

 Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	AGOSTO-2022
		Página 1 de 38
UNIDAD REQUERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

OBJETO DE CONTRATACIÓN:

“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”
--

Unidad Requierente:

SUBGERENCIA DE CRÉDITO / DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO

AGOSTO 2022

UNIDAD REQUIERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”

ÍNDICE

1.	ESTUDIO DE FACTIBILIDAD DE LA CONTRATACIÓN	4
1.1.	ANÁLISIS PREVIO A LA CONTRATACIÓN:	4
1.2.	JUSTIFICACIÓN DE LA CONTRATACIÓN	5
1.2.1.	TÉCNICA / FUNCIONAL:	5
1.2.2.	LEGAL:	6
1.2.3.	ECONÓMICA:	12
1.2.3.1.	Análisis de Ofertas. -	13
1.3.	DEFINICIÓN DE PRESUPUESTO REFERENCIAL:	13
1.4.	DEFINICIÓN DE FORMA Y CONDICIONES DE PAGO:	13
1.5.	DEFINICIÓN DE PLAZO DE EJECUCIÓN PARCIALES Y/O TOTAL:	14
2.	TÉRMINOS DE REFERENCIA.....	15
2.1.	ANTECEDENTES:	15
2.2.	OBJETIVOS DE LA CONTRATACIÓN:	15
2.3.	ALCANCE:	15
2.4.	METODOLOGÍA DE TRABAJO:	16
2.5.	INFORMACIÓN QUE DISPONE LA ENTIDAD CONTRATANTE:	18
2.6.	PRODUCTOS/SERVICIOS REQUERIDOS :	19
2.7.	PERSONAL TÉCNICO, EQUIPO DE TRABAJO, RECURSOS:	22
2.8.	GARANTÍAS:	22
3.	CONDICIONES DEL PROCESO DE CONTRATACIÓN.....	22
3.1.	CRONOGRAMA DEL PROCESO	22
3.2.	CONVOCATORIA	23
3.3.	PREGUNTAS, RESPUESTAS Y ACLARACIONES	24
3.4.	FORMA DE PRESENTAR LA OFERTA	25
3.5.	APERTURA DE OFERTAS.....	25
3.6.	CONVALIDACIÓN DE ERRORES, CALIFICACIÓN DE OFERTAS, ASIGNACIÓN Y ADJUDICACIÓN 26	26
4.	CONDICIONES PARTICULARES DE LA CONTRATACIÓN	26
4.1.	OBLIGACIONES DE EL/LA CONTRATISTA:	26
4.1.1.	Confidencialidad de la Información:	28
4.1.2.	Plan de Contingencia:	28
4.1.3.	Derechos de propiedad intelectual:	28
4.1.4.	Acuerdo de niveles de servicio:	28
4.2.	OBLIGACIONES DE LA CONTRATANTE:	31
4.2.1.	Término para la atención o solución de peticiones o problemas:	31

 Biess Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	AGOSTO-2022
Página 3 de 38		
UNIDAD REQUIERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

4.2.2.	Número de días para celebrar contratos complementarios.....	32
4.2.3.	Obligaciones adicionales de la contratante:	32
4.3.	MULTAS Y PENALIZACIONES:	32
5.	PARÁMETROS DE CALIFICACIÓN/EVALUACIÓN.....	32
5.1.	REQUISITOS MÍNIMOS (Metodología Cumple / No Cumple)	33
5.1.1.	Equipo Mínimo. -.....	33
5.1.2.	Personal Técnico Mínimo. -.....	33
5.1.3.	Experiencia mínima del Personal Técnico. -	33
5.1.4.	Experiencia Específica Mínima del Oferente. -	34
5.1.5.	Términos De Referencia:	35
5.1.6.	Patrimonio: (Aplicable para personas jurídicas)	35
5.1.7.	Otros parámetros de calificación. -	35
5.1.8.	Índices Financieros de Referencia:	36
5.1.9.	Verificación de cumplimiento de integridad y requisitos mínimos de las ofertas:.....	36
4.2.	EVALUACIÓN POR PUNTAJE:.....	37

 BIESS <i>Banco del IESS</i>	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	AGOSTO-2022
Página 4 de 38		
UNIDAD REQUIERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

1. ESTUDIO DE FACTIBILIDAD DE LA CONTRATACIÓN

1.1. ANÁLISIS PREVIO A LA CONTRATACIÓN:

El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social - BIESS, es una institución financiera pública del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, creada mediante ley, publicada en el Suplemento del Registro Oficial No. 587 de 11 de mayo del 2009; y, tiene personería jurídica propia y de carácter público, con finalidad social, con autonomía técnica, administrativa y financiera, que tiene como misión: *“Administrar eficientemente los recursos previsionales determinados por la Ley, proporcionando servicios financieros para nuestros clientes, con criterios de banca de inversión, maximizando la rentabilidad de estos recursos; contribuyendo a impulsar la producción y el empleo”*, sus actividades se encuentran reguladas bajo la normativa de la Junta de Regulación Monetaria y por la Superintendencia de Bancos.

Visión

“Ser la institución financiera líder en banca de inversión, maximizando la rentabilidad de los fondos administrados, prestando servicios financieros de alta calidad, contribuyendo al desarrollo socioeconómico del país”.

El artículo 2 de la Ley de Creación del BIESS establece:

“Objeto social. - El objeto social del Banco será la prestación de servicios financieros bajo criterios de banca de inversión, para la administración de los fondos previsionales públicos del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social IESS; los Fondos Complementarios Previsionales Cerrados; y, la prestación de servicios financieros, para atender los requerimientos de sus afiliados activos y jubilados”.

Adicionalmente en la norma ibídem, en el numeral 4.2.1 del Título II De las Operaciones, señala:

“Conceder créditos hipotecarios, prendarios y quirografarios y otros servicios financieros a favor de los afiliados y jubilados del IESS, mediante operaciones directas o a través del sistema financiero nacional [...]”

El Estatuto Orgánico por Procesos del BIESS, dentro de las Atribuciones y responsabilidades de la Subgerencia de Crédito determina:

8. Dirigir la formulación de las metodologías, políticas, manuales y procesos crediticios para obtener un modelo de servicio y otorgamiento de créditos eficiente.

14. Administrar los contratos relacionados con el giro del negocio, de acuerdo a la cuantía.

Objetivos estratégicos del BIESS:

- Incrementar los montos de inversiones no privativas, priorizando el sector privado.
- Incrementar la participación de mercado de los productos de crédito.

 BIESS Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	AGOSTO-2022
Página 5 de 38		
UNIDAD REQUIRENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

- Incrementar la satisfacción de los usuarios, clientes y grupos de interés con los productos y servicios que ofrece el BIESS.
- Incrementar la eficiencia y eficacia institucional.
- Incrementar la efectividad de los productos y servicios tecnológicos.

El Estatuto Orgánico por Procesos del BIESS, dentro de las Atribuciones y Responsabilidades de la Subgerencia de Riesgos determina:

“[...] 20. Monitorear permanente sobre los cambios en los niveles de exposición al riesgo respecto de las inversiones no privativas del BIESS y alertar al Directorio y a la Gerenta o al Gerente General.

(...) 22. Dirigir estudios, análisis y generación de estadísticas que contribuyan a mitigar el Riesgo del Entorno y el desempeño institucional del negocio [...]”.

El Estatuto Orgánico por Procesos del BIESS, dentro de los Productos de la Dirección de Riesgo de Crédito determina:

“[...] Pruebas de Backtesting y Stress Testing para modelos de calificación de clientes [...]”.

La Dirección de Valores y Estructuración de acuerdo al ámbito de sus competencias y en función de la presentación de informes requeridos por los comités especializados y la Gerencia General, requiere acceder a las consultas de buró de crédito.

El servicio que se requiere, incluye lo siguiente: consultas para la precalificación y aprobación de créditos hipotecarios, consultas para el análisis crediticio de las propuestas de inversión no privativas que ingresan al BIESS, consultas mensuales del estado crediticio de los clientes del BIESS, Backtesting del modelo de score de originación de los préstamos hipotecarios y Consultas Batch.

Los servicios de consulta se generan conforme las solicitudes de crédito y propuestas de inversión no privativas que se realicen, siendo las condiciones económicas el factor principal que determina su incremento o disminución.

Estos servicios sirven como insumo para tomar decisiones, realizar análisis, concluir estimaciones y dependen de un procedimiento minucioso con el fin de administrar el riesgo y garantizar la continuidad y giro del negocio del BIESS. Adicionalmente, son necesarios para prevenir el aumento de cartera vencida y reducir el índice de mora institucional.

1.2. JUSTIFICACIÓN DE LA CONTRATACIÓN

1.2.1. TÉCNICA / FUNCIONAL:

En cumplimiento de la normativa legal vigente, es menester para el BIESS contar con las herramientas de información de buró de crédito que sean suficientes y de primera calidad, para poder estar a la vanguardia al dar servicios financieros a los asegurados. En este sentido, es de vital importancia cumplir con todos los requerimientos de las Entidades de Control, así como dar cumplimiento a la normativa

 BIESS Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	
	Página 6 de 38	
UNIDAD REQUIERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

interna, dado que es necesaria la información de buró de crédito para el proceso de concesión y recuperación de préstamos hipotecarios.

Es por ello que una condición necesaria y suficiente es disponer de información fiable, contrastada, eficaz y eficiente; tanto histórica como inmediata, del comportamiento crediticio de los asegurados al IESS respecto al Sistema Financiero (Bancos y Cooperativas) y Sistema Comercial, con el fin de determinar si las inversiones que realiza el Banco del IESS, mediante créditos hipotecarios, pueden ser adecuadas para obtener una rentabilidad sostenida a lo largo del tiempo.

En consecuencia, el proceso de administración de información crediticia es un proceso muy sensible y de mucha importancia, dado que es con esta información que se procede a tomar decisiones sobre la aprobación de los diferentes créditos que dispone el BIESS y así asegurar una rentabilidad segura en los fondos que administra esta Institución.

De acuerdo a las competencias de la Subgerencia de Crédito, en cumplimiento de la normativa legal vigente y considerando que el contrato para la prestación del “SERVICIO DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO” está próximo a finalizar, se requiere la contratación del servicio, de manera que el BIESS pueda cumplir con la concesión de préstamos hipotecarios, arreglo de obligaciones, análisis de inversiones no privativas, y demás actividades inherentes al objeto social del BIESS de manera ininterrumpida.

