

**TÉRMINOS DE REFERENCIA PARA IDENTIFICAR Y RECOMENDAR ALTERNATIVAS  
PARA LA REDUCION DE COSTOS AL INTERNO DE LOS PROCESOS  
OPERATIVOS, FINANCIEROS ADMINISTRATIVOS Y CONTABLES QUE SE LLEVAN A CAVO EN  
LAS OPERACIONES DIARIAS EN LA COOPERATIVA CHOROTEGA LIMITADA. CON  
ESPECIALIZACION FINANCIERA/ADMINISTRATIVA**

**Cadenas de Valor y Negocios Rurales en la Región del Golfo de Fonseca  
ATN/OC-14228-HO**

**3 de Febrero 2016**

## **1. ANTECEDENTES.**

La Región del Golfo de Fonseca de Honduras, ha sido seleccionada mediante Decreto Ejecutivo Número PCM-002-2012 como Región Modelo del Plan de Nación, en tal sentido, se definieron cuatro sectores prioritarios de trabajo: desarrollo de infraestructura, desarrollo productivo, desarrollo social y seguridad ciudadana.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Chorotega Limitada fue fundada como una institución sin fines de lucro, el 30 de mayo de 1965. El 13 de junio de 1965 se obtuvo la personería Jurídica lo cual le dio a la Cooperativa la capacidad legal para operar.

Las Filiales de Cooperativa Chorotega son 18 ubicadas en Zona Sur, Zona Centro, Zona Norte y Zona Atlántida.

Cooperativa Chorotega ha suscrito un convenio de Cooperación Técnica con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID); cuyo Objetivo del Proyecto está diseñado para facilitar la mejora de las condiciones socioeconómicas de los pequeños productores y microempresarios, sus familias y comunidades, ubicados en la región del Golfo de Fonseca de Honduras. El propósito del Proyecto será expandir y mejorar la oferta de financiamiento de la Cooperativa Chorotega para los pequeños productores vinculados a las cadenas agroalimentarias del Golfo de Fonseca.

## **2. JUSTIFICACIÓN.**

Considerando que en la actualidad la Cooperativa Chorotega registra un costo operativo/administrativo alto, se requiere efectuar un diagnóstico completo del accionar de la Cooperativa y definir un plan de acción para corregir dicha situación.

## **3. OBJETIVO**

Conducir un proceso de asistencia técnica operativa, financiera y administrativa en la Cooperativa Chorotega a fin de mejorar sus indicadores de gestión.

## **4. ALCANCE Y TIEMPO**

Esta consultoría con la información recopilada a través de diagnóstico nos permitirá desarrollar un plan de acción que contenga las medidas adecuadas a implementar en los procesos financieros, operativo, administrativos y contables que se llevan a diario en la Cooperativa Chorotega Limitada con el objetivo de reducir los costos operacionales al interno de la Cooperativa Chorotega y maximizar las utilidades haciendo más eficiente los procesos con la finalidad de ofrecer mejores productos a los(as) asociados.

Término de tiempo: El tiempo para realizar esta Consultoría es de máximo 5 meses (150 días calendario) a partir de la firma del Contrato de Servicios

## **5. METODOLOGÍA.**

- A. Diseño del instrumento de encuesta para recolección de la información.
- B. Revisión documental de los procesos Financieros, Operativos y Administrativos de los Recursos, incluyendo flujos de procesos y estimaciones de tiempo por flujo.
- C. Uso de instrumentos de encuestas para la recolección de información primaria
- D. Uso de información secundaria a través de la revisión y análisis de toda la documentación existente en cada producto.
- E. Revisión de los procedimientos por cooperativa por agencia.

## **6. ACTIVIDADES O TAREAS A REALIZAR ESPECÍFICAMENTE.**

La Empresa Consultora deberá realizar las siguientes actividades a manera de guía sin ser las únicas, no deberá enmarcarse únicamente en esa lista.

