

DOCUMENTO DEL BANCO INTERAMERICANO DE DESARROLLO
NO AUTORIZADO PARA USO PUBLICO

ECUADOR

FORTALECIMIENTO DEL PROCESO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES FINANCIERAS EN ECUADOR

PLAN DE OPERACIONES

(EC-T1174)

Este documento fue preparado por el equipo de proyecto integrado por: Rosa Matilde Guerrero (CMF/CEC), Co-jefe de Equipo; Olver Luis Bernal (ICF/CMF), Co-jefe de Equipo; Claudia Stevenson (ICF/CMF); Diego Buchara (LEG/SGO); Francesca Castellani (CAN/CAN) y Annabella Gaggero (ICF/CMF).

ÍNDICE

I.	ANTECEDENTES	1
II.	OBJETIVOS Y COMPONENTES	3
	A. Objetivos.....	3
	B. Componentes	3
III.	COSTO Y FINANCIAMIENTO DEL PROYECTO	4
IV.	UNIDAD EJECUTORA Y MECANISMO DE EJECUCIÓN	5
	A. Ejecución	5
	B. Adquisiciones	6
V.	MONITOREO Y EVALUACIÓN.....	7
VI.	BENEFICIOS Y RIESGOS DEL PROYECTO	8
	A. Beneficios	8
	B. Riesgos.....	8
VII.	REVISIÓN AMBIENTAL Y SOCIAL	8
	A. Fecha de Revisión ESR:	8

ANEXOS

ANEXO I	Matriz de Resultados
ANEXO II	Plan de Adquisiciones
ANEXO III	Presupuesto Detallado
ANEXO IV	Términos de referencia de la consultoría principal

DATOS BÁSICOS SOCIOECONÓMICOS

Los datos básicos socioeconómicos, incluyendo información sobre deuda pública, se encuentran disponibles en la siguiente dirección:

http://www.iadb.org/countries/home.cfm?language=Spanish&ID_COUNTRY=EC

SIGLAS Y ABREVIATURAS

BCE	Banco Central del Ecuador
GDE	Gobierno de Ecuador
IFIs	Instituciones del Sistema Financiero
INIF	Intendencia Nacional de Instituciones Financieras
ISDP	Informe de Seguimiento del Desarrollo del Proyecto.
LGISF	Ley General de Instituciones del Sistema Financiero
MAFA	Manual Administrativo, Financiero y de Adquisiciones.
OE	Organismo Ejecutor
PEP	Plan de Ejecución del Proyecto
RSF	Red de Seguridad Financiera
SBS	Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador

PLAN DE OPERACIONES

FORTALECIMIENTO DEL PROCESO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES FINANCIERAS EN ECUADOR (EC-T1174)

RESUMEN EJECUTIVO

Beneficiario:	Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (SBS).		
Equipo	Rosa Matilde Guerrero (CMF/CEC), Co-jefe de Equipo; Olver		
Líder/Miembros:	Luis Bernal (ICF/CMF), Co-jefe de Equipo; Claudia Stevenson (ICF/CMF); Diego Buchara (LEG/SGO); Francesca Castellani (CAN/CAN) y Annabella Gaggero (ICF/CMF).		
Organismo	La Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (SBS) será		
Ejecutor:	el Organismo Ejecutor.		
Financiamiento:	BID (Ingresos Netos del FOE):	US\$ 578.600,00	46%
	Ejecutor:	US\$ 681.200,00	54%
	Total:	US\$ 1.259.800,00	100%
Objetivos:	El objetivo general del proyecto es apoyar al fortalecimiento y estabilidad del sistema financiero ecuatoriano. El objetivo específico es contribuir a mejorar los procesos de inspección y supervisión de las instituciones financieras, con un enfoque en riesgos, de acuerdo a mejores prácticas internacionales. Para lograr estos objetivos se implementarán los siguientes componentes: (i) fortalecimiento de los procesos de supervisión de instituciones financieras, alineados a las mejores prácticas, con base a riesgos; (ii) fortalecimiento del proceso de supervisión de burós de crédito; y (iii) diseño e implementación del plan de carrera y capacitación.		
Periodo de Ejecución:	Ejecución: 24 meses Desembolso: 30 meses		
Condiciones contractuales especiales:	Condiciones previas al primer desembolso de los recursos del Banco: (i) constitución de la Unidad Ejecutora; (ii) presentación de un Plan de Ejecución del Proyecto; y (iii) puesta en vigencia del Manual Administrativo, Financiero y de Adquisiciones conforme a las políticas del Banco.		
Excepciones a las políticas del Banco:	Ninguna.		
Revisión social y ambiental:	28 de mayo de 2008, ver ¶7.1.		
Beneficiarios:	Los beneficiarios directos de este proyecto serán la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador (SBS), institución a la cual el proyecto dotará de herramientas modernas para los procesos de supervisión; las Instituciones del Sistema Financiero, al disponer de un marco normativo prudencial en base a las mejores prácticas; y los depositantes del sistema, al estar protegidos de mejor forma sus intereses.		
Coordinación con otras agencias:	N/A		

I. ANTECEDENTES

- 1.1 Al mes de diciembre de 2007 el Sistema Financiero Ecuatoriano controlado por la SBS está compuesto por 90 instituciones financieras, 24 bancos privados, 4 bancos públicos, 39 cooperativas de ahorro y crédito, 11 sociedades financieras, 5 mutualistas y 7 entidades de otro tipo (casas de cambio, almaceneras, compañías de titularización y operadoras de tarjetas de crédito), las mismas que reportan un total de US\$18.116 millones de activos, que representan el 41,11% del producto interno bruto, US\$15.397 millones de pasivos y US\$2.718 millones de patrimonio.
- 1.2 El Gobierno Nacional y la SBS se encuentran impulsando la implementación de una Red de Seguridad Financiera (RSF) que promueva la reducción de riesgos y estabilidad del sistema financiero. Uno de los pilares fundamentales de la RSF es el fortalecimiento de la regulación y supervisión de instituciones que integran el sistema, por lo que las autoridades a cargo de la SBS se encuentran promoviendo acciones encaminadas a este objetivo.
- 1.3 Sobre la base de un diagnóstico efectuado por expertos internacionales, respecto de la calidad de los procesos y procedimientos de inspección, y con los resultados de un taller de trabajo realizado en los primeros meses de 2008, que contó con la participación de los citados expertos, funcionarios y autoridades de la SBS, se elaboró el plan de fortalecimiento de los procesos de supervisión de las IFIs.
- 1.4 Para dar sostenibilidad al proceso de fortalecimiento de la supervisión de las IFIs, la SBS, a través de la Intendencia Nacional de Instituciones Financieras (INIF), se encuentra ejecutando un Plan Operativo Anual (POA 2008), aprobado por la primera autoridad de la SBS, mismo que ha sido diseñado dando especial énfasis a las actividades de supervisión y priorizando la revisión de los principales activos de riesgo de las IFIs. Este plan forma parte de un esfuerzo institucional que, junto a la resolución ADM-2008-8449, crea con carácter de prioritario para la SBS la ejecución de este proyecto, con su respectiva asignación de partidas presupuestarias de contraparte, hechos que revelan la voluntad de llevar adelante un proceso de transformación que se concreta en las siguientes acciones: (i) el impulso a la aprobación de la ley de creación de la RSF; (ii) la incorporación de personal técnico para las tareas de supervisión¹; (iii) la implementación de un plan de modernización tecnológica²; y (iv) la puesta en marcha del plan de

¹ Llevado a cabo mediante un concurso público que ha sido ejecutado con el soporte de una firma privada de reconocido prestigio, a través del cual se incorporarán 15 técnicos. El presupuesto 2008 para el efecto estaría en el orden de US\$289.000,00.

² En términos de tecnología, la SBS en el año 2007 incorporó una nueva base tecnológica, misma que según los técnicos de dicha entidad posee suficiente capacidad de procesamiento y de almacenamiento de información para permitir la actualización e incorporación de nuevas herramientas informáticas de apoyo a los procesos de supervisión y soporta la expansión de la plataforma ante potenciales requerimientos futuros. Este proyecto se

fortalecimiento de la supervisión. Este último aprobado mediante resolución administrativa por la Superintendente.

- 1.5 Como parte del mejoramiento de los procesos de supervisión en el año 2001 fueron desarrolladas las guías de supervisión in situ y extra situ. Sin embargo, éstas al momento se encuentran desactualizadas y los procesos de supervisión no están estandarizados, debido, según lo reportado por funcionarios de la SBS, a que las herramientas informáticas de apoyo al proceso de supervisión no fueron desarrolladas en su totalidad, y el personal técnico no fue capacitado en el uso de las guías y software de apoyo.
- 1.6 **Justificación.** Para corregir las debilidades evidenciadas y como complemento de los avances que ha venido realizando la SBS, esta cooperación técnica se enfocará en contribuir al fortalecimiento de los procesos de supervisión de instituciones financieras alineado a las mejores prácticas con base en riesgos, al fortalecimiento de la supervisión de los burós de información crediticia, y al diseño e implementación de un plan de carrera profesional y capacitación de los supervisores de las IFIs.
- 1.7 **Relación con otras operaciones del Banco.** La presente operación tiene relación con la Cooperación Técnica ATN/SF-9635-EC, Apoyo al Mejoramiento de la Competitividad, la cual tiene como uno de sus objetivos el contribuir a la transparencia de la intermediación financiera y el acceso al financiamiento. Además es complementaria con la cooperación técnica EC-T1172, que financiará el Proyecto Implantación del Proceso de Resolución Bancaria en Ecuador de Acuerdo a las Mejores Prácticas; y apoya el cumplimiento de los objetivos del Programa EC-L1033, Desarrollo Productivo y Acceso a Financiamiento – Competitividad II (Segunda Operación Programática), cuyo objetivo principal es contribuir al desarrollo del sector productivo y acceso al financiamiento, a través del incremento de la productividad en los sectores real y financiero, que cuenta con un componente de política que apoya la creación de la RSF. Los proyectos referidos se encuentran relacionados con el diseño e implementación de la RSF, a efectos de contar con herramientas eficaces para el control de la salud del sistema financiero y la protección a los depositantes.

