

PLIEGO DE CONDICIONES
INVITACIÓN PRIVADA N° 01– 2021

**Invitación a compañías aseguradoras para la contratación de seguros
donde el Banco Serfinanza actúa como tomador por cuenta de sus
deudores**

Selección compañías de Seguros 2021 - 2022

BANCO SERFINANZA se encuentra interesado en contratar con las compañías de seguros legalmente autorizadas para operar en el país los seguros en que actúa como tomador por cuenta de sus deudores, para el ramo de Vida Grupo Deudor, asociados a Créditos (no incluye ALP, CR, TCO y Créditos con Garantía Hipotecaria o Leasing Habitacional), con las mejores condiciones que garanticen y protejan la libertad de contratación de los deudores como asegurados, garantizando la libre concurrencia de oferentes e igualdad de acceso en la adjudicación de dicha invitación.

ABRIL 2021

Contenido

1	INFORMACIÓN GENERAL, ANTECEDENTES Y CONSIDERACIONES	5
1.1	Objeto.	5
1.2	Ramo de seguros.....	5
1.3	Cronograma de la invitación.	5
1.4	Requisitos de Admisibilidad para participar.	7
1.4.1	Requisitos de Admisibilidad Adicionales.....	8
1.5	Cesión de contrato.....	10
1.6	Información suministrada por el interesado.	10
1.7	Proceso.....	10
1.7.1	Inicio del proceso.	10
1.7.2	Manifestación de interés.....	10
1.7.3	Entrega del Pliego de Condiciones.	10
1.7.4	Preguntas, observaciones y aclaraciones.....	11
1.7.5	Entrega documentación necesaria para demostrar el cumplimiento de los Requisitos de Admisibilidad.	11
1.7.6	Comunicación a las aseguradoras que incumplan con los Requisitos de Admisibilidad.	12
1.7.7	Subsanar incumplimiento de Requisitos de Admisibilidad.....	12
1.7.8	Comunicación de las aseguradoras que cumplen con los Requisitos de Admisibilidad.	12
1.7.9	Presentación de las posturas.....	12
1.7.10	Criterios de evaluación.....	13
1.7.11	Declaratoria de proceso desierto.....	15
1.7.12	Adjudicación.	16
1.8	Propuesta.....	16
1.8.1	Tasas y Primas.	16
1.9	Garantía de seriedad de la propuesta.	17
1.10	Condiciones generales y particulares.	17
1.11	Consortios y coaseguro.	17
1.12	Reconocimiento de tarifa por el servicio de recaudo de primas.....	18
1.13	Intermediario de seguros.....	18

1.14	Apoyo administrativo.....	18
1.15	Coaseguro.	18
1.16	Prohibición retiro o modificación de propuestas.	19
1.17	Causales de exclusión del proceso de invitación.	19
2	CONTRATACIÓN.	20
2.1	Seguros a contratar.....	20
2.2	Plazo del contrato.	20
2.3	Póliza de cumplimiento.....	20
2.4	Cláusula de imposibilidad de revocatoria unilateral.....	20
2.5	Confidencialidad.	21
2.6	Indemnidad.	21
2.7	Aceptación de riesgos y continuidad de cobertura.	21
2.8	Contratos de reaseguros.....	21
2.9	Infraestructura de la aseguradora adjudicataria.	21
2.9.1	Infraestructura Tecnológica y física.	21
2.9.2	Procesos.	22
2.9.3	Sistema para Expedición de Pólizas.	22
2.10	Personal al servicio de Banco Serfinanza.....	22
2.11	Expedición y entrega de pólizas iniciales.	22
2.12	Cláusula de pagos comerciales.	22
2.13	Procedimientos a los que se obliga la aseguradora adjudicataria.....	23
2.14	Informes periódicos.	23
2.14.1	Informe General.	23
2.14.2	Informe Siniestralidad.	24
2.14.3	Otros Informes no Establecidos Inicialmente o Información Adicional:	24
2.15	Mecanismos de vinculación y desvinculación de clientes a los seguros contratados.	24
2.15.1	Seguros de Vida:	24
2.16	Pago de las indemnizaciones.	25
2.17	Servicios adicionales.	25
2.18	Forma de pago.	25
2.19	Realización de exámenes médicos para seguro de vida.	25
2.20	Terminación anticipada del contrato.....	25
2.21	Legislación y cláusula compromisoria.....	26
2.22	Glosario.	26
3	FICHA TÉCNICA.....	28

4	ANEXOS	29
4.1	Anexo 1 Carta de Invitación.	30
4.2	Anexo 2 _ Carta de Manifestación de Interés.....	37
4.2.1	FORMATO 1.	39
4.2.2	FORMATO 2.	40
4.3	Anexo 3 _ Acuerdo de Confidencialidad.....	41
4.4	Anexo 4 _ Carta de Presentación.....	50
4.5	Anexo 5 _ Justificación Requisitos Admisibilidad Adicionales.	52
4.6	Anexo 6_ Ficha técnica.	54
4.6.1	POLIZA DE VIDA GRUPO DEUDORES CONTRIBUTIVO	54

CAPÍTULO I

INFORMACIÓN GENERAL, ANTECEDENTES Y CONSIDERACIONES

1 INFORMACIÓN GENERAL, ANTECEDENTES Y CONSIDERACIONES.

1.1 Objeto.

Conforme a lo previsto en el numeral 2 del art. 100 del EOSF, en concordancia con el art. 2.36.2.1.1. del Decreto 2555 de 2010 y la Parte I Título III Capítulo I, numeral 1.2. de la Circular 029 de 2014, expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia y demás normas concordantes, BANCO SERFINANZA S.A. se encuentra interesado en contratar con las compañías de seguros legalmente autorizadas para operar en el país los seguros en que actúa como tomador por cuenta de sus deudores, para el ramo de Vida Grupo Deudor, asociados a Créditos (no incluye Crédito A Largo Plazo ALP, Crédito Rotativo CR, Tarjeta de Crédito Olímpica TCO y Crédito con Garantía Hipotecaria o Leasing Habitacional). con las mejores condiciones que garanticen y protejan la libertad de contratación de los deudores como asegurados, garantizando la libre concurrencia de oferentes e igualdad de acceso en la adjudicación de dicha invitación.

FECHA DE APERTURA: 30 abril 2021

FECHA DE CIERRE: 22 julio 2021

1.2 Ramo de seguros.

- Seguros de Vida Grupo Deudor.

1.3 Cronograma de la invitación.

El cronograma de la invitación es el siguiente:

N°	PROCESO	DIA DEL PROCESO	FECHA MAXIMA
1	Apertura del proceso invitación: 1. Publicación de la invitación en mecanismo de amplia difusión (medio masivo) 2. Publicación de la invitación en la página web de BANCO SERFINANZA. www.bancoserfinanza.com/personas/licitaciones-e-invitaciones/	1	30 de abril 2021

2	Recepción de carta manifiestan interés: Las aseguradoras realizan envío de carta de manifestación de interés para participar e indican que cumplen con los Requisitos de Admisibilidad. Enviar por correo electrónico a jaison.moreno@bancoserfinanza.com y maria.velez@bancoserfinanza.com con asunto: Manifestación de interés aseguradora ____ Invitación 001 – 2021 Hora: 8:00 am a 11:30am	7	07 Mayo 2021
3	Envío pliego de condiciones: El banco envía el Pliego de Condiciones a quienes manifestaron interés y entregaron carta de cumplimiento de los Requisitos de Admisibilidad. Se envía por correo electrónico a las aseguradoras que manifestaron interés con asunto: Pliego de Condiciones Invitación 001 – 2021 Hora de 4:00 pm a 6:30 pm	7	07 Mayo 2021
4	Recibo de preguntas, observaciones y aclaraciones al Pliego de Condiciones: Se deben enviar por correo electrónico bajo el formato establecido que se encuentra en el Pliego de Condiciones a: jaison.moreno@bancoserfinanza.com y maria.velez@bancoserfinanza.com	17	17 de mayo 2021
5	Respuestas a las preguntas, observaciones y aclaraciones: Las repuestas serán enviadas por correo electrónico a las aseguradoras participantes.	24	24 de mayo 2021
6	Publicación en la web. Respuestas a las preguntas, observaciones y aclaraciones: Se publicará en la página web de Banco Serfinanza: www.bancoserfinanza.com/personas/licitaciones-e-invitaciones/	25	25 de mayo 2021
7	Entrega documentación necesaria para demostrar el cumplimiento de los Requisitos de Admisibilidad: Las aseguradoras deberán entregar la documentación indicada, que se encuentra incluida en el Pliego de Condiciones, según instrucción dada en este y confirmar su entrega a los correos: Correo: jaison.moreno@bancoserfinanza.com y maria.velez@bancoserfinanza.com	31	31 de Mayo 2021
8	Evaluación cumplimiento de los Requisitos de Admisibilidad establecidos en el Pliego de Condiciones.	35	04 de Junio 2021
9	Comunicación a las aseguradoras que incumplan con los Requisitos de Admisibilidad.	35	04 de Junio 2021
10	Plazo para subsanar incumplimiento de Requisitos de Admisibilidad	43	12 de junio 2021
11	Comunicación a las aseguradoras sobre cumplimiento o no de los Requisitos de Admisibilidad.	52	21 de junio 2021

12	Presentación de posturas: Las posturas se deben presentar según indicaciones presentadas en el presente Pliego de Condiciones. Como fecha máxima el 09 de Julio de 2021 Calle 72 no. 54-35 piso 03 Barranquilla área de MERCADEO, Hora de 9:00 am a 11:30am. (confirmar recepción al celular 3105467269)	70	09 de Julio 2021
13	Evaluación de las propuestas.	77	16 de julio 2021
14	Análisis y adjudicación por el comité de seguros de Banco Serfinanza	82	21 de julio 2021
15	Posible declaratoria desierta de la invitación si no se presentan posturas o estas no se ajustan a los pliegos.	83	22 de julio 2021
16	Cierre del proceso , publicación de resultados y acta	83	22 de julio 2021
17	Firma de contrato y entrega de póliza de cumplimiento	90	30 de julio 2021
18	Comunicación a los clientes del Banco Serfinanza con Créditos (no incluye ALP, CR, TCO y Créditos con Garantía Hipotecaria o Leasing Habitacional)	90	30 de julio 2021
19	Expedición de Pólizas	90	30 de julio 2021
20	Inicio de cobertura	91	31 de julio 2021

1.4 Requisitos de Admisibilidad para participar.

- Podrán participar las compañías aseguradoras, individualmente o a través de coaseguro, que se encuentren legalmente autorizadas para explotar el correspondiente ramo de seguros en el país y tengan una calificación de fortaleza financiera igual o superior a "A" otorgada por una Sociedad Calificadora de Riesgo vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Cuando las compañías se presenten en coaseguro, deberán designar una como líder, indicando el porcentaje en que cada una de ellas participa y acompañando prueba satisfactoria de que la persona que firma está autorizada por las participantes para hacerlo en su nombre y que las representa en todos los aspectos relacionados con la invitación y posteriormente con el manejo y atención de la póliza. En la cláusula de liderato que se inserte en la póliza se dejará constancia que la otra u otras compañías se someterán a las decisiones de la compañía líder, a las Condiciones Generales y Particulares de la póliza y anexos que se suscriban.

- Acreditar que la duración de la sociedad y de la autorización conferida por la Superintendencia Financiera de Colombia no sea inferior al plazo de los contratos de seguros y dos (2) años más.
- En caso de requerir autorización para contratar después de determinadas cuantías, anexar la autorización para comprometer la sociedad por el valor de la propuesta, emanada del órgano de gobierno autorizado para ello acorde con el Certificado de Existencia y Representación Legal respectivo.

