

ASOMICROFINANZAS EN CONJUNTO CON CAF - BANCO DE DESARROLLO DE AMÉRICA LATINA EXPIDEN LOS SIGUIENTES TERMINOS DE REFERENCIA PARA:

LA CONTRATACIÓN DE UN CONSULTOR QUE REALICE UN ESTUDIO-DIAGNÓSTICO ENTRE LAS ENTIDADES ASOCIADAS A ASOMICROFINANZAS QUE PERMITA CONOCER EL ESTATUS ACTUAL Y LAS ALTERNATIVAS DE IMPLEMENTACIÓN DEL PAGARÉ DESMATERIALIZADO (ELECTRÓNICO) COMO SOLUCIÓN TECNOLÓGICA EN EL SECTOR DE LAS MICROFINANZAS.

INTRODUCCIÓN.

La Asociación Colombiana de Instituciones Microfinancieras “ASOMICROFINANZAS” es una organización de tipo gremial que representa los actores de la inclusión financiera y social del país. Cuenta con 40 entidades asociadas (9 Bancos, 8 Cooperativas, 18 Instituciones Microfinancieras, 1 Compañía de Financiamiento 1 Caja de Compensación, 1 Fondo de Garantías y los Buró de Crédito). A través de sus asociados, se llevan soluciones y alternativas de financiamiento principalmente a la población de menores ingresos, buscando promover la inclusión financiera para generar desarrollo económico y equidad en los microempresarios de Colombia.

CAF -Banco de Desarrollo de América promueve un modelo de desarrollo sostenible, mediante operaciones de crédito, recursos no reembolsables y apoyo en la estructura técnica y financiera de proyectos de los sectores público y privado de América Latina.

La Asociación Colombiana de Instituciones Microfinancieras “ASOMICROFINANZAS” con el apoyo de CAF - Banco de Desarrollo de América Latina busca apoyar el mejoramiento de la productividad de las entidades asociadas que ofrecen microcrédito, quienes atienden a los microempresarios y negocios por cuenta propia en zonas urbanas, rurales y agropecuarias.

Como parte de esta importante labor se ha identificado que la desmaterialización de pagarés, permite optimizar recursos y mayor eficiencia en los procesos de emisión, custodia, administración de la cartera de crédito de las entidades micro financieras, además de favorecer la circulación de los títulos valores electrónicos para las entidades asociadas y repercute favorablemente en la titularización de carteras de crédito en el mercado de valores colombiano, generando nuevos negocios y aumentando la liquidez al sistema; así mismo, contribuye a la conservación del medio ambiente gracias al ahorro en el uso del papel a través de la innovación tecnológica de documentos electrónicos.

OBJETIVO DE LA CONTRATACIÓN.

Para lograr estos beneficios mencionados anteriormente en las entidades asociadas, Asomicrofinanzas requiere la contratación de los servicios de un consultor que, con el apoyo de la Asociación, genere los siguientes resultados:

1. Sensibilizar a las entidades asociadas que ofrecen microcrédito de la importancia y beneficios de la transformación digital.
2. Incentivar la adopción del pagaré electrónico (desmaterializado) entre las entidades asociadas, como una herramienta para agilizar sus procesos de crédito, así como acceder a los beneficios ofrecidos por Bancóldex y Finagro en temas de redescuento de cartera, líneas de crédito y/o endoso de pagarés.
3. Realizar un diagnóstico general entre las entidades asociadas a Asomicrofinanzas, que permita en una primera instancia, caracterizar y conocer el estatus de su plataforma tecnológica y el estatus que esta guarda respecto a la incorporación del pagaré desmaterializado (electrónico) dentro de su proceso de crédito, y en una segunda instancia identificar sus necesidades y requerimientos de cara a la transformación digital.
4. Realizar en al menos 8 entidades previamente seleccionadas por la Asociación, un diagnóstico focalizado, es decir a mayor profundidad, con el propósito de conocer en detalle el estatus de sus procesos internos y el paso a paso necesario para la implementación de la solución del pagaré desmaterializado.
5. Elaborar un estudio que permita identificar la oferta existente en el mercado de empresas que ofrecen servicios de certificación, almacenamiento y custodia digital de títulos valores, y sus posibles alianzas con la Registraduría Nacional.
6. Identificar las posibles alternativas de soluciones tecnológicas que permitan la interconexión con la empresa que ofrece servicios de certificación, almacenamiento y custodia de títulos valores.

ALCANCE:

El alcance del presente estudio-diagnóstico comprende el desarrollo de 3 componentes claves: A continuación, se relaciona los componentes a desarrollar por el consultor seleccionado:

COMPONENTE 1: DIAGNÓSTICO GENERAL.

Ejecutar un diagnóstico general entre las distintas entidades asociadas a Asomicrofinanzas, a través de la aplicación de encuestas y entrevistas dirigidas a funcionarios y áreas involucradas, que permita conocer el estatus actual de las entidades respecto a los avances en la digitalización de sus procesos, así como las necesidades y requerimientos de infraestructura tecnológica (software, hardware e interconectividad) para la implementación de una solución tecnológica para la emisión de pagarés desmaterializados (electrónicos).

