

	ESPECIFICACIONES TÉCNICAS PARA SERVICIOS	RG-19-D-PP-1-GBS/CBS-8
	Realizado Por: Ever Dixon Montaña Villegas	Aprobado Por: Irne Roca Moron

SOLICITUD DE PEDIDO

Nro. 50001569

PLIEGO DE ESPECIFICACIONES PARA EL SERVICIO DE “SEGURO DE VIDA EN GRUPO PARA YPFB REFINACIÓN S.A.”

	ESPECIFICACIONES TÉCNICAS PARA SERVICIOS	RG-19-D-PP-1-GBS/CBS-8
	Realizado Por: Ever Dixon Montaña Villegas	Aprobado Por: Irne Roca Moron

INDICE

1. OBJETIVO	3
2. DESCRIPCION GENERAL	3
3. ESPECIFICACIONES TECNICAS DEL SERVICIO REQUERIDO Y CONSIDERACIONES DEL PLIEGO.	6
4. TRABAJOS Y PROVISIONES INCLUIDOS EN EL ALCANCE DE LOS SERVICIOS DEL CONTRATISTA	9
5. MEDICION Y FORMA DE PAGO	11
6. TRABAJOS Y PROVISIONES SUMINISTRADOS POR LA CONTRATANTE	12
7. MULTAS	12
8. CONFIDENCIALIDAD	12
9. DOCUMENTOS Y NORMAS DE REFERENCIA	12
10. LISTADO DE ANEXOS	13

	ESPECIFICACIONES TÉCNICAS PARA SERVICIOS	RG-19-D-PP-1-GBS/CBS-8
	Realizado Por: Ever Dixon Montaña Villegas	Aprobado Por: Irne Roca Moron

PLIEGO DE ESPECIFICACIONES TECNICAS

1. OBJETIVO

El objetivo del presente anexo es establecer las premisas técnicas, normas, especificaciones técnicas bajo las cuales se regirá el servicio **Seguro de Vida en Grupo para YPFB Refinación S.A.** con una Compañía de Seguros (en adelante Oferente) debidamente constituida en el Estado Plurinacional de Bolivia y legalmente habilitada por la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros con calificación igual o superior a "A1" dentro de la calificación de riesgos o nomenclatura definida por la (ASFI) o su equivalente, para prestar servicios en el rubro de Seguros Personales

La vigencia del Programa de Seguros de Vida en Grupo de YPFB Refinación S.A. debe incluir las siguientes alternativas:

Alternativa 1: 12 Meses desde las 12:01 Hrs. del 30 de Junio de 2016 hasta las 12:00 Hrs. del 30 de Junio de 2017.

Alternativa 2: 24 Meses desde las 12:01 Hrs. del 30 de Junio de 2016 hasta las 12:00 Hrs. del 30 de Junio de 2018.

El Oferente deberá necesariamente asumir un porcentaje del riesgo de cada póliza, dependiendo de su capacidad de retención pura (margen de solvencia) o en combinación con capacidad adicional de sus contratos automáticos.

2. DESCRIPCION GENERAL

2.1 ACTIVIDAD DE YPFB REFINACION S.A.

YPFB Refinación S.A. es una empresa boliviana que forma parte de la Corporación YPFB, ejerce un papel esencial actuando en el rubro de refinación de petróleo operando y administrando las dos refinerías más grandes de Bolivia, la Refinería Guillermo Elder Bell (Santa Cruz de la Sierra) y Gualberto Villarroel (Cochabamba).

	ESPECIFICACIONES TÉCNICAS PARA SERVICIOS	RG-19-D-PP-1-GBS/CBS-8
	Realizado Por: Ever Dixon Montaña Villegas	Aprobado Por: Irne Roca Moron

2.2 UNIVERSO DE ASEGURADOS

Nivel de Seguro	Cantidad Asegurados (*)	Suma Asegurada Por Persona USD
I	11	83.000
II	12	65.000
III	48	50.000
IV	692	40.000

(*) **Nota Aclaratoria:** La cantidad de asegurados es variable, la información brindada es a Febrero de 2016 conforme planilla Anexo 3.