1.4.1 Requisitos de Admisibilidad Adicionales.

1.4.1.1 Requisitos en materia de evaluación financiera.

Se evaluarán los márgenes de solvencia, capital de trabajo, resultado técnico bruto, liquidez y endeudamiento.

ASPECTOS A EVALUAR	PARÁMETRO
Cumple con margen de solvencia requerido por Superintendencia Financiera de Colombia	SI
Respaldo de las reservas técnicas	MÍNIMO 100%
Nivel de endeudamiento (Expresado como la razón: total pasivo sobre el total activo)	85% MÁXIMO
Índice de Liquidez (Expresada como la razón: Activo Corriente / Pasivo Corriente)	MINIMO 1 VEZ
Utilidad Neta	POSITIVA

Para validar la anterior información, las aseguradoras deberán diligenciar **Formato 1 INDICADORES FINANCIEROS** que se incluye en el **Anexo No 2**. Con la firma de este formato por parte del representante legal del respectivo interesado, se entenderá que la información contenida en aquel corresponde a lo registrado en los estados financieros aquí descritos, y que la misma es exacta y veraz, por lo que será de entera responsabilidad del interesado el contenido del formato, no obstante, Banco Serfinanza S.A. se reserva el derecho a efectuar las verificaciones que estime pertinentes.

De igual forma deben adjuntar, Estados Financieros (Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias) con corte a 31 de diciembre de 2019 y los correspondientes al 31 de diciembre de 2020, con sus notas incluyendo dictamen de Revisor Fiscal, los cuales deben ser adjuntados con firma de Representante Legal, Contador y Revisor Fiscal.

NOTA: En caso de coaseguro, estos requisitos deberán ser cumplidos individualmente por cada uno de los coaseguradores.

1.4.1.2 Requisitos en materia de cobertura de la red de oficinas y exámenes médicos.

Las aseguradoras deberán demostrar que tienen cobertura a nivel nacional y presencia física en las ciudades donde Banco Serfinanza S.A. tiene oficinas, estas son: Barranquilla, Bogotá, Cali, Medellín, Bucaramanga, Pereira, Cartagena, Ibagué, Valledupar, Santa Marta, Montería, Sincelejo y Armenia. En caso de no tener oficinas en alguna de estas ciudades tener los convenios necesarios para soportar atención de siniestros y controlar los niveles de servicios de los centros médicos y laboratorios.

Red de atención médica (exámenes médicos): las aseguradoras deberán contar con una red nacional de centros médicos (propia o contratada a través de convenios) para atender los procesos de suscripción de la póliza de vida deudores en las ciudades mencionadas en el párrafo anterior. Para el cumplimiento de este requisito, el Representante Legal deberá certificar el listado de los centros médicos de atención discriminando ubicación completa, teléfonos, contactos y tipos de exámenes.

1.4.1.3 Certificaciones de experiencia.

Las compañías oferentes deben demostrar que han tenido experiencia en los dos (2) últimos años en el manejo de programas de seguros deudores a entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera, diligenciar el **Formato 02** que se incluye en el **Anexo 2**, mediante Certificación escrita firmada por al menos una de éstas donde se pueda constatar: Nombre de la entidad financiera, fecha de vigencia del programa de seguros, amparos ofrecidos, número de siniestros atendidos y valor indemnizado de los siniestros atendidos.

La Certificación debe ser entregada en original y/o copia, en papelería de la entidad financiera emisora, con los datos de la persona que la firma y teléfono para su verificación.

1.4.1.4 Requisitos en materia de reaseguro.

- Todos los Reaseguradores deberán estar inscritos en el Registro de Reaseguradores y Corredores de Reaseguros del exterior (REACOEX)
- Las aseguradoras deberán presentar una certificación suscrita por el Representante Legal donde se indique:
 - El nombre del (los) Reasegurador(es) que respaldará(n) la postura (solo se requiere el nombre de aquellas que respaldarán los seguros producto de esta invitación; no se requiere la información de los reaseguradores que respaldan su otra cartera).
 - El porcentaje (%) de participación.
 - Calificación del(los) Reasegurador(es) que respaldarán los seguros producto de esta invitación la cual debe ser como mínimo:

Standard & Poor's	A.M. Best	Fitch	Moody's
A	A	A	A2

- El porcentaje de respaldo y tipo de contrato de reaseguro con el cual se respaldarían los seguros objeto de esta invitación.

1.5 Cesión de contrato.

La aseguradora adjudicataria no podrá ceder a ningún título, de forma total o parcial el contrato celebrado ni los contratos de seguro. En el evento de existir una fusión, escisión, transformación o reorganización societaria, la sociedad sobreviviente conservará todos los derechos, obligaciones y estipulaciones consagradas en el contrato celebrado y sus anexos.

1.6 Información suministrada por el interesado.

Banco Serfinanza S.A podrá corroborar la veracidad de la información suministrada por los interesados y solicitar las aclaraciones que estime conducentes.

1.7 Proceso.

1.7.1 Inicio del proceso.

El proceso de Invitación Privada _ 001-2021 iniciará mediante publicación de la misma en la página web de Banco Serfinanza (**Anexo 1** – Carta de Invitación)
www.bancoserfinanza.com/personas/licitaciones-e-invitaciones/

Se llevará a cabo publicación de la invitación en mecanismos de amplia difusión (medio masivo) a nivel nacional.

1.7.2 Manifestación de interés.

Las aseguradoras interesadas en participar en el proceso de invitación, deberán enviar la carta de Manifestación de Interés debidamente diligenciada, en las fechas establecidas en el cronograma y bajo el modelo que se incorpora en el **Anexo 2**. Adicional a la carta de Manifestación de Interés, la aseguradora deberá presentar debidamente firmado por el representante legal el **Acuerdo de Confidencialidad** anexo a la invitación, incorporado a este Pliego de Condiciones a través del **Anexo 3**.

En caso de coaseguro, todas las compañías deberán certificar de forma individual el cumplimiento de los Requisitos de Admisibilidad y hacer entrega de un solo sobre a BANCO SERFINANZA S.A.

1.7.3 Entrega del Pliego de Condiciones.

Conforme a lo descrito en el numeral 1.4 del Pliego y numeral 2 en la carta de invitación, sólo las aseguradoras que manifiesten cumplir con los Requisitos de Admisibilidad y que tengan una Calificación de Riesgo en los términos previstos en el art. 2.36.2.2.3 del Decreto

2555 de 2010, recibirán el Pliego de Condiciones según el proceso y en las fechas establecidas en el cronograma, al correo que se indique en la carta de manifestación de interés.

1.7.4 Preguntas, observaciones y aclaraciones.

Una vez las Aseguradoras interesadas en participar hayan recibido el Pliego, tendrán el tiempo estipulado en el cronograma para formular preguntas y solicitar aclaraciones. Esto debe llevarse a cabo mediante correo electrónico dirigido **jaison.moreno@banco serfinanza.com** Jaison Moreno, Coordinador de Seguros de Banco Serfinanza S.A y **maria.velez@bancoserfinanza.com** María de Pilar Vélez, Gerente de Mercadeo de Banco Serfinanza S.A. De las consultas y su correspondiente respuesta, BANCO SERFINANZA S.A. enviará copia a todas las aseguradoras que hayan adquirido el Pliego de Condiciones y se publicaran en la página web de Banco Serfinanza S.A.

Las preguntas deben ser enviadas en formato Excel con los siguientes encabezados:

# PREGUNTA	Consecutivo de la pregunta realizada iniciando en el número 1.
ASEGURADORA	Nombre de la aseguradora que realiza la pregunta.
PUNTO PLIEGO	Indicar a que numeral o anexo del pliego hace referencia la pregunta.
PREGUNTA	Espacio para escribir la pregunta.
Adjuntos PREGUNTA	En caso de ser necesario adjuntar anexo para aclarar la pregunta indicar el nombre del archivo que se adjunta.
RESPUESTA	Esta será enviada por parte de Banco Serfinanza, se debe dejar en blanco.
Adjuntos RESPUESTA	Se indicará el nombre del archivo con el que se da repuesta, se debe dejar en blanco.

En caso de que las aclaraciones o respuestas a las preguntas ameriten modificaciones al presente Pliego se procederá a publicar las Adendas requeridas en la página web www.bancoserfinanza.com, y se indicara dentro de la repuesta enviada a las aseguradoras. Las Adendas formarán parte del Pliego de Condiciones.

Banco Serfinanza S.A bajo ninguna circunstancia aceptará consultas o solicitudes de aclaración por un medio diferente al establecido en el presente numeral.

1.7.5 Entrega documentación necesaria para demostrar el cumplimiento de los Requisitos de Admisibilidad.

Las aseguradoras deberán entregar la documentación indicada en el Pliego de Condiciones donde demuestren cumplir con los Requisitos de Admisibilidad y la toda la documentación requerida en este Pliego de Condiciones y sus Anexos.

Para esto el Banco habilitara una carpeta FTP por medio de la página <https://gawsf.bancoserfinanza.com> y los usuarios serán enviados por correo electrónico a los responsables que se indiquen el formato de manifestación de interés entregado **Anexo 2** y confirmar su cargue a los correos electrónicos:

jaison.moreno@bancoserfinanza.com y **maria.velez@bancoserfinanza.com**

1.7.6 Comunicación a las aseguradoras que incumplan con los Requisitos de Admisibilidad.

Una vez BANCO SERFINANZA S.A haya efectuado el proceso de verificación de los Requisitos de Admisibilidad solicitados, informará a través de correo electrónico indicados en la Carta de Manifestación de Interés, a cada aseguradora que incumpla los Requisitos de Admisibilidad y las razones de dicho incumplimiento.

1.7.7 Subsanan incumplimiento de Requisitos de Admisibilidad.

Las aseguradoras que fueron notificadas del incumplimiento de los Requisitos de Admisibilidad tendrán un plazo según lo indicado en el cronograma del Pliego para subsanar o aclarar dicho incumplimiento, este se debe hacer por correo electrónico a los correos: **jaison.moreno@bancoserfinanza.com** y **maria.velez@bancoserfinanza.com** y en caso de ser necesario adjuntar los documentos requeridos por medio del FTP con el usuario asignado.

1.7.8 Comunicación de las aseguradoras que cumplen con los Requisitos de Admisibilidad.

Una vez BANCO SERFINANZA S.A haya efectuado el proceso de verificación de los Requisitos de Admisibilidad solicitados, informará a través su página web www.bancoserfinanza.com/personas/licitaciones-e-invitaciones/ en la fecha descrita en el Cronograma la relación de aseguradoras que cumplieron con todos los requisitos exigidos y que continúan en el proceso de invitación privada.

1.7.9 Presentación de las posturas.

Las posturas deberán presentarse:

- Escrita y en medio magnético (USB), en idioma español y debidamente firmada por el representante legal del oferente, de acuerdo con el orden y requisitos establecidos en el presente Pliego de Condiciones, con todos sus formatos y anexos, debidamente foliada en la parte frontal de cada hoja, en estricto orden consecutivo ascendente.

- La postura debe ser presentada sin tachones, enmendaduras o raspaduras que haga dudar del ofrecimiento. Las ofertas deberán presentarse en original y copia en sobres separados y cerrados, deberán contener la totalidad de los documentos exigidos.
- Las propuestas y los sobres se identificarán de la siguiente forma:

**PROPUESTA PRESENTADA A LA INVITACION A COTIZAR LOS SEGUROS EN QUE
BANCO SERFINANZA S.A. ACTUA COMO TOMADOR POR CUENTA DE SUS
DEUDORES**

PRESENTADO POR: _____

ORIGINAL/PRIMERA COPIA/MEDIO MEGNETICO

Adicional el Banco habilitara una carpeta FTP por medio de la página <https://gawsf.bancoserfinanza.com> y los usuarios serán enviados por correo electrónico a los responsables que se indiquen en el **Anexo 2** Carta de Manifestación de Interés, para su respectivo cargue, una vez montado se debe confirmar su cargue a los correos electrónicos: **jaison.moreno@bancoserfinanza.com** y **maria.velez@bancoserfinanza.com** con asunto: Propuesta Aseguradora _____ Invitación 001 – 2021.

