

**CONCURSO PRIVADO PARA LA SELECCIÓN Y DESIGNACIÓN DE ASESOR PRODUCTOR DE SEGUROS
VIGENCIA 2022- 2024**

**SECCIÓN No. 1
CONVOCATORIA**

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda., invita a toda persona natural o jurídica , legalmente establecida y registrada en la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, a presentar su oferta técnica y económica para el concurso privado que busca la selección y designación del "Asesor Productor de Seguros" que se encargará de la prestación del servicio especializado de intermediación y de asesoría integral en la contratación y administración del programa de seguros para la vigencia 2022 al 2024, con sujeción a las condiciones contractuales detalladas en el presente requerimiento.

Las condiciones generales de esta convocatoria son las siguientes:

- Recepción de ofertas se llevará a cabo el día lunes 25 de julio de 2022, en horario laboral de 08h00 a 17h00 mediante (sobre cerrado) en Secretaría de Gerencia, tercer piso, ubicado en la Oficina Matriz de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda., provincia de Imbabura, ciudad de Atuntaqui, calle Río Amazonas 12-17 y Sucre.
- Se solicita confirmación de participación o excusa dentro del proceso de participación de selección de Asesor Productor de Seguros, lo cual será a través del correo electrónico contratacion@atuntaqui.fin.ec.
- Su Representada podrá formular preguntas y/o aclaraciones al contenido en el presente documento, mediante correo electrónico a la dirección contratacion@atuntaqui.fin.ec, y de acuerdo al cronograma establecido.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda, atenderá y procederá a emitir las aclaraciones dentro del tiempo establecido.
- La evaluación de las ofertas se realizará aplicando normativa interna.
- La vigencia del convenio será de dos años.
- La Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda. se reserva el derecho de declarar desierto el presente concurso en el caso de que las ofertas no convengan a sus intereses.
- La recepción de ofertas no obliga o compromete a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda., con los participantes.
- Los presentes Términos de Referencia y anexos que se encuentran adjuntos a esta convocatoria forman parte integrante del proceso.

Atuntaqui, 16 de julio de 2022

**Ing. Alejandro Pazmiño
GERENTE GENERAL**

SECCIÓN No. 2

CONDICIONES GENERALES

2.1 OBJETIVO PRINCIPAL DEL CONCURSO

El presente concurso privado tiene por objeto seleccionar y designar a la persona natural o jurídica debidamente autorizada por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, para operar en el país como asesor productor de seguros, misma que deberá garantizar a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda., las mejores condiciones para la prestación de un servicio especializado de intermediación de seguros, asesoría integral en la contratación y administración del Programa de Seguros en todos sus ramos para la vigencia 2022-2024, de acuerdo a fechas que correspondan.

2.2. ÁMBITO DE ACCIÓN

La intermediación de seguros se refiere:

- Actividad de asesoramiento que garantiza a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda., la contratación de pólizas de seguros.
- Asesoramiento en coberturas óptimas en todos sus ramos con la finalidad de salvaguardar sus bienes patrimoniales y demás intereses frente a la ocurrencia de un evento.
- Asesoramiento hacia la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda., durante todo el proceso de contratación de pólizas de seguros así como de reclamos y cobros.
- Seguimiento, control, verificación y cumplimiento de pólizas contratadas por la entidad.

2.3. COMPETENCIA DE COMISIONES

La presente selección privada no representa costo ni egreso alguno para la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda., por cuanto la comisión o ingresos económicos del Asesor Productor de Seguros, conforme a la Ley, corresponde directamente a la(s) compañía(s) aseguradora(s), adjudicatarios del programa de seguros.

2.4. VIGENCIA DEL SERVICIO

El servicio que el Asesor Productor de Seguros adjudicado, prestará a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda., empezará a regir a partir de la suscripción del convenio correspondiente, se extenderá hasta la liquidación final de los procesos de reclamos (sinistros) planteados durante el plazo de su gestión.

Durante este tiempo se incluye el proceso de contratación del programa de seguros, tanto en su asesoría como administración respectiva.