II. OBJETIVOS Y COMPONENTES

A. Objetivos

- 2.1 El objetivo general del proyecto es apoyar al fortalecimiento y estabilidad del sistema financiero ecuatoriano. El objetivo específico es contribuir a mejorar los procesos de inspección y supervisión de las instituciones financieras, con un enfoque en riesgos, de acuerdo a las mejores prácticas internacionales. Para lograr estos objetivos se implementarán los siguientes componentes: (i) fortalecimiento de los procesos de supervisión de instituciones financieras, alineados a las mejores prácticas, con base a riesgos; (ii) fortalecimiento del proceso de supervisión de burós de crédito; y (iii) diseño e implementación del plan de carrera y capacitación.
- 2.2 La cooperación técnica se desarrollará a través de los siguientes componentes:

B. Componentes

- 2.3 **Componente 1: Fortalecimiento de los procesos de supervisión, alineados a las mejores prácticas, con base a riesgos. (BID US\$578.600,00, Contraparte Local US\$305.000,00).**
- 2.4 El objetivo de este componente es mejorar el proceso de supervisión de las IFIs, integrado por la inspección in situ y supervisión extra situ, mediante el desarrollo de manuales, herramientas informáticas y sistemas de información con un enfoque basado en riesgos. Para este efecto se llevarán a cabo las siguientes actividades: (i) desarrollo de un manual integral especializado, con enfoque basado en riesgos, que permita la gestión integrada de la inspección in situ y la supervisión extra situ; (ii) desarrollo, adquisición y actualización de software especializado de apoyo a los procesos de supervisión e inspección; y (iii) capacitación del personal técnico de la INIF en la utilización de las nuevas herramientas.
- 2.5 Para la realización de las actividades mencionadas se contratarán servicios de consultoría con experiencia internacional con el objeto de obtener los siguientes productos: (i) nuevo manual integrado para el proceso de inspección in situ y supervisión extra situ; (ii) software especializado de apoyo al proceso de supervisión extra situ que al menos contenga: sistema de calificación de riesgos; programa de proyecciones financieras; cartograma competitivo desarrollado; mapa de riesgos; módulo de análisis financiero; módulo de patrimonio técnico; sistema de activos y contingentes de riesgos; sistema de información gerencial; y (iii) al menos 100 técnicos de la SBS capacitados en la utilización de las nuevas herramientas de inspección y supervisión. Adicionalmente, se adquirirá un software especializado de apoyo al proceso de inspección in situ.

2.6 Componente 2: Fortalecimiento del proceso de supervisión de burós crédito. (Contraparte Local US\$27.000,00).

2.7 El objetivo de este componente es mejorar el proceso de supervisión de los burós de crédito de acuerdo con las mejores prácticas para lo cual se desarrollarán las siguientes actividades: (i) elaboración de un manual para la supervisión de los burós de crédito; y (ii) capacitación de los funcionarios de la SBS en los procesos de supervisión de los burós de crédito.

2.8 Para el desarrollo de las actividades antes mencionadas se contratarán servicios especializados de consultoría. Como producto de estas actividades se espera contar con los siguientes productos: (i) manual y procesos para la supervisión de los burós de crédito; y (ii) al menos 10 funcionarios de la SBS capacitados en la aplicación del nuevo proceso de supervisión de los burós de crédito.

2.9 Componente 3: Diseño del Plan de Carrera Profesional y Capacitación (Contraparte Local US\$319.200,00).

2.10 El objetivo de este componente es mejorar la administración técnica de los recursos humanos de la INIF, para lo cual se desarrollarán las siguientes actividades: (i) contratación de servicios de consultoría para desarrollar un plan de carrera profesional y capacitación; y (ii) selección y reclutamiento de personal técnico para los procesos de inspección y supervisión.

2.11 Para la realización de las actividades señaladas se contratará servicios de consultoría especializada. Como resultado de estas actividades se contará con los siguientes productos: (i) un plan de carrera y capacitación que al menos incluya: un sistema de selección de personal; un sistema de remuneraciones y valoración de cargos; proceso permanente de evaluación de desempeño; y un plan de capacitación y entrenamiento; y (ii) el reclutamiento de al menos 15 técnicos que apoyen los procesos de inspección y supervisión mediante un proceso público y competitivo.

III. COSTO Y FINANCIAMIENTO DEL PROYECTO

3.1 El costo total del proyecto se estima en US\$1.259.800,00. El BID aportará US\$578.600,00 (46%) con carácter no reembolsable con cargo a los ingresos netos del Fondo para Operaciones Especiales (FOE). El saldo de US\$681.200,00 (54%) estaría a cargo de la SBS, de los cuales al menos la mitad será en efectivo. El BID financiará fundamentalmente los costos de desarrollo de los manuales y de las herramientas informáticas. La contraparte financiará mayoritariamente la adquisición de las herramientas informáticas para supervisión in situ, el desarrollo del manual y capacitación de los burós de crédito, el plan de carrera y capacitación, la incorporación de personal técnico de supervisión, la evaluación del programa y la auditoría. La SBS actualizará las herramientas informáticas de supervisión extra situ y su costo será considerado como aporte en especie.

3.2 El presupuesto estimado del proyecto se presenta en el siguiente cuadro.

FORTALECIMIENTO DEL PROCESO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES FINANCIERAS - PRESUPUESTO				
	Costo Total	BID	Aporte Local	
Resumen Programa			Efectivo	Especie
Componente 1	\$883.600,00	\$578.600,00	\$170.000,00	\$135.000,00
Componente 2	\$27.000,00	-	\$27.000,00	
Componente 3	\$319.200,00	-	\$319.200,00	
Administración	\$15.000,00	-	\$15.000,00	
Evaluación y Auditoría	\$10.000,00	-	\$10.000,00	
Imprevistos	\$5.000,00	-	\$5.000,00	
TOTAL	\$1.259.800,00	\$578.600,00	\$546.200,00	\$135.000,00
Porcentaje de Participación	100%	46%	43%	11%

IV. UNIDAD EJECUTORA Y MECANISMO DE EJECUCIÓN

A. Ejecución

- 4.1 La SBS será el Organismo Ejecutor que estará a cargo de la ejecución del proyecto para lo cual se estructurará una Unidad Ejecutora (UE) que dependerá directamente del Intendente General³. Con el propósito de aprovechar economías de escala para la administración financiera y operativa se utilizará la capacidad instalada de las diferentes áreas de la SBS, quienes brindarán su apoyo para el manejo de los procesos financieros y de adquisiciones de la operación.
- 4.2 La SBS es un organismo técnico, con autonomía administrativa, económica y financiera y personería jurídica de derecho público, que fue creado el 6 de Septiembre de 1927. Está dirigido y representado por el Superintendente de Bancos, y tiene a su cargo la vigilancia y el control de las instituciones del sistema financiero público y privado, así como de las compañías de seguros y reaseguros, determinadas en la constitución y en la ley. Su misión es regular, controlar y supervisar, de forma prudencial, preventiva y correctiva, en un marco de transparencia, solidez y consistencia, el sistema financiero, el sistema de seguro privado y el sistema nacional de seguridad social, para asegurar la estabilidad de las instituciones controladas y promover la confianza pública. Asimismo, busca contribuir a la profundización del mercado a través del acceso de los usuarios a los servicios financieros, como aporte al desarrollo económico y social del país.

³ La misma que ha sido creada mediante resolución N° ADM-2008-8450, de 19 de mayo de 2008, adscrita a la Intendencia General de la SBS, como una Subdirección de Proyectos Especiales, que tendrá a su cargo la ejecución de los proyectos de "Fortalecimiento del Proceso de Supervisión de Instituciones Financieras en Ecuador (EC-T1172)" y "Fortalecimiento e Implementación del Proceso de Resolución de Instituciones Financieras de Acuerdo a las Mejores Prácticas (EC-T1174)". Además, establece la estructura con la cual funcionará esta dependencia, la cual estará dirigida por un Coordinador de la Unidad Ejecutara y un Asistente Administrativo, Financiero y de Adquisiciones; así mismo, detalla los requerimientos en cuanto a formación y experiencia para cada uno de los cargos y sus respectivas funciones como responsables de la ejecución de los proyectos.

- 4.3 La SBS se responsabilizará de la ejecución de la CT y aportará su conocimiento y experiencia en los procesos de supervisión de las entidades financieras. Para este efecto se estructurará la Unidad Ejecutora que estará bajo la responsabilidad directa del Intendente General de la SBS y estará integrada por un Coordinador de la UE, y un asistente administrativo, financiero y de adquisiciones, quienes a su vez serán los responsables de la ejecución del Proyecto EC-T1172 - “Implantación del Proceso de Resolución Bancaria en Ecuador de Acuerdo a las Mejores Prácticas Internacionales”.
- 4.4 En este marco, corresponderá a la SBS: (i) Elaborar y aprobar el plan de ejecución del proyecto (PEP) y los planes operativos anuales (POA) para los 12 primeros meses de ejecución, los informes de progreso semestral y final de la CT, y remitirlos oficialmente al BID; y (ii) llevar adelante los procesos de contratación de consultoría para la ejecución de los componentes del proyecto. Antes del primer desembolso de recursos de la cooperación, la SBS presentará al Banco el Manual Administrativo, Financiero y de Adquisiciones conforme a las políticas del BID (MAFA) y el PEP, éste último contendrá el respectivo plan de adquisiciones del proyecto para su aprobación.
- 4.5 La CT será ejecutada y desembolsada dentro de un plazo de 24 y 30 meses, respectivamente.
- 4.6 Una vez cumplidas las condiciones previas al primer desembolso, tomando en consideración la naturaleza del Proyecto y el plan de adquisiciones, se considera conveniente operar los desembolsos a través del mecanismo de pagos directos a proveedor o contratista y por consiguiente, no será necesaria la constitución de un Fondo Rotatorio.

B. Adquisiciones

- 4.7 La selección y contratación de los servicios de consultoría, así como la adquisición de equipos y materiales previstos en el Proyecto, se llevarán a cabo de conformidad con las disposiciones establecidas en los documentos GN-2349-7 y GN-2350-7, respectivamente, ambos de Julio de 2006. De conformidad con estos documentos, la Unidad Ejecutora presentará el Plan de Adquisiciones⁴.
- 4.8 **Plan de Adquisiciones:** antes de que el Organismo Ejecutor (OE) pueda efectuar cualquier llamado a licitación en el caso de bienes o solicitud de propuestas a los consultores, éste deberá presentar a la revisión y aprobación del Banco el Plan de Adquisiciones propuesto para el Proyecto, que deberá incluir el costo estimado de cada contrato, la agrupación de los contratos y los métodos para la adquisición o selección aplicables de conformidad con las Políticas del Banco. Este plan se

⁴ Para los efectos de la selección y contratación de firmas de servicios de consultoría por montos inferiores al equivalente de US\$30.000,00, los procedimientos de selección y contratación serían análogos a los de contratación de consultores individuales. Para procesos de contratación y adquisiciones cuyos montos no superen los US\$5.000,00 la revisión del Banco podrá ser efectuada de manera ex post; sin embargo, las dos primeras adquisiciones y contrataciones por el citado monto serán supervisadas de manera ex ante.

adjunta en el Anexo II y deberá ser actualizado cada 6 (seis) meses durante la ejecución del Proyecto, y cada versión actualizada será sometida a la revisión y aprobación del Banco.

