000.000	1.450.000.000	2.028.009.500

Cotización referencial BCP    03/04/2023:  
USD 250.000 \* 7374,58= G. 1.843.645.000

  
**Fernando Miranda**  
Sección Especificaciones Técnicas  
Gerencia Dptal. Operativa de Contrataciones  
Banco Nacional de Fomento



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

  
**SILVIO EDUARDO ESTIGARRIBIA QUIÑONES**  
Gerente Departamental  
Gerencia Departamental Operativa de Contrataciones



■ TETĀ REKUĀI  
■ GOBIERNO NACIONAL

Paraguay  
de la gente

Contrato BNF-P N° 459 /2023

SERVICIO DE AUDITORÍA EXTERNA

REMUNERACIÓN MEDIANTE PAGO DE UNA SUMA GLOBAL

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 Economista MANUEL OCHIPINTI DALLA FONTANA, con Cédula de Identidad Civil N° 922.288, nombrado por Decreto del Poder Ejecutivo N° 12 del 15 de agosto de 2023, y por el Encargado de Despacho de la Gerencia General, el Licenciado CÉSAR AUGUSTO VARGAS MORA, con Cédula de Identidad Civil N° 978.240, designado por Resolución N° 2 inserta en el Acta 57 del 21 de agosto de 2023 del Directorio del Banco Nacional de Fomento, en adelante el CONTRATANTE, por una parte, y por la otra, la firma BCA - BENITEZ CODAS & ASOCIADOS, con Registro Único del Contribuyente N° 80022038-2, domiciliada en la Avda. Brasília N° 707 esquina República de Siria, de la Ciudad de Asunción, representada por el señor JAVIER ANDRÉS BENÍTEZ DUARTE, con Cédula de Identidad Civil N° 1.223.601, en calidad de Socio, en adelante el CONSULTOR, celebran el presente CONTRATO a los 28 días del mes de agosto de 2023.

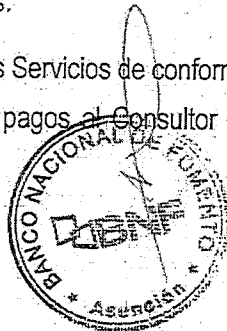
CONSIDERANDO

- a) Que el Contratante ha solicitado al Consultor la prestación de determinados servicios de consultoría (en lo sucesivo denominados los "Servicios"), tal como se los define en las Condiciones Generales que se adjuntan a este Contrato;
- b) Que el Consultor, habiendo declarado al Contratante que posee las aptitudes profesionales requeridas y que cuenta con el personal y los recursos técnicos necesarios, ha convenido en prestar los Servicios en los términos y condiciones estipulados en este Contrato;

POR LO TANTO, las Partes convienen en lo siguiente:

1. Los documentos adjuntos al presente Contrato se considerarán parte integral del mismo:
  - a) Condiciones Generales del Contrato;
  - b) Condiciones Especiales del Contrato, y
  - c) Los siguientes Apéndices:

Apéndice A: Descripción de los Servicios  
Apéndice C: Personal clave y Subconsultores
2. Los derechos y obligaciones mutuos del Contratante y del Consultor serán los estipulados en el Contrato, en particular, los siguientes:
  - a) El Consultor proporcionará los Servicios de conformidad con las disposiciones del Contrato, y
  - b) El Contratante efectuará los pagos al Consultor de conformidad con las disposiciones del Contrato.



Javier Benítez Duarte  
Matricula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Codas & Asociados



■ TETÁ REKUÁI  
■ GOBIERNO NACIONAL

Paraguay  
de la gente

- c) El Consultor deberá presentar un Seguro de Responsabilidad Profesional por un valor igual al 10% (diez por ciento) del monto adjudicado a la firma del contrato la que será presentada a través de:
- Garantía Bancaria emitida por un Banco establecido en la República del Paraguay que cuente con autorización del Banco Central del Paraguay.
  - Póliza de Seguro emitida por una compañía, autorizada a operar y emitir Pólizas de Seguros de Caucción en la República del Paraguay y que cuente con suficiente margen de solvencia.

La falta de constitución o entrega oportuna de las garantías será causal de rescisión del contrato por causa imputable al Consultor en cuyo caso el BNF, podrá adjudicar el contrato en la forma establecida en el segundo párrafo del Art. 36 de la Ley 2051/03, al Decreto Reglamentario y al Contrato.

El BNF se reserva el derecho de rechazar los Seguros que no cumplan con los requisitos señalados o que a su criterio no fueran satisfactorios.

La vigencia del Seguro de Responsabilidad Profesional se extenderá hasta los 30 días posteriores a la vigencia del Contrato.

Las garantías establecidas, podrán ser ejecutadas por el BNF en aquellas ocasiones y cuando así correspondiere, en caso en que el proponente o el adjudicatario incurran en transgresiones y/o incumplimientos de las Bases y Condiciones o de las Cláusulas de éste contrato.

### 3. Constancia de presentación de declaración jurada:

El adjudicado 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 convocante la actualización de la mencionada declaración jurada, una vez finalizada la ejecución del presente contrato

El crédito presupuestario para cubrir el compromiso derivado del contrato está previsto en la partida **266 "CONSULTORIAS, ASESORIAS E INVESTIGACIONES"** del Presupuesto General de la Nación.

Fuente de Financiamiento: 30

"Atendiendo que el llamado es Plurianual, la validez de la contratación, estará sujeta a la aprobación presupuestaria correspondiente al ejercicio 2024, Art. 14 de la Ley 2051/03 "De Contrataciones Públicas."

La adjudicación del contrato se llevó a cabo en virtud del procedimiento de Licitación Pública Nacional N° 17 del año 2023.



Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Cotas & Asociados



■ TETÁ REKUÁI  
■ GOBIERNO NACIONAL

Paraguay  
de la gente

EN FE DE LO CUAL, las Partes han dispuesto que se firme este Contrato en sus nombres respectivos en la fecha antes consignada.

Por y en representación de:

LIC. CÉSAR AUGUSTO VARGAS MORA  
ENCARGADO DE DESPACHO DE LA GERENCIA GENERAL  
BANCO NACIONAL DE FOMENTO



ECON. MANUEL OCHIPINTTI DALLA FONTANA  
PRESIDENTE  
BANCO NACIONAL DE FOMENTO

Por y en representación de:

JAVIER ANDRÉS BENÍTEZ DUARTE  
SOCIO DIRECTOR  
BCA - BENÍTEZ CODAS & ASOCIADOS

Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Codos & Asociados



## II. Condiciones Generales del Contrato

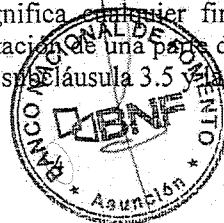
### 1. DISPOSICIONES GENERALES

#### 1.1 Definiciones

A menos que el contexto exija otra cosa, cuando se utilicen en este Contrato, los siguientes términos tendrán los significados que se indican a continuación:

- a) "Ley aplicable" significa las leyes y cualesquiera otras disposiciones que tengan fuerza de ley en el Paraguay;
- b) "Contrato" significa el Contrato firmado por las Partes, al cual se adjuntan estas Condiciones Generales, junto con todos los documentos indicados en la cláusula 1 de dicho Contrato;
- c) "Precio del Contrato" significa el precio que se ha de pagar por la prestación de los Servicios de conformidad con lo dispuesto en la cláusula 6;
- d) "Moneda extranjera" significa cualquier moneda que no sea la nacional;
- e) "CGC" significa estas Condiciones Generales del Contrato;
- f) "Gobierno" significa el gobierno de la República del Paraguay;
- g) "Moneda nacional" significa la moneda oficial de la República del Paraguay: el guaraní;
- h) En el caso de que el Consultor sea una asociación en participación, consorcio o grupos (joint venture) formados por varias firmas, "Integrante" significa cualquiera de ellas; "Integrantes" significa todas estas firmas, e "Integrante a cargo" significa la firma que se menciona en las CEC para que actúe en nombre de todas en el ejercicio de todos los derechos y obligaciones del Consultor ante el Contratante en virtud de este Contrato;
- i) "Parte" significa el Contratante o el Consultor, según el caso, y "Partes" significa el Contratante y el Consultor;
- j) "Personal" significa los empleados contratados por el Consultor o por cualquier Subconsultor para la prestación de los Servicios o de una parte de los mismos;
- k) "CEC" significa las Condiciones Especiales del Contrato por las cuales pueden modificarse o complementarse las CGC;
- l) "Servicios" significa el trabajo descrito en el Apéndice A que el Consultor deberá realizar conforme a este Contrato, y
- m) "Subconsultor" significa cualquier firma con la que el Consultor subcontrate la prestación de una parte de los Servicios conforme a las disposiciones de la cláusula 3.5 y la cláusula 4.

8



Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Codas & Asociados



■ TETÁ REKUÁI  
■ GOBIERNO NACIONAL

Paraguay  
de la gente

**1.2 Ley que rige el Contrato**

Este Contrato, su significado e interpretación, y la relación que crea entre las Partes se regirán por la ley aplicable.

**1.3 Idioma**

1.3.1. El Contrato, así como toda correspondencia y documentos relativos al mismo que intercambien el Consultor y el Contratante, deberán redactarse en español. Los documentos complementarios y textos impresos que formen parte del Contrato, podrán estar escritos en otro idioma, con la condición de que los párrafos relevantes de dicho material vayan acompañados de una traducción fidedigna al español. En este caso, para propósitos de la interpretación del Contrato, prevalecerá la traducción. El contrato y todas las comunicaciones deberán.

1.3.2. El Consultor se hará cargo de todos los gastos de traducción al español, así como con todos los riesgos relativos a la precisión de dicha traducción.

**1.4 Notificaciones**

Cualquier notificación, solicitud o aprobación que deba o pueda cursarse o darse en virtud de este Contrato se cursará o dará por escrito y se considerará cursada o dada cuando haya sido entregada por nota con acuse recibo a un representante autorizado de la Parte a la que esté dirigida, o cuando se haya enviado por correo certificado, telegrama colacionado o fax a dicha Parte a la dirección indicada en las CEC.

**1.5 Lugar donde se prestarán los Servicios**

Los Servicios se prestarán en los lugares indicados en el Apéndice A y, cuando en él no se especifique dónde haya de cumplirse una tarea en particular, en los lugares que el Contratante apruebe, ya sea en el Paraguay o en otro lugar.

**1.6 Representantes autorizados**

Los funcionarios indicados en las CEC podrán adoptar cualquier medida que el Contratante o el Consultor deba o pueda adoptar en virtud de este Contrato, y podrán firmar en nombre de éstos cualquier documento que conforme a este Contrato deba o pueda firmarse.

**1.7 Impuestos y derechos**

A menos que en las CEC se indique otra cosa, el Consultor, el Subconsultor y el Personal de ambos pagarán los impuestos, derechos, gravámenes y demás imposiciones que correspondan según la ley aplicable, cuyo monto se considera incluido en el Precio del Contrato.