- Reunión inicial de los consultores con el Gerente General y Gerente Regional de la Cooperativa Chorotega Limitada.
- Reunión de los consultores con la Junta Directiva de Cooperativa Chorotega.
- Reunión de los consultores con los gerentes de áreas y encargados de oficinas o departamentos en cada una de las filiales de la Cooperativa Chorotega a nivel Nacional.
- Reunión de los consultores con la encargada de Recursos Humanos, Gerente Financiero, Gerente de Operaciones y Gerente de Informática.
- Lectura comprensiva de los documentos de los procesos financieros, operativo, administrativos y contables que maneja la Cooperativa Chorotega Limitada
- Organizar la logística para el levantamiento de datos, preparación de la agenda de entrevistas, preparación de los materiales etc.
- Revisión de los procesos operativos.
- Revisión de los procesos administrativos.
- Revisión de los procesos contables.
- Costos por productos.
- Eficiencia de personal.
- Ejecutar el levantamiento de datos según el cronograma previsto, observando la calidad en la obtención de la información.
- Procesar los datos obtenidos de las entrevistas en cada filial de la Cooperativa Chorotega.
- Revisión de las principales políticas de la Cooperativa que permita flujos positivos de operación de la misma.
- Revisión documental de los procesos Administrativos.
- Revisión documental de los procesos Contables.
- Revisión documental de los procesos de productos financieros ofertados.
- Evaluación de personal.
- Revisión y análisis de los indicadores de rendimiento o metodologías de medición utilizados.
- Entregar archivos electrónicos, debidamente rotulados.
- Desarrollar un comparativo con instrucciones cooperativas y financieras más eficientes del sector para poder encontrar y adaptar las mejores prácticas en la administración de os costos.
- Liderar la consultoría al revisar validar el análisis y productos entregables del consultor especialista en procesos y costo, en el marco de la presente consultoría.
- Entrega de informes en tiempo y forma.

## **7. PRODUCTOS E INFORMES A ENTREGAR.**

El Consultor deberá entregar los siguientes productos:

### **I Etapa**

- Un informe que contenga los hallazgos, recomendaciones y conclusiones (diagnostico), encontrados en cada uno de los procesos financieros, operativo, administrativos y contables que se llevan a cabo a diario en la Cooperativa Chorotega Limitada por filial y a nivel nacional, con los respectivos tiempos en los flujos de procesos.

### **II Etapa**

- Implementación de la recomendación y evaluación de las estructuras operativas administrativas y financieras de la Cooperativa.

- Aplicación de una evaluación de desempeño de la Cooperativa.

## **8. RECURSOS Y FACILIDADES A SER PROVISTOS POR LA ENTIDAD CONTRATANTE.**

### **A. Recursos provistos por la entidad contratante.**

- a. La entidad contratante proporcionará al Consultor (a) un espacio físico, con servicio de internet y facilitará la información pertinente y de forma oportuna para agilizar los procesos, de igual forma coordinará las acciones para garantizar los resultados esperados.
- b. Además, la entidad contratante designa como enlace de contacto para esta Consultoría al Técnico Junior y el Gerente de Proyecto de Cooperativa Chorotega.

### **B. Recursos provistos por el Contratante.**

- a. El Contratante proveerá todo el material, equipo, herramientas y medios de transporte para el buen desempeño de esta Consultoría.
- b. Considerando que los Consultores deberá realizar ejercicios participativos, reuniones y otros para cumplir con el producto explicado en el inciso de “Productos e informes a entregar”, en su propuesta metodológica y económica deberá considerar el pago de meriendas y/o almuerzos para los actores invitados en caso de ser necesarios.
- c. Para efecto de revisión de sus informes los Consultores deberán proporcionar 1 copia impresa y una digital a las Oficinas del Proyecto en la ciudad de Choluteca.
- d. Una vez aprobados los productos deberá proporcionar 3 copias originales en formato digital a la Oficina del Proyecto. Los documentos duros deberán ser presentados en paquetes debidamente rotulados
- e. Con los aspectos listados anteriormente y la metodología a implementar, el Consultor se encargará de gestionar la información en cada una de las filiales de la Cooperativa Chorotega Limitada a nivel Nacional además realizará las entrevistas locales en cada una de estas, para lo cual contará con el apoyo del personal técnico del proyecto, además los consultores serán responsables del traslado y estadía en cada una de estos municipios.

## **9. PERFIL DEL PROFESIONAL**

### **1. Formación Académica.**

Profesional en las áreas de Banca, Finanzas, ciencias administrativas o carreras afines.

### **2. Experiencia General.**

Experiencia general profesional de al menos 20 años.

### **3. Experiencia Específica.**

- Un experto financiero con más de 15 años de experiencia específica en análisis financiero, administrativo, análisis operativo, análisis de proyecciones e indicadores.
- Al menos 5 experiencias desarrolladas en Cooperativas relacionadas a: planeamiento estratégico, asesoramiento en planeamiento estratégico, análisis de retorno financiero y estructuras en operaciones financieras.
- Experiencia específica en la aplicación de metodologías de evaluación cualitativa, cuantitativa y evaluación de personal para la reducción de costos operativos y contables en instituciones financieras, elaboración de bases de datos y análisis e interpretación de datos.