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda., se reserva el derecho de dar por terminada anticipadamente el convenio con el asesor productor de seguros en caso de incumplimiento del convenio y falta de asesoramiento oportuno sin que haya lugar a reclamo alguno por parte de este ya sea por la vía administrativa o judicial.

2.5. ESPECIFICACIONES DEL SERVICIO REQUERIDO

El régimen jurídico de las actividades de los asesores productores de seguros incluyendo las normas para el ejercicio de sus actividades, derechos, obligaciones prohibiciones y mejores prestaciones; se encuentra definido en la Ley General de Seguros, su Reglamento y la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras de Valores y Seguros, considerando sus reformas.

Con sujeción a la base legal citada se detallan como específicas las siguientes actividades, por parte del asesor de seguros a favor de la Cooperativa Atuntaqui Ltda.:

- Identificar, evaluar y clasificar los riesgos a los que están expuestos el personal, el patrimonio, bienes, operaciones financieras y en general los intereses de la Cooperativa, con la finalidad de determinar las coberturas de seguros necesarias a contratar. También aquellas que en virtud de disposiciones legales, convencionales o contractuales estuviere obligada a cumplir.
- Analizar la estructura de renovación de las pólizas de seguros propuesta por la Cooperativa a fin de definir los términos y condiciones para la siguiente anualidad.
- Asesorar en la determinación y actualización de los valores asegurados, de conformidad con los conceptos de valor de reposición o valor nuevo, valor comercial o valor real.

Los Informes detallados en los tres literales anteriores, deberán ser remitidos al Administrador de Seguros de la Cooperativa dentro de los 5 días calendarios siguientes al desarrollo de las reuniones respectivas a desarrollarse con el asegurado, sin que estas sobrepasen los 10 días calendarios posteriores a la adjudicación como asesor productor de seguros.

- Desarrollar el proceso de negociación del programa de seguros de la Cooperativa, correspondiente a la anualidad 2022-2023, obteniendo al menos tres ofertas de las aseguradoras que cumplan con los requisitos que la Cooperativa requiera para los participantes, cumpliendo con el calendario diseñado para tal efecto.

Las ofertas recibidas de las aseguradoras serán expuestas al Comité de Adquisiciones de la cooperativa, de acuerdo a cronogramas establecidos con un comparativo de las condiciones de coberturas, así como de términos económicos.

- Asesorar e informar sobre todos los trámites operativos y técnicos antes, durante y luego de la finalización del mencionado procedimiento de contratación de seguros, así como en las demás actividades inherentes al mismo.
- Verificar y dar conformidad al contenido de las pólizas de seguros en similitud de condiciones a las que fueron requeridas. Tanto para anexos modificatorios, las facturas a lugar, notas de crédito, notas de débito y en general, a toda la documentación e información expedida por la(s) Aseguradora(s) con quien(es) la Cooperativa contrate su programa de seguros.