**2. INICIO, CUMPLIMIENTO, MODIFICACIÓN Y RESCISIÓN DEL CONTRATO**

**2.1 Entrada en vigor del Contrato**

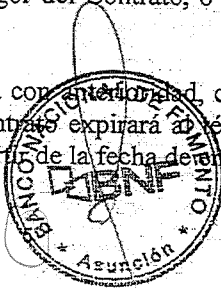
Este Contrato entrará en vigor en la fecha en que sea firmado por ambas Partes, o en la fecha posterior a su firma que se indique en las CEC.

**2.2 Comienzo de la prestación de los Servicios**

El Consultor comenzará a prestar los Servicios treinta (30) días después de la fecha de entrada en vigor del Contrato, o en la fecha que se indique en las CEC.

**2.3 Expiración del Contrato**

A menos que se rescinda con anterioridad, conforme a lo dispuesto en la subcláusula 2.6, este Contrato expirará al término del plazo especificado en las CEC, contado a partir de la fecha de entrada en vigor.



Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Cotas & Asociados



## 2.4 Modificación

Sólo podrán modificarse los términos y condiciones de este Contrato, incluido el alcance de los Servicios o del Precio del Contrato, mediante acuerdo por escrito entre las Partes. (Ver artículo 63 Ley N° 2051/03)

## 2.5 Fuerza mayor

### 2.5.1 Definición

Para los efectos de este Contrato, "fuerza mayor" significa un acontecimiento que escapa al control razonable de una de las Partes y que hace que el cumplimiento de las obligaciones contractuales de esa Parte resulte imposible o tan poco viable que puede considerarse razonablemente imposible en atención a las circunstancias.

### 2.5.2 No violación del Contrato

La falta de cumplimiento por una de las Partes de cualquiera de sus obligaciones en virtud del Contrato no se considerará como violación del mismo ni como negligencia, siempre que dicha falta de cumplimiento se deba a un evento de fuerza mayor y que la Parte afectada por tal evento a) haya adoptado todas las precauciones adecuadas, puesto debido cuidado y tomado medidas alternativas razonables a fin de cumplir con los términos y condiciones de este Contrato, y b) haya informado a la otra Parte sobre dicho evento a la mayor brevedad posible.

### 2.5.3 Prórroga de plazo

Todo plazo dentro del cual una Parte deba realizar una actividad o tarea en virtud de este Contrato se prorrogará por un período igual a aquel durante el cual dicha Parte no haya podido realizar tal actividad como consecuencia de un evento de fuerza mayor.

### 2.5.4 Pagos

Durante el período en que se viera impedido de prestar los Servicios como consecuencia de un evento de fuerza mayor, el Consultor tendrá derecho a seguir recibiendo pagos de acuerdo con los términos de este Contrato, y a recibir el reembolso de los gastos adicionales en que razonable y necesariamente hubiera incurrido durante ese período para poder prestar los Servicios y para reanudarlos al término de dicho período.

## 2.6 Rescisión

### 2.6.1 Por el Contratante

El Contratante podrá dar por terminado este Contrato en los casos previstos en el artículo 59 de la Ley N° 2051/03 o cuando se produzca cualquiera de los eventos especificados en los párrafos a) a d) de esta subcláusula 2.6.1:

- Si el Consultor no subsanara el incumplimiento de sus obligaciones en virtud de este Contrato dentro de los treinta (30) días siguientes a la recepción de una notificación al respecto, u otro plazo mayor que el Contratante pudiera haber aceptado posteriormente por escrito;
- Si el Consultor estuviera insolvente o fuera declarado en quiebra;
- Si el Consultor, como consecuencia de un evento de fuerza mayor, no pudiera prestar una parte importante de los Servicios durante un período de no menos de sesenta (60) días;



Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Cotas & Asociados





- d) Si, a juicio del Contratante, el Consultor ha participado en prácticas corruptas o fraudulentas al competir por obtener el Contrato o durante su ejecución. A los efectos de esta cláusula:

“práctica corrupta” significa el ofrecimiento, suministro, aceptación o solicitud de cualquier cosa de valor con el fin de influir en la actuación de un funcionario público con respecto al proceso de selección o a la ejecución del contrato, y

“práctica fraudulenta” significa una tergiversación de los hechos con el fin de influir en un proceso de selección o en la ejecución de un contrato en perjuicio del Contratante; la expresión comprende las prácticas colusorias entre los consultores (con anterioridad o posterioridad a la presentación de las propuestas) con el fin de establecer precios a niveles artificiales y no competitivos y privar al Contratante de las ventajas de la competencia libre y abierta, o

- e) Si el Contratante, a su sola discreción, decidiera rescindir este Contrato.

#### 2.6.2 Por el Consultor

El Consultor, mediante una notificación por escrito al Contratante con no menos de treinta (30) días de anticipación, podrá rescindir este Contrato en los casos establecidos en el artículo 60 de la Ley N° 2051/03 de Contrataciones Públicas o cuando se produzca cualquiera de los eventos especificados en los párrafos a) y b) de esta subcláusula 2.6.2:

- a) Si el Contratante incurriere en mora en el pago de una suma adeudada al Consultor en virtud de este Contrato, y siempre que dicha suma no fuera objeto de controversia conforme a la cláusula 8 de estas CGC, por más de sesenta días calendario, o
- b) Si el Consultor, como consecuencia de un evento de fuerza mayor, no pudiera prestar una parte importante de los Servicios durante un período no menor de sesenta (60) días;

#### 2.6.3 Pagos al rescindirse el Contrato

Al rescindirse este Contrato conforme a lo estipulado en las subcláusulas 2.6.1 ó 2.6.2, el Contratante efectuará los siguientes pagos al Consultor:

- a) Las remuneraciones previstas en la cláusula 6, por concepto de Servicios prestados satisfactoriamente antes de la fecha de entrada en vigor de la rescisión;
- b) Salvo en el caso de rescisión conforme a los párrafos a) y b) de la subcláusula 2.6.1, el reembolso de cualquier gasto razonable inherente a la rescisión ordenada del Contrato.



Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Cotas & Asociados



### 3. OBLIGACIONES DEL CONSULTOR

#### 3.1 Generalidades

El Consultor prestará los Servicios y cumplirá con sus obligaciones con la debida diligencia, eficiencia y economía, de acuerdo con técnicas y prácticas profesionales generalmente aceptadas; asimismo, observará prácticas de administración apropiadas y empleará técnicas modernas adecuadas y métodos eficaces y seguros. En toda cuestión relacionada con este Contrato o con los Servicios, el Consultor actuará siempre como asesor leal del Contratante y en todo momento deberá proteger y defender los intereses legítimos del Contratante en los acuerdos a que llegue con un Subconsultor o con terceros.

#### 3.2 Conflicto de intereses

##### 3.2.1 Prohibición al Consultor de aceptar comisiones, descuentos, etc.

La remuneración del Consultor en relación con este Contrato o con los Servicios será únicamente la estipulada en la cláusula 6 y el Consultor no aceptará en beneficio propio ninguna comisión comercial, descuento o pago similar en relación con las actividades contempladas en este Contrato, o en los Servicios, o en el cumplimiento de sus obligaciones en virtud del mismo; además, el Consultor hará todo lo posible por asegurar que ni el Personal ni el Subconsultor, ni tampoco los agentes del Consultor o del Subconsultor, reciban ninguna de tales remuneraciones adicionales.

##### 3.2.2 Prohibición al Consultor y a sus filiales de tener otros intereses en el Proyecto

El Consultor acuerda que, tanto durante la vigencia de este Contrato como después de su terminación, ni el Consultor ni ninguna de sus filiales, así como tampoco ningún Subconsultor ni ninguna filial del mismo, podrán suministrar bienes, construir obras o prestar servicios (distintos de los Servicios y de cualquier continuación de los mismos) para ningún proyecto que se derive de los Servicios o que esté estrechamente relacionado con ellos.

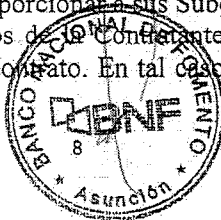
##### 3.2.3 Prohibición de desarrollar actividades incompatibles

Ni el Consultor ni ningún Subconsultor, ni tampoco el Personal, podrán desarrollar, en forma directa o indirecta, ninguna de las siguientes actividades:

- Durante la vigencia de este Contrato, ninguna actividad comercial o profesional en el Paraguay que sea incompatible con las asignadas a ellos en virtud de este Contrato, o
- Una vez terminado este Contrato, ninguna otra actividad especificada en las CEC.

#### 3.3 Confidencialidad

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



Javier Benítez Duarte  
Matricula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Cotas & Asociados



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.

**3.4 Seguros que deberá contratar el Consultor**

El Consultor a) contratará y mantendrá, y hará que todo Subconsultor contrate y mantenga, a su propio costo (o al del Subconsultor, según el caso) y en los términos y condiciones aprobados por el Contratante, un seguro de responsabilidad profesional de acuerdo a las condiciones estándar establecidas por la Unidad Central Normativa y Técnica, así como otros seguros contra los riesgos y por las coberturas que se indican en las CEC, y b) a petición del Contratante, presentará pruebas de la contratación y el mantenimiento de esos seguros y del pago de las respectivas primas en vigencia.

**3.5 Acciones del Consultor que requieren la aprobación previa del Contratante**

El Consultor deberá obtener la aprobación previa por escrito del Contratante para realizar cualquiera de las siguientes acciones:

- La celebración de un subcontrato para la prestación de cualquier parte de los Servicios;
- El nombramiento de los integrantes del Personal que no figuran por nombre en el Apéndice C ("Personal clave y Subconsultores"), y
- La adopción de cualquier otra medida que se especifique en las CEC.

**3.6 Obligación de presentar informes**

El Consultor presentará al Contratante los informes y documentos que se especifican en el Apéndice B, en la forma, la cantidad y el plazo que se establezcan en dicho apéndice.

**3.7 Propiedad del Contratante de los documentos preparados por el Consultor**

Todos los planos, diseños, especificaciones, estudios técnicos, informes y demás documentos y programas de computación preparados por el Consultor para el Contratante de conformidad con lo dispuesto en la subcláusula 3.6 pasarán a ser de propiedad del Contratante, a quien el Consultor les entregará a más tardar al término o expiración del Contrato, junto con un inventario pormenorizado de todos ellos. El Consultor podrá conservar una copia de dichos documentos y programas de computación. En las CEC se indicará cualquier restricción acerca del uso de dichos documentos y programas de computación en el futuro.



Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo Nº 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Cotas & Asociados



#### 4. PERSONAL DEL CONSULTOR

##### 4.1 Descripción del Personal

En el Apéndice C se describen los cargos, funciones convenidas y calificaciones mínimas individuales de todo el Personal clave del Consultor, así como el tiempo estimado durante el que prestarán los Servicios. En virtud de este Contrato, el Contratante aprueba el Personal clave y los Subconsultores que figuran por cargo y por nombre en dicho Apéndice C.