- 4.9 **Reconocimiento de gastos y Financiamiento Retroactivo:** el Banco podrá reembolsar con cargo a los recursos de la Contribución, los gastos efectuados por el Organismo Ejecutor a partir del 1 de abril de 2008, y hasta la suma de US\$250.000,00, en la contratación de la consultoría con expertos internacionales para desarrollar el manual integral de supervisión in situ y extra situ, las herramientas de apoyo y la capacitación a funcionarios de la SBS. A su vez, el Banco podrá reconocer con cargo a los recursos del aporte local, a partir del 1 de abril, y hasta las sumas indicadas a continuación, las contrataciones de: (i) herramienta de supervisión in situ, por hasta US\$170.000,00; (ii) actualización de herramientas de supervisión extra situ por hasta US\$54.000,00; (iii) desarrollo de manual in situ de burós de crédito por hasta US\$10.800,00; (iv) analistas / expertos para procesos de supervisión por hasta US\$144.600,00; (v) desarrollo de plan de carrera y capacitación por hasta US\$12.000,00 y, (vi) contratación del asistente de la UE por hasta US\$6.000,00.
- 4.10 El monto de la contraparte a ser reconocida responde al presupuesto que la SBS ha asignado al plan de la referencia y que se encuentra en plena ejecución, lo que demuestra el interés y la importancia que las autoridades han asignado a la ejecución del proyecto. El diseño del Plan de Fortalecimiento de la INIF fue puesto en consideración del Banco y de otros organismos donantes y multilaterales en el mes de abril, en un taller en el cual se analizaron los resultados de un diagnóstico efectuado por expertos internacionales y contó con la presencia de la mayor parte del equipo de proyecto. A partir de la citada fecha se otorgó mayor énfasis a la preparación de este proyecto, razón por la cual se especificó como fecha límite de reconocimiento de gastos el 1 de abril. Adicionalmente, se debe indicar que las actividades del Plan están desarrollándose en base a las políticas del Banco y con procesos revisados por nuestro equipo fiduciario.

V. MONITOREO Y EVALUACIÓN

- 5.1 La Representación del Banco en Ecuador será responsable de las actividades de supervisión y control, de seguimiento del cumplimiento de las cláusulas contractuales, de la tramitación de solicitudes de desembolso y de recibir el estado de inversiones acumuladas auditado del proyecto.
- 5.2 La UE presentará informes semestrales de progreso, conforme a los requisitos estándar de información que aplica el Banco.
- 5.3 Se llevará a cabo una auditoría financiera al final del Proyecto, de acuerdo con las políticas del Banco.

- 5.4 Se realizará una evaluación dos meses antes de la finalización de la ejecución del proyecto. La evaluación partirá de la Matriz de Resultados y los informes del Proyecto, haciendo énfasis en las lecciones aprendidas.

VI. BENEFICIOS Y RIESGOS DEL PROYECTO

A. Beneficios

- 6.1 El proyecto contribuirá al fortalecimiento de los procesos de supervisión de las instituciones financieras ecuatorianas, a través de la aplicación de procesos y metodologías y de la utilización de herramientas informáticas, desarrolladas de acuerdo con las mejores prácticas y con una orientación basada en riesgos. Se espera que la aplicación de los nuevos procedimientos permitan: (i) apoyar la transparencia del sistema financiero ecuatoriano; (ii) mejorar la eficiencia de los procesos de inspección y supervisión de las instituciones financieras; (iii) identificar de manera oportuna los posibles riesgos de las instituciones financieras; y (iv) coordinar integralmente los procesos de supervisión extra situ e inspección in situ realizados por la SBS para las IFIs.

B. Riesgos

- 6.2 Uno de los posibles riesgos sería la falta de apoyo por parte del personal de la SBS para cambiar los procesos de supervisión. Para mitigar este riesgo el programa contempla el desarrollo de capacitación en los nuevos procesos de supervisión, así como de un plan de carrera integral que incluye modernos procedimientos de administración del recurso humano.
- 6.3 Otro posible riesgo sería la dificultad de implementar el nuevo proceso de supervisión con el concepto de integralidad, debido a la falta de estandarización de los procesos de inspección in situ y de supervisión extra situ. Para mitigar este riesgo se ha previsto que los manuales y herramientas de apoyo se encuentren integrados, adicionalmente al desarrollo de un plan de capacitación del personal técnico de la INIF en la utilización de las nuevas herramientas y conceptos.

VII. REVISIÓN AMBIENTAL Y SOCIAL

A. Fecha de Revisión ESR

- 7.1 El proyecto fue revisado por ESR el 28 de mayo de 2008. Por su naturaleza, los productos y resultados de esta Cooperación Técnica no tendrán impactos sociales y ambientales negativos. Por ello, y por estar vinculada a un PBL Programático (EC-L1033), de acuerdo a la directiva B.13 de la Política de Medio Ambiente y Cumplimiento de Salvaguardias (GN-2208-25 y OP-703), esta operación no requiere clasificación.

VIII. CERTIFICACIÓN

- 8.1 La Unidad de Gestión de Donaciones y Cofinanciamiento (VPC/GCM) certifica que la suma de US\$578.600 proveniente de los ingresos netos del Fondo para Operaciones Especiales (FOE) está disponible para el financiamiento del proyecto propuesto mediante el presente Plan de Operaciones.

Original firmado

11 de junio de 2008

Marguerite S. Berger
Jefe
VPC/GCM

Fecha

IX. APROBACIÓN

Original firmado

16 de junio de 2008

Kurt Focke
Jefe de División
ICF/CMF

Fecha

ANEXO I
MATRIZ DE RESULTADOS
Fortalecimiento del Proceso de Supervisión de Instituciones Financieras en Ecuador (EC-T1174)

Objetivo de la Cooperación Técnica	Apoyar al fortalecimiento y estabilidad del sistema financiero ecuatoriano.
Propósito de la Cooperación Técnica	Contribuir a mejorar los procesos de inspección y supervisión de las instituciones financieras, con un enfoque en riesgos, de acuerdo a mejores prácticas internacionales.

INDICADORES	Base	Año 1	Año 2	Meta ¹	DESCRIPCION	SUPUESTOS
COMPONENTE 1: Fortalecimiento de los procesos de supervisión de instituciones financieras, alineados a las mejores prácticas, con base a riesgos.						
Subcomponente 1: Manual integral especializado de gestión integrada de la inspección in situ y la supervisión extra situ.						
Producto						
La SBS cuenta con un manual integral y herramientas informáticas de apoyo a los procesos de inspección in situ y supervisión extra situ, de acuerdo con las mejores prácticas y con un enfoque basado en riesgos.	0	0%	100%	100%	Este porcentaje indica el grado de avance para la realización de un nuevo proceso de supervisión basado en el manual integral y herramientas informáticas de apoyo a los procesos de inspección in situ y supervisión extra situ, de acuerdo con las mejores prácticas y con un enfoque basado en riesgos.	Las autoridades de la SBS mantienen el apoyo al fortalecimiento de los procesos de supervisión. Se implementa el plan de modernización tecnológica de la SBS.
Resultado Intermedio.						
La SBS ha desarrollado un manual integral y ha desarrollado, actualizado y adquirido las herramientas informáticas de apoyo a los procesos de inspección in situ y supervisión extra situ, de acuerdo con las mejores	0%	0%	100%	100%	Este porcentaje indica el grado de avance para la elaboración del manual integral y herramientas informáticas de apoyo a los procesos de inspección in situ y supervisión extra situ, de acuerdo con las mejores prácticas y con un enfoque basado en riesgos.	Las autoridades de la SBS mantienen el apoyo al fortalecimiento de los procesos de supervisión. Se implementa el plan de modernización tecnológica de la SBS.

¹ La meta será evaluada 3 años luego de finalizado el programa.

ANEXO I
MATRIZ DE RESULTADOS
Fortalecimiento del Proceso de Supervisión de Instituciones Financieras en Ecuador (EC-T1174)

INDICADORES	Base	Año 1	Año 2	Meta ¹	DESCRIPCION	SUPUESTOS
prácticas y con un enfoque basado en riesgos.						
Resultado Final						
La SBS ha implementado un nuevo proceso de supervisión de las entidades financieras basado en el manual integral y herramientas informáticas de apoyo a los procesos de inspección in situ y supervisión extra situ, de acuerdo con las mejores prácticas y con un enfoque basado en riesgos.	0%	0%	0%	100%	Este porcentaje indica el grado de avance en la implementación de un nuevo proceso de supervisión basado en el manual integral y herramientas informáticas de apoyo a los procesos de inspección in situ y supervisión extra situ, de acuerdo con las mejores prácticas y con un enfoque basado en riesgos.	Las autoridades de la SBS mantienen el apoyo al fortalecimiento de los procesos de supervisión. Se implementa el plan de modernización tecnológica de la SBS.
Subcomponente 2: Capacitación en el uso del manual integral y de las herramientas de apoyo al proceso de supervisión.						
Producto.						
Al menos 100 funcionarios de la SBS se encuentran capacitados en la utilización del manual integral y herramientas informáticas de apoyo a los procesos de inspección in situ y supervisión extra situ, de acuerdo con las mejores prácticas y con un enfoque basado en riesgos.	0%	0%	100%	100%	Este porcentaje indica el grado de avance del proceso de capacitación, para la implementación del nuevo manual integral y herramientas informáticas, de apoyo a los procesos de inspección in situ y supervisión extra situ.	Las autoridades de la SBS mantienen el apoyo al fortalecimiento de los procesos de supervisión. El personal de la SBS mantiene el interés en el proceso de capacitación.
Resultado intermedio						
Al menos 100 funcionarios de la SBS han asistido y aprobado los eventos de capacitación para la utilización del manual	0%	0%	100%	100%	Este porcentaje indica el grado de avance del proceso de capacitación, para la implementación del nuevo manual integral y herramientas	Las autoridades de la SBS mantienen el apoyo al fortalecimiento de los procesos de supervisión.

