

## TC DOCUMENT

### I. BASIC PROJECT DATA

<b>Country/Region:</b>	Brazil
<b>TC Name:</b>	Enhancing the Brazilian National System for Public Financial institutions
<b>TC Number:</b>	BR-T1292
<b>Team Leader/Members:</b>	Eduardo Sierra (Team Leader, CMF/CBR); Maria Netto (Alternative Team Leader, IFD/CMF); Luciano Schweizer (IFD/CMF); Jose Juan Gomes (IFD/CMF), Fernando de Olloqui (IFD/CMF); Guillermo Eschoyez (LEG/SGO); and Stephanie Suber (IFD/CMF).
<b>Indicate if: Operational Support, Client Support, or Research &amp; Dissemination.</b>	Client Support
<b>If Operational Support TC, give number and name of Operation Supported by the TC:</b>	Not Applicable
<b>Date of TC Abstract Authorization:</b>	18 September 2013
<b>Beneficiary (countries or entities which are the recipient of the technical assistance):</b>	Brazilian local public Development Financial Institutions (DFIs) and Brazilian Association of Development Financial Institutions (ABDE)
<b>Executing Agency and contact name</b>	IDB, through IFD/CMF (request for execution from ABDE)
<b>Donors Providing Funding:</b>	Public Capacity Building Korea Fund for Economic Development -KPC
<b>IDB Funding Requested:</b>	200,000
<b>Local counterpart funding, if any:</b>	Counterpart resources would be equivalent to 20% (USD\$40,000) and will be provided in kind in the form of logistical and staff support of beneficiary entities
<b>Disbursement period (which includes execution period):</b>	36 months (30 months of execution)
<b>Required start date:</b>	1 February 2014
<b>Types of consultants:</b>	Firms and individual consultants
<b>Prepared by Unit:</b>	IFD/CMF
<b>Unit of Disbursement Responsibility:</b>	CMF/CBR
<b>Included in Country Strategy (y/n);</b>	Y
<b>TC included in CPD (y/n):</b>	Y
<b>GCI-9 Sector Priority:</b>	Institutions for growth / social welfare

### II. OBJECTIVE AND JUSTIFICATION

- 2.1 This Technical Cooperation (TC) aims to foster the capacity of Brazilian public Development Financial Institutions (DFIs) in order to improve productive credit and promote regional development, through three main objectives: (i) enhance institutional capacity and financial management of DFIs; (ii) promote and disseminate information regarding innovative public financial instruments that

- can leverage private investments and credit access; and (iii) support the consolidation and modernization of policies and practices for the National Development System (NDS) where DFIs are organized.
- 2.2 Compared to other developing economies, Brazil has lower credit penetration indicators for productive and long-term investment. The gross capital formation in recent years was 18% of GDP<sup>1</sup> and corporate credit represented only 15% of the total borrowing, while only a small share was channeled to Small and Medium Enterprises (SMEs). Access to credit is one of the biggest inhibitors for the country competitiveness and a bottleneck in particular for SMEs aiming to improve productivity and to compete in global markets. Expanding the supply of productive credit and promoting regional development are, therefore, immediate needs for improving inequality and inclusive growth in Brazil.
- 2.3 As part of national policy to address this challenge, Brazil counts with more than 28 local public DFIs with the mission of fostering regional development and expand regional financing capillarity improving access to credit for micro and SMEs, as well as long-term financing. The size, expertise and development instruments that feature of these institutions are however heterogeneous. The system of Brazilian DFIs, comprise at the same time the largest national development banks in the LAC region (such as the BNDES, *Caixa Federal and Banco do Brasil*) and very small size DFIs acting at the state level. Given the disparities in their size, mandates, and institutional capacity, the contribution of DFIs to regional development in their area is uneven.
- 2.4 In order to promote best practices, transparency, harmonization and enhanced performance of DFIs, Brazil has a NDS which is regulated and supervised by the Central Bank of Brazil (BCB). DFIs are further organized under the Brazilian Association of Finance Development Institutions (ABDE<sup>2</sup>). Aware of the need to enhance the overall NDS and the capacity of DFIs to promote long term productivity, the DFIs under ABDE, with support from IDB, issued a series of proposals to improve the NDS and strengthen the DFIs under a "Letter ABDE<sup>3</sup>", including proposals to: (i) strengthen the capacity of DFIs to capitalize new sources of funding; consider best alternatives to channel and use DFIs' taxes and incomes to investments in strategic and priority projects; (ii) improve the national regulatory framework to support more transparency and the promotion of innovative/flexible financial instruments; and (iii) foster institutional capacity of local/sub-national DFIs to enhance their capillarity and to be able to intensify the financing of innovative projects.
- 2.5 The activities proposed under the TC would build upon IDB's long track record in working with NDBs in Brazil and the LAC region. In particular, it would be

