

TÉRMINOS DE REFERENCIA

CONTRATACIÓN PARA “CONSULTORÍA SERVICIO DE DESARROLLO, IMPLEMENTACIÓN Y PUESTA EN MARCHA DEL SISTEMA DE INFORMACIÓN PARA LA ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE SEGUROS (CORE DE SEGUROS)”

(PRODUCT OWNER)

1. Introducción

El Banco de Desarrollo Productivo – Sociedad Anónima Mixta (BDP – S.A.M.), es una sociedad de economía mixta cuyas actividades se desarrollan según normas de derecho privado, creada con participación del Estado Plurinacional de Bolivia y la Corporación Andina de Fomento (CAF), como un banco de primer y segundo piso, en el marco del Código de Comercio y la Ley de Bancos y Entidades Financieras.

En el marco del Convenio firmado entre el BDP – S.A.M. y la Fundación para el Desarrollo Productivo y Financiamiento (PROFIN) para la Gestión y Ejecución del Proyecto FEMPRESA, DID – PROFIN se tiene previsto la ejecución de fondos del proyecto, para lo cual se debe contratar un profesional que desarrolle la implementación y puesta en marcha del sistema de información para la administración Integral de Seguros.

2. Objetivo de la Consultoría

Dotar al BDP-S.A.M. de una plataforma tecnológica integral ("Core de Seguros"), robusta y flexible, que centralice y automatice la gestión técnica, operativa, comercial y contable de todo el portafolio de seguros de la entidad. El sistema deberá habilitar prioritariamente la comercialización masiva de seguros inclusivos con enfoque de género, así como optimizar la administración eficiente de los seguros vinculados a operaciones de crédito y las pólizas propias de la institución.

3. Alcance del Servicio

El consultor, será responsable de maximizar el valor de un producto y el trabajo del equipo de desarrollo, actividades que deberá ejecutar bajo la supervisión de la Jefatura Nacional de Desarrollo de Sistemas,

- Desempeñar el rol de Dueño del Producto del equipo de desarrollo, bajo el bajo de trabajo Scrum.
- Escribir los requisitos, definir las historias de usuario y priorizarlas en función del valor que aportan al banco y a los usuarios
- Recabar las expectativas de los usuarios, estableciendo prioridades y verificando que las solicitudes se alineen con el objetivo del producto.
- Definir los escenarios de pruebas para la definición de “hecho”.

4. Entregables:

El consultor deberá presentar los siguientes productos:

Entregables generales

- Documento que refleje la visión del Producto: El propósito a largo plazo. Describe hacia dónde va el producto, qué problema resuelve y para quién, sirviendo de inspiración para todo el proyecto.

- **Objetivo del Producto:** El estado futuro del producto que sirve como objetivo a largo plazo para el equipo Scrum. Describe el "destino" del producto.
- **Plan de Lanzamiento:** Documento o tablero táctico que define qué funcionalidades o versiones específicas del producto saldrán al mercado y en qué marco de tiempo.
- **Product Backlog:** El entregable fundamental y dinámico. Es la lista ordenada y priorizada de todas las características, funciones, mejoras y correcciones necesarias para el producto. Refinado para cada sprint.

Entregables por cada MVP puesto en producción:

- Sistema implementado en producción de acuerdo a los hitos descritos en cronograma.
- Historias de Usuario: Requisitos detallados redactados desde la perspectiva del usuario, debe incluir las condiciones específicas que una historia de usuario debe cumplir para que se dé por terminada y aporte valor.

5. Plazo

La consultoría tendrá una duración de 11 meses a partir de la firma del contrato.

6. Monto y Forma de Pago

El monto total de la consultoría será de Bs. 93.500,00 (noventa y tres mil quinientos bolivianos 00/100), pagaderos en cuotas mensuales de Bs. 8.500,00 (ocho mil quinientos bolivianos 00/100). Los pagos se realizarán previa aprobación del informe mensual del consultor.

La consultoría será cubierta con recursos del PROYECTO FEMPRESA, DID – PROFIN y parte con recursos del BDP – S.A.M

7. Requisitos del Consultor

El consultor debe ser titulado en carreras afines a administración de empresas, finanzas o comerciales y contar con una experiencia mínima de 3 años de trabajo en ejecución de proyectos o desarrollo bajo metodologías ágiles.

- Conocimientos en gestión de Seguros
- Conocimientos de marcos de trabajo ágil
- Conocimientos específicos de SCRUM
- Conocimientos en métodos de seguimiento de proyectos
- Se valorará la participación o conocimiento en implementación de proyectos de desarrollo de sistema
- Habilidades:
 - Comunicación efectiva
 - Trabajo en Equipo
 - Responsabilidad
 - Conciencia organizacional
 - Búsqueda de conocimientos
 - Orientación al logro

8. Cronograma

					1ER HITO		2DO HITO		3ER HITO		CIERRE
FUNCIONALIDAD	MES 1	MES 2	MES 3	MES 4	MES 5	MES 6	MES 7	MES 8	MES 9	MES 10	MES 11
Plan Aprobado y Entornos Listos											
Arquitectura lógica/física, diseño de la base de datos y Prototipos Aprobados											
1. MÓDULO: ADMINISTRACIÓN Y CONFIGURACIÓN CENTRAL (NÚCLEO PARAMÉTRICO)											
- Parametrización Integral de Productos de Seguros (fase 1 en base de datos)											
- Administración de Usuarios, Roles y Seguridad (fase 1 en base de datos)											
- Pistas de auditoría (diseño y plantilla general)											
2. MÓDULO: COMERCIALIZACIÓN Y GESTIÓN OPERATIVA											
- Registro/Actualización cliente											
- Afiliación, validaciones, pago (generación de QR) y emisión de póliza											
- Renovaciones											
- Reportería											
- Integraciones con compañía aseguradora/corredor, CORE 1er piso, CRM, Contabilidad											
3. MÓDULO 4: GESTIÓN TÉCNICA (CONCILIACIÓN RECAUDACIONES, COMISIONES E INCENTIVOS)											
- Gestión de Recaudación y Pago de Primas											
- Gestión y Cálculo de Comisiones											
- Interfaz Financiera de Sinistros											
- Reportería											
- Integraciones con compañía aseguradora/corredor, CORE 1er piso, Contabilidad											
4. MÓDULO: GESTIÓN DE SINIESTROS											
- Registro (Intake), Aviso y Declinación											
- Gestión de Flujos, Estados y Gestión Documental											
- Conciliación, Pago y Cierre											
- Seguimiento, Trazabilidad y SLAs											
- Registro de Asistencias a Clientes											
- Reportería											
- Integraciones con compañía aseguradora/corredor, CORE 1er piso, CRM, Contabilidad											
5. MÓDULO: ADMINISTRACIÓN DE SEGUROS INHERENTES AL CRÉDITO Y PROPIOS DEL BANCO											
- Gestión del Seguro de Desgravamen Hipotecario											
- Gestión de Seguros sobre Garantías (Propios y Externos)											
- Gestión de Pólizas Propias del Banco											
- Reportería											
- Integraciones con CORE 1er piso, CRM, Contabilidad											
6. MÓDULO: REPORTERÍA, CONTROL Y BUSINESS INTELLIGENCE (BI)											
8.4. Arquitectura de Datos (Data Warehouse y ETL)											
8.5. Dashboards DW (Paneles de Control)											
7. MÓDULO: GESTIÓN DE ANULACIONES Y EXTORNOS											

Enviar la postulación al correo electrónico: bdpsam.proveedor@gmail.com