##### 4.2 Remoción y/o sustitución del Personal

- a) Salvo que el Contratante acuerde lo contrario, no se efectuarán cambios en la composición del Personal clave. Si fuere necesario sustituir a algún integrante del Personal clave, por cualquier motivo que escape al razonable control del Consultor, éste lo reemplazará de inmediato por otra persona con calificaciones iguales o superiores a las de la persona reemplazada.
- b) Si el Contratante i) tiene conocimiento de que un integrante del Personal se ha comportado de manera inaceptable o ha sido acusado de cometer una acción penal, o ii) tiene motivos razonables para estar insatisfecho con el desempeño de cualquier integrante del Personal, en tales casos el Consultor, a petición por escrito del Contratante expresando los motivos para ello, lo reemplazará por otra persona cuya idoneidad y experiencia sean aceptables para el Contratante.
- c) El Consultor no podrá reclamar el reembolso de ningún gasto adicional resultante de la remoción y/o sustitución de algún integrante del Personal, o inherente a ésta.

#### 5. OBLIGACIONES DEL CONTRATANTE

##### 5.1 Colaboración y exenciones

El Contratante hará todo lo posible a fin de asegurar que el Gobierno otorgue al Consultor la asistencia y exenciones indicadas en la CEC.

##### 5.2 Modificación de la ley aplicable

Si con posterioridad a la fecha de este Contrato se produjera cualquier cambio en la ley aplicable en relación con los impuestos y los derechos que resultara en el aumento o la disminución del costo de los Servicios prestados por el Consultor, la remuneración y los gastos reembolsables pagaderos al Consultor en virtud de este Contrato serán aumentados o disminuidos según corresponda por acuerdo entre las Partes, y se efectuarán los correspondientes ajustes de los montos máximos estipulados en la subcláusula 6.2 a) o b), según el caso.

##### 5.3 Servicios e instalaciones

El Contratante facilitará al Consultor los servicios e instalaciones indicados en el Apéndice C.



Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Cotas & Asociados

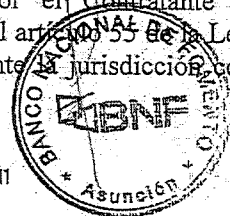


## 6. PAGOS AL CONSULTOR

- 6.1 Remuneración mediante pago de una suma global** La remuneración total del Consultor no deberá exceder del Precio del Contrato y será una suma global fija que incluirá la totalidad de los costos de personal y del Subconsultor, así como los costos de impresión de documentos, comunicaciones, viaje, alojamiento y similares, y todos los demás gastos en que incurra el Consultor en la prestación de los Servicios descritos en el Apéndice A. Salvo lo dispuesto en la subcláusula 5.2, el Precio del Contrato sólo podrá aumentarse por encima de las sumas establecidas en la subcláusula 6.2 si las Partes han convenido en pagos adicionales en virtud de lo estipulado en la subcláusula 2.4.
- 6.2 Precio del Contrato** El precio del contrato se indica en las CEC.
- 6.3 Pago de servicios adicionales** Para determinar la remuneración por concepto de los servicios adicionales que pudieran acordarse en virtud de la subcláusula 2.4, en los Apéndices D y E se presenta un desglose del precio global.
- 6.4 Condiciones relativas a los pagos** Los pagos se depositarán en la cuenta del Consultor o por cheque cruzado a su nombre, conforme al calendario indicado en las CEC. A menos que en las CEC se estipule otra cosa, el primer pago se hará contra entrega por parte del Consultor de una garantía bancaria o una póliza de seguros por una cantidad similar a satisfacción del Contratante, y su vigencia será la indicada en las CEC.
- Todos los demás pagos se efectuarán una vez que se hayan cumplido las condiciones correspondientes a los mismos establecidas en las CEC, y que el Consultor haya presentado una factura al Contratante en la que se indique el monto adeudado.
- 6.5 Intereses sobre los pagos atrasados** Si el Contratante se atrasara más de quince (15) días en los pagos, contados a partir de la fecha de vencimiento indicada en las CEC, deberá pagar intereses al Consultor por cada día de atraso, a la tasa indicada en las CEC.

## 7. SOLUCIÓN DE CONTROVERSIAS

- 7.1 Solución amigable** Las Partes harán lo posible por llegar a una solución amigable de todas las controversias que surjan de este Contrato o de su interpretación.
- 7.2 Solución de controversias**
- 7.2.1. Toda controversia entre las Partes relativa a cuestiones que surjan en virtud de este Contrato que no haya podido solucionarse en forma amigable podrá ser resuelta de la manera establecida en los párrafos siguientes:
- 7.2.2. Decisiones adoptadas por el Contratante en ejercicio de las prerrogativas establecidas en el artículo 55 de la Ley N° 2051/03:
- Las decisiones adoptadas por el Contratante en el ejercicio de las prerrogativas establecidas en el artículo 55 de la Ley N° 2051/03 podrán ser recurridas por el Consultor ante la jurisdicción contenciosa administrativa



Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Codas & Asociados



dentro de los plazos establecidos en la legislación respectiva.

Sin perjuicio de ello, el Contratista podrá optar por:

- Plantear la reconsideración administrativa de la decisión ante la Contratante, dentro de plazo de diez días corridos, recurso que deberá ser resuelto dentro de dicho plazo. Si la Contratante no se expidiere en dicho plazo, se considerará denegada la petición, o;
- Solicitar la intervención de la Dirección Nacional de Contrataciones Públicas, dentro del mismo plazo, para que ésta convoque a una audiencia de avenimiento, conforme con el procedimiento establecido en el Título Octavo, Capítulo Segundo de la Ley N° 2051/03.

La interposición del recurso de reconsideración ante el Contratante o de la solicitud de avenimiento ante la Dirección Nacional de Contrataciones Públicas suspende el plazo para interponer la demanda contenciosa administrativa hasta que la petición sea resuelta.

7.2.3. Controversias que se susciten por motivos distintos a los establecidos en la cláusula 7.2.2.

Las controversias que se susciten entre el Contratante y el Consultor por motivos distintos a los establecidos en la cláusula 7.2.2. también podrán ser resueltas por el procedimiento de avenimiento contemplado en el Título Octavo, Capítulo Segundo de la Ley.

En caso de falta de acuerdo, las partes podrán someter sus diferencias al arbitraje, conforme con las normas de la Ley N° 1879/2002 de mediación y arbitraje.

La vía del arbitraje será obligatoria para las partes si el compromiso consta en una cláusula compromisoria inserta en el contrato o en un convenio independiente, y que conste el compromiso en una cláusula compromisoria inserta en el contrato o en un convenio independiente.

### III. CONDICIONES ESPECIALES DEL CONTRATO

Número de cláusula  
de las CGC

Modificaciones y complementos de las Condiciones Generales  
del Contrato

1

Las direcciones son:

En el caso del Contratante:

Atención: BANCO NACIONAL DE FOMENTO  
Independencia Nacional y 25 de Mayo e/ Cerro Corá y Yegros  
Teléfono: 021-419-1578

En el caso del Consultor:

Atención: BCA BENÍTEZ CODAS & ASOCIADOS  
Avda. Brasília y Asunción  
Teléfono: 021-5212-505



Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Codas & Asociados



■ TETÁ REKUÁI  
■ GOBIERNO NACIONAL

Paraguay  
de la gente

2

Los representantes autorizados son:

En el caso del Contratante:

- **Econ. MANUEL OCHIPINTTI DALLA FONTANA**  
Presidente del Banco Nacional de Fomento
- **Lic. CÉSAR AUGUSTO VARGAS MORA**  
Encargado de Despacho de la Gerencia General

En el caso del Consultor: **JAVIER ANDRÉS BENÍTEZ DUARTE – BCA – BENITEZ CODAS & ASOCIADOS.**

3

Este Contrato entrará en vigor a partir de la suscripción del mismo.

4

La prestación de los Servicios comenzará a partir de la suscripción del Acta de inicio de los trabajos.

5

El plazo será desde la suscripción **hasta el cumplimiento total de las obligaciones.**

6

“Durante un período de 2 (dos) años después de expirado este Contrato, ni el Consultor o su Personal podrán participar (directa o indirectamente) en las actividades de un comprador de activos respecto de los cuales hubiesen asesorado al Contratante en virtud de este Contrato. Tampoco podrán participar en las actividades de un asesor de los posibles compradores de dichos activos”.

7

El monto del contrato es de: **Gs. 1.350.000.000.- (Guaraníes un mil trescientos cincuenta millones).**

8

Las cuentas son:

9

Los pagos se efectuarán de conformidad con el siguiente calendario:

La Firma Consultora deberá presentar en la **Gerencia de Área de Auditoria Interna**, la solicitud de pago mediante nota de por medio, y toda la documentación requerida para el efecto, previo a la retención de los impuestos, y obtenido el CC Código de Contratación emitido por la Dirección Nacional de Contrataciones Públicas. Las retenciones de los impuestos locales (IVA y Renta) estarán sujetas a las disposiciones legales vigentes a la fecha de la firma del contrato.

La factura debe incluir todo lo relacionado a la parte impositiva, debiendo estar discriminado los impuestos correspondientes.

Los pagos se realizarán una vez emitido el Código de Contrataciones (CC) por la Dirección Nacional de Contrataciones Públicas (DNCP) y en el siguiente esquema:



**Javier Benítez Duarte**  
Matrícula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Cudas & Asociados



- ✓ 30% A la entrega del Informe Preliminar de la Auditoría de los Estados Financieros al 31/10/2023 con proyección al 31/12/2023;
- ✓ 30% Después de la entrega del Informe Preliminar Final de la Auditoría de los Estados Financieros;
- ✓ 30% A la entrega del Informe Final de la Auditoría de los Estados Financieros;
- ✓ 10% A la entrega del Informe de Auditoría Impositiva;

Conforme al Artículo 41 de la Ley 2.051/03 "De Contrataciones Públicas", modificado por la Ley 3439/07, así como la entrada en vigencia de la Ley N° 7050/2023 "QUE APRUEBA EL PRESUPUESTO GENERAL DE LA NACIÓN VIGENTE PARA EL EJERCICIO FISCAL 2023" de los Servicios contratados se retendrá el 0,5% (cero puntos cinco por ciento) sobre el importe de cada factura, deducido los impuestos correspondientes, al momento de su cobro.

10

El pago deberá efectuarse dentro de los 30 (treinta) días siguientes a la recepción de la factura visada por la dependencia solicitante del Servicio y de la documentación pertinente que se indica en la subcláusula 6.4, previa obtención del Código de Contratación.

La tasa de interés es de [0,01].

Porcentaje de Multa: El valor del porcentaje de multas que será aplicado por cada día de atraso en la entrega de los bienes será de: 0,5 % (cero coma cinco por ciento) por cada día de atraso en la prestación de los servicios o de las obligaciones emanadas del contrato en las condiciones fijadas. El monto máximo de las multas será hasta alcanzar el monto de la Garantía de la Responsabilidad Profesional, y se aplicará conforme a la factura presentada.

La contratante podrá deducir en concepto de multas una suma equivalente al porcentaje del precio de entrega de los bienes atrasados, por cada día de atraso indicado en este apartado. La contratante podrá rescindir administrativamente el contrato cuando el valor de las multas supere el monto de la Garantía de Cumplimiento de Contrato.

11

Solución de controversias

Para el caso que las Partes no resuelvan las controversias que pudieran surgir mediante negociación directa o avenimiento, estas someterán las diferencias que deriven del contrato o que guarden relación con este a la jurisdicción de los tribunales de la Ciudad de Asunción Capital de la República del Paraguay.