---

<sup>1</sup> The average of China was 42%, Korea 27% and Russia 24%. Source: Moodys.

<sup>2</sup> The [Brazilian Association of Development Institutions \(ABDE\)](#) is the association responsible to spreading best practices and unify the efforts of the national and sub-national DFIs in order to enhance their technical capacity and to promote the establishment of a NDS which is more consistent and effective.

<sup>3</sup> [Carta ABDE, 2013.](#)

aligned with the work of Capital Markets and Financial Institutions Division (IFD/CMF) with NDBs to promote access to microcredit, inclusive finance and productive credit for SMEs, private investment strategies and to prepare strategic action plans and long term projects for a region facilitating public – private dialogue.

- 2.6 The proposed TC is consistent with the GCI-9 and the Bank’s Country Strategy for Brazil (GN-2662) which focuses on development through the private sector in three areas: (i) supports the growth and formalization of micro, small and medium-sized enterprises (MSMEs); (ii) stimulates long-term credit and galvanize capital markets to encourage private investment; and (iii) promotes regional innovation for productive enterprise.

### III. DESCRIPTION OF ACTIVITIES AND OUTPUTS

- 3.1 This TC would be implemented through the following activities:
- a. **Component 1: DFIs case studies and proposals of action plans that can be applied by individual agencies.** Under this component, analysis of representative examples of DFIs in Brazil will be undertaken with regards to (i) the development of institutional capacity, through endowing its financial management systems, its financial risk procedures; (ii) the capabilities to structure investment projects and evaluating specific credit demand segments; and (iii) the implementation of financial and non-financial products that ensure fiscal sustainability conditions to the subnational governments (such as new credit mechanisms, insurances, guarantee funds, and the structure of co-financing schemes and syndication with private banking intended to leverage additional resources). These case studies will serve as basis to support the development of recommendations and guidance regarding the formulation and execution of action plans to individual DFIs.
  - b. **Component 2: Analysis of best practices and policies regarding modernization of the national public financial institutions system and allocation of public financial resources and transparency.** Under this component four studies will be undertaken about : (i) current situation of the policy/regulation framework that supervises DFIs; (ii) existing institutional capacities (such as financial management systems, financial risk procedures, liabilities management, among others) and gaps; (iii) financial instruments being used by DFIs and capitalization of complementary resources, particularly those found in capital markets, that DFIs could use to fund their demands; and (iv) best practices regarding the design of policy and operational alternatives to promote long term finance for sustainable productivity. The studies will result in sets of recommendations and priority areas of intervention for the ABDE and relevant government institutions responsible for regulating and strengthening the NDS.