#### 4. Habilidades y recursos requeridos.

- Con habilidades en el manejo de paquetes informáticos (Word, Excel, Power Point, SPSS, etc.).
- Poseer vehículo propio (facilidad para movilizarse) y computadora.

#### 10. COSTOS Y REMUNERACIÓN – FORMA DE PAGO.

Primer pago	<ul style="list-style-type: none"><li>• 25 % a la firma del contrato</li></ul>
Segundo pago	<ul style="list-style-type: none"><li>• 30 % tras la entrega del informe que contenga los hallazgos encontrados en cada uno de los procesos administrativos y contables que se llevan a cabo a diario en la Cooperativa Chorotega Limitada.</li></ul>
Tercer Pago	<ul style="list-style-type: none"><li>• 30 % contra entrega Informe final conteniendo las recomendaciones y alternativas necesarias para reducir a corto plazo los costos operativos por parte de la Cooperativa Chorotega Limitada a través de una metodología adaptada a esta situación y programada en un cronograma para la implementación.</li></ul>
Cuarto Pago	<ul style="list-style-type: none"><li>• 15 % al finalizar la primera evaluación después de aplicar la primera fase del proceso de reducción de costos.</li></ul>

#### 11. MECANISMOS / CRITERIOS DE SELECCIÓN / EVALUACIÓN.

Los criterios de calificación serán basados de la siguiente manera:

##### Factores con Criterio Pasa/No-pasa:

- El aspirante tiene que ser nacional de países miembros del Banco.
- Un profesional con formación en ciencias de la administración, economía o finanzas, relacionadas con dominio de programas de análisis financiero, conocimiento y administración de fondos, con el conocimiento específico de al menos 15 años en la evaluación cualitativa, cuantitativa y administrativa, para la reducción de costos operativos y contables en instituciones financieras, elaboración de bases de datos y análisis e interpretaciones financieras.

##### A. Los criterios de selección para este trabajo de consultoría son los siguientes:

Ref.	Campo y criterios de evaluación	Puntuación	
		Máxima	Asignada
A	Formación Académica		
	▪ Licenciatura o Ingeniería (ciencias económicas, administración, finanzas, carrera afín)	15	15



## **Propuesta de precios**

El precio de la oferta será global y deberá incluir el siguiente detalle:

- (a) Honorarios correspondientes a los servicios profesionales
- (b) Número de horas-hombre previstas para el cumplimiento de cada actividad;
- (c) Costo unitario y comunicaciones, materiales, etc.;
- (d) Seguros ;
- (e) otros gastos;
- (f) Impuestos; y
- (g) Gastos de transporte y viáticos.

## **12. CONFIDENCIALIDAD DE LA INFORMACIÓN Y PROPIEDAD INTELECTUAL**

Toda la información manejada por el estudio se considera confidencial, tanto la información suministrada como los productos objeto del trabajo de consultoría. Al Banco Interamericano de Desarrollo (BID) le corresponde la propiedad intelectual de todos los trabajos y los resultados obtenidos, El banco podrá otorgar una licencia no exclusiva, gratuita y con fines no comerciales al Organismo Ejecutor, incluyendo los derechos de disseminación, reproducción y publicación en cualquier producto de propiedad exclusiva del Banco.

## **13. ENVIO DE EXPRESIONES DE INTERES Y CV**

Los interesados (as) que reúnan los requisitos establecidos deben enviar su expresión de interés, propuesta técnica y económica a la siguiente dirección electrónica: lkrodriguez@chorotega.hn; ref. "IDENTIFICAR Y RECOMENDAR ALTERNATIVAS PARA LA REDUCCION DE COSTOS AL INTERNO DE LOS PROCESOS OPERATIVO, ADMINISTRATIVO Y CONTABLES QUE SE LLEVAN ACABO EN LAS OPERACIONES DIARIAS EN LA COOPERATIVA CHOROTEGA LIMITADA. Para el proyecto: Cadenas de Valor y Negocios Rurales en la Región del Golfo de Fonseca" ATN/OC-14228-HO", hasta el viernes 15 de Marzo de 2016 a las 5:00 pm o entregarlos en las oficinas de la Cooperativa Chorotega oficina principal en Choluteca.

Aquellas propuestas técnicas y económicas, que sean recibidas después de la fecha y hora indicada no se considerarán.