ANEXO I
MATRIZ DE RESULTADOS
Fortalecimiento del Proceso de Supervisión de Instituciones Financieras en Ecuador (EC-T1174)

INDICADORES	Base	Año 1	Año 2	Meta ¹	DESCRIPCION	SUPUESTOS
integral y herramientas informáticas de apoyo a los procesos de inspección in situ y supervisión extra situ, de acuerdo con las mejores prácticas y con un enfoque basado en riesgos.					informáticas, de apoyo a los procesos de inspección in situ y supervisión extra situ.	El personal de la SBS mantiene el interés en el proceso de capacitación.
Resultado Final						
Los equipos de supervisión de la SBS aplican el manual integral y herramientas informáticas de apoyo, en los procesos de inspección in situ y supervisión extra situ, de acuerdo con las mejores prácticas y con un enfoque basado en riesgos.	0%	0%	0%	100%	Este porcentaje indica el grado de aplicación de los conocimientos del nuevo proceso de supervisión con base en el manual integral y las herramientas informáticas de apoyo, para los procesos de inspección in situ y supervisión extra situ.	Las autoridades de la SBS mantienen el apoyo al fortalecimiento de los procesos de supervisión. El personal de la SBS mantiene el interés en la implementación del nuevo manual.
COMPONENTE 2: Fortalecimiento del proceso de supervisión de burós crédito						
Subcomponente 1: Manual de supervisión de burós de crédito						
Producto						
La SBS cuenta con un manual para los procesos de supervisión de los burós de crédito, de acuerdo con las mejores prácticas.	0%	0%	100%	100%	Este porcentaje indica el grado de avance para el desarrollo de la implementación de un nuevo proceso de supervisión basado en el manual de supervisión de los burós de crédito.	Las autoridades de la SBS mantienen el apoyo al fortalecimiento de los procesos de supervisión.
Resultado Intermedio						
La SBS ha desarrollado un manual para los procesos de supervisión de los burós de	0%	0%	100%	100%	Este porcentaje indica el grado de avance para la elaboración del manual para la supervisión de los	Las autoridades de la SBS mantienen el apoyo al fortalecimiento de los procesos de

ANEXO I
MATRIZ DE RESULTADOS
Fortalecimiento del Proceso de Supervisión de Instituciones Financieras en Ecuador (EC-T1174)

INDICADORES	Base	Año 1	Año 2	Meta ¹	DESCRIPCION	SUPUESTOS
crédito, de acuerdo con las mejores prácticas.					burós de crédito.	supervisión.
Resultado Final						
La SBS ha implementado un proceso de supervisión de los burós de crédito basado en el manual.	0%	0%	0%	100%	Este porcentaje indica el grado de avance para la implementación de un nuevo proceso de supervisión basado en el manual de supervisión de los burós de crédito.	Las autoridades de la SBS mantienen el apoyo al fortalecimiento de los procesos de supervisión.
Sub componente 2: Capacitación y entrenamiento						
Producto						
Al menos 10 funcionarios de la SBS se encuentran capacitados en la utilización del manual de supervisión de los burós de crédito.	0%	0%	100%	100%	Este porcentaje indica el grado de avance del proceso de capacitación para la implementación del nuevo proceso de supervisión, con base en el manual integral para la supervisión de los burós de crédito.	Las autoridades de la SBS mantienen el apoyo al fortalecimiento de los procesos de supervisión. El personal de la SBS mantiene el interés en el proceso de capacitación.
Resultado intermedio						
Al menos 10 funcionarios de la SBS han asistido y aprobado los eventos de capacitación, para la utilización del manual de supervisión de los burós de crédito.	0%	0%	100%	100%	Este porcentaje indica el grado de avance del proceso de capacitación para la implementación del nuevo proceso de supervisión basado en el manual de supervisión de los burós de crédito.	Las autoridades de la SBS mantienen el apoyo al fortalecimiento de los procesos de supervisión. En el mercado existe la oferta suficiente de servicios especializados de consultoría. El personal de la SBS mantiene el

ANEXO I
MATRIZ DE RESULTADOS
Fortalecimiento del Proceso de Supervisión de Instituciones Financieras en Ecuador (EC-T1174)

INDICADORES	Base	Año 1	Año 2	Meta ¹	DESCRIPCION	SUPUESTOS
						interés en el proceso de capacitación.
Resultado final						
Los equipos de supervisión de la SBS aplican el manual de supervisión de los burós de crédito.	0%	0%	0%	100%	Este porcentaje indica el grado de aplicación de los conocimientos del nuevo proceso de supervisión, con base en el manual de supervisión de los burós de crédito.	Las autoridades de la SBS mantienen el apoyo al fortalecimiento de los procesos de supervisión. El personal de la SBS mantiene el interés en la implementación del nuevo manual.
COMPONENTE 3: Diseño e implementación del Plan de Carrera y Capacitación.						
Subcomponente 1: Plan de Carrera y capacitación						
Producto						
La SBS ha desarrollado el Plan de Carrera y capacitación del personal de la INIF.	0%	0%	100%	100%	Este porcentaje mide el grado de avance en la elaboración del Plan de Carrera y Capacitación del personal de la INIF.	Las autoridades de la SBS mantienen el apoyo al fortalecimiento de los procesos de supervisión. En el mercado existe la oferta suficiente de servicios especializados de consultoría.
Resultado Intermedio / Final						
La SBS ha aprobado e implementado el Plan de Carrera y Capacitación del personal de la INIF.	0%	0%	100%	100%	Este porcentaje mide el grado de avance en la aprobación e implementación del Plan de Carrera y Capacitación del personal de la INIF.	Las autoridades de la SBS mantienen el apoyo al fortalecimiento de los procesos de supervisión.

ANEXO I
MATRIZ DE RESULTADOS
Fortalecimiento del Proceso de Supervisión de Instituciones Financieras en Ecuador (EC-T1174)

INDICADORES	Base	Año 1	Año 2	Meta ¹	DESCRIPCION	SUPUESTOS
Subcomponente 2: Selección y reclutamiento de personal técnico para los procesos de inspección y supervisión.						
Producto						
La SBS ha desarrollado un proceso de selección y reclutamiento transparente y competitivo de personal técnico para los procesos de supervisión.	0%	0%	100%	100%	Este porcentaje mide el avance en el diseño e implementación del proceso de selección, transparente y competitivo, del personal técnico para los procesos de supervisión.	Las autoridades de la SBS mantienen el apoyo al fortalecimiento de los procesos de supervisión. En el mercado existe la oferta suficiente de servicios especializados de consultoría.
Resultado Intermedio / Final						
La SBS ha incorporado al menos 15 nuevos técnicos a los equipos de supervisión, mediante un proceso de selección transparente y competitivo.	0%	0%	100%	100%	Este porcentaje mide el avance en la implementación del proceso de selección, transparente y competitivo, de personal técnico para los procesos de supervisión.	Las autoridades de la SBS mantienen el apoyo al fortalecimiento de los procesos de supervisión. En el mercado existe la oferta suficiente de servicios especializados de consultoría.

PLAN DE ADQUISICIONES PARA EL PROYECTO
Modelo A – Para Proyectos Específicos

Información General

País: Ecuador

Prestatario: Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS)

Ejecutor: Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS)

Nombre del Proyecto: Fortalecimiento del Proceso de Supervisión de Instituciones Financieras en Ecuador.

Números del Proyecto y del Convenio de Cooperación Técnica: EC-T1174

Breve descripción de los objetivos y componentes del Proyecto: El objetivo general del proyecto es apoyar al fortalecimiento y estabilidad del sistema financiero ecuatoriano. El objetivo específico es contribuir a mejorar los procesos de inspección y supervisión de las instituciones financieras, con un enfoque en riesgos, de acuerdo a mejores prácticas internacionales. Para lograr estos objetivos se implementarán los siguientes componentes: (i) fortalecimiento de los procesos de supervisión de instituciones financieras, alineados a las mejores prácticas, con base a riesgos; (ii) fortalecimiento del proceso de supervisión de burós de crédito; y, (iii) diseño e implementación del plan de carrera y capacitación.

Fecha de aprobación del proyecto: Julio de 2008.

Fecha estimada de firma del Contrato de Cooperación Técnica: Agosto de 2008.

Fecha estimada para el último desembolso: Febrero de 2011.

A) Introducción

Las contrataciones para el proyecto se llevarán a cabo de acuerdo con las “Políticas para la Adquisición de Obras y Bienes financiados por el Banco Interamericano de Desarrollo” (GN-2349-7), de julio de 2006 y con las “Políticas para la Selección de Contratación de Consultores Financiados por el Banco Interamericano de Desarrollo” (GN-2350-7) de julio de 2006, y con lo establecido en el Convenio de Cooperación y el presente Plan de Adquisiciones.

B) El Plan de Adquisiciones

El Plan de Adquisiciones del Programa “Fortalecimiento del Proceso de Supervisión de Instituciones Financieras en Ecuador”, que cubre los 24 meses de ejecución del Programa ha sido acordado entre el Banco y la SBS. El Plan, cuyo resumen se incluye como Apéndice 1, indica, para cada contrato o grupo de contratos el procedimiento de adquisición de bienes o de contratación de obras o servicios o métodos de selección de consultores, los casos que requieren precalificación, los costos estimados de cada contrato o grupo de contratos, el requerimiento de revisión ex –ante o ex-post por parte del Banco y las fechas estimadas de publicación de los avisos específicos de adquisiciones y de terminación de los contratos contemplados en este proyecto. El Plan

de Adquisiciones se actualizará anualmente o cuando sea necesario o requerido por el Banco. El Plan de Adquisiciones detallado está disponible en:

Nombre de Ejecutor: Superintendencia de Bancos y Seguros.
Dirección: Av. 12 de Octubre 1561 y Madrid.
Telefax: 5932 554422 Quito
Correo electrónico: gsabando@superban.gov.ec

El Plan de Adquisiciones está disponible en la página Internet del Ejecutor: www.superban.gov.ec También se encuentra en la página Internet del Banco: <http://condc05.iadb.org/idbppi/asp/procurement.aspx?pLanguage=SPANISH>.

C) Adquisiciones para el Proyecto

A continuación se describen en forma general las adquisiciones a realizarse para el proyecto.

Obras: El proyecto no contempla la ejecución de obras

Adquisición de Bienes: El proyecto contempla la adquisición de software especializado para el apoyo a la supervisión in situ.

Adquisición de Servicios Diferentes a Consultoría: El proyecto contratará los servicios de auditoría externa independiente al estado de inversiones acumuladas final.

Adquisición de Servicios de consultoría: Los servicios de consultoría bajo el proyecto incluyen

Para el Componente 1 se contratará la siguiente consultoría: Consultoría para desarrollar manual para el proceso de inspección in situ y proceso de supervisión extra situ y herramientas informáticas de apoyo.

Para el Componente 2 se contratará la siguiente consultoría: Consultoría para desarrollar el manual de supervisión in situ de los burós de crédito.

Para el Componente 3 se contratará la siguientes consultoría: Consultoría para elaborar el Plan de Carrera y Capacitación.

Adicionalmente se contratará con recursos del programa la consultoría para la evaluación final del Programa.

La Selección de firmas consultoras para el proyecto se ejecutará usando la Solicitud Estándar de Propuestas (SEP) emitida por el Banco o una Solicitud de Propuestas (SP) satisfactoria al Banco en los casos en que la SEP no sea aplicable. En el caso de

consultores individuales, la selección se hará teniendo en cuenta lo establecido en el capítulo V de la Política GN-2350-7.

Las listas cortas de Consultores para servicios de consultoría con un costo estimado menor al equivalente a US\$200.000,00 por contrato, podrán estar compuestas en su totalidad por firmas nacionales.

Costos Operativos: El Banco no financiará costos operativos del Programa.