BANCO SERFINANZA S.A. no se hará responsable por la no apertura de una propuesta, si no está correctamente dirigida y marcada como se especificó anteriormente.

En caso de divergencias prevalecerán los datos e información que se encuentren en el original. Las propuestas que se presenten después de la hora del día fijado para el cierre de la invitación se considerarán extemporáneas y no serán aceptadas.

1.7.9.1 Carta de presentación de la propuesta.

La propuesta debe incluir la Carta de Presentación suscrita por el Representante Legal o persona legalmente autorizada para ello, según el modelo adjunto (Capítulo IV, **Anexo 4**). En caso de coaseguro deberán firmarse dos (2) cartas de presentación firmadas por el Representante Legal de cada una de las aseguradoras que componen el coaseguro.

1.7.9.2. Ficha técnica.

Las posturas deben contener la ficha técnica diligenciada en su totalidad donde se aceptan las condiciones presentadas o su propuesta a cada punto. **Anexo 6**

1.7.10 Criterios de evaluación.

Las propuestas serán evaluadas teniendo en cuenta los diferentes aspectos contenidos en ellas, entre otros, consultando los siguientes factores: cobertura de las pólizas, tasas propuestas, plazos y condiciones para el pago de las primas, tratamiento que la compañía proponente ofrezca para el trámite y pago de las reclamaciones, red de oficinas y cobertura en el servicio, mejor porcentaje sobre la tarifa mínima exigida por el servicio de recaudo de primas mencionada en la **Cláusula No. 1.12**, experiencia y la solvencia económica.

Con el fin de brindar una claridad a la forma de realizar la evaluación y aclarar los principales aspectos que se tendrán en cuenta en la adjudicación, se adjunta una tabla, donde se indica los porcentajes a tener en cuenta, siendo esto los principales a evaluar, de igual manera la aseguradora podrá presentar los que considere oportunos y generen valor a los clientes de Banco Serfinanza S.A., los cuales se tendrán en cuenta dentro de la evaluación integral de la propuesta. Para el proceso de evaluación la aseguradora deberá entregar el siguiente formato diligenciando en que parte de la propuesta se describe cada punto.

# Criterio	CRITERIOS DE EVALUACIÓN	% CRITERIOS DE EVALUACIÓN	# Detalle Criterio	DETALLE	% CRITERIOS DE EVALUACIÓN	PROPUESTA
1	Evaluación técnica	10%	1.1	Coberturas y cláusulas mínimas, según ficha técnica	5%	
			1.2	Coberturas adicionales ofrecidas	5%	
2	Evaluación Económica y Evaluación financiera	20%	2	Se realizará una evaluación integral de la oferta económica tal como prima ofrecida, cartera exonerada y otras que se puedan presentar en la oferta. Adicional se tendrá en cuenta el estado financiero de la compañía oferente.	20%	
3	Otros aspectos (servicio de atención y pago de siniestros)	10%	3	Se tendrá en cuenta aspectos tales como, el plazo máximo de atención que tomaría contado a partir de la fecha que haya recibido la reclamación formal por parte de la aseguradora, adicional de las herramientas y canales de atención de siniestros.	10%	
4	Otros aspectos (capacidad administrativa y operativa)	10%	4.1	Infraestructura administrativa y operativa con la que cuenta la aseguradora oferente.	3,3%	
			4.2	Infraestructura y procedimientos para la atención de quejas y reclamos de los clientes de Banco Serfinanza	3,3%	
			4.3	Suministro de herramientas de informática (hardware o software).	3,3%	
5	Otros aspectos (valores agregados de la oferta)	15%	5.1	Convenios especiales que la aseguradora este en capacidad de ofrecer en beneficio de Banco Serfinanza y/o del cliente.	5%	
			5.2	Se evaluará la remuneración que cada proponente ofrezca a Banco Serfinanza como retribución por su gestión administrativa de facturación y recaudo de primas, la cual no debe ser inferior a la expresada en el presente pliego.	5%	
			5.3	Condiciones plazo y forma de pago de primas.	5%	
6	Otros aspectos (recurso humano de apoyo para la gestión)	10%	6.1	Personal especializado que se asignará como apoyo a Banco Serfinanza para la administración del programa de seguros.	5%	
			6.2	Capacitaciones ofrecidas por la aseguradora oferente para los colaboradores de Banco Serfinanza o trabajadores en misión.	5%	
7	Otros aspectos (evaluación integral de la propuesta)	25%	7	Se evaluará de manera integral la propuesta de cada proponente.	25%	
		100%			100%	

1.7.10.1 Evaluación técnica.

Los amparos obligatorios y las cláusulas obligatorias descritas para cada uno de los ramos relacionados, deberán ser ofrecidos por el proponente, pues ellos constituyen las condiciones técnicas mínimas de cada seguro. Solamente se considerarán, evaluarán y calificarán los ramos de cada propuesta que coticen la totalidad de los amparos y cláusulas obligatorias solicitadas descritas en el **Capítulo III**. Los ramos de cada propuesta que omitan o excluyan algunos de los amparos o cláusulas denominadas obligatorias, no se evaluarán. Para la calificación de las propuestas se tendrá en cuenta los amparos y cláusulas adicionales ofrecidos, al igual que los deducibles ofrecidos por cada cobertura.

Igualmente, se considerarán los trámites y documentos exigidos para la presentación de los siniestros, el plazo establecido por la compañía para el respectivo pago y demás condiciones y cláusulas mencionadas en el Capítulo III - Condiciones Técnicas.

1.7.10.2 Evaluación Económica.

Como parte de la evaluación económica que se tendrá en cuenta las ofrecidas por el proponente y que como mínimo sean las expuestas en el **Capítulo III**, así como las que considere adicionales.

1.7.10.3 Evaluación financiera.

Se evaluarán los márgenes de solvencia, el respaldo de las reservas técnicas, el nivel de endeudamiento y la liquidez.

1.7.10.4 Otros aspectos.

Banco Serfinanza S.A., tendrá en cuenta dentro de la evaluación, aspectos como: servicio de atención y pago de siniestros, capacidad administrativa y operativa, valores agregados de la oferta, recurso humano de apoyo para la gestión y evaluación integral de la propuesta. Todos estos aspectos deberán ser entregados en la propuesta.

1.7.11 Declaratoria de proceso desierto.

Conforme a la Circular 029 del 2014 en el numeral 1.2.2.2. el proceso invitación privada que adelanta BANCO SERFINANZA S.A propende por la participación de por lo menos dos (2) aseguradoras. Así las cosas, el proceso de invitación privada se declarará desierto en caso de:

- Presentarse solamente una sola aseguradora.
- Cuando ninguna cumpla con los Requisitos de Admisibilidad y/o ninguna se ajuste a las Condiciones del Pliego.
- Cuando no se presenten Posturas.

En caso de presentarse esta situación BANCO SERFINANZA S.A procederá a informar a la Superintendencia Financiera de Colombia.

En tal evento, se iniciará un nuevo proceso de convocatoria en un plazo no superior a los 15 días calendario siguiente a la declaratoria desierta de la invitación la cual será informada en la página web www.bancoserfinanza.com/personas/licitaciones-e-invitaciones/

1.7.12 Adjudicación.

De acuerdo con el **Cronograma de la Invitación** del presente Pliego de Condiciones, se publicará los resultados de la adjudicación del programa de seguros a la compañía (s) seleccionada, en la página web de BANCO SERFINANZA S.A. www.bancoserfinanza.com/personas/licitaciones-e-invitaciones/

1.8 Propuesta.

De acuerdo a las condiciones exigidas en el presente Pliego y descritas en el **capítulo III (Condiciones de la Póliza)**, indicando los ramos y coberturas a los cuales se hace referencia la propuesta. Dicha oferta deberá incluir y discriminar el costo del recaudo de las primas.

El proponente deberá adjuntar propuesta por cada uno de los ramos incluidos (según lo estipulado en el **Cronograma**), indicando el alcance de su propuesta en lo que respecta a: tasa, amparos ofrecidos, deducibles ofrecidos, cláusulas ofrecidas y cualquier otra condición técnica que considere.

Las propuestas deben presentar sus términos tanto para los deudores y operaciones actualmente asegurados, como para los que se hagan en el futuro, sin hacer ningún tipo de distinción entre los actuales y los nuevos.

Igualmente deberá indicar los documentos, procesos y canales exigidos para el pago de los siniestros por cada uno de los ramos. No deberán utilizar expresiones que permitan a la aseguradora solicitar un mayor número de documentos de los que se relacionan en el formato, tales como: "los demás que la compañía requiera", "cualquier otro necesario para el trámite", "los requeridos para acreditar la ocurrencia del siniestro y cuantía de la pérdida".

En caso de ofrecer otras alternativas para la contratación de las respectivas pólizas se deberá indicar la anterior información para cada una de las alternativas.

Las propuestas de cada uno de los RAMOS deberán estar suscrito por el representante legal del proponente.

1.8.1 Tasas y Primas.

De acuerdo a las condiciones exigidas en el presente Pliego, indicando los ramos a los cuales se hace referencia la propuesta, las aseguradoras presentarán sus ofertas traducidas en:

- Una tasa de prima mensual (con una cifra de 4 decimales), expresada en porcentaje del monto asegurado de los riesgos que se invitan.

Ejemplo:

\$500 por millón = 0,5 por mil = 0,05%

- El valor mínimo de la prima no podrá ser inferior a quinientos pesos (\$500) por millón mensual.
- La tasa presentada ya debe incluir y discriminar el costo por recaudo y gastos de administración establecido en el presente pliego de condiciones.

1.9 Garantía de seriedad de la propuesta.

- ASEGURADO, BENEFICIARIO: BANCO SERFINANZA.
- AFIANZADO: COMPAÑÍA OFERENTE
- VIGENCIA: NOVENTA (90) DÍAS CALENDARIO.
- VALOR ASEGURADO: DOSCIENTOS CINCUENTA MILLONES DE PESOS M.L (\$250.000.000.00).
- La garantía de seriedad de oferta se hará efectiva en los siguientes casos, sin perjuicios de las acciones legales a que haya lugar para el reconocimiento de los perjuicios causados y no cubiertos por el valor de dicha garantía.
- Si el adjudicatario no emite las pólizas correspondientes dentro del término previsto en su oferta o en el establecido en el presente pliego.
- Si el adjudicatario no cumple con las condiciones ofrecidas en su propuesta.
- El retiro o modificación de la oferta después de vencido el término fijado para la presentación de las Propuestas.
- La no aceptación de los requisitos contractuales.

1.10 Condiciones generales y particulares.

- El adjudicatario deberá otorgar amparo a partir de las 00:00 horas del 31 de Julio de 2021 y deberá expedir y entregar las pólizas correctamente emitidas y suscritas por las personas autorizadas de la compañía de seguros, en el plazo máximo establecido en el **Cronograma de la Invitación.**
- La compañía aseguradora a la que le sea adjudicada la contratación de las pólizas no podrá ceder ni compartir el seguro con nuevas compañías aseguradoras sin previa y expresa aceptación escrita de BANCO SERFINANZA.

1.11 Consorcios y coaseguro.

BANCO SERFINANZA, considerará propuestas presentadas en consorcio o coaseguro. Adicionalmente, quedará a criterio de BANCO SERFINANZA S.A., en el proceso de adjudicación, otorgar coaseguro entre las compañías oferentes, aclarando que la compañía coaseguradora se acogerá previamente a las condiciones ofrecidas por la líder, como condición para otorgar el coaseguro.