2.3 DEFINICIONES

Las siguientes definiciones son aplicables a este Requerimiento de Propuesta, las mismas que son enunciativas pero no limitativas:

- APS:** Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros de Bolivia
- Circular:** Significa el documento remitido por YPFB Refinación S.A. a los Oferentes, durante el proceso de licitación, que contiene la información adicional y las correcciones, hechas por YPFB Refinación S.A. al Requerimiento de Propuesta y/o las respuestas a consultas efectuadas por los mismos.
- Compañía de Seguros o Asegurador(a):** Significa la Sociedad Anónima que se encuentra legalmente establecida en el Estado Plurinacional de Bolivia y autorizada por la Autoridad de Fiscalización y Control de Pensiones y Seguros (APS) para operar en los ramos de seguro a ser contratados.
- Litigio:** Significa proceso judicial, administrativo o arbitral en trámite.
- Póliza de Seguro:** Significa el documento que instrumenta el contrato de seguro, en el que se establecen las normas que de manera general y particular, regulan las relaciones contractuales entre el Asegurado y Asegurador.
- Oferente:** Significa la Compañía Aseguradora, que haya presentado a YPFB Refinación S.A. la correspondiente Propuesta, en las condiciones detalladas en el presente Pliego.

	ESPECIFICACIONES TÉCNICAS PARA SERVICIOS	RG-19-D-PP-1-GBS/CBS-8
	Realizado Por: Ever Dixon Montaña Villegas	Aprobado Por: Irne Roca Moron

- g. **Oferente Adjudicado:** Significa la Compañía de Seguros, cuya Propuesta haya sido seleccionada para colocar y emitir las Pólizas de Seguro del Programa de Seguros.
- h. **Oferta,** Significa el conjunto de documentos presentados por el Oferente en los sobres “A” y “B”, en respuesta al Requerimiento de Propuesta, los mismos que contendrán toda la información requerida en el presente pliego, incluyendo las cotizaciones del Programa de Seguros.
- i. **Reclamos Antiguos:** Son aquellos siniestros ocurridos y/o reportados en gestiones anteriores y que se encuentran pendientes de cierre.
- j. **Requerimiento de Oferta:** Significa la publicación que realiza YPFB Refinación S.A. a los Oferentes para presentar una Propuesta integral en forma escrita para la cotización, y colocación del Programa de Seguros 2014.
- k. **Slips de Cotización:** Significa los términos y condiciones mínimos requeridos por YPFB Refinación S.A. para contratar las Pólizas de Seguro.
- l. **Unidades Operacionales de YPFB Refinación S.A.:** Significa las tres Unidades geográficas donde opera YPFB Refinación S.A. tiene operaciones: OFC, RSCZ y RCBA.
- m. **OFC:** Significa Oficina Central de YPFB Refinación S.A.
- n. **RSCZ:** Significa Refinería Santa Cruz, “Refinería Guillermo Elder Bell”
- o. **RCBA:** Significa Refinería Cochabamba, “Refinería Gualberto Villarroel”

2.4 UBICACIÓN DE LOS SERVICIOS Y REFERENCIAS GEOGRÁFICAS.

A continuación se describen de manera enunciativa pero no limitativa las ubicaciones geográficas de las oficinas donde opera YPFB Refinación S.A.:

2.1.1 Oficina Central – Edificio Nago: Ubicada en la calle Celso Castedo Nro. 39 de la ciudad de Santa Cruz, para efectos de coordinación y comunicación con la fiscalización del Contratante y presentación de ofertas de servicio.

2.1.2 Refinería Guillermo Elder Bell: Ubicada al final de la Avenida Santos Dumont final, en la zona de Palmasola, aproximadamente a 12 Km. al sur del centro de la ciudad de Santa Cruz de la Sierra.

2.1.3 Refinería Gualberto Villarroel: Ubicada en la Zona de Valle Hermoso, Avenida Petrolera, Km. 6 ½ de la antigua carretera Cochabamba - Santa Cruz, en la ciudad de Cochabamba.

El Contratista deberá considerar las ubicaciones geográficas descritas anteriormente para efectos de planificar la ejecución del servicio.