1.2.2. LEGAL:

1.2.2.1. Artículos relacionados en la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública - LOSNCP:

Artículo 2.- “(...) Se someterán a la normativa específica que para el efecto dicte el Presidente de la República en el Reglamento General a esta Ley, bajo criterios de selectividad, los procedimientos precontractuales de las siguientes contrataciones: (...) 9. Los que celebran las instituciones del sistema financiero y de seguros en las que el Estado o sus instituciones son accionistas únicos o mayoritarios (...);”;

1.2.2.2. Artículos relacionados en el Reglamento General de la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública - RGLOSNCP:

“(...) **Art. 101.- Contrataciones del giro específico de su negocio.** - Las contrataciones relacionadas con el giro específico de sus negocios que celebren las Instituciones Financieras y de Seguros en las que el Estado o sus Instituciones son accionistas únicos o mayoritarios están reguladas por la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero, Ley General de Seguros y demás disposiciones legales pertinentes y autorizadas por la Superintendencia de Bancos y Seguros, sin que les sea aplicables las normas contenidas en la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Contratación Pública y en este Reglamento General.

1.2.2.3. Artículos relacionados a la normativa aplicable al objeto de contratación:

“LIBRO I.- NORMAS DE CONTROL PARA LAS ENTIDADES DE LOS SECTORES FINANCIEROS PÚBLICO Y PRIVADO

 Biess Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	AGOSTO-2022
Página 7 de 38		
UNIDAD REQUIERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

TÍTULO IX.- DE LA GESTIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS CAPÍTULO II.- DE LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

SECCIÓN II.- ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

ARTÍCULO 3.- Las entidades controladas deben establecer esquemas eficientes de administración y control del riesgo de crédito al que se expone en el desarrollo del negocio. Cada entidad controlada tiene su propio perfil de riesgo según las características de los mercados en los que opera y de los productos que ofrece; por lo tanto, al no existir un modelo único de administración del riesgo de crédito, cada entidad debe desarrollar su propio esquema.

Las entidades controladas deberán contar con un proceso formalmente establecido de administración del riesgo de crédito que asegure la calidad de sus portafolios y además permita identificar, medir, controlar / mitigar y monitorear las exposiciones de riesgo de contraparte y las pérdidas esperadas, a fin de mantener una adecuada cobertura de provisiones o de patrimonio técnico.” (El énfasis me pertenece).

➤ CODIFICACIÓN DE RESOLUCIONES DE LA SUPERINTENDENCIA DE BANCOS:

LIBRO I.- NORMAS DE CONTROL PARA LAS ENTIDADES DE LOS SECTORES FINANCIEROS PÚBLICO Y PRIVADO,

TÍTULO IX.- DE LA GESTIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

CAPÍTULO II.- DE LA ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO

SECCIÓN III.- METODOLOGÍA Y PROCESOS DE ADMINISTRACIÓN DEL RIESGO DE CRÉDITO,

“ARTÍCULO 7. - Las metodologías implantadas deben considerar la combinación de criterios cuantitativos y cualitativos, de acuerdo con la experiencia y las políticas estratégicas de la entidad; deben permitir monitorear y controlar la exposición crediticia de los diferentes portafolios. Esta metodología debe ser evaluada periódicamente a fin de garantizar la idoneidad de la misma, al igual que la relevancia de las variables utilizadas.

La administración del portafolio de crédito incluye las siguientes etapas fundamentales: el otorgamiento que incluye las fases de evaluación, aprobación, instrumentación y desembolso; seguimiento; recuperación; y, control, para lo cual es necesario que las establezcan:

- a. *Criterios, metodologías y sistemas internos de evaluación crediticia para la selección y otorgamiento de los créditos, que se ajusten al perfil de riesgo de la entidad, los que deben ser consistentes con la naturaleza, tamaño y complejidad de las operaciones de la institución controlada; y, estar basados en el análisis de los estados financieros, flujos de caja del proyecto, calidad de la gerencia, entre otros, para los clientes de los que se dispone de suficiente información financiera; y, en sistemas de evaluación crediticia, por ejemplo: ‘credit scoring’;*

- b. *Un sistema de seguimiento y control del riesgo de crédito de los diferentes portafolios, lo que implica un proceso continuo de calificación de los sujetos y operaciones coherente con el proceso de otorgamiento, que incluya un esquema para realizar el seguimiento del nivel de riesgo de cada*

 Biess <i>Banco del IESS</i>	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	AGOSTO-2022
Página 8 de 38		
UNIDAD REQUIERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

sujeto y operación, sin perjuicio de lo dispuesto en el capítulo XVIII ‘Calificación de activos de riesgo y constitución de provisiones por parte de las entidades de los sectores público y privado bajo el control de la Superintendencia de Bancos’ del título II “Sistema financiero nacional”, del Libro I ‘Sistema Monetario y Financiero’ de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros. Adicionalmente, el control del riesgo incorpora la adopción de medidas para mitigar los riesgos, cuando se identifican debilidades potenciales o reales en un cliente, tales como: reducción o transferencia de exposición, nuevas garantías, entre otras;

- c. (...)
- d. *Un sistema de información basado en reportes objetivos, con información suficiente para satisfacer las necesidades de la institución, apoyar los procesos de toma de decisiones de la administración del riesgo de crédito y asegurar una revisión oportuna de las posiciones de riesgo y de las excepciones.*

La información debe ser permanente, oportuna y consistente; y, ser distribuida a los niveles administrativos correspondientes para asegurar que se tomen acciones correctivas”.

CODIFICACIÓN DE RESOLUCIONES MONETARIAS, FINANCIERAS, DE VALORES Y SEGUROS

LIBRO I: SISTEMA MONETARIO Y FINANCIERO,

TÍTULO II: SISTEMA FINANCIERO NACIONAL

CAPITULO VII: POLÍTICA PARA LA GESTIÓN INTEGRAL Y ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS DE LAS ENTIDADES DE LOS SECTORES FINANCIEROS PÚBLICO Y PRIVADO

SECCIÓN II.- ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

“Art. 7. - Todos los niveles de la organización, dentro de sus competencias, harán seguimiento sistemático de las exposiciones de riesgo y de los resultados de las acciones adoptadas, lo cual significa un monitoreo permanente a través de un sistema de información para cada tipo de riesgo, preparado para satisfacer las necesidades particulares de la entidad.

Estos sistemas mantendrán información suficiente para apoyar los procesos de toma de decisiones, que permita la generación de informes y reportes permanentes, al menos mensuales, debiendo ser oportunos, objetivos, relevantes, consistentes y dirigidos a los correspondientes niveles de la administración y de los organismos de control.

Los sistemas de información deben asegurar una revisión periódica y objetiva de posiciones de riesgos, así como de eventuales excepciones cuando aplique.”

CÓDIGO ORGÁNICO MONETARIO Y FINANCIERO, LIBRO I

Sección 17

Servicio de Registro de Datos Crediticios

 Biess Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	AGOSTO-2022
		Página 9 de 38
UNIDAD REQUIERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

“Art. 357.- Registro de Datos Crediticios. - El servicio de referencias crediticias será prestado por la Superintendencia de Bancos y por las personas jurídicas autorizadas por la Superintendencia de Bancos, entidad que está facultada para supervisar y controlar el ejercicio de sus actividades.

El servicio de referencias crediticias es aquel que, mediante la recepción de información de riesgos crediticios, el mantenimiento, análisis y procesamiento de la misma, permite a los usuarios del servicio identificar adecuadamente a una persona y evaluar su riesgo crediticio, determinar sus niveles de endeudamiento, solvencia económica, así como su capacidad de endeudamiento y pago de obligaciones. El servicio podrá prestarse mediante la entrega de reportes de información crediticia, modelos de riesgos, scores de crédito o en general diversas metodologías, procesamiento de información o servicios de valor agregado. El servicio podrá incluir información complementaria en tanto sea relevante para los fines indicados.

El registro permitirá contar con información individualizada de las personas naturales y jurídicas respecto de las operaciones crediticias que se hayan contratado con las entidades del sistema financiero público y privado, incluyendo los casos en que éstas actúen en su nombre o por cuenta de una entidad bancaria o financiera del exterior, así como de aquellas realizadas con las entidades del sector financiero popular y solidario, del sector comercial, telecomunicaciones y de otras instituciones en las que se registren obligaciones de pago, las mismas que serán determinadas por resolución de la Junta de la Política y Regulación Monetaria y Financiera.

Los servicios podrán ser comercializados a las personas naturales o jurídicas que estén legalmente autorizadas a otorgar créditos o en general a las que requieran evaluar riesgo crediticio para la realización o seguimiento de negocios o transacciones económicas”.

LEY ORGÁNICA DE PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES:

*“Art. 28.- **Datos crediticios**.- Salvo prueba en contrario será legítimo y lícito el tratamiento de datos destinados a informar sobre la solvencia patrimonial o crediticia, incluyendo aquellos relativos al cumplimiento o incumplimiento de obligaciones de carácter comercial o crediticia que permitan evaluar la concertación de negocios en general, la conducta comercial o la capacidad de pago del titular de los datos, en aquellos casos en que los mismos sean obtenidos de fuentes de acceso público o procedentes de informaciones facilitadas por el acreedor. Tales datos pueden ser utilizados solamente para esa finalidad de análisis y no serán comunicados o difundidos, ni podrán tener cualquier finalidad secundaria.*

La protección de datos personales crediticios se sujetará a lo previsto en la presente ley, en la legislación especializada sobre la materia y demás normativa dictada por la Autoridad de Protección de Datos Personales.

Sin perjuicio de lo anterior, en ningún caso podrán comunicarse los datos crediticios relativos a obligaciones de carácter económico, financiero, bancario o comercial una vez transcurridos cinco años desde que la obligación a la que se refieran se haya hecho exigible.

Art. 29.- Derechos de los Titulares de Datos Crediticios. -

1. Sin perjuicio de los derechos reconocidos en esta Ley, los Titulares de Datos Crediticios tienen los siguientes derechos:

 Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	AGOSTO-2022
		Página 10 de 38
UNIDAD REQUIRENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

- a) *Acceder de forma personal a la información de la cual son titulares;*
- b) *Que el reporte de crédito permita conocer de manera clara y precisa la condición en que se encuentra su historial crediticio; y,*
- c) *Que las fuentes de información actualicen, rectifiquen o eliminen, según el caso, la información que fuese ilícita, falsa, inexacta, errónea, incompleta o caduca*

2. *Sobre el derecho de acceso por el Titular del Dato Crediticio, éste será gratuito, cuantas veces lo requiera, respecto de La información que sobre sí mismos esté registrada ante los prestadores de servicios de referencia crediticia y a través de los siguientes mecanismos:*

- a) *Observación directa a través de pantallas que los prestadores del servicio de referencia crediticia pondrán a disposición de dichos titulares; y,*
- b) *Entrega de impresiones de los reportes que a fin de que el Titular del Dato Crediticio compruebe la veracidad y exactitud de su contenido, sin que pueda ser utilizado con fines crediticios o comerciales.*

3. *Sobre los derechos de actualización., rectificación o eliminación, el Titular del Dato Crediticio podrá exigir estos derechos frente a las fuentes de información mediante solicitud escrita. Las fuentes de información, dentro del plazo de quince días de presentada la solicitud, deberán resolverla admitiéndola o rechazándola motivadamente. El Titular del Dato Crediticio tiene derecho a solicitar a los prestadores del servicio de referencias crediticias que, en tanto se sigue el proceso de revisión, señalen en los reportes de crédito que emitan, que la información materia de la solicitud está siendo revisada a pedido del titular.”*

ESTATUTO ORGÁNICO POR PROCESOS DEL BIESS:

El Estatuto Orgánico por Procesos emitido por Directorio mediante Resolución No. BIESS-012-2016 del 09 de agosto de 2016 y reformado mediante Resolución No. BIESS-021-2017 de 20 octubre del 2017, en su numeral 10.2 estable como la misión de la Subgerencia de Crédito, la siguiente:

“*Misión de la Subgerencia de Crédito:*

- *Planificar, dirigir y administrar la ejecución de la gestión integral de crédito y de servicio al cliente del BIESS, en concordancia con los planes de negocio del Banco, normativa interna y de los organismos de control”.*

Así también en el mencionado Estatuto dentro de las responsabilidades de la Subgerencia de Crédito, se determinan las siguientes:

“*[...] 7. Definir estrategias que busquen mejorar la gestión y minimizar los riesgos inmersos en los procesos a su cargo.*

(...) 12. Implementar, supervisar y controlar los procesos y procedimientos requeridos para un funcionamiento óptimo de las operaciones crediticias del BIESS [...]”.