1.12 Reconocimiento de tarifa por el servicio de recaudo de primas.

En atención a que BANCO SERFINANZA S.A. realiza las labores de recaudo de cartera, mediante el uso de la infraestructura de que dispone para el ejercicio de su objeto social y de acuerdo con el artículo 2.36.2.2.10. Numeral 4 del decreto 673 del año 2014 de Ministerio de Hacienda y Crédito Público, BANCO SERFINANZA S.A. cobrará mensualmente a la aseguradora adjudicataria el 50% más IVA del valor de las primas, por concepto de recaudo por cada uno de los créditos de los deudores asegurados. Este costo de recaudo aplica tanto para los deudores actualmente asegurados, como para los que se aseguren en el futuro y se facturará por parte de BANCO SERFINANZA S.A. mensualmente. La tarifa mencionada será pagada por la Aseguradora mediante la presentación de las facturas por parte de BANCO SERFINANZA S.A. de las primas recaudadas y que debe girar mes a mes.

El costo por recaudo será cobrado únicamente en caso de que la Aseguradora Adjudicataria opte por realizar el recaudo de las primas causadas a los deudores, usando los medios de cobro de BANCO SERFINANZA S.A. En caso contrario, deberá efectuar el recaudo directamente y por su cuenta a los deudores.

1.13 Intermediario de seguros.

BANCO SERFINANZA S.A. no usará los servicios de ningún corredor o intermediario de seguros para el manejo de este programa de seguros.

1.14 Apoyo administrativo.

Sin ningún costo para la compañía de seguros, BANCO SERFINANZA S.A. tiene contratada a la empresa GABRIEL MARTINEZ APARICIO, ASESORES DE SEGUROS LIMITADA, GAMA LTDA, para que la apoye en la logística y administración de las pólizas de seguros.

1.15 Coaseguro.

Se podrán presentar al proceso de invitación aseguradoras individualmente o a través de coaseguro.

En caso de presentarse un coaseguro, cada una de las aseguradoras que componen el coaseguro deberá:

- Cumplir con todos y cada uno de los Requisitos de Admisibilidad estipulados en el presente Pliego. Para tal fin, deberán presentar de manera individual los Requisitos de Admisibilidad.
- Presentar carta de Manifestación de Interés firmada por un representante legal de cada aseguradora.
- Entregar comunicación escrita adjunta a la carta de Manifestación de Interés firmada por un representante legal de cada aseguradora donde se especifique el porcentaje de participación y quien fungirá como aseguradora líder.

1.16 Prohibición retiro o modificación de propuestas.

Una vez presentadas las propuestas, no se permitirá el retiro ni modificación alguna a las propuestas cualquiera fuere su causa. Cualquier situación en este sentido será causal para que BANCO SERFINANZA S.A. pueda reclamar la garantía de seriedad de oferta descrita en el presente Pliego.

1.17 Causales de exclusión del proceso de invitación.

BANCO SERFINANZA S.A. rechazará la respectiva propuesta si el proponente se encuentra en alguno de los siguientes casos:

- El incumplimiento en alguno de los Requisitos de Admisibilidad u otros contractuales exigidos en la presente invitación, o cuando se deje de incluir algún documento o información relacionada en el presente Pliego.
- Omisión de la firma del proponente, o cuando esté firmada por persona diferente al representante legal o apoderado(a) de la aseguradora.
- Falsedad o inexactitud en los documentos o información presentada.
- La aseguradora no constituya la garantía de seriedad de la oferta, en las condiciones previstas en el presente Pliego.
- Enmendaduras o borradores que alteren cualquiera de los documentos integrantes de la propuesta y que no hayan sido salvados.
- Cuando la propuesta sea presentada en una fecha y hora posterior a la indicada en el presente Pliego.
- La aseguradora no tenga debidamente autorizados los ramos para los que está presentando su propuesta.
- Cuando exista, interferencia o uso de canales diferentes a los establecidos en el presente pliego para conseguir información sobre datos o avances del proceso.

CAPÍTULO II CONTRATACIÓN

2 CONTRATACIÓN.

2.1 Seguros a contratar.

Seguro de vida grupo deudor que ampare contra los riesgos de muerte e invalidez, desmembración o inutilización por accidente o enfermedad (incapacidad total y permanente) de sus deudores.

2.2 Plazo del contrato.

El plazo del seguro a contratar será por un (1) año, periodo comprendido entre el 31 Julio de 2021 a las 00:00 horas hasta el 30 de Julio de 2022 a las 24:00 horas. No obstante, la aseguradora podrá emitir las respectivas pólizas con una vigencia anual renovable de manera automática a su vencimiento, por un periodo igual a un año en las mismas condiciones técnicas, operativas, administrativas estipuladas en esta invitación.

2.3 Póliza de cumplimiento.

La Aseguradora Adjudicataria, para garantizar el cumplimiento de las obligaciones derivadas del Contrato Celebrado, se compromete a constituir por su cuenta y riesgo y a favor BANCO SERFINANZA S.A, las siguientes pólizas con una Compañía de Seguros legalmente constituida en Colombia (y diferente a la Aseguradora Adjudicataria):

Póliza de Cumplimiento, por un valor asegurado de: COP\$ 400.000.000.00

Y una vigencia igual al plazo de la adjudicación y 3 meses más.

PARÁGRAFO PRIMERO. La Aseguradora Adjudicataria hará entrega a BANCO SERFINANZA S.A de los originales de la póliza de cumplimiento de los recibos de cancelación de la prima de la misma hasta el 30 de Julio de 2021. Tratándose de renovaciones dentro de los diez (10) días hábiles siguientes al vencimiento de la póliza antecedente.

2.4 Cláusula de imposibilidad de revocatoria unilateral.

De acuerdo a lo consagrado en el numeral 2.36.2.2.10 del Decreto número 2555 de 2010, se establece la imposibilidad de revocatoria unilateral de la póliza de seguro prevista en el artículo 1071 del Código de Comercio por parte de la Aseguradora Adjudicataria.

En concordancia con lo anterior, la Aseguradora Adjudicataria no podrá en el transcurso de la vigencia de la(s) póliza(s) adjudicada(s) revocar póliza, riesgo o persona alguno relativo a los intereses y bienes asegurados mencionados en el presente Pliego.

2.5 Confidencialidad.

La información que BANCO SERFINANZA S.A proporcione a la Aseguradora Adjudicataria o que ésta última conozca con ocasión a la ejecución del Contrato Celebrado es de carácter confidencial, de conformidad con lo pactado en el Acuerdo de Confidencialidad que se obliga a suscribir la Aseguradora Adjudicataria, que cubra la entrega de información durante el desarrollo y ejecución del Contrato Celebrado y que se constituye en el **Anexo No. 3** del presente Pliego de Condiciones.

2.6 Indemnidad.

La Aseguradora Adjudicataria indemnizará, saldrá en defensa y mantendrá indemne a BANCO SERFINANZA S.A de y contra cualesquiera reclamaciones, demandas, que resulten de, surjan, estén asociadas a las acciones u omisiones de la Aseguradora Adjudicataria en cumplimiento del Contrato Celebrado, y que sean atribuibles a la Aseguradora Adjudicataria, incluyendo, pero sin limitarse a las siguientes:

- La negligencia de la Aseguradora Adjudicataria.
- Los errores de la Aseguradora Adjudicataria, sus omisiones o fallas en la ejecución del Contrato Celebrado.
- Cualesquiera montos, incluyendo impuestos, intereses y multas, imputadas en contra de BANCO SERFINANZA S.A que sean obligación de la Aseguradora Adjudicataria.

2.7 Aceptación de riesgos y continuidad de cobertura.

La Aseguradora Adjudicataria garantizará la cobertura sin restricción alguna para todos los intereses asegurables que BANCO SERFINANZA S.A tenga cubiertos dentro de las pólizas colectivas vigentes hasta la fecha de adjudicación indicada en el cronograma de la invitación.

2.8 Contratos de reaseguros.

La Aseguradora Adjudicataria se compromete a entregar quince (15) días calendario después de la fecha de la audiencia de adjudicación: la nómina de reaseguradores, porcentaje de participación, la calificación obtenida y quien es la calificadora, tipo de contrato (proporcional o no), certificaciones donde se pueda verificar la vigencia de los contratos y el porcentaje de retención que cubren las pólizas de BANCO SERFINANZA S.A.

2.9 Infraestructura de la aseguradora adjudicataria.

2.9.1 Infraestructura Tecnológica y física.

La aseguradora adjudicataria deberá tener su propia red tecnológica y física, los costos de la misma deberán correr por cuenta de la aseguradora adjudicataria.

2.9.2 Procesos.

La aseguradora adjudicataria deberá entregar el flujo y manual de operaciones, incluyendo los responsables de los procesos (emisión, siniestros y atención al cliente).

2.9.3 Sistema para Expedición de Pólizas.

La aseguradora adjudicataria deberá expedir y entregar a BANCO SERFINANZA S.A. la póliza o pólizas expedidas y/o los certificados correspondientes en la ejecución del ejercicio de asegurar los riesgos asociados a los deudores. Adicionalmente la aseguradora deberá contar con personal suficiente para soportar la operación de expedición.

La aseguradora adjudicataria deberá tener un plan de contingencia para atender las fallas que puedan afectar el proceso de aseguramiento y en especial el subproceso de expedición de pólizas. Si el plan de contingencia involucra la expedición de forma manual, la aseguradora deberá garantizar que una vez restablecido el sistema se ingresarán al mismo las novedades presentadas durante el plazo de la contingencia, con el fin de evitar perjuicios y deficiente atención de cara al consumidor financiero.

2.10 Personal al servicio de Banco Serfinanza.

La aseguradora adjudicataria pondrá a disposición de BANCO SERFINANZA S.A. el personal idóneo necesario, el cual deberá estar debidamente capacitado en el ramo que le sea adjudicado para adelantar las gestiones operativas, comerciales, relacionada con siniestros, gestiones de capacitación y formación, y atención general de BANCO SERFINANZA S.A., y sus clientes en los diferentes ramos adjudicados.

2.11 Expedición y entrega de pólizas iniciales.

La Aseguradora Adjudicataria, se obliga a entregar cuantos ejemplares físicos y electrónicos (formato PDF) sean necesarios para cumplir con la obligación prevista en el párrafo segundo del numeral 1.2.4.3. Parte I, Título III, Capítulo I de la Circular Externa No. 029 de 2014, dentro de los QUINCE (15) DIAS CALENDARIO: Este documento debe contener la información básica acerca del seguro, los sujetos (aseguradora, tomador, asegurado, beneficiario), las condiciones de la póliza (vigencia, valor asegurado, coberturas básicas y adicionales, exclusiones, deducibles), y el procedimiento de reclamación en eventos de diferentes siniestros. El número total requerido será informado por BANCO SERFINANZA S.A. Esta misma condición aplica para las renovaciones y nuevas inclusiones.

2.12 Cláusula de pagos comerciales.

La Aseguradora Adjudicataria concede la cláusula de pagos comerciales, hasta por doscientos cincuenta millones de pesos M.L. (COP \$250.000.000) a BANCO SERFINANZA S.A y por cada año contado desde la fecha de la Adjudicación con el fin de amparar los siniestros, para aquellos casos en los que por algún motivo, BANCO SERFINANZA S.A no reporten un ingreso o cancelación de un asegurado o se reporte equivocadamente, y en general se cometa un error u omisión en la información, los procesos y/o los sistemas que

soportan la operación por BANCO SERFINANZA S.A. Con base en lo anterior, la Aseguradora Adjudicataria pagará los siniestros, en caso de presentarse.