Metodología:

Para el levantamiento de esta información se utilizarán los siguientes instrumentos:

- Encuesta
- Entrevista dirigida

Actividades a realizar en este componente:

1.1 APLICACIÓN DE ENCUESTAS

Diseño y aplicación de una encuesta que permita entender las aspiraciones, realidades y alternativas de las entidades asociadas a Asomicrofinanzas en cada uno de los procesos críticos inherentes a la implementación de la solución de pagaré desmaterializado, involucrando las áreas implicadas dentro de cada entidad. Esta encuesta permitirá entre otras recabar la siguiente información:

- Conocer si las entidades han realizado adelantos en implementación de pagarés desmaterializados.
- Figura jurídica y tipo de entidad (vigiladas o no vigiladas).
- Segmento de mercado al que están dirigidas (urbano o rural)
- Disposición y grado de interés a implementar proyectos de digitalización del negocio.
- Modelo de negocio actual.
- Características y manejo de la información de sus clientes.
- Requerimientos tecnológicos de cada entidad para que puedan adquirir este servicio.
- Identificar plataforma tecnológica con que operan (core bancario, lenguaje, nivel de conectividad, protocolos de seguridad de la información, etc.)
- Estimación de volumetría de pagarés generados por cada entidad y de endosos generados por cada entidad.
- Con que herramientas tecnológicas sus clientes pueden interactuar
- Análisis del procedimiento de custodia actual de sus pagarés.
- Proceso y herramientas tecnológicas que utilizan para la autenticación de sus usuarios.
- ¿Maneja un pagaré como respaldo de varios créditos o pagaré por crédito?
- Conocimiento del proceso de crédito de cada entidad.
- ¿Cuántas plantillas de pagaré manejan?
- ¿Qué tipo de pagarés manejan (en blanco o diligenciado)?
- Si la organización cuenta actualmente con alguna aplicación para dispositivos móviles.
- ¿Qué tipo de arquitectura tiene el sistema de información que manejan la organización?
- ¿Qué componente de infraestructura tecnológica tienen?
- ¿Actualmente la entidad cómo gestiona los riesgos de suplantación de identidad?
- ¿Cuáles son los requerimientos en temas biométricos para el proceso de desmaterialización de pagarés (captura de firma, escaneo de documento de identificación u otros)?
- Conocer si la entidad cuenta con el aval de alguna entidad certificadora
- Necesidades de transformación digital.

1.2 ENTREVISTA CON ACTORES CLAVES DENTRO DE CADA ENTIDAD.

Adicionalmente a la aplicación de la encuesta de levantamiento de información, se deberá llevar a cabo una entrevista, (presencial, telefónica o por videoconferencia), con aquellas áreas y funcionarios involucrados para cada entidad que permita complementar o en su caso profundizar la información en aquellos puntos considerados críticos para el proceso de generación de pagarés desmaterializados, tales como directivos, responsables de las áreas de sistemas, tesorería, crédito y recuperación de cartera, etc.

1.3. SEGMENTACIÓN DE ENTIDADES DE ACUERDO A ESTATUS DE AVANCE.

Con base en la información recolectada deberá realizar una segmentación de las entidades para definir el esquema de conexión idóneo con la entidad de certificación, almacenamiento y custodia digital que permita la generación de pagarés electrónicos.

1.4. IDENTIFICACIÓN DE OFERTA ENTIDADES DE CERTIFICACIÓN EN EL MERCADO.

Realizar un estudio desde la oferta que permita identificar las empresas existentes de certificación digital autorizadas en el país que brinden los servicios de certificación, almacenamiento y/o custodia digital de títulos valores, a través de reuniones con cada una de ellas, al igual que con la Registraduría Nacional para conocer los servicios y alternativas disponibles que ofrecen para la implementación del pagaré desmaterializado (electrónico). De acuerdo a la información recabada seleccionar y proponer la mejor alternativa costo-beneficio.

1.5. PRESENTACIÓN DE RESULTADOS DEL DIAGNÓSTICO GENERAL

Informe del diagnóstico general que incluya el perfil real de las entidades asociadas, considerando necesidades de transformación digital, factores tecnológicos, procesales y operativos, así como las recomendaciones generales sobre el estudio realizado a las entidades de certificación digital y los posibles convenios con la Registraduría Nacional.

Entregable 1. Informe final del componente 1 que incluirá:

- i) *Relación de las encuestas aplicadas y tabulación de resultados, así como una segmentación de las entidades de acuerdo al estatus tecnológico y de avance respecto de la desmaterialización de pagarés*
- ii) *Informe de la oferta de empresas en el mercado y propuesta de mejor alternativa costo-beneficio.*

COMPONENTE 2. SELECCIÓN DE AL MENOS 8 ENTIDADES PARTICIPANTES DENTRO DEL COMPONENTE 1 PARA REALIZAR UN DIAGNÓSTICO FOCALIZADO A PROFUNDIDAD.