- c. **Component 3: Development of guidelines for monitoring and impact evaluation processes, appraisal of results of DFIs activities.** Under this component an assessment of current situation and prospects of DFI's profitability and sustainability indicators and their practices in the management and portfolio performance and operational efficiency will be undertaken. Based on this assessment and in the analysis of best practices by DFIs in Brazil and National Development Banks in the region and worldwide guidelines and recommendations regarding monitoring and evaluation of DFIs interventions will be prepared.
- d. **Component 4: Dissemination and exchange of information and outreach.** Under this component dissemination and exchange of information developed under components 1-3 above will be promoted through 4 national workshops in Brazil and a dedicated web based community of practice for Brazilian DFIs. The dissemination activities will be undertaken in close collaboration and making use of ABDE network and system<sup>4</sup>.

#### IV. BUDGET

- 4.1 The total cost of this TC will be US\$200,000. The IADB contribution will be US\$200,000 and the rest, US\$40,000 will be financed (in kind) by ABDE and DFIs:

Activity/ Component	Description	IDB/Fund Funding	Counterpart Funding	Total Funding
Component 1.	DFI case studies and action plans	75,000	10,000	85,000
Component 2.	Best practices and policies for NDS modernization	75,000		75,000
Component 3.	Best practices on impact and evaluation	30,000	10,000	40,000
Component 4:	Dissemination and exchange of information and outreach	20,000	20,000	40,000
Total		200,000	40,000	240,000

#### V. EXECUTING AGENCY AND EXECUTION STRUCTURE

- 5.1 The administrative and technical supervision of the proposed technical assistance program will be under the responsibility of IFD/CMF. Given the diversity of actors that this TC aims at supporting different beneficiaries and cover all DFIs in Brazil, it is appropriate for the IDB to directly execute it in order to provide a

<sup>4</sup> In addition, CMF will also promote exchange through regional networks such as within the Latin American Development Financial Institutions Association (ALIDE) and the Association of Supervisors of Banks of the Americas (ASBA) and with National Development Banks from other regions, such as the Korea Development Bank (KDB) and the Industrial Bank of Korea (IBK), which has also a comprehensive experience in developing public finance mechanisms for enforcing productive growth and boosting Korea's strategic industries.

centralized coordination of the various studies and ensure their dissemination. Moreover, the fact that the IDB will be the executing agency of this TC ensures independence regarding the elaboration of studies and assessments to be carried out within the activities of this CT. The ABDE, who requested in behalf of DFIs this TC, has also requested IDB's execution.

## **VI. PROJECT RISKS AND ISSUES**

- 6.1 This TC requires a strong counterpart and ownership of the beneficiary DFIs. It is expected that the DFIs benefit as well as ABDE will make staff and resources available for its implementation. CMF will ensure that beneficiaries agree to provide counter-part resources in kind as a condition to receive support from this initiative, being the most important one the allocation of dedicated staff to implement and follow up the TC results.

## **VII. EXCEPTIONS OF BANK POLICY**

- 7.1 None.

## **VIII. ENVIRONMENTAL AND SOCIAL CLASSIFICATION**

- 8.1 The TC is not expected to generate negative environmental and social impacts. Consequently, it is expected that this project is classified in category C, which means that environmental and social assessments are not necessary. See [Safeguard Policy Filter Report \(SPF\)](#) y [Safeguard Screening Form \(SSF\)](#).



Carta Supex nº 039/2013

Rio de Janeiro, 19 de setembro de 2013.

À Ilma. Sra.

**DANIELA CARRERA MARQUIS**

Representante do Banco Interamericano de Desenvolvimento – BID no Brasil

Prezada Sra. Representante do BID,

O Banco Interamericano de Desenvolvimento – BID vem realizando um valioso trabalho de colaboração no apoio ao fortalecimento dos bancos de desenvolvimento e as instituições financeiras públicas de fomento no Brasil. Desde o início desse ano, a ABDE e o BID integram esforços, com vistas a promover debates sobre questões relevantes para o fortalecimento das instituições financeiras de desenvolvimento do país. Tal colaboração vem gerando resultados frutíferos e queremos parabenizar V.Sa. por essa iniciativa.