Reconocimiento de gastos y Financiamiento Retroactivo: el Banco podrá reembolsar con cargo a los recursos de la Contribución, los gastos efectuados por el Organismo Ejecutor a partir del 1 de abril de 2008 y hasta la suma de US\$ 250.000,00, en la contratación de la consultoría con expertos internacionales para desarrollar el manual integral de supervisión in situ y extra situ, herramientas de apoyo y capacitación a funcionarios de la SBS. A su vez, el Banco podrá reconocer con cargo a los recursos del aporte local, a partir del 1 de abril, hasta las sumas indicadas a continuación, en las contrataciones: (i) herramienta de supervisión in situ, por hasta US\$170.000,00; (ii) actualización de herramientas de supervisión extra situ por hasta US\$54.000,00; (iii) desarrollo de manual in situ de burós de crédito por hasta US\$10.800,00; (iv) analistas / expertos para procesos de supervisión por hasta US\$144.600,00; (v) desarrollo de plan de carrera y capacitación por hasta US\$12.000,00 y, (vi) contratación del asistente de la UE por hasta US\$6.000,00.

D) revisión por parte del Banco de las Decisiones en Materia de Contrataciones

Los siguientes contratos serán sujetos a revisión ex-ante por parte del Banco de acuerdo con el Apéndice 1 de las políticas de Adquisiciones de Obras y Bienes y de selección de Consultores respectivamente:

- a) Contratos para la contratación de obras: No aplica.
- b) Contratos para la adquisición de bienes.
- c) Contratos para la adquisición de servicios diferentes a consultoría: Auditoría financiera externa final.
- d) Toda contratación directa.
- e) Toda Selección Directa de firmas consultoras.
- f) Los procesos de selección indicados como ex – ante en el Plan de Adquisiciones del Programa.

Los demás contratos estarán sujetos a revisión ex-post por parte del Banco de conformidad con el mismo Apéndice 1 de las Políticas.

E) Preferencia Nacional

Las ofertas de bienes con origen en el país del Beneficiario no tendrán preferencia con respecto a oferta de bienes con origen en otros países miembros del banco.

Apéndice 1

Plan de adquisiciones

País: Ecuador

Ejecutor: Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS)

Nombre del Proyecto: Fortalecimiento del Proceso de Supervisión de Instituciones Financieras en Ecuador.

Números del Proyecto y del Convenio de Cooperación Técnica: EC-T1174

Breve descripción de los objetivos y componentes del Proyecto: El objetivo general del proyecto es apoyar al fortalecimiento y estabilidad del sistema financiero ecuatoriano. El objetivo específico es contribuir a mejorar los procesos de inspección y supervisión de las instituciones financieras, con un enfoque en riesgos, de acuerdo a mejores prácticas internacionales. Para lograr estos objetivos se implementarán los siguientes componentes: (i) fortalecimiento de los procesos de supervisión de instituciones financieras, alineados a las mejores prácticas, con base a riesgos; (ii) fortalecimiento del proceso de supervisión de burós de crédito; y, (iii) diseño e implementación del plan de carrera y capacitación.

Fecha de aprobación del proyecto: Julio de 2008.

Fecha estimada de firma del Contrato de Cooperación Técnica: Agosto de 2008.

Fecha estimada para el último desembolso: Febrero de 2011.

Dirección de la Oficina Ejecutora Responsable del Plan de adquisiciones:

Dirección: Av. 12 de Octubre 1561 y Madrid. Quito, Ecuador.

Banco Interamericano de Desarrollo
Oficina de Adquisiciones para Operaciones (VPC/PDP)

EC-T1174

Anexo II

No. De Referencia	Descripción del Contrato y Costo Estimado de la Adquisición	Método de Adquisición ¹	Revisión (ex – ante ò ex - post)	Fuente de Financiamiento		Precalificación (Si/No)	Fechas Estimadas		Estatus (pendiente, en proceso adjudicado, cancelado)	Comentarios
							Publicación Anuncio Específico de Adquisición	Terminación Contrato		
	1. BIENES			BID	C. Local					
1.1	Adquisición de software especializado para inspección in situ. (US\$170.000,00).	LPI	Ex - ante	0%	100%	NO	Diciembre 2008	Junio 2009	Pendiente	
	2. SERVICIOS DE CONSULTORIA			BID	C. Local					
2.1.	Consultoría con expertis internacional para desarrollar manual de inspección in situ y supervisión extra situ, de acuerdo a desarrollo de software de apoyo y capacitación. (US\$ 578.600,00).	SBCC	Ex - ante	100%	0%	NO	Diciembre 2008	Diciembre 2009	Pendiente	
2.2	Consultoría para el desarrollo del manual de supervisión in situ de burós de crédito (US\$27.000,00).	CCII	Ex - ante	0%	100%	NO	Diciembre 2008	Abril 2009	Pendiente	
2.3	Consultoría para el desarrollo del Plan de Carrera y Capacitación. (US\$30.000,00).	CCIN	Ex – ante	0%	100%	NO	Diciembre 2008	Abril 2009	Pendiente	
2.4.	Consultoría para evaluación final del programa. (US\$5.000,00).	CCIN	Ex – ante	0%	100%	NO	Julio 2010	Septiembre 2010	Pendiente	

¹ **Bienes y Obras:** **LPI:** Licitación Pública Internacional; **LIL:** Licitación Internacional Limitada; **LPN:** Licitación Pública Nacional; **CP:** Comparación de Precios; **CD:** Contratación Directa; **AD:** Administración Directa; **CAE:** Contrataciones a través de Agencias Especializadas; **AC:** Agencias de Contrataciones; **AI:** Agencias de Inspección; **CPIF:** Contrataciones en Préstamos a Intermediarios Financieros; **CPO/COT/CPOT:** Construcción-propiedad-operación/ Construcción-operación- transferencia/ Construcción-propiedad-operación-transferencia (del inglés BOO/BOT/BOOT); **CBD:** Contratación Basada en Desempeño; **CPGB:** Contrataciones con Prestamos Garantizados por el Banco; **PSC:** Participación de la Comunidad en las Contrataciones. **Firmas Consultoras:** **SBCC:** Selección Basada en la Calidad y el Costo; **SBC:** Selección Basada en la Calidad; **SBPF:** Selección Basada en Presupuesto Fijo; **SBMC:** Selección Basada en el Menor Costo; **SCC:** Selección Basada en las Calificaciones de los Consultores; **SD:** Selección Directa. **Consultores Individuales:** **CCIN:** Selección basada en la Comparación de Calificaciones Consultor Individual Nacional; **CCII:** Selección basada en la Comparación de Calificaciones Consultor Individual Internacional.

Banco Interamericano de Desarrollo
Oficina de Adquisiciones para Operaciones (VPC/PDP)

EC-T1174

Anexo II

2.5	Auditoria financiera externa independiente, del proyecto (US\$5.000,00)	SD	Ex - ante	0%	100%	NO	Agosto 2010	Noviembre 2010	Pendiente	
-----	---	-----------	-----------	-----------	-------------	-----------	-------------	----------------	------------------	--

Apéndice 2

Capacidad del Ejecutor y Supervisión de las Adquisiciones por Parte del Banco

Evaluación de la Capacidad de la Agencia para implementar las Adquisiciones

La SBS será la responsable de efectuar las adquisiciones del proyecto. El Banco evaluó la capacidad del ejecutor para implementar las acciones de adquisiciones y determinó que el riesgo total del proyecto asociado a la gestión de las adquisiciones es bajo, de acuerdo a los parámetros de la nueva "Política de Adquisiciones para la Selección y Contratación de Consultores Financiados por el Banco Interamericano de Desarrollo" de julio de 2007 y al documento "Marco para la Organización de la Función de Adquisiciones No. GN-2306-7". Las deficiencias importantes identificadas así como las acciones correctivas acordadas se resumen a continuación:

Deficiencias	Acción correctiva	Fecha para su cumplimiento	Comentarios
La SBS no presenta deficiencias para la ejecución del Proyecto. Sin embargo no cuenta con personal con conocimiento de las normas y políticas de adquisiciones del BID.	Capacitar a personal en procesos de adquisiciones con normas y políticas del BID.	La capacitación se realizará en el Taller de Arranque, y estará focalizada a los procesos que contempla el Plan de Adquisiciones	

Frecuencia para Supervisión de las Adquisiciones

Además de las revisiones ex-ante el Banco efectuará revisiones ex-post de las adquisiciones cada semestre. La frecuencia de las revisiones ex-post y los umbrales establecidos para la revisión ex-ante de los contratos son consistentes con la evaluación de capacidad efectuada. Estos umbrales y la frecuencia de las revisiones ex-post podrán ajustarse, como parte de las actualizaciones y revisiones del Plan de Adquisiciones, de acuerdo con el desempeño del Ejecutor y el avance en la adopción de las medidas correctivas descritas.

Anexo III PRESUPUESTO DETALLADO

PRESUPUESTO							
FORTALECIMIENTO DEL PROCESO DE SUPERVISIÓN DE INSTITUCIONES FINANCIERAS EN ECUADOR							
CONCEPTO	Unidad	No.	VALOR UNITARIO	BID	CONTRAPARTE LOCAL		TOTAL
					EFFECTIVO	ESPECIES	
COMPONENTE 1: DESARROLLO MANUALES, SISTEMAS Y ESQUEMAS DE SUPERVISION				578.600,00	170.000,00	135.000,00	883.600,00
1.1 Consultoría con expertis internacional para desarrollar manual integral de supervisión in situ y extra situ, herramientas informáticas de apoyo y capacitación a funcionarios SBS.	Costo Firma con expertis internacional	1	578.600,00	578.600,00		0,00	578.600,00
1.2 Actualización herramientas de supervisión extra situ	Costo consultoría nacional	1	135.000,00			135.000,00	135.000,00
1.3 Adquisición Herramienta de supervisión in-situ		1	170.000,00	0,00	170.000,00	0,00	170.000,00
COMPONENTE 2: SUPERVISION DE BUROS DE INFORMACION CREDITICIA				0,00	27.000,00		27.000,00
2.2.1 Desarrollo del manual de supervisión in situ de buros de crédito	Dias consultor	90	300,00	0,00	27.000,00		27.000,00
COMPONENTE 3. PLAN DE CARRERA Y CAPACITACIÓN				0,00	319.200,00		319.200,00
3.1 Desarrollo de plan de carrera y capacitación	Dias consultor	60	500,00		30.000,00		30.000,00
3.2. RECLUTAMIENTO DE PERSONAL(ANALISTAS EXPERTOS) PARA PROCESOS DE SUPERVISIÓN					289.200,00		289.200,00
7.1 Analistas de supervisión	mensual	48	1.000,00		48.000,00		48.000,00
7.2 Experto en supervisión 2	mensual	84	1.660,00		139.440,00		139.440,00
7.3 Experto en supervisión 3	mensual	48	2.120,00		101.760,00		101.760,00
ADMINISTRACION UNIDAD EJECUTORA 1/				0,00	15.000,00	0,00	15.000,00
Asistente		500	30,00		15.000,00		15.000,00
AUDITORIA Y EVALUACION				0,00	10.000,00		10.000,00
IMPREVISTOS					5.000,00		5.000,00
TOTAL				578.600,00	546.200,00	135.000,00	1.259.800,00