 BIESS Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	AGOSTO-2022
		Página 11 de 38
UNIDAD REQUIERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

En el referido Estatuto se señala como Misión de la Dirección de Gestión de Crédito, la siguiente:

“Misión de la Dirección de Gestión de Crédito:

Administrar y controlar la ejecución de la instrumentación de créditos y la gestión de recuperación de cartera, acorde a las políticas institucionales, a la normativa legal existente y a las disposiciones de los organismos de control”.

Además, en el precitado Estatuto, dentro de las responsabilidades de la Dirección de Gestión de Crédito, determina las siguientes:

“1. Coordinar y supervisar la aplicación de las políticas y los procesos inherentes a la gestión de negocio de los distintos productos de crédito.

9. Supervisar, ejecutar, y administrar las operaciones relacionadas con la aprobación del crédito hipotecario.

10. Analizar la información requerida para la aprobación de créditos de los diferentes productos establecidos en el banco”.

MANUAL DE CRÉDITO DEL BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL 2022:

Sección I. Requisitos básicos para la Precalificación

Art. 16, numeral 16.5. *“Cumplir con el parámetro integral de calificación crediticia establecido para el efecto por el BIESS. Estos parámetros de calificación deberán ser aprobados por el Directorio previo informe del Comité de Administración Integral de Riesgos.*

Sección II. Calificación y Aprobación del Crédito

Art. 17. *Una vez que el sujeto de crédito hubiere obtenido la aprobación de su pre-calificación, entregará la documentación detallada en la solicitud de precalificación generada a través de la página web del BIESS, en los lugares y forma que señale el BIESS, conjuntamente con la solicitud de crédito debidamente firmada por el(s) solicitante(s) para proceder con la evaluación y valoración del bien inmueble que será entregado en garantía.*

Art. 19. *Una vez aprobada la solicitud de crédito, con la documentación entregada por el/los solicitante(s) del crédito se dará inicio a la fase legal para gestionar la constitución de la garantía hipotecaria.*

Si durante la fase legal existen observaciones por parte del municipio o registrador de la propiedad del cantón donde se encuentra ubicado el bien inmueble a hipotecar, el Banco otorgará a los solicitantes del crédito un plazo para regularizar dichas observaciones. Así también, previo a la ejecución del/los desembolso(s) del crédito, el BIESS verificará si el/los sujeto(s) de crédito continua(n) afiliado(s) al IESS y si su capacidad de endeudamiento no ha disminuido, de detectarse que el o los solicitantes se encuentran cesantes y/o se deterioró su capacidad de endeudamiento, el Banco suspenderá el proceso de concesión del crédito y otorgará un plazo para que regularice su situación laboral y/o económica.

En cualquiera de los casos antes descritos, de cumplirse los plazos otorgados por el Banco sin sanear las inconsistencias reportadas, el crédito será negado definitivamente.

	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	AGOSTO-2022
		Página 12 de 38
UNIDAD REQUIERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

DISPOSICIONES TRANSITORIAS- MANUAL DE CREDITO DEL BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL, ABRIL 2022

“PRIMERA: Hasta que La Dirección Nacional de Registro de Datos Públicos ponga en funcionamiento el nuevo Sistema de Registro Crediticio, el BIESS seguirá utilizando los servicios e información de los Burós de Información Crediticia, de acuerdo a la normativa establecida por la Dirección Nacional de Datos Públicos y la Superintendencia de Bancos del Ecuador”.

MANUAL DE ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS:

El artículo 14. Riesgos de Crédito, 14.1. Objetivos de la Administración de Riesgos de Crédito prevé: “Establecer de manera preventiva apoyado de técnicas matemáticas y econométricas los perfiles de riesgos, que podría manifestar mayores probabilidades de impago y diseñar estrategias preventivas para su recuperación”.

Adicionalmente, en el Artículo 14.4. Medición, contempla: “Para la medición del riesgo de crédito, será necesaria la elaboración de las siguientes metodologías:

- *Modelos y metodologías para la cuantificación de las pérdidas esperadas y por consiguiente la provisión para pérdidas crediticias.*
- *Modelos de scoring para calificar operaciones crediticias y su pre-aprobación y definir los rangos o categorías de riesgos conforme a la estrategia de negocios del banco”.*

Y, complementariamente en el Artículo 14.7. Plan de Contingencia de Crédito, Estrategias Específicas: “A fin de mantener a la Institución en un nivel aceptable de exposición de riesgo de crédito, puede aplicarse una o varias de las siguientes estrategias:

- *Cumplir estrictamente los instructivos para la concesión de créditos: originales, reestructurados, renovados o refinaciados.*
- *Disponer de un sistema de seguimiento y control del riesgo de crédito de los diferentes portafolios, lo que implica un proceso continuo de calificación de los sujetos y operaciones coherentes con el proceso de otorgamiento, que incluya un esquema para realizar el seguimiento del nivel de riesgo de cada sujeto y operación*
- *Adicionalmente, el control del riesgo incorpora la adopción de medidas para mitigar los riesgos, cuando se identifican debilidades potenciales o reales en un cliente, tales como: reducción o transferencia de exposición, nuevas garantías, entre otras.*

Analizar la metodología y técnica analítica basada en el comportamiento histórico de los portafolios de crédito y contingentes, que permitan determinar los indicadores de riesgo de crédito del portafolio de cartera”.

1.2.3. ECONÓMICA:

 Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN		AGOSTO-2022
	Página 13 de 38		
UNIDAD REQUIRENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO		
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”		

1.2.3.1. Análisis de Ofertas. -

Para la contratación de “SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”, se realizó el correspondiente “Estudio de Mercado para la Definición del Presupuesto Referencial”.

1.3. DEFINICIÓN DE PRESUPUESTO REFERENCIAL:

Como resultado del Estudio de Mercado para la Definición del Presupuesto Referencial, se ha definido el valor de USD 225.395,07 (doscientos veinte y cinco mil trescientos noventa y cinco con 07/100) dólares de los Estados Unidos de América, más IVA, desglosados de la siguiente manera:

Ítem	Descripción	Cantidad Anual proyectada	Unidad	Precio Unitario USD	Subtotal USD
1	Consulta Canal Servicio Web	1.074.990	U	0,12	128.998,80
2	Consultas Canal Web	5.580	U	0,12	669,60
3	Consultas Batch	1.820.000	U	0,048	87.360,00
4	Backtesting	1	U	8.366,67	8.366,67
TOTAL SIN IVA:					225.395,07

1.4. DEFINICIÓN DE FORMA Y CONDICIONES DE PAGO:

Pago	Porcentaje	Detalle
Anticipo	0%	No se entregará anticipo
Saldo	100%	Pagos mensuales contra prestación del servicio. Se realizarán 12 pagos previa suscripción de las respectivas actas de entrega recepción parcial y definitiva a entera satisfacción del BIESS.

Para procesar los pagos respectivos se requiere cumplir con:

Por el/la contratista. -

El/la contratista(s), deberán entregar los siguientes informes y reportes al Administrador del Contrato:

- Informe mensual de los cuatro (4) componentes contratados que incluya como anexo el reporte de consumos de las consultas efectuadas en el periodo de Canal Servicio Web y Canal Web; el

 BIESS Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	
	Página 14 de 38	
UNIDAD REQUIERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

reporte debe contener mínimo los siguientes campos: cédula usuario, nombre usuario, cédula o identificación de cliente consultado, nombre de cliente consultado, fecha y hora de consulta, tipo de consulta (Canal Servicio Web o Canal Web), tiempo promedio de respuesta del Canal Servicio Web.

- Informe de disponibilidad del servicio mensual, con detalle del tiempo que este permaneció NO disponible en caso de mantenimientos y/o actualizaciones, según lo descrito en el numeral 2.4 METODOLOGÍA DE TRABAJO, en la Etapa 2: SERVICIO DE CONSULTAS BURÓ DE CRÉDITO.

Por el BIESS. -

- Reporte del consumo del Canal Servicio Web (BIESS- Administrador del Contrato), para realizar la conciliación con el reporte emitido por el proveedor, en el reporte no se considera las consultas realizadas en ambientes de pruebas.

Pagos indebidos: LA CONTRATANTE se reserva el derecho de reclamar a EL/LA CONTRATISTA, en cualquier tiempo; antes, durante o después de la prestación del servicio, sobre cualquier pago indebido por error de cálculo o por cualquier otra razón debidamente justificada; obligándose EL/LA CONTRATISTA a satisfacer las reclamaciones que por este motivo llegare a plantear LA CONTRATANTE, reconociéndose el interés calculado a la tasa máxima del interés convencional, establecido por el Banco Central del Ecuador.

1.5. DEFINICIÓN DE PLAZO DE EJECUCIÓN PARCIALES Y/O TOTAL:

El plazo para la ejecución del contrato es de 365 días, una vez finalizada la Etapa 1, de acuerdo a lo detallado en el cuadro siguiente y culminará hasta la finalización del plazo o hasta el consumo total del presupuesto asignado, lo que suceda primero.

Etapas	Descripción	Plazo
1	Activación tecnológica del Canal Servicio Web	<p>El/la contratista tendrá 30 días calendario para realizar la implementación de los servicios requeridos, contados a partir del día siguiente de la notificación de Autorización de inicio de la activación por parte del Administrador del Contrato, debido a que los servicios están implementados conforme las definiciones del BIESS. Las especificaciones fueron detalladas y entregadas a los oferentes, en el documento “CATÁLOGOS”, en la consulta previa del mercado.</p> <p>Se deberá dejar constancia del cumplimiento de esta etapa en el “ACTA DE ACTIVACIÓN TECNOLÓGICA” que será suscrita por el Administrador del Contrato y el/la Contratista.</p>
2	Servicio de consultas Buró de Crédito	365 días, contados a partir del cumplimiento de la Etapa 1.

 Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	AGOSTO-2022
		Página 15 de 38
UNIDAD REQUIRENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

En el caso de que la Activación tecnológica del Canal Servicio Web, se realice antes de los 30 días calendario, el Servicio de Consultas Buró de Crédito, podrá iniciar inmediatamente previa autorización del Administrador del Contrato.

En el caso de que no se requiera la ACTIVACIÓN TECNOLÓGICA DEL SERVICIO WEB – el Servicio de Consultas Buró de Crédito podrá iniciar inmediatamente previa autorización del Administrador del Contrato.

2. TÉRMINOS DE REFERENCIA

2.1. ANTECEDENTES:

El Plan Operativo Anual 2022 (POA 2022) de la Subgerencia de Crédito, tiene aprobada la tarea de “SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”, con el fin de contratar el servicio, y de esta manera al finalizar el contrato vigente, se cuente con un nuevo contrato y se mantenga el servicio de manera ininterrumpida.

2.2. OBJETIVOS DE LA CONTRATACIÓN:

General:

- Contratar un proveedor del servicio que proporcione información del historial de crédito de personas naturales y jurídicas con el fin de administrar el riesgo crediticio y facilitar la toma de decisiones en la concesión de créditos hipotecarios y propuestas de inversión.

Específicos:

- Calificar nuevos perfiles crediticios de una manera confiable y con menores recursos.
- Establecer criterios para la evaluación del riesgo en el otorgamiento de crédito.
- Obtener la calificación crediticia de los asegurados.
- Disponer de una base de datos para el análisis crediticio de las propuestas de inversión no privativas que ingresan al BIESS y que especifican dentro de su metodología de calificación.
- Cumplir con la normativa vigente emitida por los entes de regulación y control, así como con la normativa interna del BIESS.

2.3. ALCANCE:

La contratación tiene como alcance la ejecución de cuatro componentes que son: Consulta Canal Servicio Web, Consultas Web, Consultas Batch y Backtesting.

	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	AGOSTO-2022
		Página 16 de 38
UNIDAD REQUIRENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

El servicio de consulta Canal Servicio Web, será utilizado por los asegurados interesados en acceder a un crédito hipotecario, que ingresen con su cédula y clave a la página web del BIESS para realizar la simulación y creación de la solicitud de crédito; así también, cuando requiere realizar arreglos de obligaciones de los créditos que mantiene en la Institución.

El servicio de consulta Canal web, será utilizado a nivel nacional, por los funcionarios del BIESS autorizados por el Director o Subgerente de área.

El servicio de Consultas Batch y Backtesting serán utilizadas por los funcionarios de la Matriz del BIESS.

Los “SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO” contratados, permitirá:

- Implementar ajustes a los modelos de aprobación crediticia del BIESS.
- Mantener acceso en línea a aplicativos que permitan conocer el estado de la situación crediticia de los clientes.
- Obtener información de situación crediticia mediante consultas masivas de lista de clientes solicitados por el BIESS a través de Consultas Batch.
- Facilitar el análisis de modelos predictivos a través de datos históricos del historial crediticio de los clientes.
- Verificar que los distintos emisores de valores de renta fija y renta variable que representan alternativas de inversión para el BIESS, cumplan con lo que establece la Política de Inversiones No Privativas vigente, así como, con lo que determina el Libro I de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros; previo a que el Banco tome posición de inversión, de ser el caso. Dar cumplimiento a la normativa de los organismos de control.
- Mejorar el procesamiento y análisis de solicitudes de novación, refinanciamiento y reestructuración (arreglo de obligaciones).
- Mejorar el nivel de atención de reclamos y requerimientos de clientes.
- Cumplir la normativa aplicable sobre tratamiento y procesamiento de datos personales para fines crediticios.
- Y demás facilidades definidas en el presente documento.

2.4. METODOLOGÍA DE TRABAJO:

La contratación de los “SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”, atiende al cumplimiento de normativa establecida por la Superintendencia de Bancos y de la normativa referente a Tratamiento de Datos Personales; por lo cual, la empresa que brinde este servicio deberá acogerse y cumplir con los requisitos previos exigidos por el ente rector y normativa aplicable para la implementación del servicio.

 BIESS <i>Banco del IESS</i>	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	AGOSTO-2022
Página 17 de 38		
UNIDAD REQUIRENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

Etapa 1: ACTIVACIÓN TECNOLÓGICA.

- Una vez suscrito el contrato, de ser el caso que se requiera una transición del servicio, el Administrador del Contrato, coordinará con las áreas de negocio propietarias de los aplicativos de concesión, Coordinación de Tecnología y el/la contratista, realizarán las gestiones que correspondan, así como, los aspectos técnicos bancarios, desarrollos informáticos y administrativos previos para la implementación del servicio en los tiempos establecidos para el efecto.
- El área de Crédito realizará la coordinación con el área de Tecnología, para la habilitación del servicio con el proveedor, con lo cual el área de Tecnología notificará que culminó la activación tecnológica al Administrador del Contrato, con el fin de que el Administrador del Contrato proceda a suscribir el “ACTA DE ACTIVACIÓN TECNOLÓGICA” con el contratista. En el caso de que la Activación tecnológica del servicio web, se realice antes de los 30 días calendario, la Etapa 2 “Servicio de Consultas Buró de Crédito”, podrá iniciar inmediatamente previa autorización del Administrador del Contrato.

La activación tecnológica es necesaria si el proveedor que gana el proceso es nuevo, debido a que previo a la implementación a producción es necesario realizar conexiones y pruebas.

Etapa 2: SERVICIO DE CONSULTAS BURÓ DE CRÉDITO.

- El Servicio de Consultas Buró de Crédito, podrá iniciar inmediatamente previa autorización del Administrador del Contrato una vez firmada el “ACTA DE ACTIVACIÓN TECNOLÓGICA”.
- El proveedor del servicio deberá remitir los entregables detallados en el numeral 1.4. “DEFINICIÓN DE FORMA Y CONDICIONES DE PAGO”.
- El Administrador del Contrato deberá solicitar la certificación de las consultas consumidas a los Subgerentes o Directores de cada una de las áreas que hagan uso de las mismas.
- El Administrador del Contrato adjuntará para el pago el reporte de las consultas consumidas del Canal Servicio Web, el mismo será generado mediante un servicio de reportería provisto por el BIESS.
- El/la contratista deberá remitir los reportes de Consultas Batch y Backtesting a través de un canal seguro y encriptado al Administrador del Contrato, para enviar y recibir la información respectiva para descarga de los usuarios que hacen uso del buró y respaldo del Administrador del Contrato de acuerdo a la periodicidad establecida en el numeral 2.6. PRODUCTOS/SERVICIOS REQUERIDOS .
- El BIESS cancelará por el servicio prestado de Canal Servicio Web y/o del Canal web, por una sola consulta del cliente dentro del periodo de vigencia de los datos que es de 15 días a partir de su ingreso inicial, en caso de que el Banco requiera el cambio de vigencia de validez de los datos, bastará con la sola notificación de cambio del Administrador del Contrato al contratista.

 BIESS <i>Banco del IESS</i>	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	AGOSTO-2022
Página 18 de 38		
UNIDAD REQUIRENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

- El/la contratista deberá entregar mensualmente un reporte de disponibilidad del servicio detallados en el numeral 1.4. DEFINICIÓN DE FORMA Y CONDICIONES DE PAGO y en caso de existir ventanas de mantenimiento, detallará el tiempo que este permaneció NO disponible. El proveedor deberá notificar al Administrador del Contrato y al área de plataformas de la Coordinación de Tecnología del BIESS, de forma oportuna para los mantenimientos programados; en caso de falta de disponibilidad por otros motivos, deberá remitir el respectivo informe, para establecer la causa y tiempo. El BIESS podrá realizar verificaciones de la disponibilidad de manera eventual.
- La solicitud de Consultas Batch y Backtesting se solicitarán al contratista por escrito, a través de cualquier medio físico o digital, por parte del Administrador del Contrato, para que las mismas sean generadas, de no existir notificación las consultas no deben ser generadas.
- El/la contratista deberá proveer un canal de conectividad y comunicación de uso exclusivo para el BIESS. (Conexión SFTP). Los canales de comunicación deben ser consensuados y analizados con el área de Infraestructura y Plataformas de la Coordinación de Tecnología del BIESS.
- El/la contratista deberá designar y comunicar al Administrador del Contrato, el nombre y contacto de su representante que atenderá y solventará los requerimientos del Banco.
- Para el servicio de Consultas Batch, el BIESS enviará a la empresa contratada, la lista de cédulas a ser consultadas. Esto se realizará a través del canal seguro y encriptado que proporcione el proveedor para enviar y recibir la información respectiva, el tiempo de respuesta debe ser de máximo 48 horas.
- Para el servicio Backtesting se remitirá la información crediticia mínima requerida de los clientes a ser evaluados. Esto se realizará a través del canal seguro y encriptado proporcionado por el proveedor para enviar y recibir la información respectiva, el tiempo de respuesta debe ser de máximo 15 días calendario.
- La información que se proporcione o genere dentro de la presente contratación, al ser sujeta a sigilo bancario, obligatoriamente motivará la firma del respectivo acuerdo de confidencialidad (formato BIESS), cuyo incumplimiento derivará en las sanciones establecidas por la ley y los organismos de control, así como la culminación unilateral del contrato. La empresa que prestará el servicio además deberá manejar protocolos que precautelen la seguridad de datos de acuerdo a lo que determine el marco legal vigente.
- La responsabilidad de el/la Contratista es otorgar los “SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”, cumpliendo la normativa interna y externa vigente, y deberán estar disponibles conforme los parámetros mínimos establecidos en el numeral 4.1.4. 4.1.4. Acuerdo de niveles de servicio.

2.5. INFORMACIÓN QUE DISPONE LA ENTIDAD CONTRATANTE:

El BIESS dispone de un sistema informático interno y conexión a internet.