Igualmente, y en caso de siniestro y de no encontrarse la Declaración de Asegurabilidad, la Aseguradora pagará el siniestro previa constancia del pago de las primas causadas por el seguro, si hubiere lugar a ello.

La cláusula de pagos comerciales aplicará para todos los riesgos asociados a créditos otorgados por BANCO SERFINANZA S.A

2.13 Procedimientos a los que se obliga la aseguradora adjudicataria.

Para la atención de siniestros la Aseguradora Adjudicataria debe poner a disposición de los clientes en su página web una herramienta que permita la consulta de todos los siniestros y su estado.

Así mismo, el pago de los siniestros deberá llevarse a cabo vía transferencia electrónica o cheque (según las necesidades operativas de BANCO SERFINANZA S.A las cuales serán informadas a la Aseguradora Adjudicataria) garantizando la oportunidad del ingreso del monto indemnizado y que se pueda saldar la obligación.

La Aseguradora Adjudicataria se obliga con BANCO SERFINANZA S.A a que atenderá y responderá los reclamos por siniestro presentados en un término no mayor a diez (10) días hábiles contados a partir de la fecha de presentación de la totalidad de la documentación exigida para la demostración de su ocurrencia y cuantía.

La documentación para la evaluación de los siniestros, será aquella determinada en el presente Pliego y en sus anexos. Cualquier otro documento que la Aseguradora Adjudicataria considere necesario para la atención, será solicitado, pero no deberá afectar el plazo antes determinado.

2.14 Informes periódicos.

La Aseguradora Adjudicataria deberá entregar los informes requeridos por BANCO SERFINANZA S.A. para realizar la administración y control de los indicadores, los procesos y en general el cumplimiento del Contrato Celebrado.

En todos los informes la Aseguradora Adjudicataria se asegurará que la información contenida en los mismos no viole el derecho de habeas data de los clientes de BANCO SERFINANZA S.A.

2.14.1 Informe General.

La Aseguradora Adjudicataria deberá remitir durante los diez (10) primeros días calendarios del mes inmediatamente anterior, el informe general de las pólizas y ramos que conforman la invitación a los correos electrónicos jaison.moreno@bancoserfinanza.com Jaison Moreno, Coordinador de Seguros de Banco Serfinanza S.A y maria.velez@bancoserfinanza.com María de Pilar Vélez, Gerente de Mercadeo de Banco Serfinanza S.A. De igual forma, la Aseguradora Adjudicataria deberá entregar el acumulado de la vigencia actual en el mismo formato, con la siguiente información:

- Primas.
- Salvamentos (si aplica)
- Recobros (si aplica)
- Costo Recaudo

2.14.2 Informe Siniestralidad.

La Aseguradora Adjudicataria deberá remitir en un archivo en Excel durante los diez (10) primeros días calendarios del mes el informe de siniestralidad del mes inmediatamente anterior a los correos electrónicos jaison.moreno@bancoserfinanza.com Jaison Moreno, Coordinador de Seguros de Banco Serfinanza S.A y maria.velez@bancoserfinanza.com María de Pilar Vélez, Gerente de Mercadeo de Banco Serfinanza S.A. así como el detallado y acumulado de la última vigencia, obtenido directamente del aplicativo de la compañía, con la siguiente información:

- Cedula /NIT del asegurado.
- Nombre del asegurado.
- Amparo afectado y valor.
- Estado del siniestro (Pendiente de documentación/ Estudio/Objetado: Motivo de objeción/Pagado)
- Valor pagado o reservado.
- Otra información adicional.
- Porcentaje de siniestralidad de la póliza

2.14.3 Otros Informes no Establecidos Inicialmente o Información Adicional:

La Aseguradora Adjudicataria dará respuesta a las solicitudes de información adicional que durante la vigencia de la invitación surjan como requerimientos de BANCO SERFINANZA S.A. Para ello se les remitirá un correo o solicitud con la nueva información requerida, su estructura y periodicidad.

BANCO SERFINANZA S.A. indicará el plazo máximo en el cual la aseguradora deberá emitir los nuevos informes solicitados por el banco, el cual podrá ampliar el término previa solicitud de la aseguradora debidamente justificada.

2.15 Mecanismos de vinculación y desvinculación de clientes a los seguros contratados.

2.15.1 Seguros de Vida:

Teniendo en cuenta que BANCO SERFINANZA S.A. administra como parte de la operatividad el proceso de inicio de cobertura, cobro de los seguros y finalización de los mismos; los asegurados serán registrados dentro de dicho sistema y el Oferente Adjudicatario acepta que procederá con la inclusión en sus pólizas o desvinculación de las mismas con el reporte mes vencido de los saldos de cartera que se remita de todos sus deudores, liquidando las

primas de seguro de acuerdo con lo reportado por BANCO SERFINANZA S.A. En caso de diferencias se realizará el ajuste y la conciliación respectiva en la siguiente factura.

2.16 Pago de las indemnizaciones.

El plazo máximo de cancelación de las indemnizaciones no deberá superar cinco (5) días hábiles, contados a partir de la fecha en que reciban la reclamación formal con la totalidad de los documentos requeridos para el pago.

2.17 Servicios adicionales.

El proponente debe indicar que servicios adicionales le ofrece prestar a BANCO SERFINANZA S.A. relacionados con las pólizas a contratar.

2.18 Forma de pago.

El pago de las primas se realizará mensualmente de acuerdo con los certificados que expida la aseguradora. Banco Serfinanza S.A. cancelará las primas a los 30 días siguientes a la presentación de la factura por parte de la aseguradora.

2.19 Realización de exámenes médicos para seguro de vida.

Este procedimiento aplicará solamente para aquellos casos que por la cuantía del valor a asegurar no puedan ser incluidos de manera automática. El límite para ingreso automático está establecido en las condiciones de la ficha técnica **Anexo 6**.

Los costos de los exámenes médicos y de laboratorio (incluso complementarios de laboratorio) serán asumidos por la Aseguradora Adjudicataria.

La Aseguradora Adjudicataria debe dar respuesta a las evaluaciones en dos (2) días hábiles desde el momento en que la Aseguradora Adjudicataria reciba la totalidad de resultados y requisitos solicitados, incluyendo la Declaración de Asegurabilidad.

En los casos que se requieran complementos, porque en la información inicial enviada como exámenes o historias clínicas, se encuentren padecimientos adicionales que no fueron informados desde un principio por el solicitante del seguro y estos involucren evaluaciones con médicos especialistas, para los cuales se requieran copias de los exámenes médicos, la Aseguradora Adjudicataria hará entrega de dichos resultados a los clientes. Esto se podrá hacer vía correo electrónico al cliente si así lo autoriza el cliente.

2.20 Terminación anticipada del contrato.

Si durante la vigencia del contrato celebrado entre BANCO SERFINANZA S.A y la Aseguradora Adjudicataria, ésta última incumpliese alguno de los Requisitos de Admisibilidad descritos en el Capítulo I o cualquier condición contractual de las establecidas en el Capítulo IV, BANCO SERFINANZA S.A en cualquier momento podrá dar por terminado el Contrato Celebrado sin que haya lugar a pago de indemnización alguna.

La notificación de la terminación por parte de BANCO SERFINANZA S.A se realizará mediante comunicación escrita con una antelación de noventa (90) días calendario y sin lugar a que esto genere indemnización alguna a favor de la Aseguradora Adjudicataria.

En caso de incumplimiento por parte de la Aseguradora Adjudicataria, BANCO SERFINANZA S.A podrá alternativamente elegir (a su exclusivo criterio) terminar parcialmente el contrato respecto del Ramo en el que se haya materializado el incumplimiento, si es el caso.

PARÁGRAFO PRIMERO: Si la terminación anticipada del Contrato Celebrado se da por causas atribuibles a la Aseguradora Adjudicataria, ésta deberá asumir los costos que genere la entrega del objeto del Contrato Celebrado a quien BANCO SERFINANZA S.A designe.

PARÁGRAFO SEGUNDO: En el evento de terminación del Contrato Celebrado por causas atribuibles a la Aseguradora Adjudicataria, ésta última, a solicitud de BANCO SERFINANZA S.A., continuará cumpliendo con el objeto de la presente invitación por el tiempo que fuere necesario para el relevo en la función por parte de un tercero, designado como lo prevé el Título 2 del Libro 36 de la Parte 2 del Decreto número 2555 de 2010.

PARÁGRAFO TERCERO: En caso de que se produzca la terminación anticipada del contrato dentro de los 3 meses siguientes a la adjudicación, BANCO SERFINANZA S.A designara al segundo mejor postor del Ramo en el que se produzca la cancelación.

2.21 Legislación y cláusula compromisoria.

El Contrato celebrado se registrará y será interpretado y exigido conforme a las Leyes Colombianas. Las diferencias o controversias que surjan entre las partes sobre la interpretación, ejecución, cumplimiento, terminación o liquidación de este contrato y las cuales no puedan resolver directamente las partes o mediante procedimientos de arreglo directo, tales como la conciliación o la amigable composición, serán dirimidas conforme al siguiente procedimiento: Una o ambas partes podrán solicitar que la diferencia sea sometida a un tribunal de arbitramento, con las formalidades y efectos previstos en las normas vigentes. Los árbitros serán abogados titulados y su fallo se proferirá en derecho. El arbitraje será institucional ante el Centro de Conciliación y Arbitraje de la Cámara de Comercio de Barranquilla y aplicarán el procedimiento arbitral establecido por dicho centro de Conciliación y Arbitraje. Los árbitros serán tres (3) designados por las partes. Si no llegan a un acuerdo serán nombrados por el Centro de Conciliación y Arbitraje de la Cámara de Comercio de la ciudad de Barranquilla. El tribunal funcionará en la misma ciudad; los costos y gastos serán sufragados o reembolsados por la parte vencida en el proceso.

2.22 Glosario.

Dando cumplimiento a la Circular Básica Jurídica (Circular Externa No. 029 de 2014) y para la interpretación del presente documento debe tenerse en cuenta las siguientes definiciones, con el fin de que cada participante tenga claras las condiciones, significados y peticiones derivadas de dichos términos.

- **Adenda:** Es aquel documento emitido por BANCO SERFINANZA S.A a través del cual se modifica el Pliego de Condiciones.
- **Aseguradora Adjudicataria:** Será aquel Proponente que resulte ganador del contrato.
- **Beneficiario:** La persona Natural o Jurídica prevista en la póliza de seguro que recibe la indemnización o prestación convenida. Cobertura: Responsabilidad asumida por una Aseguradora en virtud del cual se hace cargo, hasta el límite estipulado, del riesgo y las consecuencias económicas derivadas de un siniestro.
- **Contrato de seguro:** Es el negocio jurídico de seguro celebrado entre el BANCO SERFINANZA S.A., en su calidad de tomador por cuenta de sus deudores y la Aseguradora Adjudicataria.
- **Deudores/Clientes/:** Persona natural o jurídica que contrae una obligación crediticia o Persona que celebra una operación en cualquiera de las líneas de créditos ofrecidas por BANCO SERFINANZA S.A.
- **Obligaciones Contractuales:** Son las obligaciones que debe cumplir la Aseguradora Adjudicataria en virtud de lo señalado en la Circular Básica Jurídica (Circular Externa 029 de 2014) de la Superintendencia Financiera de Colombia. De no cumplirse alguna de estas obligaciones o de no acreditar su cumplimiento en las fechas definidas expresamente para el efecto en este Pliego de Condiciones, BANCO SERFINANZA S.A. estará facultado para terminar de manera anticipada y unilateral el Contrato de Seguro e iniciar un nuevo proceso de invitación.
- **Oferentes:** Serán las aseguradoras que se presenten a la convocatoria y que cumplan con los requisitos de admisibilidad.
- **Pliego de Condiciones:** Es el presente documento, junto con sus anexos y las modificaciones y/o adiciones que se realicen a través de Adendas.
- **Programa de seguros:** vez sea asignada la invitación se entenderá como programa de seguros, el manejo de la adjudicación de la invitación, incluyendo el manejo operativo, tecnológico, comercial y demás aspectos que conlleven a la adecuada administración.
- **Requisitos de Admisibilidad:** Son los requisitos que deben cumplir las Aseguradoras interesadas en participar en esta invitación, en virtud de lo señalado por el Decreto número 2555 de 2010 y las instrucciones contenidas en la Circular Externa No. 029 de 2014 y las normas que lo modifiquen o reglamenten, establecidos en este Pliego de Condiciones.
- **Requisitos de Admisibilidad Adicionales:** Son los requisitos que deben cumplir las Aseguradoras interesadas en participar en esta invitación, en virtud de lo señalado por la Circular Básica Jurídica (Circular Externa No. 029 de 2014), emitida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

- **Seguro:** Contrato por el cual la Aseguradora se obliga, mediante el cobro de una prima a abonar, dentro de los límites pactados, un capital u otras prestaciones convenidas, en caso de que se produzca el evento cuyo riesgo es objeto de cobertura. El seguro brinda protección frente a un daño inevitable e imprevisto, tratando de reparar materialmente, en parte o en su totalidad las consecuencias.