- Asesorar y mantener informados del trámite operativo y técnico a desarrollarse con la(s) compañía(s) aseguradoras en los ajustes de siniestros, en caso de presentarse.
- Recomendar oportunamente la intervención de una firma ajustadora para el trámite de ajuste de siniestros cuando fuere necesario.
- Presentar un reporte mensual, hasta el día siete del mes siguientes, que incluya información relevante para el conocimiento de la Cooperativa en cuanto al comportamiento de su programa de seguros, entre otros puntos: cumplimiento de estrategias de comercialización, estadística de siniestros pagados, y no pagados, en reserva, el estatus de cada caso, vencimientos de facturación, primas pendientes de pago, obligaciones contractuales de la(s) compañía(s) aseguradora(s) emisora(s) del programa de seguros; Se deberá incluir un detalle de las medidas correctivas y/o preventivas sugeridas para controlar o minimizar la desviación de la siniestralidad, de ser el caso.
- Informar oportunamente sobre las decisiones adoptadas por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros u otros organismos del Estado en materia de seguros, de las reformas a Ley General de Seguros y su Reglamento, así como de los cambios que se operen en el mercado asegurador.
- De manera conjunta con la(s) aseguradora(s) designada(s) para emitir el programa de seguros, deberá impartir un programa de capacitación a funcionarios de la Cooperativa, en aspectos jurídicos y técnicos de seguros, detalle pormenorizado a ser entregado a la Cooperativa dentro de los 30 días calendarios siguientes al inicio de la vigencia del programa de seguros.
- Este programa de capacitación partirá de la explicación de las pólizas que conforman el programa de seguro y sus respectivas coberturas. El calendario y los participantes serán definidos por la Cooperativa.
- Implementar un instructivo de uso y aplicación de pólizas de seguros contratadas por la Cooperativa Atuntaqui Ltda.
- Presentar el personal que será responsable de la administración del programa de seguros en calidad de ejecutivo de cuenta, mismo que la Cooperativa deberá aprobar.
- Notificar por escrito a LA COOPERATIVA, cambios de domicilio, apertura de sucursales y agencias y cierres de las mismas; cambios de administradores y apoderados; cambios en la composición accionaria; la dirección exacta, teléfono, fax y correo electrónico, de ser el caso.
- Cumplir las instrucciones dadas por LA COOPERATIVA, en relación a la contratación de seguros.
- Apoyar activamente en el proceso de difusión de los servicios de seguros a los socios de la Cooperativa para incrementar el número de asegurados, el detalle de las estrategias será entregadas a la Cooperativa dentro de los 15 días calendarios siguientes a la designación como asesor productor de seguros, para su aprobación.

2.6. CRONOGRAMA DEL PROCEDIMIENTO DE SELECCIÓN

| Actividad | Fecha | Hora |
|----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------|
| Invitación | Desde el 15 de julio de 2022 | n/a |
| Presentación de preguntas | 20 de julio de 2022 | De 08h00 a 17h00 |
| Respuesta a preguntas | 21 de julio de 2022 | De 08h00 a 17h00 |
| Recepción de ofertas físicas | 25 de julio de 2022 | De 08h00 hasta las 17h00 |
| Apertura y evaluación de ofertas | Desde 25 de julio de 2022 hasta 28 de julio de 2022 | n/a |
| Convalidación de errores | Del 25 de julio de 2022 hasta 28 de julio de 2022 | Hasta las 18h00 |
| Invitación y presentación de Broker | 29 de julio de 2022 | n/a |
| Presentación de Asesores Productores de Seguros que pasen a etapa de entrevistas | 01 y 02 de agosto de 2022 | n/a |
| Determinación de ofertas potenciales de adjudicación | 02 de agosto de 2022 | A partir de las 17h00 |
| Presentación de ofertas potenciales de adjudicación | 03 de agosto de 2022 | n/a |
| Adjudicación Tentativa | 10 de agosto de 2022 | n/a |
| Notificación | 11 de agosto de 2022 | n/a |
| Elaboración de Convenio | 15 de agosto de 2022 | n/a |
| Revisión Convenio Administrador de Contrato | 16 de agosto y 17 de agosto de 2022 | n/a |

2.7. PRESENTACIÓN DE OFERTAS

La oferta y los documentos requeridos se presentarán de forma física hasta el día y hora señalados en el cronograma, se ejecutará en sobre cerrado en Secretaría de Gerencia, ubicado en el tercer piso del edificio de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui, ubicada en la provincia de Imbabura, ciudad de Atuntaqui, Calle Río Amazonas 12-17 y Sucre. La o las ofertas que llegarán fuera de la hora y fechas establecidas, así como en otras direcciones distintas a las señaladas en el presente documento (TDR), será descalificadas y no tomadas en cuenta.

Adicionalmente a la información física presentada, se deberá acompañar un CD con la información

La oferta a ser presentada deberá contener un índice donde se puede identificar de manera clara su contenido, el cual deberá ser entregado de manera foliada y sumillada.

2.8. RELACIÓN LABORAL

El asesor productor de seguros designado y su equipo de trabajo no tendrán relación de dependencia con respecto a la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda., establecida en leyes administrativas, aquellas que rigen la seguridad social y el Código del Trabajo.

Será a cargo del oferente seleccionado el reclutamiento, calificación, vinculación, entrenamiento y dotación del personal que utilice, lo mismo que el pago de salarios, prestaciones sociales (IESS) e indemnizaciones, hacia ese personal de conformidad con lo señalado en la normatividad vigente.