Os Seminários de Desenvolvimento Regional, promovidos por ABDE e BID em Brasília e no Rio de Janeiro, contaram com a presença de mais 200 participantes dos governos estaduais e federal, executivos e técnicos das instituições financeiras de desenvolvimento. Há uma demanda crescente dos nossos associados por continuar este tipo de ações. A iniciativa também resultou em um intercâmbio maior das nossas instituições com outros bancos públicos da região latino-americana e no desenvolvimento de uma agenda comum com a Associação Latino-Americana de Instituições Financeiras de Desenvolvimento (ALIDE).

Consideramos que a contribuição que o BID realiza no setor de financiamento ao crédito produtivo e ao fomento regional de longo prazo pode gerar um enorme impacto para o desenvolvimento sustentável do país. O Sistema Nacional de Fomento (SNF) do Brasil, representado por 32 instituições financeiras de desenvolvimento, sendo 28 associadas à ABDE, constitui uma das redes de bancos de desenvolvimento mais amplas da América Latina. Apesar da diversidade das instituições no que tange ao tamanho, à experiência e à capacidade técnica, essas entidades têm em comum a missão de fomentar o desenvolvimento regional; melhorar o acesso ao crédito dos micros, pequenos e médios empreendedores/produtores e financiar o investimento privado de longo prazo, bem como os projetos de infraestrutura e do setor público. É necessário o desenvolvimento de um trabalho contínuo, que permita consolidar as melhores práticas e promover programas de gestão financeira, que facilitem o acesso ao crédito em condições de sustentabilidade financeira e fiscal para os estados.

Considerando que a Divisão de Mercados de Capitais e as instituições financeiras do BID têm uma importante experiência na promoção de conhecimento, melhores práticas e programas de

Associação Brasileira de  
Instituições Financeiras  
de Desenvolvimento

Brasília - DF  
SCN Qd.2 Bl. D Torre A Salas 431/434  
Centro Empresarial Liberty Mall CEP 70712-903  
Tel. (061) 2109-6500 Fax (061) 3326.2964

Rio de Janeiro - RJ  
Av. Nilo Peçanha nº 50 Grupo 1.109 Centro  
CEP 20020-100  
Tel. (021) 2109.6003 Fax (021) 2109.6004



financiamento e inclusão produtiva, além da importante interface com a ALIDE a nível regional, gostaríamos de solicitar a V.Sa. que seja estabelecida uma Cooperação Técnica com o objetivo de continuar fortalecendo a capacidade institucional dos Estados brasileiros e das instituições financeiras públicas de fomento regional. Solicitamos, ainda, a esse ilustre Banco que verifique a possibilidade de executar os recursos de forma a nos orientar em uma agenda de trabalho que permita aperfeiçoar o SNF, fortalecer a capacidade dos membros que pertencem a essa rede e promover maior intercâmbio de informações e experiências dentro e fora do Brasil.

Na certeza de contar com apoio junto às instâncias decisórias do BID ao nosso pleito, nos colocamos à inteira disposição.

Atenciosamente,

**MARCO ANTONIO A. ARAUJO LIMA**

Superintendente Executivo da ABDE

## **TERMOS DE REFERÊNCIA**

### **DIAGNÓSTICO DA POSIÇÃO DE CRÉDITO PÚBLICO E PRIVADO E PROPOSTAS DE ESTRUTURAÇÃO DE PRODUTOS FINANCEIROS PARA FACILITAR O ACESSO DAS MICROS E PEQUENAS EMPRESAS A CRÉDITO**

#### **ANTECEDENTES**

O Banco Interamericano de Desenvolvimento (BID) é a maior e principal fonte de financiamento multilateral em América Latina e no Caribe. O BID trabalha, através da colaboração com governos, empresas e organizações da sociedade civil em desenvolver estratégias e programas para combater a pobreza e fomentar a equidade social entre os países membros.

O Banco empresta recursos financeiros e outorga doações para seus clientes na procura de um crescimento sustentável para a região, mediante a modernização das instituições públicas, reduzindo a pobreza e aumentando a competitividade e desenvolvimento do setor privado.