UNIDAD REQUIRENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”

El Administrador del Contrato, una vez suscrito el contrato, remitirá al CONTRATISTA, el listado de usuarios a los que se les deberá proporcionar el acceso a la base de datos del buró de información (Canal Servicio Web) y los usuarios para las Consultas Canal Web. Adicionalmente, los accesos del SFTP, para el enviar y recibir la información de las Consultas Batch y Backtesting

2.6. PRODUCTOS/SERVICIOS REQUERIDOS :

El BIESS requiere para la presente contratación, los siguientes componentes:

Ítem	Descripción	Cantidad Anual proyectada	CARACTERÍSTICAS DEL SERVICIO REQUERIDO
1	Consulta Canal Servicio Web	1.074.990	El/la contratista deberá poseer la información del comportamiento crediticio a nivel nacional de los asegurados al IESS, tanto de manera actualizada como histórica, de las siguientes fuentes de información:
2	Consultas Canal Web	5.580	
3	Consultas Batch	1.820.000	
4	Backtesting	1	<p>Sistema financiero:</p> <p>Incluye la información actual e histórica de todas las instituciones financieras que son reguladas por la Superintendencia de Bancos del Ecuador.</p> <p>Adicionalmente, la información de las instituciones financieras que actualmente se encuentran reguladas por la Superintendencia de Economía Popular y Solidaria - SEPS.</p> <p>Sistema comercial:</p> <p>Información crediticia de empresas que ofrecen servicios o productos en el mercado ecuatoriano, incluyendo empresas de telecomunicaciones, casas comerciales, entre otras.</p> <p>El/la contratista deberá poseer la información del comportamiento crediticio a nivel nacional de los asegurados al IESS, tanto de manera actualizada como histórica.</p> <p>La información que provea el/la contratista debe ser actualizada a la fecha de corte más próxima del mes en curso; y hasta 45 días anteriores a la fecha de evaluación del sujeto de crédito. Información que podrá ser verificada en base a pruebas efectuadas.</p>

 Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN		AGOSTO-2022
	Página 20 de 38		
UNIDAD REQUIERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO		
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”		

La información generada por el/la contratista, deberá ser entregada por los siguientes canales:

1. Consulta Canal Servicio Web:

Proyección de servicios a través de Consultas canal Servicio Web:

CONSULTAS	ÁREA RESPONSABLE DEL COMPONENTE	USUARIOS CONSULTANTES	PROYECCIÓN MENSUAL	MESES	PROYECCIÓN DE CONSULTAS ANUALES PROMEDIO
Canal Servicio Web	Subgerencia de Crédito	Afiliados/Jubilados	89.582	12	1.074.990,00

Elaboración: Subgerencia de Crédito

Fuente: Memorando Nro. BIESS-DGCR-2022-0509-MM_Demanda Subgerencia de Crédito.

Las consultas mensuales podrán incrementarse o disminuirse, de acuerdo a la necesidad institucional.

A través del estándar de comunicación tecnológica de Canal Servicio Web (Web Service), los sistemas del BIESS se comunican con el buró de crédito, enviando la información necesaria para realizar la evaluación de los sujetos, las consultas solicitadas son procesadas y evaluadas de acuerdo a los modelos de aprobación BIESS; y el resultado es retornado a los sistemas BIESS para su consumo en un máximo de dos (02) segundos. La información a través del Canal Servicio Web deberá estar encriptada.

2. Consulta Canal Web:

Las solicitudes de crédito que sean evaluadas individualmente en el Website y publicadas en Internet, para cada solicitud el Website entrega información en forma de un reporte Web, que se presenta al usuario BIESS en un navegador de internet.

El ingreso al Website, deberá ser a través de un usuario y clave asignada, en base al procedimiento establecido por la empresa del servicio.

Proyección de consultas a consumir:

CONSULTAS	ÁREA RESPONSABLE DEL COMPONENTE	USUARIOS CONSULTANTES	PROYECCIÓN DE CONSULTAS ANUALES PROMEDIO
Canal Web	Subgerencia Banca de Inversión	Funcionarios BIESS	700
	Subgerencia de Riesgos	Funcionarios BIESS	200
	Dirección de Balcón de Servicios	Funcionarios BIESS	480
	Dirección de Gestión de Crédito-Arreglo de Obligaciones	Funcionarios BIESS	4.200
	TOTAL		5.580

Elaboración: Subgerencia de Crédito

Fuente:

Memorando Nro. BIESS-DVAE-2022-0051-MM_Subgerencia Banca de Inversión

Memorando Nro. BIESS-SRIE-2022-0249-MM_Subgerencia de Riesgos

Memorando Nro. BIESS-DBSE-2022-0101-MM_Dirección Balcón de Servicios

Memorando Nro. BIESS-DGCR-2022-0500-MM - Dirección de Gestión de Crédito- Arreglo De Obligaciones

 Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	AGOSTO-2022
		Página 21 de 38
UNIDAD REQUIERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

Las consultas proyectadas podrán incrementarse o disminuirse, de acuerdo a la necesidad institucional.

3. Consultas Batch

Las Consultas Batch son utilizadas para el procesamiento masivo de solicitudes de crédito, en este el BIESS entrega la información de un grupo de solicitudes para que las procese el/la contratista, quien retornará el resultado individual de todas las solicitudes a manera de reporte o en archivos planos, máximo 48 horas posterior al requerimiento realizado por el BIESS.

Proyección de consultas a consumir:

CONSULTAS	ÁREA RESPONSABLE DEL COMPONENTE	USUARIOS CONSULTANTES	PROYECCIÓN No. CONSULTAS ANUALES PROMEDIO
Consultas Batch	Subgerencia de Riesgos	Subgerencia de Riesgos	1.100.000,00
Consultas Batch	Subgerencia de Crédito	Dirección Balcón de Servicios	720.000,00
		TOTAL	1.820.000,00

Elaboración: Subgerencia de Crédito

Fuente:

Memorando Nro. BIESS-SRIE-2022-0226-MM- Subgerencia de Riesgos

Memorando Nro. BIESS-DBSE-2022-0134-MM- Dirección de Balcón de Servicios

Las consultas proyectadas podrán incrementarse o disminuirse, de acuerdo a la necesidad institucional.

Las Consultas Batch se determinan de acuerdo a las necesidades de las Subgerencias de Riesgos y de Crédito; y se gestionarán de manera trimestral. Las consultas de Balcón de Servicios se determinan de acuerdo a la demanda requerida. Las consultas serán remitidas por un medio seguro, el canal de transmisión deberá estar encriptado y se deberá establecer el repositorio de la información.

4. Backtesting:

El estudio de Backtesting requerido es el análisis del rendimiento del modelo matemático de originación para préstamos hipotecarios, mediante la evaluación predictiva del modelo utilizando los datos históricos y determinado si el apetito al riesgo sigue siendo el mismo que al inicio del año. Cabe indicar que se realizarán modelos tanto con variables que mantenga el buró y con datos que el BIESS podría entregar para realizar las experimentaciones específicas.

Proyección de consultas a consumir:

 Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	
	Página 22 de 38	
UNIDAD REQUIRENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

CONSULTAS	ÁREA RESPONSABLE DEL COMPONENTE	USUARIOS CONSULTANTES	PROYECCIÓN No. CONSULTAS ANUALES PROMEDIO
Backtesting	Subgerencia de Riesgos	Subgerencia de Riesgos	1

Elaboración: Subgerencia de Crédito

Fuente: Memorando Nro. BIESS-SRIE-2022-0226-MM- Subgerencia de Riesgos

El Backtesting se realizará una sola consulta durante la vigencia del contrato; una vez realizado el requerimiento por el BIESS, el plazo máximo de entrega del servicio de Backtesting es de 15 días calendario.

El BIESS remitirá la información mínima necesaria para correr el servicio, esto se realizará a través de un canal seguro y encriptado, para enviar y recibir la información respectiva.

2.7. PERSONAL TÉCNICO, EQUIPO DE TRABAJO, RECURSOS:

El Oferente tiene que demostrar documentadamente que cuenta el personal técnico idóneo, infraestructura tecnológica y recursos necesarios para la prestación del servicio objeto de la contratación, en cumplimiento de los requisitos mínimos solicitados en el presente Requerimiento de Contratación.

2.8. GARANTÍAS:

Buen uso de anticipo	No Aplica.
Cumplimiento de contrato	Para seguridad del cumplimiento del contrato y para responder por las obligaciones que contrajeren a favor de terceros, relacionadas con la contratación, el adjudicatario, antes o al momento de la firma del contrato, rendirá garantías por un monto equivalente al cinco (5%) por ciento del valor del mismo.
Técnica	No Aplica.

3. CONDICIONES DEL PROCESO DE CONTRATACIÓN

3.1. CRONOGRAMA DEL PROCESO

No.	Concepto	Fecha máxima	Hora
1	Fecha límite de publicación del proceso	17/8/2022	17:00
2	Fecha límite para preguntas	19/8/2022	12:00
3	Fecha límite de respuestas y aclaraciones	24/8/2022	17:00

UNIDAD REQUIERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”

4	Fecha límite de entrega de ofertas	29/8/2022	12:00
5	Fecha límite de apertura de ofertas	29/8/2022	15:00
6	Fecha límite notificación convalidación de errores	1/9/2022	17:00
7	Fecha máxima de convalidación de errores	5/9/2022	15:00
8	Fecha límite de calificación de ofertas	8/9/2022	17:00
9	Fecha límite de entrega del informe de recomendación	12/9/2022	17:00
10	Fecha límite publicación resultados finales	14/9/2022	17:00
11	Fecha límite de adjudicación	22/9/2022	15:00

El BIESS se reserva el derecho de reprogramar el Cronograma del Proceso para lo cual publicará en la página web el nuevo cronograma que se establezca para el efecto.

3.2. CONVOCATORIA

La convocatoria será publicada en la Página Web Institucional del BIESS y podrán participar todas las empresas de buró de información crediticia calificadas por la Superintendencia de Bancos, según se estipula en el LIBRO I.- “Normas de control para las entidades de los sectores financieros público y privado”, TÍTULO II.- DE LA CONSTITUCIÓN Y EMISIÓN DE LA AUTORIZACIÓN PARA EL EJERCICIO DE LAS ACTIVIDADES FINANCIERAS Y PERMISOS DE FUNCIONAMIENTO DE LAS ENTIDADES DE LOS SECTORES FINANCIEROS PÚBLICO Y PRIVADO, CAPÍTULO IV.- NORMA DE CONTROL PARA LA CALIFICACIÓN Y SUPERVISIÓN DE LAS COMPAÑÍAS DE SERVICIOS AUXILIARES QUE PRESTEN SERVICIOS A LAS ENTIDADES DE LOS SECTORES FINANCIEROS PÚBLICO Y/O PRIVADO, DE LOS BURÓS DE INFORMACIÓN CREDITICIA Y DE ANÁLISIS DE RIESGO CREDITICIO, SECCIÓN VI.- DE LA CALIFICACIÓN Y AUTORIZACIÓN DEL BURÓ DE INFORMACIÓN CREDITICIA, Artículo 27. de la Codificación de Resoluciones de la Superintendencia de Bancos: *“Para obtener su calificación y la autorización para prestar el servicio de referencias crediticias, el buró de información crediticia presentará su solicitud en los términos previstos en el artículo 1 de esta norma, acompañando los documentos previstos en el artículo 2, y la que demuestre el cumplimiento de lo previsto en el artículo 3 de la “Norma sobre los burós de información crediticia y las obligaciones de pago que deben constar en el servicio de referencias crediticias”, expedida por la Junta de Política y Regulación Financiera (...)”*.