12

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 afectado por la nulidad quedara automáticamente sin efecto, de pleno derecho, a partir de la comunicación oficial realizada por la D.N.C.P., debiendo asumir LAS PARTES las responsabilidades y obligaciones derivadas de lo ejecutado del contrato.



Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Cotas & Asociados





13

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 4024/2010, Que castiga los hechos punibles de terrorismo, asociación terrorista y financiamiento del terrorismo, la Ley N° 4503/2011 de la Inmovilización de fondos o activos financieros; como así mismo a las Resoluciones emanadas de la SEPRELAD Y LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS DEL BANCO CENTRAL DEL PARAGUAY.

14

Obligación 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, brindaran la información relacionada al presente contrato, cuando las autoridades contraloras competentes del país, lo requieran por escrito.

**Indicadores de Cumplimiento de Contrato**

- ✓ El documento requerido para acreditar el cumplimiento contractual será: **Informes.** Posterior presentación de los trabajos realizados.
- ✓ Serán presentados: 4 (cuatro) informes de acuerdo al calendario de entregas previstas.
- ✓ Frecuencia: 4 Informes conforme al calendario de entregas.

**Planificación de Indicadores de Cumplimiento**

Indicador	Tipo	Fecha de Presentación Prevista
Informe	Informe	1-Informe de Avance de la Auditoria de los Estados Financieros con proyección al 31 de diciembre de 2023, a entregar en fecha 06 de noviembre de 2023.
		2-Primer Informe Final Preliminar con fecha de corte al 31 de diciembre de 2023 a entregar en fecha 05 de febrero de 2024
		3-Informe Final, a entregar en fecha 23 de febrero de 2024
		4-Informe Auditoria Impositiva, a entregar en fecha 26 de julio de 2024.



Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Cotas & Asociados



#### IV. APÉNDICES

##### APÉNDICE A—DESCRIPCIÓN DE LOS SERVICIOS

###### PARTE I

###### 1. OBJETO

Ejecución de trabajos de Auditoría Independiente para el Banco Nacional de Fomento, correspondiente al ejercicio financiero 2023.

###### 2. PAUTAS DE EJECUCIÓN DE LOS TRABAJOS

###### 2.1 Auditoría de los estados financieros del Banco Nacional de Fomento al 31 de diciembre de 2023:

- 2.1.1. Estado de Situación patrimonial.
- 2.1.2. Estado de resultados.
- 2.1.3. Estados de cambios en el patrimonio neto.
- 2.1.4. Estados de cambios en la posición financiera.

###### 2.2. Análisis y comentarios sobre la información financiera complementaria al 31 de diciembre de 2023:

- 2.2.1. Conforme al Plan de Cuentas del Banco Central del Paraguay.
  - 2.2.1.1. Módulo 11000 "Disponible."
  - 2.2.1.2. Módulo 12000 "Valores Públicos".
  - 2.2.1.3. Módulo 13000 "Créditos Vigentes por Intermediación Financiera – Sector Financiero."
  - 2.2.1.4. Módulo 14000 "Créditos Vigentes Sector no Financiero."
  - 2.2.1.5. Módulo 15000 "Créditos Diversos."
  - 2.2.1.6. Módulo 16000 "Créditos Vencidos por Intermediación Financiera."
  - 2.2.1.7. Módulo 17000 "Inversiones."
  - 2.2.1.8. Módulo 18000 "Bienes de Uso."
  - 2.2.1.9. Módulo 19000 "Cargos Diferidos"
  - 2.2.1.10. Módulo 21000 "Obligación por intermediación Financiera - Sector Financiero."
  - 2.2.1.11. Módulo 22000 "Obligación por Intermediación Financiera - Sector no Financiero."
  - 2.2.1.12. Módulo 24000 "Obligaciones Diversas."
  - 2.2.1.13. Módulo 25000 "Provisiones y Previsiones."
  - 2.2.1.14. Módulo 41000 "Cuentas de Contingencia."
  - 2.2.1.15. Módulo 51000 "Cuentas de Orden."
  - 2.2.1.16. Módulo 60000 "Ganancias"
  - 2.2.1.17. Módulo 61000 "Ganancia Financiera."
  - 2.2.1.18. Módulo 62000 "Ganancias por Servicio."
  - 2.2.1.19. Módulo 63000 "Otras Ganancias Operativas."
  - 2.2.1.20. Módulo 64000 "Ganancias Extraordinarias."
  - 2.2.1.21. Módulo 70000 "Pérdidas."
  - 2.2.1.22. Módulo 71000 "Pérdidas Financieras."
  - 2.2.1.23. Módulo 72000 "Pérdidas por Servicios."



Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Cotas & Asociados



2.2.1.24. Módulo 73000 "Otras Pérdidas Operativas."

2.2.1.25. Módulo 74000 "Pérdidas Extraordinarias."

**2.3. Con énfasis en el análisis de:**

- 2.3.1. Cartera Vigente
- 2.3.2. Cartera Vencida
- 2.3.3. Situación de las garantías
- 2.3.4. Previsiones sobre préstamos
- 2.3.5. Intereses por cobrar
- 2.3.6. Cuentas Corrientes, Cajas de Ahorro y a plazo fijo.
- 2.3.7. Ingresos y gastos financieros y de operación.
- 2.3.8. Impacto de la inflación en la situación económica y financiera.
- 2.3.9. Conciliación de cuentas con otros Bancos del país y del exterior.
- 2.3.10. Evaluación sobre los controles internos, administrativos y contables.

**2.4 Auditoría de los estados financieros e información financiera complementaria relativa a los programas de crédito:**

- 2.4.1. Evaluaciones del Sistema Informático en lo referido a la concesión de crédito.
- 2.4.2. Agencia Financiera de Desarrollo (AFD).

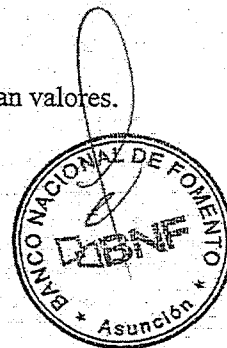
**2.5. Auditoría relativa a:**

- 2.5.1. Administración y control en el área de procesamiento de datos.
- 2.5.2. Administración y control de tarjetas de crédito y débito.
- 2.5.3. Cumplimiento de la Ley 1015 "Que previene y reprime los actos ilícitos destinados a la legitimación de dinero o Bienes", con sus modificaciones y reglamentaciones.
- 2.5.4. Cumplimiento tributario por parte del Banco Nacional de Fomento conforme a leyes y Reglamentos vigentes
- 2.5.5. Cumplimiento del Art. 58 de la Ley 2856/2005 "Que sustituye las Leyes N°(s) 73/91 y 1802/01 de la Caja de Jubilaciones y Pensiones de Empleados Bancarios del Paraguay".
- 2.5.6. Bienes muebles e inmuebles adquiridos en recuperación de créditos.
- 2.5.7. Juicios iniciados por y contra el Banco Nacional de Fomento.
- 2.5.8. Pago de honorarios profesionales de Abogados por juicios iniciados por y contra el Banco Nacional de Fomento.
- 2.5.9. Cajeros Automáticos del Banco Nacional de Fomento.

**2.6. Evaluación de Riesgo Operacional.**

- 2.6.1. Manual de Gestión.
- 2.6.2. Análisis de Procesos Internos.
- 2.6.3. Riesgos asociados al Personal con énfasis en quienes manejan valores.
- 2.6.4. Tecnología de la Información
- 2.6.5. Eventos Externos
- 2.6.6. Riesgo Legal
- 2.6.7. Plan de Continuidad del Negocio

Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Coda & Asociados





**2.7. Evaluación del Riesgo Financiero.**

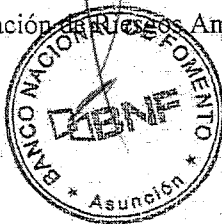
- 2.7.1. Manuales de medición.
- 2.7.2. Plan de contingencia
- 2.7.3. Riesgos de mercado y liquidez.
- 2.7.4. Estructura de límites.
- 2.7.5. Autorización de controles.
- 2.7.6. Tasas de intereses, activas y pasivas
- 2.7.7. Comité de Riesgos


**2.8. Evaluación de la Clasificación de Activos y Riesgos Crediticios**

- 2.8.1. Cartera de Préstamos
- 2.8.2. Evaluación Crediticia
- 2.8.3. Monitoreo de Carteras
- 2.8.4. Gestión de Cobranza y Recuperaciones

**2.9 Evaluación de Riesgo Ambiental**

- 2.9.1. Conflictos Ambientales
- 2.9.2. Conflictos Sociales
- 2.9.3. Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales



  
Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Cotas & Asociados



## PARTE II

### 1. PAUTAS DE EJECUCIÓN DE LOS TRABAJOS

Según lo establecido en el Manual de Gobierno y Control de la Tecnología de la Información (MGCTI) y sus procesos equivalentes, según su Matriz de Compatibilidad, del Manual de Control Interno Informático para Entidades Financieras (MCIIEF) de la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay, la ejecución de los trabajos deberá abarcar cuanto sigue:

#### 1.1. SM.01. – Obtención de Revisión Independiente

##### 1.1.1. SM.01.01. Realizar Revisiones del Control Interno de TI:

Realizar, mínimamente una vez al año, revisiones independientes de la Seguridad y Control Interno. Emitir informes en un plazo no mayor de 24 horas, cuando se trate de actos y/o hechos particularmente graves o relevantes sobre la estabilidad de la Entidad.

##### 1.1.2. SM.01.02. Realizar Revisiones de los Servicios de Proveedores Externos:

Realizar, por lo menos una vez al año, revisiones independientes de los proveedores contratados por la Entidad, los cuales sean considerados críticos para los servicios de la Entidad.

##### 1.1.3. SM.01.03. Realizar Revisiones de la Efectividad de los Servicios de TI:

Realizar, mínimamente una vez al año, revisiones independientes de la efectividad de los Servicios de TI. Emitir informes en un plazo no mayor de 24 horas, cuando se trate de actos y/o hechos particularmente graves o relevantes sobre la estabilidad de la Entidad.

##### 1.1.4. SM.01.04. Realizar Revisiones del Cumplimiento de TI:

Realizar, mínimamente una vez al año, revisiones independientes de cumplimiento con Leyes, Regulaciones, Normativas y Compromisos Contractuales de TI. Emitir informes en un plazo no mayor de 24 horas, cuando se trate de actos y/o hechos particularmente graves o relevantes sobre la estabilidad de la Entidad.

1.2 Asimismo, se establece que la empresa adjudicada considere la revisión de los siguientes procesos del MGCTI del Banco Nacional de Fomento:

##### 1.2.1 GG.01 – Establecer y Mantener Marco de Gobierno:

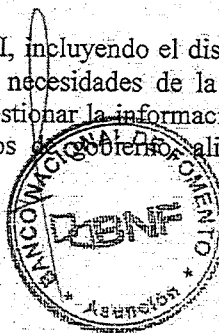
Analizar y articular los requerimientos para el gobierno de las tecnologías de información, poniendo en marcha y manteniendo estructuras, procesos y prácticas facilitadoras efectivas, con claridad de responsabilidades y la autoridad requerida para contribuir con el logro de la misión, las metas y objetivos de la Entidad.