SECCIÓN No. 3

CONDICIONES ESPECÍFICAS

3.1 REQUISITOS DE PARTICIPACIÓN DEL OFERENTE

Podrá participar en el presente procedimiento de selección la persona natural o jurídica debidamente autorizada por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros como asesor productor de seguros, en estricta sujeción y cumplimiento de los requisitos establecidos en estos pliegos contractuales.

No podrán participar quienes se encuentren incurso en causales de inhabilidad e incompatibilidad establecida en las leyes y por vinculación con los vocales principales del Consejo de Administración y Vigilancia, Representantes de la Asamblea General, Gerente y empleados de la Cooperativa dentro del cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad.

3.2 REQUISITOS A SER PRESENTADOS EN LA OFERTA

La oferta deberá contener los siguientes documentos físicos, y en formato PDF:

3.2.1 Documentos legales:

3.2.1.1 Carta de presentación y compromiso, según modelo preparado por la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda. (Anexo no. 1).

3.2.1.2 Copia de Registro Único de Contribuyentes y de Constitución de la empresa.

3.2.1.3 Certificado de existencia legal y cumplimiento de obligaciones emitido por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros. No mayor de su emisión a tres meses contados desde la fecha.

3.2.1.4 Credenciales de Autorización emitido por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros que contemple lo siguiente:

- Fecha de autorización como Asesor Productor de Seguros y vigencia de la misma;
- Que se encuentra habilitado para operar en cada uno de los ramos del programa de seguros que requiere la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Cia. Ltda., conforme el siguiente detalle:

Ramos Generales:

- ✓ Seguro de incendios y líneas aliadas
- ✓ Seguro de robo y/o asalto
- ✓ Seguro de transporte de dinero y valores
- ✓ Seguro de equipo electrónico
- ✓ Seguro de vehículos
- ✓ Seguro de fidelidad de los trabajadores
- ✓ Seguro de responsabilidad civil
- ✓ Bancos e Instituciones Financieras (BBB)

Socios:

- ✓ Seguro de vida individual y colectivo



- ✓ Seguro de asistencia médica
- ✓ Seguro de accidentes personales
- ✓ Seguro de desgravamen.
- ✓ Seguro Agropecuario

Funcionarios

- ✓ Seguro de vida individual y colectivo
- ✓ Seguro de asistencia médica
- ✓ Seguro de accidentes personales

Y otros ramos autorizados que el oferente mantenga y estén aprobados por parte de la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros, que la COAC Atuntaqui Ltda., pueda requerirlo a futuro.

3.2.1.5 Nombramiento del representante legal, debidamente legalizado e inscrito en el Registro Mercantil, con vigencia a la fecha de presentación de la oferta.

3.2.2 Situación financiera:

3.2.2.1 Estados financieros debidamente auditados del último año (2021).

3.2.2.2 Impuesto a la renta generado (formulario 101 del SRI) pagado en el último período fiscal.

3.2.2.3 Índices de Rentabilidad, prueba ácida y liquidez, indicadores ROE y ROA, debidamente legalizadas por el contador y Representante legal. Forma de cálculo según la práctica aplicada.

3.2.2.4 Certificado de no adeudar al IESS.

3.2.2.5. Certificado de estado tributario emitido por el Servicio de Rentas Internas

3.2.3 Capacidad Técnica:

3.2.3.2 Totales por ramo del número y montos (USD) de siniestros reportados en el año 2021; y de ellos los pagados y negados.

3.2.3.3 Totales por ramos del número de pólizas y primas de seguros intermediadas en el año 2021 (USD).

3.2.3.4 Comisiones obtenidas durante el año 2021;

3.2.3.5 Detalle de los principales asegurados cuyo programa de seguros tengan un volumen de primas anual que supere los USD 500.000 (quinientos mil dólares), (máximo 5).