De la revisión realizada el 18 de julio de 2022, en la página de la Superintendencia de Bancos, se observa que se encuentran Activas, tres (3) empresas calificadas para brindar el servicio “BUROS DE INFORMACION CREDITICIA”, según el siguiente detalle:

REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN

AGOSTO-2022

Página 24 de 38

UNIDAD REQUIERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”

LISTADO DE ENTIDADES

FECHA DE INFORME (dd-MM-yyyy):

18-07-2022

DATOS GENERALES

TIPO DE INSTITUCIÓN:

BUROS DE INFORMACION CREDITICIA

DETALLE

CÓDIGO INSTITUCIÓN	NOMBRE INSTITUCIÓN	ÚLTIMO ESTADO	FECHA DE RESOLUCIÓN	RESOLUCIÓN	DIR. WEB.
4812	BURO DE INFORMACION CREDITICIA REDCLIC S.A.	ACTIVA	2020/10/22	SB-DTL-2020-1036	_____
4753	DATAEXPERTO-BURO DE INFORMACION CREDITICIA S.A.	ACTIVA	2019/05/23	SB-DTL-2019-578	_____
2745	EQUIFAX ECUADOR C.A. BURO DE INFORMACION CREDITICIA	ACTIVA	2021/03/18	SB-DTL-2021-0631	_____
2754	ACREDITA BURO DE INFORMACION CREDITICIA S.A., CONCLUIDA EXISTENCIA LEGAL	INACTIVA	2017/08/30	SB-2017-708	_____
3325	TELETEC BUREAU DE INFORMACION CREDITICIA	CERRADA	2006/02/14	SBS-2006-119	_____
2149	CALTECBURO BURO DE INFORMACION CREDITICIA S.A., EXTINGUIDO	CONCLUIDA EXISTENCIA LEGAL	2013/10/04	SBS-2013-726	_____
3322	CINFOCREDIT, EXTINGUIDA	CONCLUIDA EXISTENCIA LEGAL	2009/03/03	SBS-2009-191	_____
2148	MULTIBURO, BURO DE INFORMACION CREDITICIA S.A., EXTINGUIDO	CONCLUIDA EXISTENCIA LEGAL	2013/12/26	SBS-2013-965	_____

El presente proceso de contratación, de acuerdo a lo establecido en el “Instructivo de Giro Específico del Negocio para la Selección de Empresas que ofrecen Servicios de Consulta de Buró de Crédito”, en su artículo 5. DE LA FASE DE SELECCIÓN, numeral “5.1 Convocatoria. - La convocatoria estará dirigida a todas las empresas de buró de crédito, calificadas por la Superintendencia de Bancos; y se publicará en la página Web del BIESS”, por lo tanto, las ofertas presentadas que no cumplan con este requerimiento, serán rechazadas.

3.3. PREGUNTAS, RESPUESTAS Y ACLARACIONES

Las empresas proveedoras del servicio de buró de información crediticia interesadas en participar en este proceso, podrán realizar preguntas o solicitar aclaraciones de acuerdo con el cronograma establecido para el efecto, las cuales serán remitidas vía correo electrónico a: cotizacionescredito@biess.fin.ec

 Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	AGOSTO-2022
		Página 25 de 38
UNIDAD REQUIERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

La Comisión de Selección dará respuesta a todas las preguntas realizadas por los interesados en participar en el proceso, para lo cual emitirá un acta que será notificada a través de la Página Web Institucional.

3.4. FORMA DE PRESENTAR LA OFERTA

Las ofertas deberán ser presentadas en forma física, en la ciudad de Quito, Av. Amazonas y Unión Nacional de Periodistas, Plataforma Gubernamental de Gestión Financiera, Piso 2, Dirección de Servicios Generales Contratación y Compras Públicas del BIESS; dependencia que conferirá comprobantes de recepción por cada oferta entregada y anotará, tanto en los recibos como en el sobre de la oferta, la fecha y hora de recepción; luego de esto realizará la entrega a la Comisión de Selección. Las ofertas físicas se presentarán en sobre único, el cual contendrá la siguiente ilustración:

“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”
Señor(es)
Comisión de Selección
BANCO DEL INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL – BIESS
Presente. -
PRESENTADA POR: _____
RUC: _____
CORREO ELECTRÓNICO: _____ TELÉFONO CELULAR: _____
PERSONA DE CONTACTO: _____

Las ofertas deberán encontrarse foliadas de acuerdo a los establecido en el numeral 5.4. Convalidación de errores de forma del “INSTRUCTIVO DE GIRO ESPECÍFICO DEL NEGOCIO PARA LA SELECCIÓN DE EMPRESAS QUE OFRECEN SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”.

3.5. APERTURA DE OFERTAS

La apertura de las ofertas será pública y se efectuará conforme al cronograma establecido para el efecto, en la Sala de Reuniones de la Subgerencia de Crédito del BIESS, ubicada en la ciudad de Quito, Av. Amazonas y Unión Nacional de Periodistas, Plataforma Gubernamental de Gestión Financiera, Piso 1.

 BIESS Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	
	Página 26 de 38	
UNIDAD REQUIERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

3.6. CONVALIDACIÓN DE ERRORES, CALIFICACIÓN DE OFERTAS, ASIGNACIÓN Y ADJUDICACIÓN

De acuerdo a lo establecido en el Instructivo de Giro Específico del Negocio para la Selección de Empresas que Ofrecen Servicios de Consulta de Buró de Crédito:

Numeral 5.4. Convalidación de errores de forma: *“Las ofertas una vez presentadas no podrán modificarse. No obstante, si se presentaren errores de forma, podrán ser convalidados por las empresas de buró de crédito a pedido de la Institución, conforme a lo establecido en los Términos de Referencia.*

Se entenderán por errores de forma aquellos que no implican modificación alguna del contenido sustancial de la oferta; tales como errores tipográficos, de foliado, sumilla o certificación de documentos; ilegibilidad de la información, contradicciones o discordancia que causen duda entre la información consignada por las empresas en su oferta y la documentación con la que se respalde. (...)"

Numeral 5.6. Calificación de Ofertas. – *“La calificación de las empresas se efectuará conforme los parámetros establecidos en el Requerimiento de Contratación.*

La Comisión de Selección verificará que las empresas se encuentren calificadas ante la Superintendencia de Bancos (...)"

Numeral 5.8. Resolución de adjudicación. – *“El Gerente General o su delegado emitirá la resolución de adjudicación como resultado del procedimiento establecido en este instructivo, la misma que se publicará en la página web institucional”.*

4. CONDICIONES PARTICULARES DE LA CONTRATACIÓN

4.1. OBLIGACIONES DE EL/LA CONTRATISTA:

- a. Contar con el recurso humano técnico calificado para llevar a cabo todo lo necesario para la prestación a satisfacción del objeto del contrato.
- b. Asignar al personal técnico y funcional que sea necesario o conveniente para la correcta y satisfactoria ejecución del objeto del contrato.
- c. Responder por las acciones de sus empleados involucrados en la prestación del servicio. Serán por cuenta del contratista todas las pérdidas o daños causados por sus empleados ya sea en el ejercicio de sus funciones o no, siempre y cuando se compruebe que dichos daños y/o pérdidas son directamente atribuibles a tales empleados.
- d. Reemplazar a su costo, los empleados o trabajadores asignados, si la Contratante solicita por causas debidamente justificadas, en todo caso su calificación no podrá ser menor a la que corresponde al personal a sustituirse.
- e. Implementar los controles necesarios para asegurar la confidencialidad, integridad y disponibilidad de la información enviada por el BIESS, así como la que el/la contratista proveedora del servicio gestione con motivo del contrato de servicios.

 Biess Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	AGOSTO-2022
		Página 27 de 38
UNIDAD REQUIERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

- f. Las bases de datos enviadas a las empresas proveedoras del servicio por parte del BIESS, así como la información generada como fruto del contrato de servicios efectuada por el/la contratista, deberán contar con medidas de seguridad lógica y física, que garanticen el control de acceso a la información. Así mismo deberán disponer de registro de auditoría para consultas o modificaciones.
- g. Las bases de datos enviadas a el/la contratista del servicio por parte del BIESS, así como la información generada como fruto del contrato de servicios efectuada por las empresas proveedoras del servicio, no podrá ser empleada para ningún uso distinto al especificado en el contrato de servicios, ni durante la ejecución del contrato ni posterior a la terminación del mismo.
- h. Las bases de datos enviadas a el/la contratista del servicio por parte del BIESS, así como la información generada como fruto del contrato de servicios efectuada por las empresas proveedoras del servicio deberá ser devuelto mediante un acta formal al BIESS como parte del proceso de terminación del contrato, debiendo el/la contratista del servicio emitir un informe en donde garantiza la destrucción lógica de la misma en sus instalaciones empleando técnicas de eliminación de información que garanticen que la misma no puede ser recuperada.
- i. Las empresas proveedoras del servicio deberá contar con controles de seguridad que eviten la fuga de información mediante cualquier medio, ya sea impreso o digital.
- j. El/la contratista deberá disponer de políticas y procedimientos de seguridad de la información, en lo concerniente a la administración de los sistemas e infraestructura.
- k. Disponer de sistemas de control de acceso que avalen la identificación y autenticación a las instalaciones de procesamiento, sistemas informáticos e información utilizada y gestionada mediante el presente contrato de servicios.
- l. Implementar controles que garanticen que el canal de telecomunicaciones utilizado para un intercambio de información sea seguro.
- m. Previo a la firma del contrato, el proveedor deberá emitir una declaración mediante la cual el/la contratista y su personal confirmen el conocimiento y aplicación de la Política y Reglamento de seguridad de la información del BIESS.
- n. Previo a la firma del contrato, el proveedor deberá emitir una declaración mediante la cual señale que devolverá y entregará al BIESS la información que le sea entregada y la información que genere en la ejecución del objeto del contrato de servicios, respectivamente.
- o. Previo a la firma del contrato el proveedor debe declarar que sus fuentes de datos son lícitas y el tratamiento ha sido autorizado según lo dispuesto en la Ley de Protección de Datos Personales.
- p. Presentar el Plan de Contingencia Final, conforme lo establecido en el numeral 4.1.2 del presente documento, en el plazo de 15 días, contados a partir de la firma del contrato.
- q. El/la contratista deberá prestar las facilidades para la etapa de transición cuando finalice la ejecución del presente objeto de contratación.

 Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	AGOSTO-2022
		Página 28 de 38
UNIDAD REQUIRENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

- r. El/la Contratista deberá cumplir con los dispuesto en los artículos 28 y 29 de la LEY ORGÁNICA DE PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES, así como demás normativa vigente.
- s. El/la contratista deberá garantizar el servicio conforme lo establecido en el Acuerdo de Niveles de Servicios.