RESUMEN PROGRAMA							
COMPONENTE 1				\$ 578.600,00	\$ 170.000,00	\$ 135.000,00	\$ 883.600,00
COMPONENTE 2				\$ -	\$ 27.000,00	\$ -	\$ 27.000,00
COMPONENTE 3				\$ -	\$ 319.200,00	\$ -	\$ 319.200,00
ADMINISTRACION				\$ -	\$ 15.000,00	\$ -	\$ 15.000,00
Evaluación y Auditoría				\$ -	\$ 10.000,00	\$ -	\$ 10.000,00
Imprevistos				\$ -	\$ 5.000,00	\$ -	\$ 5.000,00
TOTAL				\$ 578.600,00	\$ 546.200,00	\$ 135.000,00	\$ 1.259.800,00
PORCENTAJE DE PARTICIPACION				46%	43%	11%	100%

1/ Nota: La ejecución del proyecto estará bajo la responsabilidad del Director de la Unidad Ejecutora del programa: "Implantación del Proceso de Resolución Bancaria de Acuerdo a las Mejores Prácticas Internacionales"

TÉRMINOS DE REFERENCIA
PARA LA CONTRATACIÓN DE UNA FIRMA CONSULTORA QUE ELABORE EL
MANUAL ÚNICO DE SUPERVISIÓN BANCARIA INTEGRAL (Inspección In-situ y
Supervisión Extra-situ), CON BASE A RIESGOS, ACTUALICE O DESARROLLE LAS
HERRAMIENTAS TECNOLÓGICAS NECESARIAS, Y DISEÑE Y COORDINE LA
IMPLEMENTACIÓN DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN DE SUPERVISIÓN PARA LA
APLICACIÓN PRÁCTICA DEL MANUAL.

INDICE

- 1.1 Antecedentes
- 1.2 Objeto de los Servicios de Consultoría
- 1.3 Alcance y Profundidad de los Servicios
- 1.4 Productos (Informes) Esperados
- 1.5 Información que dispone la Entidad y que se pondrá a disposición de los Oferentes
- 1.6 Plazo de ejecución
- 1.7 Aspectos Generales de la Metodología de Trabajo
- 1.8 Marco Legal
- 1.9 Presupuesto referencial

TÉRMINOS DE REFERENCIA

I. ANTECEDENTES

La Red de Seguridad Financiera (RSF) es uno de los componentes de la arquitectura del sistema financiero de un país y constituye el conjunto de instituciones, procedimientos y mecanismos tendientes a prevenir y/o limitar el impacto de la caída de una o varias instituciones financieras que enfrenten problemas económicos, financieros y/o operativos. Está compuesta por cuatro elementos: (i) la Supervisión Bancaria (en lo que tiene que ver con medidas prudenciales y correctivas); (ii) el Prestamista de Última Instancia (el Fondo de Liquidez); (iii) el esquema de Seguro de Depósitos; y (iv) el esquema de Resolución Bancaria.

La responsabilidad primaria de constituir una RSF es del Estado, con el objeto de promover la estabilidad financiera, sentando las bases para un desarrollo económico sustentable y mitigando los efectos de la caída de instituciones financieras, situación que de producirse impactaría negativamente a toda la población, por lo que el actual Gobierno del Ecuador se encuentra empeñado en rediseñar y fortalecer la RSF del país.

Uno de los pilares fundamentales de la Red de Seguridad Financiera es el fortalecimiento de la regulación y supervisión de instituciones que integran el sistema financiero, por lo que las autoridades a cargo de la Superintendencia de Bancos y Seguros, a partir de diciembre de 2007 se encuentran impulsando las acciones encaminadas a este objetivo.

El Gobierno Nacional ha emitido un proyecto de Ley Orgánica de Creación de la Red de Seguridad Financiera, mismo que será analizado por el organismo legislativo vigente, a través del cual, entre otras cosas, pretende fortalecer la protección legal al supervisor y los mecanismos de supervisión preventiva y proactiva, otorgándole a la entidad supervisora la capacidad para actuar de manera oportuna, cuando una institución comience a mostrar síntomas de deterioro, es decir, cuando se detecta que el perfil de riesgo de la entidad se ha incrementado, dotándole de la capacidad de solicitar capital por riesgos a las IFIS.

La Intendencia Nacional de Instituciones Financieras se encuentra ejecutando un Plan Operativo Anual (POA 2008), que ha sido diseñado dando especial énfasis a la reorientación de las actividades de supervisión, priorizando la revisión de los principales activos de riesgo de las entidades controladas y evaluando la calidad de gestión de riesgos de las IFIS, todo, en la perspectiva de precautelar efectivamente los intereses de los depositantes. Este plan forma parte de un esfuerzo institucional que revela la voluntad de llevar adelante un proceso de transformación que se concreta en las siguientes acciones: (i) el impulso a la aprobación de la ley de creación de la Red de Seguridad Financiera; (ii) la incorporación de personal técnico para las tareas de supervisión; (iii) la implementación de un importante plan de modernización tecnológica; y, (iv) la puesta en marcha del plan de fortalecimiento de la supervisión.

Paralelamente, sobre la base de un diagnóstico efectuado por la Intendencia Nacional de Instituciones Financieras con el apoyo de expertos internacionales, respecto de la calidad de

los procesos y procedimientos de inspección, y con los resultados de un taller de trabajo que contó con la participación de funcionarios y autoridades de la institución, se elaboró una propuesta de fortalecimiento de los procesos de supervisión de las instituciones financieras, la cual contará con la cooperación técnica del Banco Interamericano de Desarrollo y estará orientada al: (i) fortalecimiento de los procesos de supervisión de instituciones financieras, alineados a las mejores prácticas, con base a riesgos; (ii) fortalecimiento del proceso de supervisión de burós crédito; y, (iii) diseño e implementación del Plan de Carrera y Capacitación del recurso humano de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Respecto de los procesos de supervisión, en el diagnóstico se evidenció que estos parten de un proceso de mejoramiento iniciado en el año 2001, cuando fueron desarrollados el Manual de Supervisión In Situ y la Guía de Supervisión Extra Situ, sin embargo estos instrumentos al momento se encuentran desactualizados y los procesos de supervisión no están estandarizados. Estas limitaciones, sumadas a los posteriores ajustes efectuados al Manual In Situ, sin consolidar la visión integral de la supervisión, determinaron un mayor debilitamiento del alcance de la supervisión, al no haberse desarrollado en su totalidad las herramientas de diagnóstico sobre la viabilidad económico-financiera de las IFIS, desde un enfoque preventivo e integral, y, además, debido a que el personal técnico no fue capacitado en el uso y aplicación de las guías y del software de apoyo.

Para corregir las debilidades evidenciadas, se hace imprescindible la contratación de servicios de consultoría a fin de apoyar al fortalecimiento de los procesos de inspección de instituciones financieras, alineado a las mejores prácticas de supervisión enfocada a riesgos, mediante el diseño de sistemas y metodologías adecuadas, el desarrollo o actualización de las herramientas tecnológicas para soportar adecuadamente los procesos de supervisión in-situ y extra-situ y su necesaria articulación, y la ejecución de procesos de capacitación para el fortalecimiento de las capacidades de los supervisores.

La consultoría deberá considerar las características más relevantes del sistema financiero ecuatoriano, para ello los consultores deben estar familiarizados con el contenido del marco regulatorio y normativo del Ecuador.

II. OBJETO DE LOS SERVICIOS DE CONSULTORIA

OBJETIVO GENERAL

- 1.1 **El objetivo general** de la consultoría es desarrollar un manual único de supervisión que delimite los procesos in situ, extra situ y el proceso de supervisión integral, que permita tener una sola visión del riesgo de las instituciones bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros; el desarrollo e implementación de las herramientas informáticas necesarias para soportar los procesos; y, el diseño de un esquema institucional de implementación de los procesos de supervisión con un enfoque basado en riesgos, de acuerdo a mejores prácticas internacionales.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- 1.2 Desarrollar un manual único de supervisión de instituciones financieras¹, que considere una visión integral de los procesos de inspección in-situ y de supervisión extra-situ, con un enfoque consolidado, preventivo y en base a base a riesgos.
- 1.3 Actualizar las herramientas informáticas existentes de apoyo a la supervisión, o desarrollar nuevas herramientas a la medida de las necesidades de supervisión de la SBS.
- 1.4 Diseño del sistema de información de supervisión, que conjuntamente con las herramientas informáticas de apoyo, permita la aplicación práctica del manual único.
- 1.5 Capacitación teórica y práctica a los inspectores in-situ y supervisores extra-situ para la implementación eficiente del citado manual y de las herramientas informáticas que desarrolle la firma.

II. ALCANCE Y PROFUNDIDAD DE LOS SERVICIOS

- 2.1 **Manual Único de Supervisión.** El desarrollo del manual considerará las necesidades de supervisión del sistema financiero ecuatoriano, con una visión consolidada, integral y preventiva de supervisión con base a riesgos, que a la vez permita una interrelación práctica y efectiva entre los procesos de inspección in-situ y supervisión extra- situ, a fin de lograr la identificación y calidad del riesgo de la entidad financiera supervisada, el desarrollo de adecuados planes de supervisión, la comunicación oportuna de los resultados de las inspecciones a la alta gerencia de la entidad, y el seguimiento de los resultados a los ajustes instruidos, con el objeto de corregir sus debilidades o potenciales problemas.

Supervisión extra-situ, la firma deberá proponer los mecanismos para lograr mayor eficiencia en la identificación de la calidad financiera intrínseca de las instituciones y de sus perspectivas futuras (viabilidad económica financiera), de forma individual, y consolidada para los grupos financieros, a través de la instrumentación de esquemas de análisis que incorporen toda la data necesaria para la supervisión, optimizando la calidad y los requerimientos de la misma a las entidades controladas, a efectos de que los instrumentos transformen los datos disponibles en información útil para el monitoreo de la situación financiera y la exposición a riesgos, con pruebas de estrés, así como para la elaboración de reportes gerenciales a distinto nivel y por diferente grado de consolidación (entidad, grupo financiero, entidades comparables, sistema). La supervisión extra-situ deberá nutrirse de los resultados de las inspecciones in-situ, a fin de monitorear recurrentemente la situación financiera y perfil de riesgo global de las instituciones.

¹ Tomando en consideración el material aprovechable del Manual de Inspección In-situ y la Guía de Supervisión Extra- situ, desarrollados en el año 2001, actualmente discontinuados.