##### 1.2.2 AI.04 – Implementar Soluciones:

Identificar soluciones y analizar requerimientos (incluyendo aplicaciones, información/datos, infraestructura y servicios), antes de la adquisición o creación de los mismos, para asegurar que estén en línea con las necesidades estratégicas de la Entidad. Validar las opciones viables, incluyendo costos, análisis de riesgo, y aprobar los requerimientos, así como las soluciones propuestas.

##### 1.2.3 PO.01 – Definir Marco de Gestión:

Definir y mantener el Marco de Gestión de TI, incluyendo el diseño e implementación de un modelo organizacional, alineado con las necesidades de la Entidad. Implementar y mantener mecanismos, así como roles para gestionar la información y la utilización de los recursos de TI a fin de apoyar los objetivos de gobierno, alineados con las políticas corporativas y los principios rectores.



Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo Nº 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Cotas & Asociados



**1.2.4 PO.03 – Gestionar Arquitectura:**

Establecer una arquitectura común integrada por los procesos, las aplicaciones y las capas de arquitectura tecnológica que utilizan los datos corporativos. Definir las normas, las directrices, los procedimientos, las plantillas y las herramientas para la gestión de datos y la información, proporcionando un vínculo entre estos componentes.

**1.2.5 GG.02 – Optimizar Riesgos:**

Asegurar que el apetito y la tolerancia al riesgo de la Entidad sean entendidos, articulados y comunicados. Asegurar que los riesgos relacionados con las tecnologías de la información sean oportunamente identificados, evaluados y tratados apropiadamente.

**1.2.6 AI.05 – Gestionar Cambios:**

Gestionar los cambios requeridos a las soluciones de TI (aplicaciones, servicios e infraestructura) de forma controlada. Diseñar, implementar y ejecutar procedimientos de cambio durante las distintas etapas del proceso, incluyendo la solicitud, el análisis de impacto, la priorización, la autorización, la ejecución, el cierre y el monitoreo o seguimiento y la documentación.

**1.2.7 AI.01 – Gestionar Proyectos:**

Gestionar los proyectos, incluidos en el portafolio de proyectos, en coordinación con la estrategia de la Entidad. Iniciar, planificar, ejecutar, controlar los proyectos y cerrarlos con una revisión pos implementación.

**1.2.8 PO.02. Gestionar Estrategia:**

Definir, proporcionar una visión integral de la Entidad y del entorno de tecnología de información, la dirección futura, y las iniciativas necesarias para migrar al entorno deseado. Aprovechar los componentes de la estructura Empresarial, incluyendo los servicios externos y las capacidades relacionadas que permitan una respuesta ágil, confiable y eficiente para el logro de los objetivos estratégicos.

**1.2.9 PO.06. Gestionar Acuerdos de Servicios:**

Alinear los niveles de servicios de TI con las necesidades y expectativas de la Entidad, incluyendo la identificación, la especificación, el diseño, la publicación, el acuerdo y la supervisión de los niveles de servicio e indicadores de rendimiento.

**1.3 Además se requiere que la empresa adjudicada otorgue especial atención a las siguientes prácticas del MGCTI del Banco Nacional de Fomento:**

**1.3.1 AI.06.02 en PO.08.02. Identificar y Evaluar Riesgos:** recopilar datos relevantes para gestionar (incluyendo la identificación, el análisis y el tratamiento) los riesgos de seguridad de información e identificar en forma oportuna las exposiciones que afectan a los activos tecnológicos de la Entidad.

**1.3.2 ES.02.05. Resolver los Incidentes:** documentar, solicitar y aprobar las soluciones identificadas o temporales; ejecutar acciones de recuperación para restaurar el servicio TI afectado.

**1.3.3 AI.07.01 y PO.01.06 en AI.03.01. Diseñar las Soluciones:** desarrollar, documentar y actualizar el diseño de la solución de TI (aplicaciones, servicios e infraestructura), alineados con la estrategia TI y de la Entidad. Incluir activamente a los Interesados Claves en la aprobación del diseño de la solución de TI.

**1.3.4 ES.04.04. Probar el Plan de Continuidad Informática:** realizar regularmente pruebas de los planes de continuidad con el objetivo de evaluar la efectividad de los mismos. Analizar los resultados de las pruebas y determinar la necesidad de ajustar o adecuar las estrategias implementadas, así como la documentación correspondiente.



Javier Benítez Duarte  
Matricula Consejo Nº 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Codas & Asociados

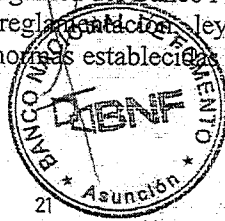


- 1.3.5 ES.04.05. **Mantener el Plan de Continuidad Informática:** revisar regularmente los planes de continuidad para asegurar la continua capacidad, adecuación y efectividad de los mismos. Gestionar los cambios en el plan de acuerdo al proceso de control de cambios para asegurar que el plan de continuidad se mantiene actualizado y refleje permanentemente los requerimientos actuales del negocio.
- 1.3.6 PO.07.03. en ES.01.02. **Monitorear los Servicios Tercerizados de TI:** monitorear y controlar la operación de servicios tercerizados con el objetivo de mantener la protección de la información y la confiabilidad de la entrega del servicio.
- 1.3.7 PO.08.03 en ES.05.02. **Gestionar la Seguridad de Red y Conexiones:** implementar y mantener medidas de seguridad y procedimientos apropiados para proteger la información en todos los modos de conexión a las redes públicas y/o privadas y evitar los accesos no autorizados. Definir e implementar procedimientos y protocolos para la generación, la distribución, la certificación, el almacenamiento y la utilización de claves de encriptación a fin de proteger las mismas contra la modificación y el descubrimiento no autorizado.
- 1.3.8 AI.06.02 y PO.01.06 en ES.05.04. **Gestionar la Identidad y el Acceso:** asegurar que los usuarios estén identificados y tengan privilegios de acceso a la información de acuerdo con las políticas de la Entidad. Solicitar, a los Propietarios designados, la aprobación y revisión frecuente de los privilegios asignados a usuarios. Restringir el acceso y el uso de los recursos de TI mediante la implementación de mecanismos de autenticación robustos.
- 1.3.9 ES.02.07 en ES.05.06. **Gestionar los Eventos de Seguridad:** implementar procedimientos y herramientas para lograr que las violaciones de acceso y la actividad de seguridad son registradas automáticamente, estas son informadas, revisadas, priorizadas y mitigadas.
- 1.4. También se requiere que la empresa adjudicada controle la implementación y ejecución en tiempo y forma de procedimientos del Manual del SGCN del BNF:
- 1.4.1. Cumplimiento de roles y responsabilidades (ítem 2.2.2.)
- 1.4.2. Cumplimiento de Mejora (ítem 2.7)
- 1.4.3. Cumplimiento de Procedimientos (Apéndice A).
- 1.4.4. Grado de actualización del Plan de Continuidad del SGCN (Apéndice B).

## 2. NORMAS

La firma auditora proponente deberá cumplir con lo establecido en la:

- ❖ Resolución N° 313/01 "Manual de Normas y Reglamentos Auditoria Independiente para las Entidades Financieras" y "Plan y Manual de cuentas del Banco Central del Paraguay",
- ❖ Resolución SB.SG. N° 188 del 11/07/2002 - "Manual de Control Interno Informático para Entidades Financieras" (MCIIEF) de la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay
- ❖ Resolución SB.SG. N° 124 del 20/11/2017 - "Manual de Gobierno y Control de la Tecnología de la Información" (MGCTI) de la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay
- ❖ Ley 861/96 "General de Bancos, Financieras y Otras Entidades de Créditos" y sus modificaciones;
- ❖ Ley N° 5800/2017 de "Reforma de la Carta Orgánica del Banco Nacional de Fomento" y,
- ❖ Además, deberá ajustarse a cualquier otra reglamentación, leyes, decretos y normativas que puedan afectar la gestión de la Entidad y las normas establecidas por los Organismos Financieros Internacionales.



Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Cotas & Asociados



### 3. OBJETO Y ALCANCE DE LOS TRABAJOS

El objeto es la ejecución, de los trabajos de auditoría a los efectos de emitir opinión sobre los estados financieros del Banco Nacional de Fomento y de la ejecución financiera relativa a proyectos financiados con recursos externos, **correspondiente al ejercicio 2023**. Los trabajos se realizarán de acuerdo al Alcance y Términos de Referencia de la propuesta técnica, presentada por LOS AUDITORES. Si durante la ejecución de los trabajos LOS AUDITORES encuentran circunstancias especiales que justifiquen cambios en el Alcance y Términos de Referencia, están obligados a presentar al Banco Nacional de Fomento las sugerencias correspondientes. De ser aprobadas, se procederá a las modificaciones pertinentes.

El alcance de los trabajos incluidos en los términos de referencia no es limitativo, es decir que LOS AUDITORES podrán presentar al Banco Nacional de Fomento sugerencias sobre otros aspectos no contemplados, cuya revisión y análisis se consideren importantes. La realización de los trabajos sugeridos y aceptados por el Banco Nacional de Fomento, así como la presentación de cualquier otro tipo de informes que la Superintendencia de Bancos u otras entidades, autorizadas por el BNF, requieran de esa firma, serán considerados dentro de los Servicios a ser contratados y por ende, no importará nuevo costo.

### 4. RELACIONES ENTRE LAS PARTES.

En todas sus relaciones con los CONSULTORES, la CONTRATANTE estará representado por el Gerente de Área de Auditoría Interna del Banco Nacional de Fomento. En sus relaciones con la CONTRATANTE, los CONSULTORES estarán representados por el representante legal de la firma adjudicada.

### 5. COSTOS IMPUTABLES AL VALOR DEL CONTRATO.

La CONTRATANTE se obliga a pagar a los CONSULTORES por los trabajos y servicios encomendados, que incluye la totalidad de los gastos que demanden la preparación y ejecución de los trabajos tales como, dirección, administración, salarios y jornales, horas extras, costos indirectos, honorarios, costos directos, transportes, viáticos, impuestos, prestaciones sociales, servicios médicos, indemnizaciones, así como las prestaciones y obligaciones que señala el Código del Trabajo. En consecuencia, los CONSULTORES son responsables de las reclamaciones a que hubiere lugar como consecuencia de cualquier obligación de carácter laboral contraída con los trabajadores vinculados al trabajo contratado, los cuales estarán sujetos a la subordinación y dependencia directa de los mismos.

### 6. FORMA DE PAGO

Los pagos se realizarán una vez emitido el Código de Contrataciones (CC) por la Dirección Nacional de Contrataciones Públicas (DNCP) y en el siguiente esquema:

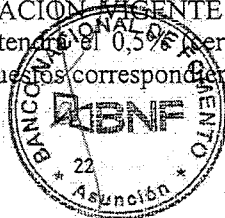
30% a la entrega del Informe Preliminar de la Auditoría de los Estados Financieros al 31/10/2023 con proyección al 31/12/2023;

30% después de la entrega del Informe Preliminar Final;

30% a la entrega del Informe Final.