A Representação do BID em Brasília tem como objetivo apoiar ao governo brasileiro através de um conjunto de instrumentos que inclui: i) a provisão de crédito e recursos financeiros para a preparação de programas integrados; ii) a assessoria e assistência técnica no desenvolvimento de políticas setoriais; iii) e a elaboração de produtos de conhecimento sobre boas práticas de gestão, lições aprendidas e estudos de caso.

É neste contexto que o Banco começou um processo de dialogo com os governos estaduais e as agencias de fomento regional a fim de apoiar-los nos desafios que permitam melhorar as condições de financiamento de longo prazo e o acesso a crédito do setor privado e das entidades subnacionais. Os objetivos da divisão de Mercados de capitais são: i) aumentar a capilaridade e penetração do crédito de longo prazo no país; ii) melhorar o acesso ao crédito privado mediante a estruturação de novas linhas de financiamento para PMEs; iii) desenvolver esquemas de co-financiamento com a banca privada que favoreça a alavancagem de recursos financeiros; iv) desenvolver a capacidade institucional das entidades financeiras regionais e sua capacidade para avaliar projetos de investimento; desenvolver estruturas de garantia e seguro para os investimentos de longo prazo.

Os bancos de desenvolvimento e agências de fomento têm um papel fundamental nesta tarefa, já que tem o mandato e a responsabilidade de fomentar o desenvolvimento regional, potenciando as competitividades próprias da região, e aliviar falhas de mercado que o setor privado enfrenta desde o ponto de vista de acesso ao financiamento. Para tais efeitos, a grande maioria destas instituições tem acesso não só às fontes de financiamento de médio e longo prazo a taxas preferenciais, mas também à fundos de assistência técnica associada ao financiamento.



As agências de fomento podem se tornar em atores-chaves para aumentar a capilaridade do crédito regionalmente e viabilizar o financiamento de projetos de investimento público – privados e privados. O BID pode contribuir no diálogo com estas agências e apoiar-las em melhorar os processos de gestão financeira e na criação/implantação de soluções de fomento. Os bancos de desenvolvimento poderiam contar com um maior leque de instrumentos financeiros e condições que lhes permitem estruturar linhas de demanda que os bancos privados não se atrevem a considerar, como por exemplo: i) novas linhas de crédito em setores econômicos ainda não atendidos e com grande potencial de desenvolvimento; ii) Financiamento de segundo piso que incentive a absorção de risco pelas instituições financeiras de primeiro piso através de mecanismos de taxa investida ou prêmios; iii) estabelecimento de garantias parciais de crédito; iv) linhas de crédito sindicalizado com bancos privados ou mediante recursos públicos (ex. fundos constitucionais e regionais); v) apoio com assistência técnica não reembolsável outorgada por instituições nacionais ou internacionais de desenvolvimento para a estruturação de Projetos;

Adicionalmente o BID fortalecer a capacidade institucional e apoiar às Agências de Fomento em melhorar as práticas de gestão financeira relacionadas com: i) escritórios de estruturação de projetos para gestão e preparação de projetos de investimento; ii) criação e estruturação de fundos de desenvolvimento regional, fundos de garantia e/ou fundos de investimento em empresas (FIDCs ou FIPs); iii) melhora nos processos de supervisão e controle de riscos financeiros; e iv) capacitação institucional dos quadros técnicos da entidade.

O Estado de Goiás e o Distrito Federal solicitaram ao Banco apoio nas suas estratégias de acesso ao financiamento de investimentos produtivos de médio e longo prazo para as empresas do setor privado e as os governos subnacionais.

### **OBJETIVOS DA CONSULTORIA**

O objetivo geral desta consultoria é preparar um estudo de diagnóstico sobre a situação do crédito público e privado nos estados mencionados, contemplando os desafios e as oportunidades e desenvolver propostas sobre a estruturação de novos produtos financeiros que aumentem a cobertura e o acesso ao crédito, em particular das PMEs, visando a promoção de maior competitividade, competitividade e para programas de sustentabilidade ambiental e social.