Supervisión in-situ, la firma deberá proponer los mecanismos para estandarizar la aplicación de las normas de supervisión en las fases de planificación, ejecución del trabajo en el campo, comunicación de resultados y elaboración de informes; así mismo, se deberán implementar procedimientos uniformes para la elaboración de premuestras de calificación de los activos de riesgo, especialmente de los crediticios, y diseñar o rediseñar sus herramientas de evaluación, entre otros aspectos. El sistema de supervisión in-situ deberá necesariamente contener procedimientos para la revisión de la consistencia contable de los balances y de sus operaciones, y deberá estar orientado a la evaluación de la calidad del gobierno corporativo en la gestión que aplica para el control de los riesgos a los que se exponen las IFIS, y a la determinación de la calidad de los activos de riesgo reportados en balance. Se incluirá una evaluación y validación de los programas y procesos sistematizados. Se deberá diseñar e instrumentar una metodología para el seguimiento de las acciones tomadas por las instituciones supervisadas, respecto a las debilidades detectadas en las inspecciones.

Supervisión integral, la firma deberá desarrollar la metodología y herramientas necesarias para facilitar una evaluación global y comprensiva de la situación de una institución financiera, a través del análisis a distancia (extra-situ) y en terreno (in-situ), identificando aquellas áreas o temas que requieren de acciones correctivas por parte de la entidad, mediante el monitoreo extra-situ de tales debilidades o con la instauración de programas de supervisión intensivos, de tal manera que se preserve la estabilidad del sistema financiero.

Así mismo, se deberán instrumentar o fortalecer las metodologías para que los resultados del análisis extra-situ tengan la interrelación adecuada con la planificación de las inspecciones in-situ, fase en la cual se deberán considerar los resultados de los informes de auditorías internas, externas, calificadoras de riesgos, reportes de las áreas laterales de la SBS, y más información especializada disponible.

La firma deberá proponer los lineamientos, parámetros, mecanismos e instrumentos que aseguren una planificación objetiva, una ejecución efectiva en el campo y el control de calidad de la supervisión, que aseguren los soportes suficientes a las conclusiones de los informes que sirven de respaldo para la toma de decisiones.

El proceso de supervisión integral considerará todos los aspectos claves de una institución, tanto cuantitativos como cualitativos, utilizando un modelo de análisis de riesgo basado en las mejores prácticas, que sea preventivo al orientar la evaluación a la calidad de los procesos gerenciales de cada institución de manera continua, enfatizando el seguimiento de las áreas débiles e incentivando el establecimiento de medidas correctivas por parte de la administración u órganos colegiados, así como tomar acciones oportunas en aquellos casos que su situación de riesgo puedan afectar la viabilidad de una institución financiera, enfocando programas de supervisión preventivos hacia la reparación de aquellos factores de riesgos que inciden en su condición.

Información, la firma consultora deberá evaluar el tipo de información y los formatos de los reportes que se generan a partir del análisis extra-situ, incluyendo la revisión de las fichas de la situación financiera, así como la efectividad y calidad de los informes gerenciales relativos a la situación financiera y exposición a riesgos de las entidades controladas; y, recomendar los formatos de reportes numéricos e informes analíticos que provean de apoyo para la toma de decisiones a todos los niveles de la institución. Deberán considerar, entre otros, la información relacionada con los créditos por actividad económica y el análisis de riesgos sectoriales; adicionalmente, reportes que faciliten la comparación de una institución o grupo financiero, con otros de tamaño y actividad similar. Los reportes diseñados deben proveer información clave para la identificación preventiva de exposiciones a riesgos.

El manual único deberá tener un enfoque dinámico, que considere procedimientos para las fases de: planificación efectiva orientada a la identificación de riesgos en las instituciones financieras; ejecución del trabajo en el campo; supervisión de los equipos de trabajo; características de los papeles de trabajo para los hallazgos de auditoría; evidencia suficiente y competente que soporte las observaciones consignadas en el informe de inspección; comunicación de resultados; esquema de informes; y, proceso de seguimiento de las acciones que deben tomar las instituciones supervisadas para superar las deficiencias observadas.

Adicionalmente, el manual debería describir en forma suficiente y clara las herramientas para las distintas áreas de supervisión y la forma práctica como los supervisores deben aplicarlas. El manual debe estar codificado para que permita efectuar cambios a sus políticas y procedimientos en circunstancias que requiera la normativa y la aparición de nuevos riesgos.

Se deberá establecer, entre otros: (i) las herramientas, reportes e informes gerenciales estándares, que deberían emplearse normalmente en el monitoreo de las instituciones controladas; (ii) la coordinación con la inspección in situ; (iii) recomendaciones acerca de la capacitación o destreza requerida para realizar la supervisión.

El enfoque de supervisión extra-situ y de inspección in-situ deberá ser utilizado en forma estandarizada y consistente, para lo cual se dictará una capacitación práctica a los supervisores sobre aspectos relacionados al proceso, la aplicación del manual único, metodologías y herramientas de supervisión extra-situ e inspección in-situ, y la generación de informes. Para este propósito, se deberán identificar las debilidades de las herramientas existentes (programas de inspección, formularios, papeles de trabajo, reportes de inspección, entre otros) y la carencia de otras que sean necesarias para el enfoque planteado, así como de las fuentes de información actualmente utilizadas en las actividades de supervisión; y, diseñar un esquema estándar de inspección y utilización de herramientas.

- 2.2 **Herramientas informáticas**, la firma consultora deberá en primer término realizar un diagnóstico y evaluación de las herramientas de apoyo al proceso de supervisión utilizadas en la SBS, con el fin de validar su aplicación o de ser el caso actualizar las mismas o

desarrollar nuevas herramientas adaptadas a la necesidad de profundizar la supervisión con base a riesgos que aplica la SBS, incorporando al menos los siguientes enfoques: (i) diagnóstico de la situación financiera y exposición a riesgos de las instituciones controladas; (ii) proyecciones financieras sobre la viabilidad futura de las instituciones (análisis de sensibilización- estrés); y, (iii) calificación del perfil de riesgo global de las entidades generado a través del proceso de supervisión extra-situ e inspección in-situ. Para ello, se deberá revisar la metodología existente para el MAF, PROSIF, SICAR, SIR, SIAT, Cartograma Competitivo y Mapas de Riesgos, entre otros.

Así mismo, la firma deberá desarrollar e implantar herramientas de preparación de premuestras para la evaluación de los diferentes rubros de los balances de las IFIS, así como para la evaluación y calificación de los activos de riesgo.

Por otro lado, se deberá soportar a la SBS con los elementos técnicos que permitan la instrumentación de una herramienta tecnológica de apoyo al proceso de inspección in-situ, que debe incluir la automatización de los aspectos señalados a continuación:

- a) La planeación y administración de tiempos (cronogramas).
- b) Proceso de supervisión con base a riesgos.
- c) La administración de recursos (recurso humano y sus competencias, costos).
- d) Preparación y emisión de papeles de trabajo que evidencien claramente el trabajo realizado por inspectores in-situ y supervisores extra- situ y que apoyen el informe de supervisión que sea emitido.
- e) Preparación, revisión y emisión del informe de supervisión.
- f) Una base de información y almacenamiento de documentación e informes que permita hacer seguimiento a la evolución de las IFIS: Cambios en la organización, accionistas, administradores, riesgos, controles internos, operaciones, histórico de calificaciones de activos de riesgo instruido por la SBS, base de datos histórica de conformación de grupos económicos, entre otros.
- g) Información para el seguimiento del cumplimiento de las instrucciones de solución de deficiencias observadas en las inspecciones y comunicadas a las IFIS.

2.3 **Sistema de información de la supervisión.** El diseño deberá considerar la racionalización de toda la información que se requiere y utiliza para la supervisión, proveniente de las IFIS, de supervisores externos, y de la propia SBS, como son: Dirección Nacional de Recursos Tecnológicos (DNRT), Dirección Nacional de Riesgos (DNR) y Dirección Nacional de Estudios (DNE). Adicionalmente, se deberá crear los mecanismos para la utilización efectiva de las herramientas tecnológicas que se actualicen o diseñen para el proceso de supervisión (in-situ y extra-situ), a fin de garantizar la obtención oportuna y ordenada de la información definida para los análisis y utilización efectiva de la misma.

2.4 **Capacitación teórica - práctica de los inspectores y supervisores.** Para el proceso de capacitación se deberá considerar:

- a) **Capacitación teórica** previa a los analistas extra-situ e inspectores in-situ en el entendimiento y uso de los conceptos de supervisión con base a riesgos y las nuevas metodologías de trabajo, herramientas, sistemas y modelos de análisis de riesgo incorporados en el Manual Único de Inspección In-Situ y Supervisión Extra-Situ; y,
- b) **Capacitación práctica** a los analistas Extra-Situ e inspectores In-Situ, en el uso de las nuevas metodologías de trabajo, herramientas, sistemas y modelos de análisis de riesgos incorporados en el Manual Único, mediante la asistencia de los consultores en su implementación en campo, cubriendo todo el proceso de supervisión (inspección in-situ, supervisión extra-situ y supervisión integral).

En esta línea, la firma deberá impartir seminarios taller para capacitar sobre las nuevas metodologías (diseñadas o modificadas) de supervisión extra-situ y apoyar a los analistas de la Superintendencia de Bancos en la elaboración de reportes, interpretación de la información y soporte de las conclusiones de los informes; lo anterior en base a un sistema de calificación y aprobación.

Así mismo, se ejecutará un programa de capacitación para la aplicación efectiva de las metodologías y herramientas de inspección in-situ, estructurado a través de fases de entrenamiento especializado y consistente a niveles: básico, intermedio y avanzado; reforzando dicha capacitación con un entrenamiento en el campo para el personal de la Superintendencia de Bancos; lo anterior en base a un sistema de calificación y aprobación.

Se realizará una prueba piloto de una inspección consolidada in-situ a un grupo financiero que incluya un banco con sus respectivas subsidiarias en el exterior, administradora de fondos y casa de valores, utilizando el manual mejorado y las metodologías y herramientas diseñadas. El equipo de inspección se conformará con carácter multidisciplinario, es decir, con personal in situ, extra situ, informático, abogados, etc. El resultado de la prueba piloto incluirá un informe a ser elaborado por la Superintendencia de Bancos con apoyo de los consultores externos. En base a la experiencia y resultados obtenidos en la prueba piloto, se deberá ajustar los productos diseñados. Lo anterior en base a un sistema de calificación y aprobación.

Una vez concluida la prueba piloto se deberá implantar un programa de capacitación enfocado al entrenamiento en el campo del personal de inspección in-situ (equipo multidisciplinario), tomando en cuenta que el entrenamiento deberá realizarse durante inspecciones integrales in-situ a instituciones financieras y/o grupos financieros. Se deberá establecer la metodología para que estos procedimientos tengan aplicación continua.