10% a la entrega del Informe de la Auditoría Impositiva

Conforme al Artículo 41 de la Ley 2.051/03 "De Contrataciones Públicas", modificado por la Ley 3439/07, así como la entrada en vigencia de la Ley N°7050/2023 "QUE APRUEBA EL PRESUPUESTO GENERAL DE LA NACION AGENTE PARA EL EJERCICIO FISCAL 2023" de los Servicios contratados se retendrá el 0,5% pero como cinco por ciento sobre el importe de cada factura, deducido los impuestos correspondientes, al momento de su cobro.



Javier Benítez Duarte  
Matricula Consejo N°528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Cotas & Asociados





■ TETÁ REKUÁI  
■ GOBIERNO NACIONAL

Paraguay  
de la gente

No se otorgará anticipo, salvo en caso que resultare adjudicada una MIPYMES, conforme a lo establecido en el artículo 188 de la Ley N° 7050/23 "Que aprueba el Presupuesto General de la Nación para el Ejercicio 2023", por tanto, se otorgará un **anticipo del 20%**, debiendo el oferente MIPYMES solicitar el pago en un plazo máximo de 10 (diez) días corridos posterior a la firma del contrato

#### 7. PERSONAL DE LOS AUDITORES

Los CONSULTORES suministrarán el equipo de profesionales y técnicos indicados en su Propuesta Técnica, así como cualquier otro personal que sea necesario para cumplir el trabajo, los cuales serán sin costo para la CONTRATANTE. Si durante el desarrollo del trabajo contratado se presentaren circunstancias imprevistas que obliguen al cambio de cualesquiera de las personas contratadas para el efecto, según consta en las Propuestas, Técnica y Económica, los CONSULTORES están obligados a efectuar los reemplazos pertinentes, con personal de igual o mejor categoría profesional. Este reemplazo requiere la aprobación previa y escrita del Gerente de Área de Auditoría Interna de la CONTRATANTE.

#### 8. INFORMES Y PLAZOS DE ENTREGA.

Los CONSULTORES presentarán a la CONTRATANTE un Informe de Auditoría de Estados Financieros de Avance con proyección al 31 de diciembre de 2023, incluyendo el resultado de las visitas realizadas a las Sucursales que se deberá presentar para el 06 de noviembre de 2023. Este informe deberá ser presentado en 2 (dos) copias.

El plazo de la entrega del Informe Preliminar Final con fecha de corte al 31 de diciembre de 2023 será el 05 de febrero de 2024 y el mismo deberá contener todas las observaciones que requieran comentario de las diferentes dependencias afectadas del Banco Nacional de Fomento. Los CONSULTORES deberán entregar a la CONTRATANTE 2 (dos) copias de los informes correspondientes a las normas locales de presentación de informes establecidos en la Resolución N° 313/01 del 30 de noviembre de 2001, emitida por la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay.

En un plazo de 8 (ocho) días hábiles siguientes a la presentación del Informe Preliminar Final, la CONTRATANTE realizará las gestiones en cuanto a las observaciones según el caso para que los CONSULTORES las estudien y las tengan en cuenta para la elaboración del Informe Final, el cual deberá entregarse en un plazo de hasta el 23 de febrero de 2024.

Las copias del informe Final deberán ser presentadas de acuerdo al siguiente detalle:

- Dictamen de los CONSULTORES sobre los Estados Financieros y Notas a los Estados Financieros: 5 (cinco) ejemplares.
- Informe de Auditoría Independiente Ejercicio financiero 2023: 5 (cinco) copias
- Informes Especiales, Informes de Sistemas MGCTI: 5 (cinco) copias
- Informe sobre Nomina al Personal a ser entregado a la Caja de Jubilados Bancarios, Informe sobre la Cartera financiada con recursos de la AFD, Informe Especial sobre cumplimiento la Ley 1015/97: 2 (dos) copias.



23

Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Cotas & Asociados



El plazo de la entrega del Informe Final de la Auditoria Impositiva, será el 26 de julio de 2024. Los CONSULTORES deberán entregar a la CONTRATANTE 3 (tres) copias de los informes correspondientes.

Plazo total de Ejecución del servicio: 12 meses.

La totalidad de los informes, a los que hace referencia la presente Cláusula, deberán ser presentados en idioma castellano.

La aprobación de los trabajos por parte de la CONTRATANTE no releva a los CONSULTORES de su responsabilidad civil, penal, administrativa o profesional sobre la corrección de dichos trabajos o de los datos empleados, si fuere el caso.

- Lugar de Entrega de los Informes: Gerencia de Área de Auditoria Interna – Edificio Inter Express Piso 11 y 12 – Herrera N° 195 esq. Yegros.

#### 9. FORMA DE COMUNICACIÓN

La manera de comunicación entre el oferente adjudicado y la Gerencia de Área de Auditoria Interna del Banco Nacional del Fomento respecto a las tareas inherentes al desarrollo del trabajo previsto en el presente pliego, necesariamente deberán realizarse a través del correo electrónico institucional, con relación a los requerimientos de datos, informaciones, documentos, etc, solicitados por la firma auditora externa adjudicada y que deberán ser proveídos por la CONTRATANTE..

#### 10. MULTA Y CANCELACIÓN.

La CONTRATANTE tiene el derecho de aplicar una multa por incumplimiento de los plazos establecidos. El valor del porcentaje de multas que será aplicado por cada día de atraso en la entrega de los bienes será de: 0, 5 % (cero coma cinco por ciento) por cada día de atraso en la prestación de los servicios o de las obligaciones emanadas del contrato en las condiciones fijadas. El monto máximo de las multas será hasta alcanzar el monto de la Garantía de Fiel Cumplimiento de Contrato que será instrumentada a través de un SEGURO DE RESPONSABILIDAD PROFESIONAL, y se aplicará conforme a la factura presentada. La contratante podrá deducir en concepto de multas una suma equivalente al porcentaje del precio de entrega de los bienes atrasados, por cada día de atraso indicado en este apartado. La contratante podrá rescindir administrativamente el contrato cuando el valor de las multas supere el monto de la Garantía de Cumplimiento de Contrato.

#### 11. FUERZA MAYOR.

Los CONSULTORES no serán responsables por las consecuencias que deriven de un hecho de fuerza mayor conforme al Código Civil, siempre y cuando no haya negligencia de parte de los mismos y se notifique por escrito a la CONTRATANTE dentro de los 5 (cinco) días hábiles del origen de los hechos. Investigados éstos por la CONTRATANTE, se podrá conceder una prórroga para la terminación de los trabajos, cuando a juicio de la Comisión encargada del estudio de las ofertas, haya razones que la justifiquen, sin que ello implique derecho de los CONSULTORES a pedir modificaciones en los precios, indemnizaciones o compensaciones.



Javier Benítez Duarte  
Matricula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Cotas & Asociados



## 12. ARCHIVOS Y DOCUMENTOS.

Los CONSULTORES se comprometen a no divulgar o entregar a otras personas que no sean aquellas autorizadas por la CONTRATANTE todo o parte de los archivos y documentos, ni hacer uso de los mismos sin la autorización previa, por escrito, de la CONTRATANTE.

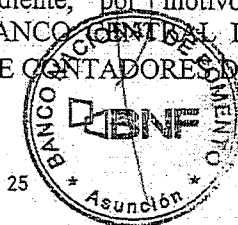
Los CONSULTORES se comprometen a no suministrar a terceros informaciones, que llegaren a acceder o tener conocimiento en el marco del presente servicio o por efecto de este y sobre las operaciones bancarias que realizan los clientes de la CONTRATANTE.

## 13. CONTENIDO DEL CONTRATO DEL SERVICIO

En cumplimiento a la Resolución SB. SG. N° 313/01 del 30 de noviembre de 2001, que aprueba el MANUAL DE NORMAS Y REGLAMENTOS DE AUDITORÍA INDEPENDIENTE PARA LAS ENTIDADES FINANCIERAS, Capítulo VI, Sección II, Apartado II – Contenido del Contrato de Servicio:

Las Propuestas que formarán parte del servicio, deberán contener aparte de lo previsto en la NIA 210, como mínimo información relativa a los siguientes aspectos:

- Enfoque de la auditoría, con una descripción general y completa del tipo de pruebas que serán aplicadas.
- Detalle de las visitas, fechas, oportunidades, que se efectuarían como parte de los trabajos.
- Compromiso de la emisión de informes finales y parciales, conforme a los lineamientos de la NIA y Estándares de la SUPERINTENDENCIA DE BANCOS.
- Fecha de entrega de los informes, adecuado a la normativa de la SUPERINTENDENCIA DE BANCOS.
- Estándares de Auditoría sobre los cuales se basarán los trabajos presupuestados, particularmente lo relativo a lo establecido por la SUPERINTENDENCIA DE BANCOS.
- Cantidad de horas/hombres que demandarán los trabajos presupuestados, tanto las relativas a las visitas preliminares como la visita final.
- Información que será necesaria preparar para el propósito de la AUDITORIA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS.
- Detalle de los servicios especiales incluidos en el costo de la auditoría.
- Nómina y Currículum Vitae de las personas asignadas para la realización de los trabajos, indicando los responsables finales y supervisiones correspondientes, conforme estructura de la firma o persona profesional contratada.
- Manifestación que la firma y profesionales habilitados no está incurso en las prohibiciones e impedimentos establecidos por la SUPERINTENDENCIA DE BANCOS.
- Manifestación, acuerdo o autorización, sin límites sobre la potestad de la SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, para supervisar y/o revisar los trabajos y sus papeles en el transcurso o desarrollo de los mismos o posterior a la terminación de los trabajos, como asimismo el compromiso de aceptar cualquier ampliación o direccionamiento de la SUPERINTENDENCIA DE BANCOS cuando lo juzgue necesario.
- Reconocimiento y aceptación de la potestad de la SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, sin expresión de causa, de rechazar su contratación que podrá efectuarse dentro de un plazo máximo de 15 días de recibida la comunicación por parte de las entidades del SFN.
- Cláusula de rescisión de contrato, por causa imputable a la firma o personas profesionales habilitadas que ejerce en forma independiente, por motivos de sanciones de la SUPERINTENDENCIA DE BANCOS, el BANCO CENTRAL DEL PARAGUAY o el CONSEJO PROFESIONAL DEL COLEGIO DE CONTADORES DEL PARAGUAY.



Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Cotas & Asociados



■ TETĀ REKUĀI  
■ GOBIERNO NACIONAL

*Paraguay  
de la gente*

La CONTRATANTE adoptará todas las medidas razonables para facilitar la labor de los CONSULTORES y pondrá a disposición de los mismos todos los documentos, informes y datos disponibles, que tengan relación con el trabajo, materia de esta convocatoria.

Los CONSULTORES son los únicos responsables de las reclamaciones de cualquier carácter por daños causados a personas o propiedades como consecuencia de la ejecución de los trabajos, por las causas que les sean imputables, debiendo en consecuencia ~~reparar~~ o indemnizar el daño o perjuicio ocasionado.