3.2.4 Capacidad Administrativa:

3.2.4.1 Organigrama estructural.

3.2.4.2 Presentación corporativa de la empresa asesora productora de seguros.

3.2.4.3 En el caso de contar el asesor productor de seguros con la corresponsalía de una empresa internacional, se deberá presentar un documento formal que certifique lo anterior. Se deberá señalar el tiempo de vigencia de la relación y los valores agregados que brinda esta vinculación para el asesor productor, la aseguradora y el asegurado.

3.2.5 Propuesta comercial:

3.2.5.1 Tres certificados originales o copias certificadas emitidos por diversos asegurados del sector financiero a quienes hayan prestado sus servicios de intermediación de seguros durante los tres últimos años. Debe constar nombre del cliente, ramos asegurados, valores asegurados, calidad de satisfacción de asesoría en atención de siniestros y demás información que se considere pertinente.

3.2.5.2 Modelo de negocio, beneficios y agregado de valor del Asesor Productor de Seguros a favor de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda., estudios de mercados, brigadas médicas, centros médicos, responsabilidad social etc.

3.2.5.3 Debe incluir propuesta de reciprocidad con la contratante como puede ser, apertura de cuentas, pólizas, contratación de productos o servicios con los que cuenta la contratante.

3.3 PRESENTACIÓN DE LAS OFERTAS

La oferta deberá ser remitida mediante sobre cerrado a la dirección y lugar establecido anteriormente dentro de los tiempos señalados en cronograma.

No se aceptarán modificaciones de ninguna información complementaria ni aclaratoria, cualquiera que sea el motivo argumentado. El contenido de las ofertas será de carácter reservado, en la medida en que la Ley lo determine.

3.4. DESCALIFICACIÓN DE LAS OFERTAS

Las siguientes serán causales de descalificación de las ofertas:

- Cuando la oferta se presente extemporáneamente.
- La falta de presentación o incompleta o equívoca de cualquier documento solicitado en las bases, que sea de afectación de fondo.
- Cuando los documentos requeridos no se encuentren suscritos por la persona legalmente facultada para ello, de ser el caso.
- Cuando una vez verificada la información suministrada por el oferente, se compruebe que no se ajusta a la verdad.
- Cuando los documentos presenten enmendaduras o correcciones no salvadas.



ATUNTAQUI
COOPERATIVA FINANCIERA
La caja fuerte del Ecuador

- Cuando se compruebe que el oferente está incurso en alguna de las causales de inhabilidad, incompatibilidad o prohibiciones para prestar los servicios de asesor productor de seguros dentro de la Codificación de Resoluciones Monetarias y Financieras, Valores y Seguros.
- Cuando se presenten varias ofertas por el mismo oferente, con el mismo nombre o en nombre de terceros para esta misma selección.
- El no cumplimiento de los requisitos solicitados en las bases.

SECCIÓN No. 4 EVALUACIÓN TÉCNICA DE LAS OFERTAS

4.1 GENERALIDADES

La Cooperativa de Ahorro y Crédito Atuntaqui Ltda., se encargará de la evaluación y verificación del proceso para la designación del asesor productor de seguros.

La Comisión podrá solicitar a cada oferente las aclaraciones que considere necesarias; éstas no podrán modificar la oferta presentada.

4.2 VERIFICACIÓN DE LAS CONDICIONES ESPECÍFICAS

La verificación de las ofertas tiene por objeto analizar que el oferente cumpla con los requisitos de participación y las condiciones específicas en el presente documento.

La falta de cumplimiento, ya sea en su totalidad o de manera parcial, de los requisitos solicitados será causal para descalificar la oferta.

4.3 EVALUACIÓN

La Calificación a efectuarse se desarrollará de manera interna y en apego a las condiciones y ponderaciones establecidas en manuales de contratación y calificación de ofertas para el presente proceso.

4.4. ADJUDICACIÓN

La adjudicación del proceso de selección se realizará una vez conocido el informe final de evaluación preparado por el cuerpo colegiado interno de la contratante y tomada la decisión por nivel de adjudicación respectiva.

En caso de no existir las condiciones propicias para la ejecución de adjudicación, no convenir a los intereses institucionales u otros aspectos que afecten a la institución, se declarará desierto el proceso y se procederá a su reapertura, sin que esta acción demande indemnización alguna.