CAPÍTULO III

FICHA TÉCNICA – CONDICIONES DE LA POLIZA

3 FICHA TÉCNICA

Como parte integral de la propuesta se incluye el **ANEXO 6** donde se describe la ficha técnica de la propuesta y las condiciones solicitadas por Banco Serfinanza S.A.

La ficha técnica debe ser respondida en su totalidad indicando la aceptación de las solicitudes, en caso de no ser aptadas deben ser aclaradas durante el proceso de preguntas ya que la presentación de la oferta se asume como una aceptación de la ficha técnica en su totalidad.

CAPITULO IV

ANEXOS DEL PLIEGO DE CONDICIONES

4 ANEXOS

- **Anexo 1 _ Carta de Invitación**
- **Anexo 2 _ Carta de manifestación de interés**
- **Anexo 3 _ Acuerdo de confidencialidad**
- **Anexo 4 _ Carta de presentación**
- **Anexo 5 _ Justificación requisitos admisibilidad adicionales**
- **Anexo 6 _ Ficha técnica**
 - **POLIZA DE VIDA GRUPO DEUDORES**

4.1 Anexo 1 Carta de Invitación.

Barranquilla, 30 de abril del 2021

Señor(a).

(Aseguradora)

Ciudad

Asunto: INVITACIÓN A COTIZAR LOS SEGUROS EN QUE BANCO SERFINANZA S.A. ACTÚA COMO TOMADOR POR CUENTA DE SUS DEUDORES

Banco Serfinanza S.A, se permite invitar a las compañías de seguros legalmente autorizadas para operar en el país, para contratar el programa de seguros en los que BANCO SERFINANZA S.A actúa como tomadora por cuenta de sus deudores asociados a Créditos (no incluye Crédito A Largo Plazo ALP, Crédito Rotativo CR, Tarjeta de Crédito Olímpica TCO y Crédito con Garantía Hipotecaria o Leasing Habitacional). El plazo del seguro a contratar será por un (1) año, periodo comprendido entre el 31 julio de 2021 a las 00:00 horas hasta el 30 de julio de 2022 a las 24:00 horas. No obstante, la aseguradora podrá emitir las respectivas pólizas con una vigencia anual renovable de manera automática a su vencimiento, por un periodo igual a un año en las mismas condiciones técnicas, operativas, administrativas estipuladas en esta invitación.

Las pólizas a contratar por parte de Banco Serfinanza S.A a nombre de sus deudores son las necesarias para amparar los ramos de **Seguro de Vida Grupo Deudor** que ampare contra los riesgos de muerte e invalidez, desmembración o inutilización por accidente o enfermedad (incapacidad total y permanente) de sus deudores para Créditos (no incluye ALP, CR, TCO y créditos con garantía hipotecaria o leasing habitacional).

1. Cronograma de la invitación

El cronograma de la invitación es el siguiente:

Nº	PROCESO	DIA DEL PROCESO	FECHA MAXIMA
1	Apertura del proceso invitación: <ol style="list-style-type: none"> 1. Publicación de la invitación en mecanismo de amplia difusión (medio masivo) 2. Publicación de la invitación en la página web de BANCO SERFINANZA. www.bancoserfinanza.com/personas/licitaciones-e-invitaciones/ 	1	30 de abril 2021
2	Recepción de carta manifiestan interés: Las aseguradoras realizan envío de carta de manifestación de interés para participar e indican que cumplen con los Requisitos de Admisibilidad. Enviar por correo electrónico a jaison.moreno@bancoserfinanza.com y maria.velez@bancoserfinanza.com con asunto: Manifestación de interés aseguradora ____ Invitación 001 – 2021 Hora: 8:00 am a 11:30am	7	07 Mayo 2021

3	Envío pliego de condiciones: El banco envía el Pliego de Condiciones a quienes manifestaron interés y entregaron carta de cumplimiento de los Requisitos de Admisibilidad. Se envía por correo electrónico a las aseguradoras que manifestaron interés con asunto: Pliego de Condiciones Invitación 001 – 2021 Hora de 4:00 pm a 6:30 pm	7	07 Mayo 2021
4	Recibo de preguntas, observaciones y aclaraciones al Pliego de Condiciones: Se deben enviar por correo electrónico bajo el formato establecido que se encuentra en el Pliego de Condiciones a: jaison.moreno@bancoserfinanza.com y maria.velez@bancoserfinanza.com	17	17 de mayo 2021
5	Respuestas a las preguntas, observaciones y aclaraciones: Las repuestas serán enviadas por correo electrónico a las aseguradoras participantes.	24	24 de mayo 2021
6	Publicación en la web. Respuestas a las preguntas, observaciones y aclaraciones: Se publicará en la página web de Banco Serfinanza: www.bancoserfinanza.com/personas/licitaciones-e-invitaciones/	25	25 de mayo 2021
7	Entrega documentación necesaria para demostrar el cumplimiento de los Requisitos de Admisibilidad: Las aseguradoras deberán entregar la documentación indicada, que se encuentra incluida en el Pliego de Condiciones, según instrucción dada en este y confirmar su entrega a los correos: Correo: jaison.moreno@bancoserfinanza.com y maria.velez@bancoserfinanza.com	31	31 de Mayo 2021
8	Evaluación cumplimiento de los Requisitos de Admisibilidad establecidos en el Pliego de Condiciones.	35	04 de Junio 2021
9	Comunicación a las aseguradoras que incumplan con los Requisitos de Admisibilidad.	35	04 de Junio 2021
10	Plazo para subsanar incumplimiento de Requisitos de Admisibilidad	43	12 de junio 2021
11	Comunicación a las aseguradoras sobre cumplimiento o no de los Requisitos de Admisibilidad.	52	21 de junio 2021
12	Presentación de posturas: Las posturas se deben presentar según indicaciones presentadas en el presente Pliego de Condiciones. Como fecha máxima el 09 de Julio de 2021 Calle 72 no. 54-35 piso 03 Barranquilla área de MERCADEO, Hora de 9:00 am a 11:30am. (confirmar recepción al celular 3105467269)	70	09 de Julio 2021
13	Evaluación de las propuestas.	77	16 de julio 2021
14	Análisis y adjudicación por el comité de seguros de Banco Serfinanza	82	21 de julio 2021

15	Posible declaratoria desierta de la invitación si no se presentan posturas o estas no se ajustan a los pliegos.	83	22 de julio 2021
16	Cierre del proceso , publicación de resultados y acta	83	22 de julio 2021
17	Firma de contrato y entrega de póliza de cumplimiento	90	30 de julio 2021
18	Comunicación a los clientes del Banco Serfinanza con Créditos (no incluye ALP, CR, TCO y Créditos con Garantía Hipotecaria o Leasing Habitacional)	90	30 de julio 2021
19	Expedición de Pólizas	90	30 de julio 2021
20	Inicio de cobertura	91	31 de julio 2021

2. Requisitos de admisibilidad para participar.

- Podrán participar las compañías aseguradoras, individualmente o a través de coaseguro, que se encuentren legalmente autorizadas para explotar el correspondiente ramo de seguros en el país y tengan una calificación de fortaleza financiera igual o superior a "A" otorgada por una Sociedad Calificadora de Riesgo vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia.
- Cuando las compañías se presenten en coaseguro, deberán designar una como líder, indicando el porcentaje en que cada una de ellas participa y acompañando prueba satisfactoria de que la persona que firma está autorizada por las participantes para hacerlo en su nombre y que las representa en todos los aspectos relacionados con la invitación y posteriormente con el manejo y atención de la póliza. En la cláusula de liderato que se inserte en la póliza se dejará constancia que la otra u otras compañías se someterán a las decisiones de la compañía líder, a las Condiciones Generales y Particulares de la póliza y anexos que se suscriban.
- Acreditar que la duración de la sociedad y de la autorización conferida por la Superintendencia Financiera de Colombia no sea inferior al plazo de los contratos de seguros y dos (2) años más.
- En caso de requerir autorización para contratar después de determinadas cuantías, anexar la autorización para comprometer la sociedad por el valor de la propuesta, emanada del órgano de gobierno autorizado para ello acorde con el Certificado de Existencia y Representación Legal respectivo.

2.1. Requisitos de admisibilidad adicionales.

2.1.1. Requisitos en materia de evaluación financiera.

Se evaluarán los márgenes de solvencia, capital de trabajo, resultado técnico bruto, liquidez y endeudamiento.

ASPECTOS A EVALUAR	PARÁMETRO
Cumple con margen de solvencia requerido por Superintendencia Financiera de Colombia	SI
Respaldo de las reservas técnicas	MÍNIMO 100%
Nivel de endeudamiento (Expresado como la razón: total pasivo sobre el total activo)	85% MÁXIMO
Índice de Liquidez (Expresada como la razón: Activo Corriente / Pasivo Corriente)	MINIMO 1 VEZ
Utilidad Neta	POSITIVA

Para validar la anterior información, las aseguradoras deberán diligenciar **Formato 1 INDICADORES FINANCIEROS** que se incluye en el **Anexo No 2**. Con la firma de este formato por parte del representante legal del respectivo interesado, se entenderá que la información contenida en aquel corresponde a lo registrado en los estados financieros aquí descritos, y que la misma es exacta y veraz, por lo que será de entera responsabilidad del interesado el contenido del formato, no obstante, Banco Serfinanza S.A. se reserva el derecho a efectuar las verificaciones que estime pertinentes.

De igual forma deben adjuntar, Estados Financieros (Balance General y Estado de Pérdidas y Ganancias) con corte a 31 de diciembre de 2019 y los correspondientes al 31 de diciembre de 2020, con sus notas incluyendo dictamen de Revisor Fiscal, los cuales deben ser adjuntados con firma de Representante Legal, Contador y Revisor Fiscal.

NOTA: En caso de coaseguro, estos requisitos deberán ser cumplidos individualmente por cada uno de los coaseguradores.

2.1.2. Requisitos en materia de cobertura de la red de oficinas y exámenes médicos.

Las aseguradoras deberán demostrar que tienen cobertura a nivel nacional y presencia física en las ciudades donde Banco Serfinanza S.A. tiene oficinas, estas son: Barranquilla, Bogotá, Cali, Medellín, Bucaramanga, Pereira, Cartagena, Ibagué, Valledupar, Santa Marta, Montería, Sincelejo y Armenia. En caso de no tener oficinas en alguna de estas ciudades tener los convenios necesarios para soportar atención de siniestros y controlar los niveles de servicios de los centros médicos y laboratorios.