4.1.1. Confidencialidad de la Información:

Previo a la firma del contrato, el/la contratista, los técnicos y/o personal de la empresa que se encuentren involucrados en la prestación del servicio, deberán firmar los Acuerdos de Confidencialidad y no Divulgación (formato BIESS), debido a que la información proporcionada está sujeta a sigilo bancario y a la protección de tratamiento de datos personales.

El incumplimiento de estas obligaciones, derivará en las sanciones establecidas por la ley y los organismos de control, así como la culminación unilateral del contrato.

4.1.2. Plan de Contingencia:

Los oferentes en sus ofertas deberán presentar el Plan de Contingencia, conforme lo solicitado en el numeral 5.1.7. Otros parámetros de calificación.

El/la Contratista deberá presentar el Plan de Contingencia Final, en el plazo de 15 días, contados a partir de la firma del contrato, el que deberá:

- Demostrar la disponibilidad del servicio contratado, en su site backup. El/la Contratista deberá remitir las pruebas anuales del plan de contingencia, con las que se demuestre que las mismas se realizaron de forma satisfactoria.

El plan de contingencia deberá ser validado previamente por las áreas de Seguridad de la Información y Riesgos del BIESS, como una obligación adicional de el/la contratista; previo a la ejecución del contrato, mismo que permitirá garantizar la continuidad del servicio.

4.1.3. Derechos de propiedad intelectual:

No aplica.

4.1.4. Acuerdo de niveles de servicio:

Los acuerdos de niveles de servicio para la presente contratación son los siguientes:

UNIDAD REQUIRENTE:

SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO

OBJETO DE CONTRATACIÓN:

“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”

Contactos de escalamiento:

El/la **Contratista una vez suscrito el contrato**, proporcionará e informará al Administrador del Contrato y al correo plataformas@biess.fin.ec, la estructura de soporte, misma que deberá ser de 3 (tres) niveles y contendrá como mínimo la siguiente información:

1. **Nivel jerárquico de escalamiento:** Ordinal que indica el nivel de escalamiento empezando por el nivel uno (1) e incrementándose hasta el último nivel de escalamiento.
2. **Nombre del escalamiento:** Corresponde al nombre completo del personal que atenderá cada nivel de escalamiento, en caso de tratarse de un grupo de personas, se indicará el nombre del grupo. Por ejemplo: Centro de contacto.
3. **Número de teléfono del contacto:** Incluye número de un teléfono fijo (opcional) o extensión y uno móvil (obligatorio) indicando el horario en que es posible contactarlo por cada medio.
4. **Cuenta de correo electrónico:** Cuenta de correo electrónico de la persona o grupo de personas que atenderán la solicitud exclusiva de incidentes reportados.
5. **Cargo:** Se indica la denominación del puesto que la persona ocupa en la empresa. En caso de tratarse de un grupo de personas, este campo no tendrá contenido

HORARIO DE PRESTACIÓN DEL SERVICIO:

7x24x365 para incidentes.

Para el manejo de incidentes el/la contratista pondrá a disposición una mesa de servicios, misma que actuará como responsable del seguimiento, atención y solución de casos ante el BIESS.

Especificar que el tiempo promedio de respuesta del Canal Servicio Web, va de 0.1 a 0.5 segundos a un máximo de 2 segundos, el proceso tiene que tomar en cuenta que demorarse más de los tiempos indicados, afecta el tiempo de respuesta de toda la transacción y por ende genera encolamiento y consecuente caída del sistema, este efecto se puede validar durante el tiempo de carga de la pantalla de precalificación en el aplicativo.

Las consultas que demoren más del tiempo establecido no se pagarán. La atención de incidentes deben considerar tiempos para primera respuesta y tiempos de solución definitiva según la criticidad del incidente.

Idioma en que se brinda el servicio de soporte técnico: Español.

UNIDAD REQUIRENTE:

SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO

OBJETO DE CONTRATACIÓN:

“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”

El manejo y reporte de incidentes será por evento y se reportarán al Administrador del Contrato y al área de plataformas al correo plataformas@biess.fin.ec en un plazo máximo de hasta 2 horas posteriores de haberse suscitado el evento, y deberá contener la siguiente información:

- Número de ticket.
- Quien reportó el incidente.
- Quien receptó el incidente.
- Medio de recepción.
- Fecha y hora de recepción.
- Descripción del incidente reportado.
- Clasificación de la prioridad.
- Fecha y hora de cierre del incidente/requerimiento, con aceptación del Banco (una vez atendido el requerimiento).
- Solución aplicada para resolver el incidente Banco (una vez atendido el requerimiento).

Los incidentes que requieran soporte, a discreción del BIESS, deberán ser atendidos de forma remota (desde la plataforma de el/la contratista).

El BIESS, definirá los niveles del incidente o problema en base a la criticidad y tiempos límite para alguna actividad:

Prioridad	Criterios
Alta	Si el servicio del Canal Servicio Web de consulta de el/la contratista deja de funcionar, causando la paralización completa de la operatividad de los procesos directamente relacionados con el BIESS en un tiempo de respuesta y solución de acuerdo al cuadro siguiente respecto de los niveles de incidencia.
Media	Si el servicio de consulta tarda más tiempo de lo normal, causando paralizaciones momentáneas o retraso en los procesos directamente relacionados con el BIESS en un tiempo de respuesta y solución de acuerdo al cuadro siguiente respecto de los niveles de incidencia.
Baja	Si el servicio de consulta trabaja, no causa paralizaciones en el proceso pero provoca que el sistema responda de forma más lenta en un tiempo de respuesta y solución de acuerdo al cuadro siguiente respecto de los niveles de incidencia.

UNIDAD REQUIERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”

Los tiempos de respuesta y solución, según la prioridad del incidente y por el incumplimiento de los tiempos establecidos en los acuerdos de nivel de servicio (SLA), el BIESS sancionará a el/la contratista con las siguientes penalidades por cada hora o fracción de hora de atraso con respecto del tiempo establecido para la implementación o servicio de soporte técnico local:

NIVELES DE INCIDENCIA	TIEMPOS MÁXIMO DE RESPUESTA Y SOLUCIÓN	FACTOR	PENALIDAD
ALTA	Máximo 2 horas luego de ser reportado el incidente vía electrónica por parte del BIESS	12/1.000	Por cada hora de retraso se aplicará una penalidad del 12 por 1.000 del valor total del servicio recibido en el mes.
MEDIA	Máximo 5 horas luego de ser reportado el incidente vía electrónica por parte del BIESS	10/1.000	Por cada hora de retraso se aplicará una penalidad del 10 por 1.000 del valor total del servicio recibido en el mes.
BAJA	Máximo 8 horas luego de ser reportado el incidente vía electrónica por parte del BIESS	08/1.000	Por cada hora de retraso se aplicará penalidad del 8 por 1.000 del valor total del servicio recibido en el mes.

Si la disponibilidad de los sistemas es menor al 99%, se penalizará con el 1% del valor mensual de la facturación, por día que no existió la disponibilidad mínima.

El servicio masivo de consulta de clientes, el BIESS enviará la lista de cédulas a ser consultadas. Esto se realizará a través del canal seguro y encriptado que proporcione el proveedor, para enviar y recibir la información respectiva, el tiempo de respuesta debe ser de máximo 48 horas desde la solicitud del Administrador del Contrato, se penalizará con el 1% del valor mensual de la facturación por día de retraso.

4.2. OBLIGACIONES DE LA CONTRATANTE:

4.2.1. Término para la atención o solución de peticiones o problemas:

Dar solución a las peticiones y problemas que se presentaren en la ejecución del contrato, en el plazo de 20 días contados a partir de la petición escrita formulada por el/la contratista.

 BIESS Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	
	Página 32 de 38	
UNIDAD REQUIERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

4.2.2. Número de días para celebrar contratos complementarios

Para el caso de servicios, de ser necesario, previo el trámite legal y administrativo respectivo, celebrar los contratos complementarios en un plazo 15 días contados a partir de la decisión de la máxima autoridad.

4.2.3. Obligaciones adicionales de la contratante:

El Administrador del Contrato realizará una evaluación periódica a el/la contratista, en cada pago parcial y/o definitivo, de acuerdo al formulario “Evaluación y Seguimiento de Proveedores” en cumplimiento a la normativa interna del BIESS y al finalizar el contrato emitirá el respectivo Certificado de Evaluación.

4.3. MULTAS Y PENALIZACIONES:

Multas:

La entidad contratante aplicará por cada día de retraso en la ejecución de las obligaciones contractuales, una multa del uno por mil (1/1.000), sobre el porcentaje de las obligaciones que se encuentran pendientes de ejecutarse conforme lo establecido en el contrato.

El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social - BIESS, queda autorizado por el/la contratista para que haga efectiva las multas impuestas, y el cobro de los valores que por este contrato le corresponde recibir, sin requisito o trámite previo alguno.

La presente contratación contempla la aplicación de penalidad, mismas que se establecen en el numeral 4.1.4 Acuerdo de Niveles de Servicio (SLA), del presente Requerimiento de Contratación.

5. PARÁMETROS DE CALIFICACIÓN/EVALUACIÓN

Para realizar la evaluación de la capacidad del servicio solicitado, la instalación y/o soporte e historial de desempeño, capacidad logística, instalaciones y recursos humanos, según sea el caso; los oferentes deberán acreditar documentadamente el cumplimiento de los siguientes requisitos:

Integridad de las ofertas: La integridad de la oferta consiste en la verificación de la presentación de los formularios previstos a continuación:

1. Formulario Único de la Oferta:

- 1.1.** Presentación y compromiso;
- 1.2.** Datos generales del oferente;
- 1.3.** Nómina de socio(s), accionista(s) o partícipe(s) mayoritarios de personas jurídicas, y disposiciones específicas para personas naturales, oferentes;
- 1.4.** Situación financiera del oferente;
- 1.5.** Tabla de cantidades y precios;
- 1.6.** Componente de los servicios ofertados;

 Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	AGOSTO-2022
		Página 33 de 38
UNIDAD REQUIERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

- 1.7.** Experiencia del oferente;
- 1.8.** Personal técnico mínimo requerido;
- 1.9.** Otros parámetros de calificación propuestos por la entidad contratante.

En caso de la no presentación de estos documentos, luego del requerimiento de convalidación la oferta será rechazada.