*[Signature]*  
Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Cotas & Asociados



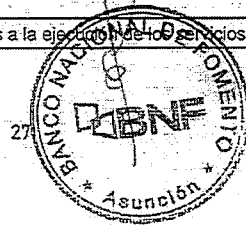
TETÁ REKUÁI  
GOBIERNO NACIONAL

Paraguay  
de la gente

APÉNDICE A-DESCRIPCIÓN DE LOS SERVICIOS  
RESUMEN DE TIEMPOS Y HONORARIOS POR TAREAS

ODIGO DE LA ACTIVIDAD	ACTIVIDAD	TIEMPO DE DURACIÓN ( en horas)	TÉCNICOS QUE LA EJECUTARÁN		TIEMPO DEDICADO POR TÉCNICO	LUGAR DE TRABAJO	HONORARIOS (*)
			NOMBRES Y APELLIDOS	ESPECIALIDAD			
A	ESTRATEGIA Y PLANIFICACIÓN DEL TRABAJO	116	Nathalia Garay	Gerente de auditoría	40	Oficinas del BNF Casa Matriz y Oficinas de BCA	14.000.000
			Javier Benítez	Socio de auditoría	20		12.000.000
			Marina Mongelos	Gerente de Impuestos	8		2.800.000
			Oscar Benítez Cotas	Socio de Impuestos	8		5.600.000
			Leonardo Barcelo	Gerente de Auditoría de TI	16		5.600.000
			Augusto Cuenca	Gerente de Auditoría Interna (cumplimiento SEPRELAD)	24		8.400.000
B	ESTUDIO Y EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO	572	Ruth Portillo	Senior de auditoría	240	Oficinas del BNF Casa Matriz y Oficinas de BCA	36.000.000
			Meliza Peralta	Auditor Junior	160		12.800.000
			Nathalia Garay	Gerente de auditoría	80		28.000.000
			Javier Benítez	Socio de auditoría	20		12.000.000
			Marina Mongelos	Gerente de Impuestos	24		8.400.000
			Leonardo Barcelo	Gerente de Auditoría de TI	24		8.400.000
			Augusto Cuenca	Gerente de Auditoría Interna (cumplimiento SEPRELAD)	24		8.400.000
C	TRABAJOS PRELIMINARES EN EL CAMPO	3.232	Ruth Portillo	Senior de auditoría	300	Oficinas del BNF Casa Matriz y sucursales	45.000.000
			Meliza Peralta	Auditor Junior	300		24.000.000
			Nathalia Garay	Gerente de auditoría	212		74.200.000
			Marina Mongelos	Gerente de Impuestos	40		14.000.000
			Staff	Asistentes de auditoría, auditoría de sistemas, impuestos, auditoría de cumplimiento SEPRELAD	2.380		319.268.293
D	TAREAS DE CIERRE DE CASA MATRIZ	4.208	Ruth Portillo	Senior de auditoría	420	Oficinas del BNF Casa Matriz y Oficinas de BCA	63.000.000
			Meliza Peralta	Auditor Junior	420		33.600.000
			Nathalia Garay	Gerente de auditoría	240		84.000.000
			Javier Benítez	Socio de auditoría	80		48.000.000
			Marina Mongelos	Gerente de Impuestos	40		14.000.000
			Oscar Benítez Cotas	Socio de Impuestos	12		8.400.000
			Leonardo Barcelo	Gerente de Auditoría de TI	40		14.000.000
			Augusto Cuenca	Gerente de Auditoría Interna (cumplimiento SEPRELAD)	40		14.000.000
			Staff	Asistentes de auditoría, auditoría de sistemas, impuestos, auditoría de cumplimiento SEPRELAD	2.916		432.131.708
TOTAL		8.128				1.350.000.000	

(\*) Incluyen remuneración al personal y otros gastos inherentes a la ejecución de los servicios



Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Cotas & Asociados



APÉNDICE C-PERSONAL CLAVE Y SUBCONSULTORES  
RESUMEN DE TIEMPOS Y HONORARIOS POR TAREAS

ESPECIALISTA	NOMBRE	CARGO	NACIONALIDAD	TIEMPO (EN HORAS)	LUGAR	HONORIOS (*)
Auditor financiero	Javier Benítez	Socio	Paraguay	168	BNF Y BCA	100.800.000
Auditor financiero	Nathalia Garay	Gerente	Paraguay	520	BNF Y BCA	182.000.000
Auditor financiero	Ruth Portillo	Senior	Paraguay	1.040	BNF Y BCA	156.000.000
Auditor financiero	Meliza Peralta	Junior A	Paraguay	1.040	BNF Y BCA	83.200.000
Auditor Impositivo	Oscar Benítez Cotas	Socio	Paraguay	40	BNF Y BCA	28.000.000
Auditor Impositivo	Marina Mongelos	Gerente	Paraguay	160	BNF Y BCA	56.000.000
Auditor de cumplimiento Seprelad	Augusto Cuenca	Gerente	Paraguay	120	BNF Y BCA	42.000.000
Auditor de Sistemas Informáticos	Leonardo Barcelo	Gerente	Uruguay	120	BNF Y BCA	42.000.000
Auditores financieros, impositivos, de cumplimiento SEPRELAD y de sistemas IT	Staff	Juniors	Paraguay	4.920	BNF	660.000.000
TOTAL HORAS DEL EQUIPO TÉCNICO				8.128		1.350.000.000
(*) incluyen remuneración al personal y otros gastos inherentes a la ejecución de los servicios						



Javier Benítez Duarte  
Matrícula Consejo N° 528  
Representante Legal  
BCA - Benítez Cotas & Asociados

**Marcial Fernando Miranda Escobar**

**De:** Ayelen Portillo <aportillo@bca.com.py>  
**Enviado el:** viernes, 22 de marzo de 2024 14:41  
**Para:** Marcial Fernando Miranda Escobar; Cynthia Soledad Mongelós David; Lidia Camila Aquino Noguera  
**CC:** Nathalia Garay; Belen Báez; Camila Rios; Alejandra Cáceres  
**Asunto:** Re: SOLICITUD DE PRECIOS REF.: SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA  
**Datos adjuntos:** 16032024-PLANILLA DE PRECIOS.xlsx

Buenas tardes estimados, les saluda Ayelen Portillo del área de Clientes y Mercados de BCA.

Adjuntamos nuestro precio referencial 2024,

Quedamos atentos a sus consultas.

Saludos!



**AYELEN PORTILLO**  
Clientes & Mercados  
Avda. Brasilia 707 - Asunción Paraguay



**From:** Marcial Fernando Miranda Escobar <marcialmiranda@bnf.gov.py>  
**Sent:** Saturday, March 16, 2024 10:51  
**To:** bca@bca.gov.py <bca@bca.gov.py>; Nathya Thomas <nthomas@bca.com.py>  
**Cc:** Cynthia Soledad Mongelós David <cynthiamongelos@bnf.gov.py>; Lidia Camila Aquino Noguera <lidiaaquino@bnf.gov.py>  
**Subject:** SOLICITUD DE PRECIOS REF.: SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA

Buenos días:  
**ATN: BCA- BENITEZ CODAS & ASOCIADOS**

De nuestra consideración:  
Tenemos el agrado de dirigirnos a ustedes, a fin de solicitarles precios referenciales para el “SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA”. En ese sentido para su elaboración favor tener en cuenta las **especificaciones técnicas** y la planilla en formato Excel que se adjunta, dicha cotización será utilizada para la convocatoria de referencia, por lo que rogamus su respuesta en la mayor brevedad posible. Esperando contar con su valiosa colaboración, le saludamos cordialmente.  
Cualquier consulta, a las órdenes.  
Atentamente,

**Fernando Miranda**  
División Especificaciones Técnicas y Precios  
Gerencia Departamental Operativa de Contrataciones  
+ 595 21 419 1896  
Ind. Nacional 7866 y 25 de Mayo  
Asunción - Paraguay

**BNF**  
GOBIERNO DEL PARAGUAY  
PARAGUAI REKUAI

www.bnf.gov.py

SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA					
Ítem	Descripción del Bien	Unidad de Medida	Presentación	Cantidad	Precio unitario (IVA incluido)
1	Servicio de Auditoria Externa	Unidad	Unidad	1	Gs.1.350.000.000



**Marcial Fernando Miranda Escobar**

**De:**  
**Enviado el:**  
**Para:**  
**CC:**  
**Asunto:**  
**Datos adjuntos:**  
**Importancia:**

Juan Carlos Villalba <juancarlos.villalba@bdo.com.py>  
lunes, 18 de marzo de 2024 10:30  
Marcial Fernando Miranda Escobar  
Cynthia Soledad Mongelós David; Lidia Camila Aquino Noguera; oscar.guillen@bdo.com.py; 'Norman León'  
SOLICITUD DE PRECIOS REF.: SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA  
16032024-ESPECIFICACIONES TECNICAS.pdf; PLANILLA DE PRECIOS.xlsx  
Alta

Estimado Fernando:  
 Conforme vuestro correo de más abajo y, considerando el alcance de las especificaciones técnicas adjuntas, a continuación indicamos el precio referencial para la auditoría de los estados contables del BNF al 31 de diciembre de 2024:

SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA					
Ítem	Descripción del Bien	Unidad de Medida	Presentación	Cantidad	Precio unitario (IV incluido)
1	Servicio de Auditoria Externa	Unidad	Unidad	1	1.450.000.000

Favor confirmar la recepción del presente e-mail.  
 Saludos cordiales,  
**JUAN CARLOS VILLALBA ABED**  
 Director  
 BDO PARAGUAY  
 Directo 595 (21) 492242  
[juancarlos.villalba@bdo.com.py](mailto:juancarlos.villalba@bdo.com.py)

World Trade Center Asunción  
 Avda. Aviadores del Chaco 2050, Torre 4, Piso 15  
 Asunción, PARAGUAY  
 Oficina 595 (21) 492 242  
 Fax 595 (21) 493 665  
[www.bdo.com.py](http://www.bdo.com.py)

**De:** Marcial Fernando Miranda Escobar <marcialmiranda@bnf.gov.py>  
**Enviado el:** sábado, 16 de marzo de 2024 11:04  
**Para:** [bdo@bdo.com.py](mailto:bdo@bdo.com.py); [CYNTHIA.BENITEZ@BDO.COM.PY](mailto:CYNTHIA.BENITEZ@BDO.COM.PY); [justo.baez@bdo.com.py](mailto:justo.baez@bdo.com.py)  
**CC:** Cynthia Soledad Mongelós David <[cynthiamongelos@bnf.gov.py](mailto:cynthiamongelos@bnf.gov.py)>; Lidia Camila Aquino Noguera <[lidiaaquino@bnf.gov.py](mailto:lidiaaquino@bnf.gov.py)>  
**Asunto:** SOLICITUD DE PRECIOS REF.: SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA

Buenos días:  
**ATN: BDO AUDITORES CONSULTORES**

De nuestra consideración:  
 Tenemos el agrado de dirigirnos a ustedes, a fin de solicitarles precios referenciales para el “SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA”. En ese sentido para su elaboración favor tener en cuenta las **especificaciones técnicas** y la planilla en formato Excel que se adjunta, 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,


**Fernando Miranda**  
 División Especificaciones Técnicas y Precios  
 Gerencia Departamental Operativa de Contrataciones  
 + 595 21 419 1896  

 Ind. Nacional 7866 y 25 de Mayo  
 Asunción - Paraguay




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



GOBIERNO del  
PARAGUAY

PARAGUAI  
REKUAI

**Marcial Fernando Miranda Escobar**

**De:** Gastón Scotover (PY) <gaston.scotover@pwc.com>  
**Enviado el:** miércoles, 3 de abril de 2024 08:55  
**Para:** Cynthia Soledad Mongelós David  
**CC:** Daiana Coronel (PY); Marcial Fernando Miranda Escobar  
**Asunto:** Re: SOLICITUD DE PRECIOS REF.: SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA

Estimada Cynthia, PwC es proveedor de servicios de consultoría del banco por lo que no estaremos presentando propuesta por servicios de auditoría externa. Sin perjuicio de ello la auditoría de la entidad debiera estar cerca de los USD 250.000 + IVA.

