

TERMO DE REFERÊNCIA

CONTRATAÇÃO DE EMPRESA ESPECIALIZADA PARA SERVIÇOS DE QUALIFICAÇÃO INSTITUCIONAL EM MICROFINANÇAS (RATING) FINANCEIRO E SOCIAL

Projeto ABCRED (contrato BNDES nº 13.2.0613.1)

1) Objetivo

A contratação de assessoria técnica especializada tem o objetivo de fornecer uma opinião sobre o desempenho institucional global e sobre a gestão social das instituições microfinanceiras (IMF), atribuindo uma nota final de rating com escala internacional.

2) Especificações Técnicas (Rating Financeiro)

Os serviços devem compreender o planejamento e execução dos seguintes itens:

- 2.1. Analisar a gestão da IMF nas suas áreas chaves de desempenho.
- 2.2. Analisar os pontos fortes, os pontos fracos e riscos que a instituição enfrenta, considerando o contexto local no qual atuam.
- 2.3. Avaliar as seguintes áreas:
 - 2.3.1. Operações Creditícias, fornecendo uma opinião sobre as forças e fraquezas da metodologia creditícia, assim como da sua origem, administração, supervisão e principais ameaças. A gestão das operações deverá ser comparada com as melhores práticas do setor.
 - 2.3.2. Analisar a qualidade da Carteira, identificando os principais fatores que a explicam e os riscos enfrentados. Serão comparados os indicadores de qualidade com um benchmark de empresas comparáveis. Identificação das principais ameaças e tendências.
 - 2.3.3. Organização e Gerência, avaliar a adequação da estrutura organizativa da IMF, identificando as oportunidades de melhora na gerência, staff, eficiência e produtividade. Opinar sobre a qualidade do controle interno e do sistema informático.
 - 2.3.4. Governabilidade, fornecer uma opinião sobre a qualidade do Governo Corporativo, Conselho Diretivo, compromisso e prestação de contas.
 - 2.3.5. Analisar a estratégia atual e de futuro, facilitando uma opinião sobre seus acertos e desacertos.

- 2.3.6. Revisar a situação financeira da entidade. Opinar sobre a sustentabilidade financeira ao longo do tempo e a gestão dos principais indicadores: Rentabilidade, Solvência e Riscos de Mercado.
- 2.4. O relatório deverá ser entregue em português.

3) Especificações Técnicas (Rating Social)

Os serviços devem compreender o planejamento e execução dos seguintes itens:

3.1. Analisar a gestão social, utilizando uma metodologia de análise alinhada ao estándares da Social Performance Task Force.

3.2. A metodologia de qualificação social deve incluir avaliação sobre:

- 3.2.1. Qualidade da aplicação de um equilíbrio financeiro e social
- 3.2.2. A adequação da IMF ao desenvolvimento de produtos úteis aos seus clientes.
- 3.2.3. Responsabilidade Social com cliente e empregado.
- 3.2.4. Transparência de preços e responsabilidade de preços de taxas de juros
- 3.2.5. Qualidade da gestão de desempenho social, delimitação de indicadores sociais e monitoramento.
- 3.2.6. A força do compromisso social da IMF

4) Prazos, condições de entrega ou execução.

O prazo de execução dos serviços será de 09 (nove) meses a contar da data da assinatura do contrato, previsto para março de 2015.

A proposta deve ser apresentada em papel timbrado e assinada por diretor ou sócio da empresa. Deve conter o detalhamento dos serviços conforme descrito neste documento (objetivo, especificação técnica, prazos, etc.). Os valores dos serviços serão fixos e em Reais (R\$), e nos casos de empresas internacionais o orçamento poderá ser apresentado em dólares americanos que deverão ser convertidos em reais utilizando para isso a cotação da data de apresentação/envio da proposta. No valor dos serviços devem estar incluídos, e discriminados, impostos decorrentes dos serviços. A ABCRED não cobrirá gastos com traslado, hospedagem, alimentação do analista.

Empresas brasileiras deverão apresentar junto da proposta as seguintes certidões:

- Certificado de Regularidade quanto a Dívida Ativa da União;
- Certificado de Regularidade de Tributos e Contribuições Federais;
- Prova de inscrição da Fazenda Estadual
- Certificado de Regularidade com a Fazenda Estadual (ICMS);
- Prova de inscrição Municipal
- Certificado de Regularidade Municipal (ISS);

- Seguridade Social (INSS);
- Fundo de Garantia por Tempo de Serviços (FGTS)
- Certidão Negativa de Falência ou Concordata

5) Responsável pelo recebimento, endereço eletrônico e telefone.

A proposta deve ser dirigida em nome da **Associação Brasileira de Entidades Operadoras de Microcrédito e Microfinanças - ABCRED**, aos cuidados de Almir da Costa Pereira e/ou Cristiano Mross e encaminhada para o email projeto.abcred1@abcred.org.br, e encaminhado por correio, para o seguinte endereço: Rua Catequese, nº173, sala 14, Bairro Jardim, Santo André, São Paulo, 09090-400, Brasil. Para esclarecimento de dúvidas solicitamos que entre em contato com a “Equipe do Projeto” pelos telefones: +55 (11) 2324-7671 e +55 (11) 2324-7678.

O Prazo final para o envio de propostas é o dia 20 de fevereiro de 2015.

6) Condições, prazos de pagamentos e relatórios.

O pagamento ocorrerá conforme cronograma de trabalho e pagamento considerando as etapas de execução física dos ratings (qualificação) e mediante atestado, pelos membros do Comitê Gestor do projeto na ABCRED.

Os produtos serão apresentados sob a forma de Relatórios Técnicos que deverão conter elementos que permitam atestar as atividades desenvolvidas para cumprir com os objetivos da contratação.

O pagamento será realizado mediante apresentação de Nota fiscal fatura, ou recibo de serviços. O pagamento será realizado em 04 (quatro) parcelas, correspondendo a cronograma físico financeiro com entrega dos produtos e a conclusão de cada item dos serviços descritos no cronograma. O prazo de pagamento será de até 5 dias úteis, após o aceite e o recebimento da NF ou recibo.

7) Qualificação técnica

A empresa de qualificação (*rating*) contratada deverá atender aos seguintes requisitos de qualificação:

- Demonstrar capacidade técnica para realizar, dentro dos prazos apresentados, 22 qualificações, sendo 11 combinadas (social e financeira) e 11 financeiras.
- Apresentar nome e qualificação do técnico que deverá ficar responsável pela prestação do serviço e relação com a equipe técnica da ABCRED.
- Comprovar experiência de 05 (cinco) anos na prestação de serviços de qualificação (*rating*) social e financeiro para instituições microfinanceiras.
- Comprovar experiência de 05 (cinco) anos na prestação de serviços de qualificação (*rating*) social.

- Comprovar experiência na prestação de serviços de qualificação (*rating*) financeiro.
- Comprovar experiência apresentando relatório e atestados que comprovem experiência na prestação de serviços de qualificação (*rating*) social e financeiro em Organizações da Sociedade Civil de Interesse Público (OSCIP) de Microcrédito brasileiras.

ANEXO I

PRODUTOS A ENTREGAR

PRODUTO	DESCRIÇÃO
1)	11 relatórios de qualificação combinada (financeiro e social)
2)	11 relatórios de qualificação financeira.
3)	Relatório com análise nacional (social, financeiro) e ambiente de microfinanças.
4)	Relatório com benchmark nacional e internacional de IMFs similares à OSCIP de Microcrédito.

O prazo da prestação dos serviços será de 09 meses, conforme item 4 deste termo de referência.