Os objetivos específicos são: (i) elaborar um diagnóstico sobre a situação do acesso ao crédito produtivo, em particular por parte das PMEs nesses estados; (ii) identificar atividades econômicas, principalmente participadas por PMEs com dificuldades e assinalar as causas principais que obstaculizam o acesso ao crédito; iii) determinar os antecedentes e justificativas que sustentam a elaboração de um programa de atuação deste tipo no estado (principais travas ao acesso ao financiamento); e iii) definir os componentes (eixos de atuação) que compõem o Programa, identificando tanto as ações e projetos que o constituem quanto os custos associados a cada ação/projeto, incluindo eixos de atuação para promoção de maior produtividade local e de benefícios ambientais e sociais.

Os setores econômicos, cadeias produtivas e PMEs identificadas têm que ter um grande potencial de aumento de valor agregado para a economia da região devido a uma ou mais das seguintes variáveis: produtividade do setor, potencial de modernização, geração de empregos, competitividade internacional e/ou benefícios ambientais e sociais. O trabalho deve servir de base para a elaboração de um plano identificando setores e áreas de atuação mais atrativas para promoção das PMEs e a economia sustentável nos estados, novos modelos de negócio, potencial para PPPs e estratégias de financiamento adequadas à demanda local.

### **ATIVIDADES**

Para cumprir os seus objetivos, o trabalho de consultoria deverá estar orientado ao apoio da divisão de mercados de capitais e instituições financeiras (CMF) no desenvolvimento das seguintes atividades:

- a. Realizar entrevistas com os gerentes e técnicos das Agências de Fomento e as principais entidades dos governos nos estados correspondentes. Se for necessário, realizar reuniões também com as entidades de classe empresarial, Federações de Indústria, SEBRAE Estadual, centros de pesquisas e empresários, entre outros.
- b. Identificar a existência das principais fontes de financiamento disponíveis na região e programas de crédito produtivo já existente (Fundos constitucionais, regionais, recursos do Governo Federal, recursos do BNDES, etc) e avaliar resumidamente o grau de compromisso e execução desses recursos.
- c. Analisar as principais dificuldades das empresas para aceder ao crédito produtivo na região. O diagnóstico deverá sinalizar a evolução do crédito nos últimos anos em termos de cobertura e acesso, a qualidade e outros indicadores chave, sinalizando os principais desafios e dificuldades enfrentadas pelas empresas e cadeias produtivas.
- d. Análise da Agência ou Banco de Desenvolvimento que contenha uma análise mínima da estrutura da instituição: recursos humanos, financeiros e técnicos; ii) principais linhas e programas executados pela instituição; iii) potenciais áreas complementares que poderiam ser desenvolvidas em colaboração com o BID; iv) identificação dos recursos financeiros da instituição para ser utilizados como contrapartida do programa.
- e. Compreender o papel que tem a Agência de Fomento no crédito concedido na região.
- f. Analisar o grau de acesso a financiamento das PMEs da região baseado em análise da informação existente (primária ou secundária: relatórios de diagnóstico e pesquisas existentes). Entre as informações que teriam que ser obtidas encontra-se: acesso ao crédito por setores econômicos, penetração da banca privada no crédito para PMEs, situação do crédito de médio e longo prazo para PMEs, ticket médio de crédito das PMEs, etc.