	ESPECIFICACIONES TÉCNICAS PARA SERVICIOS	RG-19-D-PP-1-GBS/CBS-8
	Realizado Por: Ever Dixon Montaña Villegas	Aprobado Por: Irne Roca Moron

2.4.1 Régimen de trabajo:

Para efectos de coordinación y comunicación entre partes, se detalla el régimen de trabajo de YPFB Refinación S.A. en sus diferentes Unidades:

- Edificio Nago (Oficina Central): en horarios de 08:00 a 12:00 y de 14:00 a 18:00 de lunes a viernes
- Refinerías Guillermo Elder Bell (Santa Cruz) y Gualberto Villarroel (Cochabamba): de 7:00 a 15:30 de lunes a viernes. (Se aclara que en Refinerías también existen turnos para la continuidad operativa de las plantas)

Independientemente de lo mencionado anteriormente para la ejecución del servicio el Oferente Adjudicado deberá considerar lo siguiente:

Disponer de números de emergencia para atenciones las 24 horas del día exclusivos para requerimientos de YPFB Refinación S.A., sean estos para atención de siniestros y/o consultas que se requieran.

3. ESPECIFICACIONES TECNICAS DEL SERVICIO REQUERIDO Y CONSIDERACIONES DEL PLIEGO.

A continuación de manera enunciativa más no limitativa YPFB Refinación S.A. presenta la metodología de contratación de su Programa de Seguros de Vida en Grupo en las alternativas indicadas anteriormente:

- La contratación del Seguros de Vida en Grupo de YPFB Refinación S.A. es canalizada a través de un proceso de competencia entre Compañías de Seguros, donde se seleccionará al Oferente a ser adjudicado, en función a los criterios establecidos en el presente Pliego.
- Se seleccionará la Propuesta que presente los mejores términos técnicos y económicos,. La propuesta del Oferente estará respaldada por una Boleta de Garantía de Seriedad de Propuesta de acuerdo a los términos definidos en el RG-18-C-PG-1-GGL/GAF-3 – Especificación de GARANTIAS
- Ejecutar una eficiente atención de reclamos.
- YPFB Refinación S.A. informa a los Oferentes que el actual proceso de contratación del Programa de Seguros, se llevará adelante sin la participación de ningún Corredor de Seguros, dado que YPFB Refinación S.A no mantiene compromiso de ningún tipo con ningún Corredor de Seguros.

	ESPECIFICACIONES TÉCNICAS PARA SERVICIOS	RG-19-D-PP-1-GBS/CBS-8
	Realizado Por: Ever Dixon Montaña Villegas	Aprobado Por: Irne Roca Moron

3.1 ESPECIFICACIONES TECNICAS.

En el Anexo 1 - Slips de Cotización se describe los términos de coberturas requeridos por YPFB Refinación S.A. para la suscripción de la póliza de seguro de vida en grupo,

Nota Aclaratoria: En el caso de que algunos Términos y Condiciones (coberturas, límites, sublímites) solicitados, no estén razonablemente disponibles en el mercado asegurador, se deberán detallar estas desviaciones mediante nota formal por separado e incluir las mismas en la Propuesta Técnica en el Sobre “A”, con el título de “Términos no Otorgados o excluidos”. El slip de cotización presentado por los Oferentes deberán incluir estas aclaraciones reflejando los términos y condiciones finales sobre los que se emitiría la póliza que conformará el Seguro de Vida en Grupo de YPFB Refinación S.A.

Adicionalmente a lo requerido en el Pliego de Especificaciones, el Oferente debe incluir en el Sobre “A” la siguiente información:

- a) Modelos de Condicionados Generales, Cláusulas, y otros Anexos que serían utilizados en caso de adjudicación para cada póliza, en español.

3.2 CONSIDERACIONES PREVIAS A LA PRESENTACION DE PROPUESTAS

3.2.1 DE LA COMPAÑÍA DE SEGUROS

A continuación se citan los documentos que deberá presentar la compañía de seguro local:

- a) Presentación copia simple del Certificado único emitido por la Autoridad de Fiscalización y Control de Seguros (vigente o el último emitido) **(excluyente)**.
- b) Presentación de copia simple del certificado de calificación de riesgo emitida por una empresa calificador de riesgos, siendo la calificación de riesgo igual o superior a "A1" dentro de la calificación de riesgos o nomenclatura definida por la (ASFI) o su equivalente, para prestar servicios en el rubro de Seguros Personales **(excluyente)**.
- c) Cuadro resumen del personal ejecutivo y el personal a cargo de atender la cuenta, según modelo definido en el Anexo 2.
- d) Boleta de Garantía de Seriedad de Propuesta de acuerdo a términos definidos en el Anexo RG-18-C-PG-1-GGL/GAF-3 – Especificación de Garantías.
- e) Estructura u Organigrama de la Compañía Aseguradora.
- f) Estructura u Organigrama del Plantel que estará a cargo de atender a YPFB Refinación S.A. en las ciudades de Santa Cruz de la Sierra y Cochabamba.
- g) Detalle de la Red de Oficinas y sucursales que tiene en Bolivia, sus teléfonos y referencias geográficas.

	ESPECIFICACIONES TÉCNICAS PARA SERVICIOS	RG-19-D-PP-1-GBS/CBS-8
	Realizado Por: Ever Dixon Montaña Villegas	Aprobado Por: Irne Roca Moron

- h) Procedimientos de Atención de Siniestros y tiempos de respuesta.
- i) Otros que se consideren necesarios para la adecuada ejecución del servicio
- j) Periodo de validez de la propuesta equivalente a noventa (90) días

3.2.2 REVISIÓN Y MODIFICACIÓN DE LOS TÉRMINOS DEL PLIEGO DE LICITACIÓN

YPFB Refinación S.A. se reserva el derecho de revisar y modificar los Términos del Pliego de Licitación previo a la presentación de ofertas. Asimismo, la revisión y/o modificación de los Términos del Pliego de Licitación serán comunicadas oportunamente a través de la Gerencia de Contrataciones de Bienes y Servicios de YPFB Refinación S.A.

El Plazo para solicitar aclaraciones y enmiendas al Pliego es de dos (2) días hábiles antes de la presentación de Ofertas, indefectiblemente.

Solicitud de Ampliación del Plazo de Entrega de Ofertas: No se aceptará aplicación de fechas de presentación de ofertas, la fecha fijada en la convocatoria es definitiva.

Rechazo de ofertas: No serán aceptadas ni consideradas las propuestas recibidas fuera del plazo límite establecido.

3.3 CANCELACIÓN, SUSPENSIÓN O ANULACIÓN DEL PROCESO

YPFB Refinación S.A. podrá cancelar, suspender o anular la presente convocatoria hasta antes de la emisión de la Nota de Cobertura e incluso después de la emisión de la Nota de Adjudicación. Al respecto, los Oferentes reconocen que el hecho de cancelar, suspender o anular esta convocatoria no implicará ninguna responsabilidad legal, económica, ni de ninguna otra índole para YPFB Refinación S.A.

3.4 COSTOS DE PARTICIPACIÓN EN EL PROCESO DE CONTRATACIÓN

Los costos de la elaboración y presentación de Propuestas y de cualquier otro costo que demande la participación de un Oferente en el proceso de contratación, cualquiera fuese su resultado, son asumidos exclusivamente por cada Oferente.

3.5 IDIOMA

La Propuesta, los documentos relativos a ella y toda la correspondencia que intercambien entre el Oferente e YPFB Refinación S.A., deberán presentarse en idioma castellano. En caso de documentos cuyo original se encuentre en idioma diferente al castellano deberá presentar el mismo incluyendo una traducción libre al

	ESPECIFICACIONES TÉCNICAS PARA SERVICIOS	RG-19-D-PP-1-GBS/CBS-8
	Realizado Por: Ever Dixon Montaña Villegas	Aprobado Por: Irne Roca Moron

castellano. En este caso la versión oficial y vinculante será la versión en castellano exclusivamente.

4. TRABAJOS Y PROVISIONES INCLUIDOS EN EL ALCANCE DE LOS SERVICIOS DEL CONTRATISTA

Los siguientes documentos deben ser presentados obligatoriamente por parte del Oferente adjudicado para constatar la prestación del servicio contratado:

- a) **Notas de Cobertura de Seguro de la Aseguradora:** Diez (10) días calendario antes del inicio de vigencia, el Oferente Adjudicado deberá presentar dos (2) ejemplares de las Notas de Cobertura de seguro en original, las mismas que deberán contener el detalle de todos los términos y condiciones del Slip de Cotización presentados en su oferta. Dichos términos y condiciones deberán además estar reflejados en las Condiciones Particulares de cada Póliza una vez éstas sean emitidas. Las Notas de Cobertura son documentos provisionales hasta la entrega de las Pólizas registradas, codificados y aprobadas por la APS.
- b) **Condicionado General, Cláusulas y otros Anexos:** Éstos deberán ser enviados junto con las Pólizas de Seguro en función a las condiciones aceptadas y acordadas. Adjuntando el texto completo del Condicionado General, las Cláusulas y otros Anexos de la póliza en español.
- c) **Pólizas de Seguro definitivas:** El Oferente Adjudicado deberá entregar tres (3) ejemplares hasta diez (10) días hábiles después de iniciado la vigencia del seguro. Adicionalmente se debe hacer llegar un CD con las Pólizas definitivas escaneadas y en formato PDF (Acrobat Reader).
- d) **Emisión y Entrega de Certificados de Seguros:** El Oferente Adjudicado deberá entregar Diez (10) días calendario antes del inicio de vigencia (3) ejemplares originales de los certificados de seguros individuales de todos los Asegurados, organizado por Unidades Operacionales OFC, RSC y RCBA o conforme sea solicitado por YPFB Refinación S.A.
- e) **Manuales de Procedimiento:** Cinco (5) días calendario antes del inicio de vigencia el Oferente adjudicado deberá entregar a YPFB Refinación S.A., en formato editable Microsoft Word los siguientes manuales de procedimientos para ser revisados, acordados y aprobados:

- ✓ Atención de siniestros y reclamos

	ESPECIFICACIONES TÉCNICAS PARA SERVICIOS	RG-19-D-PP-1-GBS/CBS-8
	Realizado Por: Ever Dixon Montaña Villegas	Aprobado Por: Irne Roca Moron

Otras Consideraciones:

- i. **Textos de Coberturas y/o Cláusulas:** Las coberturas y condiciones adicionales que no tengan texto ni cláusula específica, serán interpretadas en el sentido más amplio a favor del YPFB Refinación S.A. Las coberturas y condiciones que tengan cláusulas y/o textos específicos deberán ser presentadas junto con la propuesta.
- ii. **Exclusiones:** YPFB Refinación S.A. podrá aceptar o rechazar las exclusiones planteadas en las ofertas de los Oferentes. Sin embargo, habiéndose adjudicado y aceptado las exclusiones, y una vez instruida la emisión de las pólizas, la Compañía de Seguros no podrá bajo ningún motivo incluir exclusiones adicionales que no hayan sido presentadas en la propuesta adjudicada junto con la muestra del condicionado general a ser emitido.
- iii. **Mejores condiciones:** YPFB Refinación S.A. se reserva el derecho de solicitar “mejoras” de los términos y condiciones (incluyendo la eliminación de exclusiones) una vez adjudicado el Programa de Seguros.
- iv. **Documentos Adicionales:** YPFB Refinación S.A. podrá solicitar cuando así lo requiera, sin recargo sobre la prima pactada en la Adjudicación, la emisión adicional de los documentos citados más adelante, las mismas que deberán ser entregadas dentro de las 8 horas después de realizada la solicitud en oficinas de YPFB Refinación S.A. y mediante correo electrónico de forma inmediata:
 - ✓ Copias adicionales de la Póliza de Seguro
 - ✓ Anexos de Subrogación (de acuerdo a requerimiento de los interesados)
 - ✓ Anexos Aclaratorios (dentro los límites de cobertura establecidos)
 - ✓ Certificados de Seguro Individuales
 - ✓ Otros necesarios que se encuentren dentro los límites de cobertura

4.1 Asistencia a Reuniones.

El Oferente Adjudicado a requerimiento de YPFB Refinación S.A. deberá asistir a convocatorias de reuniones que se les solicite.

4.2 Presentación de Informes.

El Oferente Adjudicado a requerimiento de YPFB Refinación S.A. deberá presentar informes de siniestralidad y todos los que se requiera.

	ESPECIFICACIONES TÉCNICAS PARA SERVICIOS	RG-19-D-PP-1-GBS/CBS-8
	Realizado Por: Ever Dixon Montaña Villegas	Aprobado Por: Irne Roca Moron

4.3 Provisión de equipos materiales y documentos.

El Oferente Adjudicado deberá provisionar todos los equipos y materiales necesarios para cumplir con los requerimientos del presente servicio, excepto aquellos que se estipulen como suministro del **CONTRATANTE**.