Red de atención médica (exámenes médicos): las aseguradoras deberán contar con una red nacional de centros médicos (propia o contratada a través de convenios) para atender los procesos de suscripción de la póliza de vida deudores en las ciudades mencionadas en el párrafo anterior. Para el cumplimiento de este requisito, el Representante Legal deberá

certificar el listado de los centros médicos de atención discriminando ubicación completa, teléfonos, contactos y tipos de exámenes.

2.1.3. Certificaciones de experiencia.

Las compañías oferentes deben demostrar que han tenido experiencia en los dos (2) últimos años en el manejo de programas de seguros deudores a entidades financieras vigiladas por la Superintendencia Financiera, diligenciar el **Formato 02** que se incluye en el **Anexo 2**, mediante Certificación escrita firmada por al menos una de éstas donde se pueda constatar: Nombre de la entidad financiera, fecha de vigencia del programa de seguros, amparos ofrecidos, número de siniestros atendidos y valor indemnizado de los siniestros atendidos.

La Certificación debe ser entregada en original y/o copia, en papelería de la entidad financiera emisora, con los datos de la persona que la firma y teléfono para su verificación.

2.2. Requisitos en materia de reaseguro.

- Todos los Reaseguradores deberán estar inscritos en el Registro de Reaseguradores y Corredores de Reaseguros del exterior (REACOEEX)
- Las aseguradoras deberán presentar una certificación suscrita por el Representante Legal donde se indique:
 - El nombre del (los) Reasegurador(es) que respaldará(n) la postura (solo se requiere el nombre de aquellas que respaldarán los seguros producto de esta invitación; no se requiere la información de los reaseguradores que respaldan su otra cartera).
 - El porcentaje (%) de participación.
 - Calificación del(los) Reasegurador(es) que respaldarán los seguros producto de esta invitación la cual debe ser como mínimo:

Standard & Poor´s	A.M. Best	Fitch	Moody´s
A	A	A	A2

- El porcentaje de respaldo y tipo de contrato de reaseguro con el cual se respaldarían los seguros objeto de esta invitación.

3. Cesión de contrato.

La aseguradora adjudicataria no podrá ceder a ningún título, de forma total o parcial el contrato celebrado ni los contratos de seguro. En el evento de existir una fusión, escisión, transformación o reorganización societaria, la sociedad sobreviviente conservará todos los derechos, obligaciones y estipulaciones consagradas en el contrato celebrado y sus anexos.

4. Información suministrada por el interesado.

Banco Serfinanza S.A podrá corroborar la veracidad de la información suministrada por los interesados y solicitar las aclaraciones que estime conducentes.

5. Proceso.

5.1. Inicio del proceso.

El proceso de **Invitación Privada _ 001-2021** iniciará mediante publicación de la misma en la página web de Banco Serfinanza (**Anexo 1** - Invitación) www.bancoserfinanza.com/personas/licitaciones-e-invitaciones/

Se llevará a cabo publicación de la invitación en mecanismo de amplia difusión (medio masivo) a nivel nacional.

5.2. Manifestación de interés.

Las aseguradoras interesadas en participar en el proceso de invitación, deberán enviar la carta de Manifestación de Interés debidamente diligenciada, en las fechas establecidas en el cronograma y bajo el modelo que se incorpora en el **Anexo 2**. Adicional a la carta de Manifestación de Interés, la aseguradora deberá presentar debidamente firmado por el representante legal el **Acuerdo de Confidencialidad** anexo a la invitación, incorporado a este Pliego de Condiciones a través del **Anexo 3**.

En caso de coaseguro, todas las compañías deberán certificar de forma individual el cumplimiento de los requisitos de admisibilidad y hacer entrega de un solo sobre a BANCO SERFINANZA S.A.

5.3. Entrega del Pliego de Condiciones.

Conforme a lo descrito en el numeral 1.4 del Pliego y numeral 2 en la carta de invitación, sólo las aseguradoras que manifiesten cumplir con los Requisitos de Admisibilidad y que tengan una Calificación de Riesgo en los términos previstos en el art. 2.36.2.2.3 del Decreto 2555 de 2010, recibirán el Pliego de Condiciones según el proceso y en las fechas establecidas en el cronograma, al correo que se indique en la carta de manifestación de interés.

5.4. Preguntas, observaciones y aclaraciones.

Una vez las Aseguradoras interesadas en participar hayan recibido el pliego, tendrán el tiempo estipulado en el cronograma para formular preguntas y solicitar aclaraciones. Esto debe llevarse a cabo mediante correo electrónico dirigido **jaison.moreno@banco serfinanza.com** Jaison Moreno, Coordinador de Seguros de Banco Serfinanza S.A y **maria.velez@bancoserfinanza.com** María de Pilar Vélez, Gerente de Mercadeo de Banco Serfinanza S.A. De las consultas y su correspondiente respuesta, BANCO SERFINANZA S.A. enviará copia a todas las aseguradoras que hayan adquirido el Pliego de Condiciones y se publicaran en la página web de Banco Serfinanza S.A.

Las preguntas deben ser enviadas en formato Excel con los siguientes encabezados:

# PREGUNTA	Consecutivo de la pregunta realizada iniciando en el número 1.
ASEGURADORA	Nombre de la aseguradora que realiza la pregunta.


PUNTO PLIEGO	Indicar a que numeral o anexo del pliego hace referencia la pregunta.
PREGUNTA	Espacio para escribir la pregunta.
Adjuntos PREGUNTA	En caso de ser necesario adjuntar anexo para aclarar la pregunta indicar el nombre del archivo que se adjunta.
RESPUESTA	Esta será enviada por parte de Banco Serfinanza, se debe dejar en blanco.
Adjuntos RESPUESTA	Se indicará el nombre del archivo con el que se da repuesta, se debe dejar en blanco.

En caso de que las aclaraciones o respuestas a las preguntas ameriten modificaciones al presente Pliego se procederá a publicar las Adendas requeridas en la página web www.bancoserfinanza.com/personas/licitaciones-e-invitaciones/, y se indicara dentro de la repuesta enviada a las aseguradoras. Las Adendas formarán parte del Pliego de Condiciones.

Banco Serfinanza S.A bajo ninguna circunstancia aceptará consultas o solicitudes de aclaración por un medio diferente al establecido en el presente numeral.

Atentamente,

BANCO SERFINANZA S.A,

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Jaison Moreno Rojas".

Jaison Moreno Rojas.
Coordinador Banca Seguros.
jaison.moreno@bancoserfinanza.com

4.2 Anexo 2 _ Carta de Manifestación de Interés

Barranquilla, _____ 2021

Señores

BANCO SERFINANZA S.A.

Barranquilla

ASUNTO: MANIFESTACIÓN DE INTERÉS DE PARTICIPAR EN LA INVITACIÓN DE SEGUROS DE BANCO SERFINANZA S.A. EN QUE ACTÚA COMO TOMADOR.

Me permito informar que la compañía de seguros _____, para la cual actúo en nombre y representación, se encuentra autorizada por la Superintendencia Financiera de Colombia para operar en el (los) ramo (s) de _____ y está interesada en participar en el proceso para la contratación de los seguros identificados en la carta de invitación, en los cuales BANCO SERFINANZA S.A. actúa como tomador por cuenta de sus deudores. Igualmente, manifiesto que la compañía que represento cumple los Requisitos de Admisibilidad y Requisitos Adicionales relacionados en la Carta de Invitación y para lo cual se adjuntan los siguientes documentos:

- Certificado de existencia y representación de mi representada, expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, con menos de 30 días de expedición donde se especifica la autorización para operar el(los) ramo(s) de interés.
- Certificado expedido por la calificadora de riesgos _____, en la cual se especifica la calificación de fortaleza financiera otorgada (vigente). La certificación o carta de la entidad calificadora debe ser expedida con menos de 60 días de anterioridad a su fecha de presentación.
- **FORMATO 1.** INDICADORES FINANCIEROS, diligenciado acorde con los estados financieros de que trata el numeral anterior.
- **FORMATO 2.** Certificaciones de experiencia en el manejo de programas de seguros deudores a entidades financieras.
- Certificación donde se indique que los reaseguradores se encuentren inscritos en el Registro de Reaseguradores y Corredores de Reaseguros del exterior (REACOEX).
- **ANEXO 3.** Acuerdo de confidencialidad debidamente firmado.
- Certificación suscrita por el Representante Legal donde se indica:

El nombre del (los) Reasegurador(es) que respaldará(n) la propuesta (solo se requiere el nombre de aquellas que respaldarán los seguros producto de esta invitación; no se requiere la información de los reaseguradores que respaldan su otra cartera).

El porcentaje (%) de participación.

Calificación del (los) Reasegurador(es) que respaldarán los seguros producto de esta invitación la cual debe ser como mínimo:

Standard & Poor´s	A.M. Best	Fitch	Moody´s
A	A	A	A2

El porcentaje de respaldo y tipo de contrato de reaseguro con el cual se respaldarían los seguros objeto de esta invitación.

Así mismo, autorizo a BANCO SERFINANZA S.A. para verificar toda la información entregada por nuestra compañía y poder para obtener referencias sobre el manejo y cumplimiento de nuestras obligaciones.

Las personas autorizadas para llevar a cabo el proceso de invitación en cada uno de los pasos indicados en el cronograma son:

Nombre: _____
Correo: _____
Teléfono: _____

Nombre: _____
Correo: _____
Teléfono: _____

Atentamente,

Firma

Nombre de la compañía: _____

Nombre representante legal: _____

C.C. _____

4.2.1 FORMATO 1.

INDICADORES FINANCIEROS

FECHA DE CIERRE	31-dic-19	31-dic-20
Aseguradora		
Margen de Solvencia Requerido	\$	\$
Margen de Solvencia Real	\$	\$
Nivel de Endeudamiento (Expresados como la razón; Total pasivo sobre total activo)	%	%
Liquidez (Expresado como la razón; Activo corriente sobre Pasivo corriente)		
Respaldo de las reservas técnicas	%	%
Patrimonio contable	\$	\$
Utilidad neta		

Nota: Según fórmula detallada en el numeral **1.4.1.1 REQUISITOS EN MATERIA DE EVALUACIÓN FINANCIERA** de la carta de invitación.

Atentamente,

Firma

Nombre de la compañía: _____

Nombre representante legal: _____

C.C. _____

4.2.2 FORMATO 2.

INFORME SOBRE EXPERIENCIA

Describir los negocios sobre seguros de deudores de ENTIDADES FINANCIERAS, realizados satisfactoriamente, utilizando el siguiente formato, para cada uno de ellos debe estar acompañado de la correspondiente certificación de la Entidad a la cual se refiere la información, en la cual indique desde cuando tienen vínculos con la aseguradora, qué tipo de seguros tienen contratados y califique el servicio prestado con la siguiente escala: Deficiente / Bueno / Excelente.

Nombre entidad asegurada	
Tipo de pólizas	
Numero de asegurados en los últimos dos (2) años o vigencias	
Valor de las primas en los do últimos dos (2) años o vigencias	
Numero de siniestros pagados en los últimos dos (2) años o vigencias	
Numero de siniestros objetados en los últimos dos (2) años o vigencias	
Nombre 2 directivos en la entidad, encargados de los seguros certificados.	

Atentamente,

Firma

Nombre de la compañía: _____

Nombre representante legal: _____

C.C. _____

4.3 Anexo 3 _ Acuerdo de Confidencialidad.

ACUERDO DE CONFIDENCIALIDAD Y DE TRATAMIENTO DE DATOS PERSONALES SUSCRITO ENTRE (ASEGURADORA) Y BANCO SERFINANZA S.A.