- g. Realizar uma análise da potencial demanda por setores de crédito (necessidades e demanda de financiamento, ações para melhorar a competitividade, modernização, etc) relacionando-o com as decisões tomadas no financiamento que será desenvolvido pelo programa e justificando como o Programa ajudaria a superar os entraves identificados no diagnóstico.
- h. Identificar produtos financeiros que poderiam ser desenvolvidos e apoiados no Programa (linhas de crédito, garantias, fundos de investimento e outros).
- i. Analisar as necessidades de capacitação dos quadros técnicos da Agência de Fomento/Banco de Desenvolvimento e as consultorias de apoio institucional que poderiam ser desenvolvidas para melhorar a gestão financeira e apoiar na estruturação de novos produtos financeiros para a região.
- j. Elaborar uma proposta do programa de apoio que poderia ser desenvolvido. Definir a estrutura do programa, os objetivos, componentes, subcomponentes, custos e as principais atividades que o comporão;
- k. Desenvolver indicadores de resultado e de impacto para a avaliação do programa.
- l. Participar de reuniões de trabalho com a equipe técnica responsável pela preparação do Programa. Discutir sobre o conteúdo do Programa com o governo do estado.
- m. Manter a equipe do Banco informada sobre o desenvolvimento das diferentes etapas do processo de preparação do Programa.

### **INFORMES E PRODUTOS**

Os relatórios de desenho do Programa deverão contar com a seguinte estrutura:

- a. Informações Gerais da Proposta, incluindo nome do programa, custos, possíveis fontes de recursos e prazo de execução.
- b. Justificativa e Apresentação da Proposta, incluindo o diagnóstico e a descrição da situação - problemática, os objetivos gerais e específicos do programa, localização, beneficiários, estratégia de implantação da proposta, tanto as relacionadas a medidas prévias quanto as ações previstas para a implantação.
- c. Informações específicas relativas à proposta como os arranjos institucionais para a implementação, existência ou não de repasse de recursos, participação ou não da sociedade civil, necessidade de consultorias prévias, operacionalização do programa, ônus e benefícios decorrentes do projeto e impacto ambiental.
- d. Informações gerais sobre a (s) instituição (ões) Executor (es) e Co-Executor (es), a forma de participação e, se for o caso, informar o (s) componente (s) ou sub-componente (s) do projeto que contará (ão) com participação de cada uma.

- e. Detalhamento Físico-Financeiro da Proposta incluindo o cronograma anual físico-financeiro, segundo as fontes de recursos, distribuídos pelo prazo de execução do projeto.

A consultoria terá como resultado os seguintes produtos:

**Relatório 1** constará de uma versão preliminar do desenho do Programa de cada Estado para comentários do Banco e discussão posterior com as respectivas equipes do governo.

**Relatório 2**, que constará de uma versão final do desenho de cada Programa, a ser previamente aprovada pelo Banco em ação coordenada com os governos estaduais.

O consultor terá que realizar no final do trabalho de consultoria terá um relatório de atividades resumindo as principais tarefas desenvolvidas.

### CONDIÇÕES DE PAGAMENTO

O Banco pagará na modalidade *Montante Fixo* ao contratado. Este montante fixo é irrevogável e inclui todos os gastos necessários (viáticos e viagens) para a execução destes Termos de Referência.

Os pagamentos serão efetuados após entrega dos relatórios e não objeção do BID, conforme o seguinte cronograma:

- 30% do valor total: Assinatura do contrato.
- 35% do valor total: Entrega das versões preliminares aprovadas pelo especialista responsável.
- 35% do valor total: Entrega dos dois produtos finais no encerramento da consultoria..

O Consultor terá que realizar de uma (1) a três (3) viagens, de dois (2) a três (3) dias para cada Estado previsto de maneira a preparar os diagnósticos e preparar as propostas de Programa de cada Estado.

### COORDENAÇÃO

Os trabalhos do consultor serão supervisionados por Eduardo Sierra González (CBR/CMF) e Maria Netto (IFD/CMF), em estreita coordenação com os governos beneficiários. As instituições envolvidas disponibilizarão toda informação e contatos que possam ser de utilidade para o desenvolvimento desta consultoria.