El oferente Adjudicado se encargara de proveer de todo el material requerido para la impresión y emisión de todas las pólizas, certificados, reportes, informes, conciliaciones, facturación y documentación que se requiera, así como de los gastos de mensajería que correspondan a la atención del servicio, otros.

4.4 Provisión de mano de obra.

La empresa contratista proveerá toda la mano de obra necesaria para cumplir con los requerimientos del presente pliego excepto aquellos que se estipulen como de suministro del **CONTRATANTE**.

4.5 Provisión de transporte.

El Oferente adjudicado debe incluir como parte de la atención del servicio el transporte y/o mensajería de los requerimientos y/o correspondencia que se realicen para la atención del servicio.

En caso de traslado a las diferentes oficinas, viajes u otros que sean contemplados para cumplir el servicio, el transporte del personal asignado al servicio, es de responsabilidad del Oferente Adjudicado, cumpliendo con todos los reglamentos que la Ley General del Trabajo y Código de Tránsito.

5. MEDICION Y FORMA DE PAGO

- a. El Servicio debe ser cotizado en moneda de Dólares Americanos, utilizando como modelo el **RG-20-D-PP-1-GBS-CBS-8-OFERTA ECONOMICA DE SERVICIOS**
- b. Los pagos se realizan a 30 días de la presentación de la factura o nota de débito correspondiente.

El pago se efectuará al contado mediante transferencia bancaria en su totalidad, a la cuenta en dólares de la Aseguradora, en cualquier banco en Bolivia, de acuerdo a la información de transferencia bancaria proporcionada.

	ESPECIFICACIONES TÉCNICAS PARA SERVICIOS	RG-19-D-PP-1-GBS/CBS-8
	Realizado Por: Ever Dixon Montaña Villegas	Aprobado Por: Irne Roca Moron

6. TRABAJOS Y PROVISIONES SUMINISTRADOS POR LA CONTRATANTE

En el caso de solicitar reuniones se proveerá la sala de reuniones y los materiales, para registrar en acta las mismas.

7. MULTAS

7.1 YPFB Refinación S.A. podrá aplicar las siguientes multas:

Por incumplimiento de plazos acordados para reclamos de siniestros aceptados, se aplicara una multa del cero coma cinco por ciento (0,5%) aplicable al valor del reclamo.

8. CONFIDENCIALIDAD

El Contratista estará en conocimiento de información confidencial y privilegiada, lo que significa que asumirá la responsabilidad legal de responder por la confidencialidad de la información recolectada cuya única y exclusiva propietaria es de YPFB Refinación S.A. y por lo tanto su uso para otros fines que no sean absolutamente los de la Licitación de este Pliego de Condiciones, será penada por Ley.

El Oferente no debe sin el previo consentimiento escrito de YPFB Refinación S.A., revelar o permitir la revelación de cualquier información confidencial a ningún tercero, o usar cualquier información confidencial para cualquier propósito distinto a su propuesta. El Oferente Adjudicado puede revelar información confidencial solo a aquellos de sus empleados que pueda confiar que mantendrán dicha información en los términos especificados en este párrafo.

9. DOCUMENTOS Y NORMAS DE REFERENCIA

Normas, especificaciones y documentos técnicos, principalmente pero no limitados a:

- Ley de Seguros 1883 y sus reglamentos para contratos de seguros facultativos y automáticos.
- Código de Comercio
- Procedimientos Internos de YPFB Refinación S.A.
- Otros aplicables al servicio.

	ESPECIFICACIONES TÉCNICAS PARA SERVICIOS	RG-19-D-PP-1-GBS/CBS-8
	Realizado Por: Ever Dixon Montaña Villegas	Aprobado Por: Irne Roca Moron

10. LISTADO DE ANEXOS

NUMERACION	TITULO
ANEXO 1	Slips Técnicos - Seguro de Vida en Grupo
ANEXO 2	Formato para presentar experiencia de Personal Ejecutivo
ANEXO 3	Nómina de Asegurados para Seguro de Vida en Grupo