

**ANEXO 1**  
**Primera Etapa: CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS MÍNIMOS**

| Nro. | REQUISITOS                                   |   | OFERENTE 1                               | OFERENTE 2     | OFERENTE 3                      | OFERENTE 4                             |
|------|--|---|--|----------------|---------------------------------|--|
|      |  |   | HLB CONSULTORES MORAN CEDILLO CIA. LTDA. | BDO ECUADOR SA | KRESTON AUDIT SERVICES CIA LTDA | CONSULTORA JIMÉNEZ ESPINOSA CIA. LTDA. |
| 1    | <b>FORMULARIO DE LA OFERTA</b>               | Auditoría Externa a los Estados Financieros del Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social y de los Fondos Administrados, de manera consolidada e individual, correspondiente al ejercicio económico 2026.   | CUMPLE                                   | CUMPLE         | CUMPLE                          | CUMPLE                                 |
| 2    | <b>OFERTA ECONÓMICA</b>                      | Presentar la oferta económica para el objeto determinado en los términos de referencia correspondiente a la auditoría externa del BIESS del ejercicio fiscal con corte al 31 de diciembre de 2026.  | CUMPLE                                   | CUMPLE         | CUMPLE                          | CUMPLE                                 |
| 3    | <b>EXPERIENCIA GENERAL</b>                   | El Oferente deberá demostrar experiencia en auditorías o exámenes especiales de auditoría a instituciones del sistema financiero nacional público y privado, para lo cual deberá haber realizado en los últimos diez (10) años, al menos cinco (5) auditorías a los estados financieros; para acreditar dicha experiencia deberá presentar copias de contratos, actas de entrega recepción definitiva o certificados originales emitidos por la contratante en el cual conste el objeto de la contratación, monto y plazo.  | CUMPLE                                   | CUMPLE         | CUMPLE                          | CUMPLE                                 |
| 4    | <b>EXPERIENCIA ESPECÍFICA</b>                | El oferente debe demostrar experiencia en auditorías y exámenes especiales de auditoría realizadas en los últimos diez (10) años, en al menos, una institución del sector público sujeta al control de la Superintendencia de Bancos; cuyos activos superen los USD 300 millones en Activos; para acreditar dicha experiencia deberá presentar copias de contratos, actas de entrega recepción definitiva o certificados originales emitidos por la contratante en los que conste el objeto de la contratación, monto y plazo. El oferente debe demostrar experiencia y/o conocimientos en evaluación de fondos administrados y/o en negocios fiduciarios, para acreditar dicha experiencia y/o conocimiento deberá demostrar que, en el alcance de las auditorías realizadas a los estados financieros, se haya efectuado una o varias evaluaciones y/o certificados de capacitación y entrenamiento de los profesionales de la firma que se asigne para la presente auditoría, en conocimientos de administración de fondos y/o negocios fiduciarios. | CUMPLE                                   | CUMPLE         | CUMPLE                          | CUMPLE                                 |
| 5    | <b>PERSONAL TÉCNICO Y EXPERIENCIA MÍNIMA</b> | El personal técnico mínimo propuesto por el oferente deberá tener al menos 1 año de relación de dependencia, para lo cual deberá presentar las planillas de aportes al IESS o mecanizado del IESS donde consten los últimos 12 meses. El oferente, por cada miembro que conforme el personal técnico mínimo propuesto que será parte de la ejecución de la auditoría externa del Banco, deberá presentar la siguiente documentación: Copia simple de título universitario y copia simple del registro del título de la Subsecretaría de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación. Hoja de vida, adjuntando copia de título debidamente registrado, certificados de capacitación y/o especialización; Copia simple de la cédula de ciudadanía o documento de identidad; Certificados de experiencia en banca, administración de fondos y/o negocios fiduciarios para cada personal técnico.  |  |                |                                 |  |