### CARACTERÍSTICAS DA CONSULTORIA

**Tipo de consultoria:** Individual local suma alzada

**Data de início e duração:** 20 dias de consultoria ao longo de um período de 90 dias úteis.

Os vinte dias consideram também os dias de viagem e trabalho nas cidades onde se realizará os trabalhos (se estima 2/3 dias de estancia por projeto).

**Local de trabalho:** Residência do consultor.

**Perfil do consultor:** Profissional com ao menos 15 anos de experiência no desenho de programas de crédito e no trabalho com instituições financeiras. Os requisitos de qualificação são: (i) formação universitária, preferencialmente com pós-graduação nas áreas de contabilidade, finanças ou economia ou áreas afins; (ii) experiência mínima de 05 anos em preparação de projetos similares com organismos internacionais.

### **CONFIDENCIALIDADE E ACESSO ÀS INFORMAÇÕES**

O consultor manterá sigilo absoluto de todas as informações as quais tenha acesso. As informações confidenciais acessadas pelo consultor não poderão ser utilizadas em outros trabalhos ou apresentações, a não ser que o BID outorgue seu consentimento.

Cópias das informações (estudos, pesquisas, bases de dados, etc) acessadas e trabalhadas pelo consultor durante o processo de elaboração da consultoria serão entregues ao Banco, como acervo de apoio ao desenho do Programa.

## PROCUREMENT PLAN FOR TECHNICAL COOPERATION BR-T1292

## ENHANCING THE BRAZILIAN NATIONAL SYSTEM FOR PUBLIC FINANCIAL INSTITUTIONS (NDS)

	DESCRIPTION OF ACTIVITIES	IDB RESOURCES	ABDE RESOURCES	DFI RESOURCES	TOTAL RESOURCES
<b>COMPONENT 1</b>	<b>DFIs case studies and action plans</b>	<b>US\$ 75,000</b>		<b>US\$ 10,000</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Case Study: Guarantees for SME in Brazil</li> <li>Case Study: financial instruments for leveraging PPPs</li> <li>Strengthening Plan for DFI nº1 (management)</li> <li>Strengthening Plan for DFI nº 2 (management)</li> <li>2 Market credit analysis (new technologies)</li> </ul>	US\$ 20.000 US\$ 20.000 US\$ 15.000 US\$10.000 US\$ 10.000		US\$ 5.000 US\$ 5.000	
<b>COMPONENT 2</b>	<b>Best Practices and policies for NDS modernization</b>	<b>US\$ 75.000</b>	<b>US\$16.000</b>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Data System for NDS</li> <li>Upgrading certification system for DFIs (allowing to apply for resources of other National Programs)</li> <li>Safeguards policies for DFIs</li> <li>Other studies on the NDS</li> </ul>	US\$ 15.000 US\$ 10.000 US\$ 50.000	US\$10.000 US\$6.000		
<b>COMPONENT 3</b>	<b>Best Practices in impact and evaluation</b>	<b>US\$ 30.000</b>		<b>US\$10.000</b>	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Assessment methodology for SMEs financing programs developed by DFIs</li> <li>Proposal of Impact Assessment DFI nº1</li> <li>Proposal of Impact Assessment DFI nº2</li> </ul>	US\$ 15.000 US\$ 8.000 US\$ 7.000			
<b>COMPONENT 4</b>	<b>Dissemination and Exchange of information and outreach</b>	<b>US\$ 20.000</b>	<b>US\$ 4.000</b>		
	<ul style="list-style-type: none"> <li>Book publication on the NDS</li> <li>Conference BID – ABDE in 2014</li> <li>Conference BID – ABDE em 2015</li> <li>Other expenses</li> </ul>	US\$ 10.000 US\$ 3.000 US\$ 3.000 US\$ 4.000	US\$ 2.000 US\$ 2.000		
<b>TOTAL</b>		<b>US\$ 200.000</b>	<b>US\$ 20.000</b>	<b>US\$ 20.000</b>	<b>US\$ 240.000</b>