El entrenamiento en el campo deberá realizarse en al menos cuatro inspecciones integrales in-situ, una de las cuales deberá efectuarse con enfoque de supervisión consolidada a un grupo financiero. Lo anterior en base a un sistema de calificación y aprobación.

Así mismo, se capacitará a los funcionarios seleccionados por la Dirección Nacional de

Recursos Tecnológicos y por la Dirección Nacional de Riesgos, en los procedimientos determinados en el manual respecto a los temas de auditoría informática.

III. PRODUCTOS (INFORMES) ESPERADOS²

Como resultado del trabajo a realizarse según se indica en el punto II, “Alcance y profundidad de los Servicios Contratados”, se espera recibir los productos señalados a continuación:

A. Productos

- 3.1 Plan de trabajo para la ejecución de la consultoría, que incorpore un cronograma detallado de actividades acorde a los términos de referencia.
- 3.2 Manual Único de Supervisión (inspección in-situ, supervisión extra- situ y supervisión integral) – desarrollado a la medida de acuerdo a las necesidades de supervisión del sistema financiero ecuatoriano, que contenga una visión consolidada y preventiva de supervisión con base a riesgos, con las herramientas informáticas de inspección in-situ y supervisión extra- situ que correspondan, instaladas y en funcionamiento.
- 3.3 Desarrollo de herramientas informáticas que incorporen al menos los siguientes enfoques: (i) diagnóstico de la situación financiera y exposición a riesgos de las instituciones controladas; (ii) proyecciones financieras sobre la viabilidad futura de las instituciones (análisis de sensibilización- estrés); (iii) calificación del perfil de riesgo global de las entidades generado a través del proceso de supervisión extra-situ e inspección in-situ; y (iv) evaluación y validación de los programas y procesos automatizados. Todas las herramientas deberán ser compatibles con la plataforma tecnológica de la Superintendencia de Bancos y Seguros y deberán ser entregadas con sus respectivos códigos fuente.
- 3.4 Diseño del Sistema de Información que permita la utilización efectiva de las herramientas tecnológicas para el proceso de supervisión (in-situ, extra-situ e integral), y la obtención oportuna y ordenada de la información recibida de las IFIS, (DNRT), (DNR) y (DNE).
- 3.5 Capacitación teórico- práctica para los inspectores in-situ y los supervisores extra-situ para la utilización efectiva del Manual Único de Supervisión con base a riesgos y, los modelos y herramientas informáticas que integran el manual. Lo anterior en base a un sistema de calificación y aprobación.

² Todos los informes deben ser entregados en medios magnéticos.

B. Informes

- 3.6 La firma consultora deberá presentar un informe inicial al término de los quince días (15 días laborables), contados a partir de la firma del contrato, el cual debe incluir el plan de trabajo y un cronograma de ejecución de la consultoría. Este informe, además, deberá contener la descripción de la metodología que la firma consultora utilizará para el desarrollo del trabajo.
- 3.7 Informes cortos con periodicidad mensual sobre los avances de cumplimiento del cronograma propuesto al inicio de la consultoría, las causas de los atrasos en caso de existirlos, y los correctivos aplicados para mantener la programación inicial.
- 3.8 Un informe al término de los doscientos cuarenta (240) días calendario contados a partir de la firma del contrato, que evidencie el cumplimiento a satisfacción de la Superintendencia de Bancos y Seguros de la elaboración del Manual Único de Supervisión (inspección in-situ, supervisión extra- situ y supervisión integral) – desarrollado a la medida de acuerdo a las necesidades de supervisión del sistema financiero ecuatoriano, que contenga una visión integral de supervisión con base a riesgos, con las herramientas informáticas de inspección in-situ y supervisión extra- situ que correspondan, instaladas y en funcionamiento, en conformidad con lo establecido en los numerales 2.1 y 2.2 de estos términos de referencia. En este informe se evidenciarán los avances en términos de cumplimiento del cronograma propuesto al inicio de la consultoría, las causas de los atrasos en caso de existirlos, sus correctivos y la programación para el período restante de trabajo.
- 3.9 Un informe al término de los trescientos sesenta (360) días calendario contados a partir de la firma del contrato, que evidencie el cumplimiento a satisfacción de la Superintendencia de Bancos y Seguros del diseño del sistema de información de la supervisión y la capacitación teórica y práctica a los supervisores en la aplicación del manual único y herramientas de apoyo de conformidad con lo establecido en los numerales 2.3 y 2.4 de estos términos de referencia. La firma consultora deberá acompañar al informe las listas de asistencia de los participantes en los eventos de capacitación, así como calificaciones sobre su aprobación y los resultados de las pruebas piloto.
- 3.10 Los manuales y herramientas deben responder a las mejores prácticas internacionales, y deben observar la normativa nacional vigente, que tengan orientación a riesgos y se adecúen a los procesos y políticas institucionales de la SBS.
- 3.11 Los productos e informes serán presentados en original y copia, tanto en medios impresos como magnéticos, y toda la información deberá ser entregada en programas de última generación compatibles con Windows.

IV. INFORMACIÓN QUE DISPONE LA ENTIDAD Y QUE SE PONDRÁ A DISPOSICIÓN DE LOS OFERENTES

La Superintendencia de Bancos y Seguros facilitará a la firma consultora, en documentos físicos o magnéticos y mediante entrevistas, la información requerida para este trabajo; por ejemplo:

- Información sobre el Manual de Inspección In-situ y la Guía de Supervisión Extra- situ, ambos emitidos en el año 2002; así como las herramientas de supervisión aplicadas actualmente.
- Relación de herramientas informáticas consideradas de apoyo al proceso de supervisión en el año 2002.
- Contactos y acercamientos con personal técnico clave de la institución.
- Consultorías recientes que puedan tener relación con el proceso de fortalecimiento de los procesos de supervisión.
- Espacio físico y materiales que fueren necesarios.

Así mismo, se brindará a la consultoría el apoyo técnico y administrativo que sea necesario. En particular, respecto a lo técnico, se designará a un responsable como contraparte especializada en los temas de la consultoría, quien coordinará con el equipo técnico que estará interactuando con la consultoría. Preferiblemente, dicho equipo será el que se prevea que estará operativamente a cargo de los productos de la consultoría y que por lo tanto serán los destinatarios naturales de la capacitación. Además, los equipos técnicos estarán disponibles para interactuar a distancia con los consultores con dedicación intensiva durante la presencia de los mismos en las oficinas de la Superintendencia de Bancos y Seguros del Ecuador.

VI. PLAZO DE EJECUCIÓN

La Consultoría tendrá una intervención estimada de 12 meses, a tiempo parcial, estimándose que se requerirían aproximadamente 160 días efectivos de trabajo, a partir de la suscripción del contrato.

La entrega de los productos tendrá como referencia el cronograma de actividades global del proyecto a ejecutar, comprendiendo los siguientes períodos referenciales, en concordancia con el numeral III de estos términos de referencia:

- Informe inicial al término de los quince días (15 días laborables), contados a partir de la firma del contrato;
- Informes cortos mensuales sobre el avance del cronograma, causas de atrasos y correctivos;
- Informe de avance a los doscientos cuarenta (240) días calendario contados a partir de la firma del contrato;

- Informe final de la consultoría a los trescientos sesenta (360) días calendario contados a partir de la firma del contrato.

Una vez aprobados e implementados los productos de la consultoría los ajustes o actualizaciones que sean requeridos, durante la vigencia del contrato, por efecto de reformas al marco regulatorio y normativo y las resoluciones emitidas por la Junta Bancaria o la Superintendencia de Bancos y Seguros (SBS), serán incluidos por la Firma Consultora en los documentos respectivos. Así mismo, se deberán incorporar todas las observaciones o sugerencias que resultaren de la revisión efectuada por la SBS a la documentación entregada.

VII. ASPECTOS GENERALES DE LA METODOLOGÍA DE TRABAJO

La Firma Consultora deberá ejecutar procesos dirigidos a fin que los productos entregados (Informe con los resultados del diagnóstico preliminar; Plan de trabajo; Manual Único de Supervisión (inspección in-situ, supervisión extra- situ y supervisión integral); Herramientas Informáticas; Sistema de Información; y, Capacitación) sean ajustados a las características organizacionales y operacionales específicas de la SBS y a través de procesos participativos con autoridades y funcionarios de la institución. La aprobación por parte de la SBS del Manual Único de Supervisión (inspección in-situ, supervisión extra-situ y supervisión integral) y del Sistema de Información, depende que la Firma Consultora haya realizado la capacitación teórico- práctica de los inspectores in-situ y los supervisores extra-situ para la utilización efectiva del Manual Único de Supervisión con base a riesgos y de la aplicación práctica de los modelos y herramientas informáticas que integran ese Manual.

La Firma Consultora deberá definir la metodología más apropiada para realizar el diseño e implementación del Manual Único de Supervisión (inspección in-situ, supervisión extra-situ y supervisión integral) con las herramientas informáticas de inspección in-situ, supervisión extra- situ y supervisión integral, que correspondan, instaladas y en funcionamiento, así como, del diseño e implementación del Sistema de Información que permita la utilización efectiva de las herramientas tecnológicas para el proceso de supervisión (in-situ, extra-situ e integral), la racionalización y obtención oportuna y ordenada de la información recibida de las IFIS, (DNRT), (DNR) y (DNE). Igualmente, debe definir la metodología más apropiada para realizar la capacitación teórico- práctica de los inspectores in-situ y los supervisores extra-situ para la utilización efectiva del Manual Único de Supervisión con base a riesgos y, de los modelos y herramientas informáticas que integran ese Manual.

Para la ejecución de la consultoría, la Firma deberá mantener reuniones de trabajo, al menos mensuales con las autoridades de la SBS, especialmente, con la Intendente Nacional de Instituciones Financieras, Directores y Sub-Directores de Instituciones Financieras, con el fin de mantenerles informados respecto de los resultados de la ejecución del proceso de consultoría. Estas reuniones servirán adicionalmente para

determinar eventuales dificultades en la ejecución de la consultoría, al mismo tiempo que servirán de base para la definición de las respectivas soluciones.

Con la finalidad de viabilizar y apoyar las actividades de la consultoría se trabajará bajo un esquema consensual, con la participación de autoridades y funcionarios de la institución.

VIII. MARCO LEGAL

Adicionalmente a las normas contenidas en el Convenio de Cooperación Técnica no Reembolsable No. EC-T1174 para el desarrollo del programa de “Fortalecimiento del Proceso de Supervisión de Instituciones Financieras” y sus respectivos anexos, el contrato de consultoría se regirá por las siguientes Leyes de la República del Ecuador:

- Codificación de la Ley de Consultoría,
- Reglamento General a la Ley de Consultoría; y
- demás normas conexas;

IX. PRESUPUESTO REFERENCIAL

Los fondos disponibles asignados para la contratación de los servicios de consultoría alcanzan el total de 578.600 US Dólares.