|     |   |   |        |        |                   |        |
|-----|---|---|--------|--------|-------------------|--------|
| 5.1 | <b>AUDITOR SENIOR</b>                                   | Título de tercer nivel en banca, finanzas, economía o afines. Mínimo 3 años de experiencia en firmas de auditoría   | CUMPLE | CUMPLE | CUMPLE            | CUMPLE |
| 5.2 | <b>AUDITOR SEMI SENIOR</b>                              | Título de tercer nivel en banca, finanzas, economía o afines. Mínimo 2 años de experiencia en firmas de auditoría   | CUMPLE | CUMPLE | CUMPLE            | CUMPLE |
| 5.3 | <b>AUDITOR SEMI SENIOR</b>                              | Título de tercer nivel en banca, finanzas, economía o afines. Mínimo 2 años de experiencia en firmas de auditoría   | CUMPLE | CUMPLE | CUMPLE            | CUMPLE |
| 5.4 | <b>AUDITOR JUNIOR</b>                                   | Título de tercer nivel en banca, finanzas, economía o afines. Mínimo 1 años de experiencia en firmas de auditoría   | CUMPLE | CUMPLE | CUMPLE            | CUMPLE |
| 5.5 | <b>AUDITOR JUNIOR</b>                                   | Título de tercer nivel en banca, finanzas, economía o afines. Mínimo 1 años de experiencia en firmas de auditoría   | CUMPLE | CUMPLE | CUMPLE            | CUMPLE |
| 5.6 | <b>AUDITOR IMPUESTO</b>                                 | Título de tercer nivel en banca, finanzas, economía o afines. Mínimo 3 años de experiencia en firmas de auditoría   | CUMPLE | CUMPLE | CUMPLE            | CUMPLE |
| 5.7 | <b>AUDITOR TECNOLÓGICO</b>                              | Título de tercer nivel en banca, finanzas, economía o afines; y Certificado de Auditor de Sistemas Informáticos (CISA). Mínimo 3 años de experiencia en firmas de auditoría   | CUMPLE | CUMPLE | <b>*NO CUMPLE</b> | CUMPLE |
| 6   | <b>PLAN DE AUDITORIA</b>                                | El plan de auditoria deberá contener el enfoque y consideraciones, como mínimo lo siguiente:- Desarrollo de objetivos y de responsabilidad del auditor;-Desarrollo de la planificación general del trabajo: objetivos, enfoque, alcance, datos específicos de la auditoría, labores a ejecutar en la visita previa y visita final, productos a obtener; y, metodología del trabajo que revele el conocimiento de las condiciones generales, locales y particulares del proyecto materia de la prestación del servicio;-Organigrama estructural del equipo de trabajo que prestará el servicio propuesto; y, - Cronograma de actividades, duración de la auditoría previa y final, asignación de tiempos, asignación de profesionales. | CUMPLE | CUMPLE | CUMPLE            | CUMPLE |
| 6   | <b>INDICES FINANCIEROS</b>                              | ; <b>c2. Índices financieros:</b> Las áreas requirentes definirán en las bases del concurso, como mínimo los índices financieros de liquidez y endeudamiento a ser requeridos el/los participantes/s (personas jurídicas); pidiendo incluir otros índices debidamente justificados que garanticen la ejecución objeto de la contratación. Los factores para su cálculo estarán respaldados en la correspondiente declaración de impuesto a la renta del ejercicio fiscal inmediato anterior y/o los balances presentados al órgano de control respectivo, que deberán adjuntar a la oferta. El incumplimiento de los indicadores mínimo solicitados en las bases del concurso, serán causal de rechazo de la oferta.                  | CUMPLE | CUMPLE | CUMPLE            | CUMPLE |
| 7   | <b>OTROS PARÁMETROS EXIGIDOS POR EL ENTE DE CONTROL</b> | Los oferentes participantes, deberán suscribir la carta de compromiso en la cual se comprometen que durante el ejecución del servicio darán estricto cumplimiento a la Ley Orgánica de Protección de Datos. <b>Medio de Comprobación.</b> - Informe de formato libre del ciclo de vida de la Información, donde describe la eliminación de la información entregada.  | CUMPLE | CUMPLE | CUMPLE            | CUMPLE |

**VERIFICACIÓN DE CUMPLIMIENTO DE REQUISITOS MÍNIMOS**

| Parámetro                               | OFERENTE 1                                     | OFERENTE 2     | OFERENTE 3                         | OFERENTE 4                                   |
|---|--|----------------|------------------------------------|--|
|   | HLB CONSULTORES<br>MORAN CEDILLO CIA.<br>LTDA. | BDO ECUADOR SA | KRESTON AUDIT<br>SERVICES CIA LTDA | CONSULTORA<br>JIMÉNEZ ESPINOSA<br>CIA. LTDA. |
| <b>Verificación: Cumple / no cumple</b> |  |                |                                    |  |
| Integridad de la oferta (formularios)   | CUMPLE   | CUMPLE         | CUMPLE                             | CUMPLE                                       |
| Oferta Económica                        | CUMPLE   | CUMPLE         | CUMPLE                             | CUMPLE                                       |
| Experiencia General                     | CUMPLE   | CUMPLE         | CUMPLE                             | CUMPLE                                       |
| Experiencia Específica                  | CUMPLE   | CUMPLE         | CUMPLE                             | CUMPLE                                       |
| Personal Técnico                        | CUMPLE   | CUMPLE         | NO CUMPLE                          | CUMPLE                                       |

**COMISIÓN DE CONTRATACIÓN**

Mgs. María Gabriela Chacón Cevallos  
**PRESIDENTA**

Mgs. Oswaldo David Espinosa Ordóñez  
**TITULAR DEL ÁREA REQUIRENTE**

Mgs. Mariela del Belén Villalva Carrasco  
**PROFESIONAL AFÍN AL OBJETO  
DE CONTRATACIÓN**