Con base en los resultados obtenidos en el componente 1, el consultor deberá hacer una clasificación de entidades y una pre-selección de aquellas que a su juicio reúnan las características para ser seleccionadas, de las cuales posteriormente Asomicrofinanzas seleccionará 8 para realizar un diagnóstico focalizado por parte del consultor:

Metodología:

- Visitas de campo
- Entrevista dirigida

Actividades a realizar dentro del componente 2:

2.1. VISITAS DE CAMPO.

Se contempla programar una visita de campo en al menos 8 entidades seleccionadas a fin de validar, ampliar y profundizar en la información proporcionada en las actividades del componente 1. Así mismo, se estimará los tiempos, costos y requerimientos mínimos de implementación del pagaré desmaterializado conforme a las diferentes alternativas de conectividad identificadas.

Nota: Asomicrofinanzas con el apoyo de la CT¹ aprobada por CAF asume los gastos generados de las reuniones tales como tiquetes, hospedaje y viáticos de las visitas de campo realizadas por el consultor fuera de la ciudad de Bogotá.

2.2. ENTREVISTA CON ACTORES CLAVES DENTRO DE CADA ENTIDAD.

Adicionalmente a las visitas de campo y la información que de ellas sea recolectada, se deberá llevar a cabo una entrevista ya sea presencial, telefónica o por videoconferencia con las áreas y funcionarios involucrados de cada entidad que permita aclarar las brechas de concepto y requerimientos que puedan suscitarse de cara a una implementación del proyecto.

2.3. DEFINICIONES DE DESARROLLO Y REQUERIMIENTOS

Con base en toda la información recolectada, el consultor definirá los requerimientos de desarrollo, operativos y funcionales para las 8 entidades asociadas seleccionadas teniendo en cuenta la infraestructura requerida para la implementación efectiva de la solución tecnológica del pagaré desmaterializado, los cuales deberán ser contrastados con las entidades evaluadas y a Asomicrofinanzas.

2.4. RESULTADOS DIAGNÓSTICO FOCALIZADO DE AL MENOS LAS 8 ENTIDADES ASOCIADAS SELECCIONADAS.

El consultor realizará las recomendaciones para al menos 8 entidades participantes en el diagnóstico focalizado precisando lo siguiente:

- Recomendaciones técnicas, administrativas y financieras para Implementar el proceso de emisión, custodia, administración y circulación de los títulos valores, pagarés, electrónicos en cada entidad seleccionada.
- Recomendaciones de participación de Asomicrofinanzas en este producto con el fin de brindar soluciones a las entidades asociadas en temas biométricos, de web-services, entre otros.
- Recomendar la mejor alternativa en el mercado para certificación, almacenamiento y custodia digital y el proceso correspondiente para realizar la interconectividad.

Entregable 2. Informe final del componente 2, que incluirá:

- i) *Informe de visitas de campo y entrevistas realizadas*
- ii) *Requerimientos de desarrollo, operativos, funcionales y de costos estimados para cada entidad seleccionada.*
- iii) *Plan de acción para al menos cada una de las 8 entidades.*
- iv) *Plan de acción sobre la participación de Asomicrofinanzas en la implementación del pagaré electrónico.*
- v) *Todos los informes de los tres componentes deberán ser a satisfacción de Asomicrofinanzas.*

COMPONENTE 3: SOCIALIZACIÓN DE RESULTADOS.

Se realizará una presentación de los resultados obtenidos tanto a Asomicrofinanzas, como a la CAF.

Duración del proyecto:

¹ CT: Cooperación Técnica

Para la ejecución del presente Estudio-Diagnostico se contempla una duración máxima de 6 meses contados a partir de la firma del contrato de prestación de servicios profesionales.

Nota: Dentro de la propuesta deberá incluirse un plan de trabajo para el cumplimiento de cada uno de los componentes.

Términos jurídicos:

Confidencialidad de la información

El Consultor seleccionado acepta que la ejecución del presente estudio-diagnóstico será realizado bajo parámetros de absoluta reserva y no podrá utilizar parcial o totalmente la información obtenida directa o indirectamente de las entidades o aquella a la cual tenga acceso en el cumplimiento de la ejecución de la actividades a desarrollar o aquellas que se deriven de actividades distintas a las previamente contempladas en el objeto, alcance y obligaciones que le corresponden de conformidad con el contrato que se celebre, adoptando las medidas necesarias para mantener en todo momento la confidencialidad de los datos suministrados.

Propiedad de la información:

El proponente seleccionado acepta que la información generada en el presente estudio-diagnóstico, así como aquella que se genere como consecuencia de la prestación del servicio que se contrate es propiedad exclusiva de Asomicrofinanzas.

Cierre y entrega de la propuesta:

Las entidades interesadas en presentar una propuesta comercial de conformidad con los presentes términos de referencia para la ejecución del estudio-diagnóstico de implementación del pagaré electrónico (desmaterializado) como una solución tecnológica en las entidades del sector de las microfinanzas, deberán enviar su propuesta al correo electrónico asistentepresidencia@asomicrofinanzas.com.co, teniendo como fecha límite para la recepción de propuestas el 12 de septiembre de 2019.