5.1. REQUISITOS MÍNIMOS (Metodología Cumple / No Cumple)

5.1.1. Equipo Mínimo. -

No requerido

5.1.2. Personal Técnico Mínimo. -

No.	Función	Cantidad	Nivel estudio	Titulación académica
1	Gerente Comercial o Corporativo	1	Tercer nivel con título	Título de tercer nivel, en sistemas o redes o computación o telecomunicaciones o informática o procesos o control o administración de empresas o economía o finanzas o afines.
2	Ingeniero Matemático o Estadístico o Econometrista	1	Tercer nivel con título	Título de tercer nivel, con mención o especialización en finanzas, economía, estadística, análisis matemático, análisis numérico, actuarial, optimización continua o afines.
3	Ingeniero en Sistemas	1	Tercer nivel con título	Título de tercer nivel, ingeniero informático o afines.

El BIESS se reserva el derecho de verificar la información de los títulos obtenidos tanto en la página del Ministerio de Educación y/o la Secretaría de Educación Superior, Ciencia, Tecnología e Innovación (SENESCYT), la misma que deberá ser validada por la Comisión de Selección.

5.1.3. Experiencia mínima del Personal Técnico. -

Cargo	Descripción	Tiempo
Gerente Comercial o Corporativo	Deberá acreditar experiencia liderando proyectos de consultas de información crediticia.	2 años

UNIDAD REQUIERENTE: SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO

OBJETO DE CONTRATACIÓN: “SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”

Ingeniero Matemático o Estadístico o Econometrista	Deberá acreditar experiencia en proyectos consultas de información crediticia, modelador de fenómenos estadísticos, modelos matemáticos.	2 años
Ingeniero en Sistemas	Deberá acreditar experiencia en aplicaciones JAVA y desarrollo web, servicios SOAP y REST.	2 años

5.1.4. Experiencia Específica Mínima del Oferente. -

Nº	Tipo	Descripción	Temporalidad	Valor del monto mínimo \$	Contratos Permitidos	Monto Mínimo por Contrato \$
1	Experiencia Específica	Experiencia en la prestación del servicio de buró de crédito, en Entidades del Sistema Financiero Público y/o Privado.	5 años	22.500,00	10	2.250,00

- a. Para acreditar la experiencia solicitada de los oferentes, lo podrán realizar mediante la presentación de uno o varios instrumentos que cumplan el monto mínimo requerido, conforme las siguientes opciones:
 - 1. Actas de Entrega Recepción, para acreditar la experiencia solicitada, deben adjuntar lo siguiente: copia de contratos, Órdenes de compra, Órdenes de trabajo u Órdenes de servicio. Se evaluará únicamente el monto ejecutado que conste en el acta de entrega recepción correspondiente, sin incluir el IVA, siempre que cumpla el monto mínimo requerido.
 - 2. Contratos / Órdenes de Compra / Órdenes de Trabajo / Órdenes de Servicio, para acreditar la experiencia solicitada, deben adjuntar las facturas con los comprobantes de retención respectivos. Se evaluará únicamente la sumatoria del monto ejecutado sin considerar el IVA, siempre que cumpla el monto mínimo requerido.
- b. Las condiciones no estarán sujetas al número de contratos o instrumentos presentados por el oferente para acreditar la experiencia requerida, sino, al cumplimiento mínima de las condiciones en relación a los montos mínimos requeridos
- c. La experiencia presentada por el oferente será acreditable y aceptada, siempre que se haya ejecutado legalmente dentro del límite de cualquier jurisdicción ecuatoriana.

El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social se reserva el derecho de comprobar la veracidad de la información remitida, sin perjuicio de la convalidación prevista en la normativa aplicable.

 Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	AGOSTO-2022
		Página 35 de 38
UNIDAD REQUIERENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

5.1.5. Términos De Referencia:

El Banco del Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social verificará que cada oferente en la propuesta que ha presentado, el cumplimiento de los servicios que se pretende contratar, de conformidad con lo detallado en el presente instrumento numeral 2.6. PRODUCTOS/SERVICIOS REQUERIDOS.

5.1.6. Patrimonio: (Aplicable para personas jurídicas)

Patrimonio no requerido de acuerdo al Presupuesto Referencial.

5.1.7. Otros parámetros de calificación. -

Parámetro	Descripción /Indicador	Medio de Comprobación
Certificación del Oferente	Presentar el certificado de autorización la Superintendencia de Bancos como empresa calificada para prestar el servicio de buró de crédito.	Certificado vigente emitido por la Superintendencia de Bancos.
Validación de URLs y Matriz (Servicio Requerido)	<p>Para la determinación del cumplimiento de éste parámetro los oferentes deberán adjuntar en sus ofertas lo siguiente.</p> <p>a) Canal Web Service: URL de las tramas del servicio web en ambiente de pruebas; además, el manual de usuario para la conexión del servicio, en donde se verifique el cumplimiento de las especificaciones detalladas en el documento “CATÁLOGOS” provista a los oferentes en la consulta previa del mercado.</p> <p>b) Canal Web: URL del canal web de pruebas.</p> <p>c) Consultas Batch y Backtesting: matriz en formato Excel, llena en todos sus campos, con las cédulas detalladas en el documento “CATÁLOGOS” provista en la consulta previa del mercado. La información que provea el/la contratista debe ser actualizada a la fecha de corte más próxima del mes en curso; y hasta 45 días anteriores a la fecha de evaluación del sujeto de crédito. Información que podrá ser verificada en base a pruebas efectuadas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Documento que contenga el link de las URL solicitadas. • Archivo digital de la Matriz Excel (remitir las URLs y la Matriz Excel en un CD adjunto a la oferta física)

UNIDAD REQUIRENTE: SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO

OBJETO DE CONTRATACIÓN: “SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”

Plan de Contingencia	<p>Los oferentes presentarán, un PLAN DE CONTINGENCIA para la CONTINUIDAD DEL SERVICIO en el caso de interrupciones de cortes en el fluido eléctrico, fallas en la infraestructura de telecomunicaciones y demás imprevistos que pudieren suscitarse; en el cual se identifiquen: la infraestructura disponible, servicio de respaldo, tiempos de respuesta y responsables.</p>	Plan de Contingencia formato libre
----------------------	---	------------------------------------

5.1.8. Índices Financieros de Referencia:

Los índices financieros constituirán información de referencia respecto de los participantes en el procedimiento y en tal medida, su análisis se registrará conforme el detalle a continuación:

Índice	Indicador solicitado	Observaciones
Solvencia	Igual o mayor a 1,00	Los oferentes deberán presentar la última declaración del impuesto a la renta y/o los balances presentados al órgano de control respectivo para verificación de información.
Endeudamiento	Menor a 1,50	

El incumplimiento de los valores de los índices financieros establecidos por la entidad contratante no será causal de rechazo de la oferta, por no ser éstos requisitos mínimos de obligatorio cumplimiento.

5.1.9. Verificación de cumplimiento de integridad y requisitos mínimos de las ofertas:

Para la verificación del cumplimiento de integridad y requisitos mínimos, se basará de acuerdo a la metodología cumple / no cumple, de conformidad con los siguientes parámetros:

PARÁMETRO	CUMPLE	NO CUMPLE
Integridad de la oferta		
Personal técnico mínimo		
Experiencia mínima del personal técnico		
Experiencia Específica mínima del oferente		
Cumplimiento de los Términos de Referencia		
Otros parámetros de Calificación		
Certificaciones del Oferente		

 Banco del IESS	REQUERIMIENTO DE CONTRATACIÓN	AGOSTO-2022
		Página 37 de 38
UNIDAD REQUIRENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO	
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”	

Validación de URL Y Matriz		
Plan de contingencia		

Aquellas ofertas que cumplan integralmente con los requisitos mínimos pasarán a la etapa de evaluación de ofertas por puntaje, caso contrario serán descalificadas por cuanto los requisitos mínimos constituyen parámetros de cumplimiento obligatorio.

4.2. EVALUACIÓN POR PUNTAJE:

Solo las ofertas que cumplan con los requisitos mínimos serán objeto de evaluación por puntaje.

PARÁMETRO	DESCRIPCIÓN Y RECOMENDACIONES	PUNTAJE
Experiencia Específica	<p>No se otorgará puntaje a la experiencia específica mínima requerida, por ser de cumplimiento obligatorio.</p> <p>Para que la experiencia presentada sea susceptible de calificación por puntaje, ésta deberá ser mayor a la establecida como requisito mínimo (monto solicitado como requisito mínimo \$ 22,500.00).</p> <p>Se otorgará el máximo puntaje (31 puntos) a la o las ofertas que presenten mayor experiencia específica (prestación del servicio de buró de crédito en entidades del Sistema Financiero Público y/o Privado), siendo USD 40.000,00 (Cuarenta mil 00/100 dólares de los Estados Unidos de América) el monto máximo, adicional sujeto a puntaje; y a las demás ofertas se les asignará un puntaje directamente proporcional.</p> <p>Bajo la siguiente fórmula:</p> <p>Experiencia Específica: Monto Total presentado – Monto mínimo obligatorio = Monto a ser puntuado sobre el que se realizará la ponderación.</p>	31
Experiencia del personal técnico	<p>No se otorgará puntaje al tiempo mínimo de experiencia requerida, por ser de cumplimiento obligatorio.</p> <p>Se otorgará 1 punto por cada año adicional al requisito mínimo por cada personal, hasta llegar a un máximo 3 puntos.</p> <p>Puntaje máximo a otorgarse a: Gerente Comercial o Corporativo: 3 puntos Ingeniero Matemático o Estadístico o Econometrista: 3 puntos Ingeniero en Sistemas: 3 puntos</p>	9

UNIDAD REQUIRENTE:	SUBGERENCIA DE CRÉDITO – DIRECCIÓN DE GESTIÓN DE CRÉDITO
OBJETO DE CONTRATACIÓN:	“SERVICIOS DE CONSULTA DE BURÓ DE CRÉDITO”

Oferta económica	<p>La oferta económica se evaluará aplicando un criterio inversamente proporcional; a menor precio, mayor puntaje. En caso de que existan errores aritméticos en la oferta económica, la Comisión de Selección procederá a su corrección en la sumatoria, sin que se modifiquen los precios o cantidades ofertadas.</p> <p>La evaluación de la oferta económica se efectuará aplicando el “precio corregido” en caso de que hubiera sido necesario establecerlo.</p>	60
------------------	--	----

Resumen Calificación por Puntaje:

PARÁMETRO	VALORACIÓN
Experiencia específica	31 puntos
Experiencia del personal técnico	9 puntos
Oferta económica	60 puntos
TOTAL	100 puntos

Elaborado por: Funcionario Dirección Gestión de Crédito	Revisado por: Dirección de Gestión de Crédito	Revisado por: Funcionario designado Coordinación de Tecnología	Revisado por: Funcionarios Subgerencia de Riesgos	Aprobado por: Subgerencia de Crédito y Subgerencia de Riesgos
Firma: Leonor Palacio	Firma: Pablo Suarez	Firma: Oswaldo Espinosa Andrés Vallejo	Firma: Paulina Suárez Cristina Marín Alejandro Vizuete	Firma: Maria Belén Luzón

* En el ámbito de su competencia