Cordiales saludos,

On Mon, Apr 1, 2024 at 11:51 AM Cynthia Soledad Mongelós David <cynthiamongelos@bnf.gov.py> wrote:

Buenos días:

**ATN: PRICEWATERHOUSECOOPERS S.R.L**

De nuestra consideración:

Tenemos el agrado de dirigirnos a ustedes, a fin de solicitarles precios referenciales para el “SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA”. En ese sentido para su elaboración favor tener en cuenta las especificaciones técnicas y la planilla en formato Excel que se adjunta, 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,



**De:** Marcial Fernando Miranda Escobar  
**Enviado el:** sábado, 16 de marzo de 2024 10:57  
**Para:** 'gaston.scotover@py.pwc.com' <gaston.scotover@py.pwc.com>; 'mercado.boris@pwc.com' <mercado.boris@pwc.com>; 'Daiana Coronel (PY)' <daiana.coronel@pwc.com>  
**CC:** Cynthia Soledad Mongelós David <cynthiamongelos@bnf.gov.py>; Lidia Camila Aquino Noguera <lidiaaquino@bnf.gov.py>  
**Asunto:** SOLICITUD DE PRECIOS REF.: SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA

Buenos días:

**ATN: PRICEWATERHOUSECOOPERS S.R.L**

De nuestra consideración:

Tenemos el agrado de dirigirnos a ustedes, a fin de solicitarles precios referenciales para el “SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA”. En ese sentido para su elaboración favor tener en cuenta las **especificaciones técnicas** y la planilla en formato Excel que se adjunta, 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,



Fernando Miranda  
División Especificaciones Técnicas y Precios  
Gerencia Departamental Operativa de Contrataciones  
+ 595 21 419 1896



Ind. Nacional 7866 y 25 de Mayo  
Asunción - Paraguay



www.bnf.gov.py



GOBIERNO DEL PARAGUAY  
PARAGUAY REKUAI

--  
Gaston Scotover

PricewaterhouseCoopers SRL | Country Senior Partner  
Office: +595 21 418 8000 | Mobile: +595 983 538 544  
Email: [gaston.scotover@pwc.com](mailto:gaston.scotover@pwc.com)  
PricewaterhouseCoopers  
Av. Santa Teresa 1827 y Aviadores del Chaco - Paseo La Galería, Torre 2, Piso 24° | Asunción - Paraguay

Antes de imprimir piense en su responsabilidad con el medio ambiente

The information transmitted, including any attachments, is intended only for the person or entity to which it is addressed and may contain confidential and/or privileged material. Any review, retransmission, dissemination or other use of, or taking of any action in reliance upon, this information by persons or entities other than the intended recipient is prohibited, and all liability arising therefrom is disclaimed. If you received this in error, please contact the sender and delete the material from any computer.



**PLANILLA DE COTIZACIONES AL MARTES 02 DE ABRIL DEL 2024**

MONEDA	ME/USD.	₡ / ME
DÓLAR ESTADOUNIDENSE	1,0000	7.369,71
YEN JAPONÉS	151,5700	48,62
LIBRA ESTERLINA *	1,2571	9.264,46
FRANCO SUIZO	0,9067	8.128,06
CORONA SUECA	10,7209	687,42
CORONA DANESA	6,9262	1.064,03
CORONA NORUEGA	10,8460	679,49
REAL BRASILEÑO	5,0519	1.458,80
PESO ARGENTINO	857,5432	8,59
DÓLAR CANADIENSE	1,3573	5.429,68
RAND SUDAFRICANO	18,7739	392,55
DERECHOS ESPECIALES DE GIRO (FMI)	1,3213	9.737,60
ONZA DE ORO *	2.257,9900	16.640.731,48
PESO CHILENO	975,9500	7,55
EURO *	1,0767	7.934,97
PESO URUGUAYO	38,0250	193,81
DÓLAR AUSTRALIANO *	0,6510	4.797,68
YUAN RENMINBI DE CHINA	7,2320	1.019,04
DÓLAR DE SINGAPUR	1,3516	5.452,58
BOLIVIANO	6,8550	1.075,09
SOL PERUANO	3,7030	1.990,20
DÓLAR NEOZELANDÉS	0,5962	4.393,82
PESO MEXICANO	16,5657	444,88
PESO COLOMBIANO	3.823,0000	1,93
DÓLAR TAIWANÉS	32,0760	229,76
DIRHAM DE LOS EMIRATOS ÁRABES UNIDOS	3,6723	2.006,84

(\*) USD x GBP, DEG, EUR, XAU, AUD.

(\*\*) Moneda Extranjera (ME) | Dólar Americano (USD) | Guaraní (₡)

**Marcial Fernando Miranda Escobar**

**De:** Adrian Schwarz <Adrian.Schwarz@py.ey.com>  
**Enviado el:** lunes, 18 de marzo de 2024 09:15  
**Para:** Marcial Fernando Miranda Escobar  
**CC:** Cynthia Soledad Mongelós David; Lidia Camila Aquino Noguera; Javier.Vergara001; Patricia Ramos; EYPY PY  
**Asunto:** RE: SOLICITUD DE PRECIOS REF.: SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA

Estimado Fernando,

Buen día, agradecemos su correo. No obstante, dado que nuestra Firma ha participado en procesos anteriores relacionados a trabajos de naturaleza de consultoría (tecnológicas, de Procesos, Seguridad), por razones de Independencia, nos excusamos de participar en el presente llamado.

Sin otro particular, aprovechamos la oportunidad para saludar a Ud. muy atentamente,



**Adrian Schwarz | Senior Manager | Government & Infrastructure**  
  
 Ernst & Young Paraguay Auditores y Asesores de Negocios  
 Mcal. López 3794 y Cruz del Chaco, Edificio Citicenter - Piso 6, Paraguay  
 Office: +595 21 664 308 | Cel: +595 982 596 446 | [Adrian.Schwarz@py.ey.com](mailto:Adrian.Schwarz@py.ey.com)  
 Website: <http://www.ey.com>

**From:** Marcial Fernando Miranda Escobar <marcialmiranda@bnf.gov.py>  
**Sent:** Saturday, March 16, 2024 10:58 AM  
**To:** EYPY PY <eypy@py.ey.com>; Adrian Schwarz <Adrian.Schwarz@py.ey.com>; Javier Vergara <Javier.Vergara001@py.ey.com>; Patricia Ramos <patricia.ramos@py.ey.com>  
**Cc:** Cynthia Soledad Mongelós David <cynthiamongelos@bnf.gov.py>; Lidia Camila Aquino Noguera <lidiaaquino@bnf.gov.py>  
**Subject:** SOLICITUD DE PRECIOS REF.: SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA

Buenos días:  
**ATN: ERNST & YOUNG PARAGUAY S.R.L.**

De nuestra consideración:  
 Tenemos el agrado de dirigimos a ustedes, a fin de solicitarles precios referenciales para el “SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA”. En ese sentido para su elaboración favor tener en cuenta las **especificaciones técnicas** y la planilla en formato Excel que se adjunta, dicha cotización será utilizada para la convocatoria de referencia, por lo que rogamus su respuesta en la mayor brevedad posible. Esperando contar con su valiosa colaboración, le saludamos cordialmente.  
 Cualquier consulta, a las órdenes.  
 Atentamente,


**Fernando Miranda**  
 División Especificaciones Técnicas y Precios  
 Gerencia Departamental Operativa de Contrataciones  
 + 595 21 419 1896


 Ind. Nacional 7866 y 25 de Mayo  
 Asunción - Paraguay




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

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

The information contained in this communication is intended solely for the use of the individual or entity to whom it is addressed and others authorized to receive it. It may contain confidential or legally privileged information. If you are not the intended recipient you are hereby notified that any disclosure, copying, distribution or taking any action in reliance on the contents of this information is strictly prohibited and may be unlawful. If you have received this communication in error, please notify us immediately by responding to this email and then delete it from your system. EY is neither liable for the proper and complete transmission of the information contained in this communication nor for any delay in its receipt.

**Marcial Fernando Miranda Escobar**

De:
Enviado el:
Para:
CC:
Asunto:
Datos adjuntos:

Cynthia Soledad Mongelós David
lunes, 1 de abril de 2024 11:45
lgamarra@deloitte.com; ContactoPy@deloitte.com
Marcial Fernando Miranda Escobar
RV: SOLICITUD DE PRECIOS REF.: SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA
16032024-ESPECIFICACIONES TECNICAS.pdf, 16032024-PLANILLA DE PRECIOS.xlsx

Buenos días:  
 ATN: DELOITTE PARAGUAY S.R.L

De nuestra consideración:  
 Tenemos el agrado de dirigimos a ustedes, a fin de solicitarles precios referenciales para el “SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA”. En ese sentido para su elaboración favor tener en cuenta las **especificaciones técnicas** y la planilla en formato Excel que se adjunta, 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 1463


Ind. Nacional 7866 y 25 de Mayo  
Asunción - Paraguay

**Cynthia S. Mongelós David**  
 Jefa de División Especificaciones Técnicas y Precios  
 Gerencia Departamental Operativa de Contrataciones




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



GOBIERNO DEL PARAGUAY
PARAGUÁI REKUAI

De:
Enviado el:
Para:
CC:
Asunto:

Marcial Fernando Miranda Escobar
sábado, 16 de marzo de 2024 11:07
lgamarra@deloitte.com; ContactoPy@deloitte.com
Cynthia Soledad Mongelós David <cynthiamongelos@bnf.gov.py>; Lidia Camila Aquino Noguera <lidiaaquino@bnf.gov.py>
SOLICITUD DE PRECIOS REF.: SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA

Buenos días:  
 ATN: DELOITTE PARAGUAY S.R.L

De nuestra consideración:  
 Tenemos el agrado de dirigimos a ustedes, a fin de solicitarles precios referenciales para el “SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA”. En ese sentido para su elaboración favor tener en cuenta las **especificaciones técnicas** y la planilla en formato Excel que se adjunta, 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 1896


Ind. Nacional 7866 y 25 de Mayo  
Asunción - Paraguay

**Fernando Miranda**  
 División Especificaciones Técnicas y Precios  
 Gerencia Departamental Operativa de Contrataciones




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



GOBIERNO DEL PARAGUAY
PARAGUÁI REKUAI