Este Acuerdo de Confidencialidad (el "Acuerdo"), efectivo a partir del ____ de _____ de 2021 confirma nuestro entendimiento e intenciones mutuas con respecto al uso de cierta información intercambiada entre _____, en adelante _____, representada por _____, identificada con cédula de ciudadanía N° _____ de _____, en su calidad de _____, debidamente facultada para celebrar este acto por autorización impartida por el _____ tal como consta en el acta de fecha _____ de 2012, que se adjunta y BANCO SERFINANZA S.A., en adelante SERFINANZA, representada por GIAN PIERO CELIA MARTINEZ APARICIO, identificado con Cédula de Ciudadanía número 8.736.026 expedida en la ciudad de Barranquilla, debidamente facultado para celebrar este acto.

TENIENDO EN CUENTA:

1. Que las Partes están interesadas en desarrollar uno o varios acuerdos, desarrollo de proyectos o negocios en forma conjunta (la "Relación Comercial Futura") y que para el efecto las Partes, tendrán que revelarse mutuamente información que se considera confidencial, privada y/o de su total propiedad relacionada con sus compañías, sus negocios, productos, clientela, y su estrategia comercial.
2. Que la información que se revelen mutuamente las partes puede contener datos personales cuyo tratamiento se encuentra gobernado por la Ley 1581 de 2012 y aquellas normas que la modifiquen, adicionen o reglamenten (la "Ley de datos personales").
3. Que es intención de las partes, que dicha información confidencial se suministre exclusivamente a aquellos funcionarios, contratistas o terceros que tengan vínculos comerciales con las partes, para fines exclusivos de la prestación del servicio sobre la base de que a los mismos se les extienda la obligación de confidencialidad contenida en este acuerdo, y por tanto, que la información no se utilice para un propósito distinto al antes mencionado.
4. Que las partes quieren establecer una protección adecuada a la información que poseen, por lo cual mediante el presente documento se establecen las reglas para garantizar que dicha información no sea revelada indebidamente, ni utilizada de cualquier forma, sin una previa autorización por escrito de la PARTE REVELADORA.
5. Que con el fin de proteger la información que se considere confidencial o privada, las partes se comprometen y aceptan someterse a las disposiciones del presente acuerdo y por lo tanto, considerando las premisas incorporadas, y con el fin de estar legalmente obligadas, las partes:

CELEBRAN EL SIGUIENTE ACUERDO DE CONFIDENCIALIDAD:

PRIMERA.- Para efectos de este Acuerdo, quien entrega información a la otra parte será la PARTE REVELADORA o Informante y quien la reciba será la PARTE RECEPTORA.

SEGUNDA.-OBJETO: El objeto del presente acuerdo será el definir los términos, condiciones y alcances del deber de confidencialidad que regirá para el intercambio de información entre las PARTES.

TERCERA.- DEFINICIONES: Se entiende por información, todo dato o documentación que en forma verbal, mensaje de datos, escrito o impreso en cualquier medio escrito, mecánico, electrónico, magnético o cualquier otro que las PARTES posean.

Se entiende por información confidencial cualquier información, incluyendo, pero sin imitarse a ella, cualquier información técnica, financiera, comercial, de ventas y de mercadeo o cualquier información relacionada con las operaciones de negocios presentes o futuras o condiciones financieras de la parte que da a conocer o revela la información (denominada de aquí en adelante Parte Reveladora), secretos empresariales, (según la definición de secreto empresarial contenida en la Decisión 486/2000 de la Comisión de la Comunidad Andina); listas de clientes y cualquiera relacionada con estos, así como cualquier información intercambiada entre las Partes con objeto del presente Acuerdo o de la Relación Comercial Futura, sin necesidad de que la misma haya sido identificada como confidencial de manera expresa, ya sea que se encuentre en forma oral o escrita o se contenga en cualquier medio magnético, electrónico u otro.

Se entiende por información reservada, aquella que por virtud de su naturaleza o de la ley no sea o deba ser del dominio público o frente a la cual exista un deber de sigilo o sobre la cual exista un derecho o una protección contractual, legal y/o constitucional.

Se entiende por secreto comercial, toda información que sin ser reservada por naturaleza, quien la posee alberga un interés legítimo en mantenerla por fuera del dominio público, en cuanto se trata de:

1. Información producto del estudio del mercado, de la competencia, de las oportunidades de negocio o de otros datos y observaciones accesibles al público;
2. Información que no obstante basarse total o parcialmente en fuentes de dominio público implica tiempo, esfuerzo, dinero o despliegue intelectual en su obtención, análisis, elaboración o en la concepción o diseño de las respuestas o cursos de acción;
3. Información cuya posesión, en el grado de elaboración de tales datos o modelos de acción, implica, aún de tratarse de datos o modelos que conlleven una investigación o perfeccionamiento ulterior, algún tipo de ventaja para quien posee tal información de carácter estratégico.

Se entiende por dato personal cualquier información vinculada o que pueda asociarse a una o varias personas naturales determinadas o determinables.

Se entiende por tratamiento, cualquier operación o conjunto de operaciones sobre datos personales, incluyendo pero sin limitarse a, la recolección, almacenamiento, uso, circulación o supresión.

CUARTA.- OBLIGACIONES: Las PARTES, REVELADORA Y RECEPTORA deberán cumplir con las siguientes obligaciones con relación a la Información Confidencial:

1. Guardar la reserva y confidencialidad, sin desmedro de lo previsto en la Cláusula Sexta, respecto de cualquier tipo de información que se le suministre o a la cual llegare a tener acceso o conocimiento;
2. Tomar las provisiones necesarias para que los funcionarios, técnicos, consultores o contratistas de las PARTES, que tengan acceso a la misma obren en la misma forma. Para tal efecto, los funcionarios, técnicos, consultores o contratistas de las PARTES, que participen en las labores propias de la relación que se establece, deberán suscribir un documento de confidencialidad ó cumplir con las políticas de confidencialidad de la compañía, para el mantenimiento y preservación de la integridad y titularidad de la información a la cual tengan acceso en virtud o con ocasión de la relación;
3. Utilizar la información suministrada por la PARTE REVELADORA o de la que tenga conocimiento, únicamente de la manera y para los fines establecidos en este acuerdo, en los documentos que hacen parte del mismo o en dicha información, y cuando dicha información no sea utilizada debe ser devuelta o destruida.
4. Devolver toda la información recibida junto con todas las copias que de ella hubiere dentro de los quince (15) días hábiles siguientes a la solicitud de la PARTE REVELADORA, mediante relación escrita del material entregado, firmado por las PARTES o con sello de recibido.
5. Ni la PARTE RECEPTORA, ni sus funcionarios, técnicos, consultores o contratistas que participen en la relación, podrán realizar copia o duplicado alguno de la información mencionada en este acuerdo sin la autorización previa y escrita de la PARTE REVELADORA; tampoco podrán divulgar dicha información a tercera persona sin que medie igualmente autorización previa y escrita de la PARTE REVELADORA.
6. En relación con el tratamiento de datos personales que se le suministren o a los cuales llegare a tener acceso o conocimiento, la PARTE RECEPTORA se obliga a dar cabal cumplimiento a la Ley de datos personales y a tratarlos para los propósitos del presente Acuerdo. En consecuencia, no podrá vender, transferir, publicar, divulgar, exhibir o de otra forma poner a disposición de ningún tercero, distinto a sus encargados del tratamiento, la información contenida en las bases de datos.
7. Las PARTES se obligan a garantizar, proteger, defender, indemnizar y a mantener indemne a la PARTE REVELADORA y a sus representantes, accionistas, empleados y órganos o empresas de control con respecto a cualquier reclamación, queja, demanda, acción, pretensión, perjuicio, daño, pasivo y/o contingencia (incluyendo honorarios razonables de abogado), esté o no esté relacionado con la acción de un tercero (los "Perjuicios"), que surjan para la PARTE REVELADORA directa o indirectamente, en conexión con cualquier tratamiento que la PARTE RECEPTORA realice sobre los datos personales suministrados por la PARTE REVELADORA o a los que tiene acceso o conocimiento por este acuerdo y el contrato subyacente o cualquiera otra relación, por la vulneración alegada o probada de la Ley de datos personales o del derecho fundamental al habeas data de los titulares de los datos personales mencionados.
8. A la terminación del contrato subyacente o del presente acuerdo, la PARTE RECEPTORA se obliga a suprimir de sus archivos y bases de datos cualquier dato personal transmitido por la PARTE REVELADORA. Si la PARTE RECEPTORA, contraviniendo la obligación de devolución o eliminación, conservare copia de los datos personales suministrados o a los que tuvo acceso o conocimiento bajo el contrato subyacente o este contrato, por ese solo acto libera expresamente a la PARTE REVELADORA de toda responsabilidad sobre el tratamiento que la PARTE RECEPTORA dé a los datos personales mencionados, y se entenderá que todo tratamiento que continúe realizando el responsable desde el

momento de la terminación del contrato subyacente o este acuerdo en adelante lo hará en calidad de Responsable y no como encargado de la PARTE REVELADORA, obligándose a mantenerla indemne con respecto a cualquier reclamación, perjuicio, daño, pasivo y/o contingencia, sin limitación, que la PARTE REVELADORA pueda sufrir con ocasión de dicho tratamiento no autorizado.

PARÁGRAFO: Se excluye de esta obligación la siguiente información: (I) Información que claramente resulte del dominio público o que sea del conocimiento previo de la PARTE RECEPTORA, sin constituir secreto comercial en los términos del presente acuerdo y, cuya revelación no cause agravio o perjuicio alguno a su titular. Lo anterior, sin perjuicio del cumplimiento de la Ley de datos personales en relación con la información personal de carácter público a que tenga acceso o conocimiento la PARTE RECEPTORA bajo este contrato o el contrato subyacente y (II) Que sea desarrollada o elaborada de manera independiente por o de parte de la PARTE RECEPTORA o legalmente recibida, libre de restricciones de otra fuente con derecho a divulgarla; a menos que la PARTE RECEPTORA tenga pleno conocimiento que dichos terceros no están autorizados para revelar o divulgar sin restricción alguna dicha información. Si se le exigiere a la PARTE RECEPTORA o a su representante revelar la Información Confidencial mediante una orden judicial, requerimiento administrativo u otro mecanismo similar, la PARTE RECEPTORA deberá: (I) Notificar a la otra Parte de tal solicitud o requerimiento de manera inmediata y con anterioridad a la divulgación, de tal forma que la otra parte pueda adelantar la acción judicial o administrativa tendiente a la protección de la Información Confidencial y (II) cooperar en el caso que se presente una apelación o acción para la protección de la Información Confidencial. En cualquier caso, la PARTE RECEPTORA únicamente revelará la Información Confidencial exacta o la porción de la misma específicamente solicitada.

QUINTA.- PATRÓN DE CONDUCTA, IMPLICACIONES DE LA RECEPCIÓN DE LA INFORMACIÓN Y RESPONSABILIDAD: Adicionalmente al cumplimiento de las obligaciones legales y contractuales que tenga la PARTE RECEPTORA relativas a la confidencialidad, circulación restringida y seguridad de los datos personales que se le suministren o a los cuales llegare a tener acceso o conocimiento, las PARTES actuarán con el parámetro de responsabilidad del buen comerciante en sus propios negocios, lo que supone entre otros deberes, el de limitar la divulgación autorizada al menor número de personas, y el de tomar las medidas idóneas y eficaces para evitar el tráfico y fuga indebida de la información, así como su uso por fuera de los límites de este acuerdo.

El incumplimiento del deber de reserva establecido en este acuerdo, constituye violación de secreto y justa causa de terminación unilateral de la relación, sin desmedro de las indemnizaciones legales correspondientes.

Las PARTES reconocen que la información confidencial a la que se refiere el presente acuerdo posee una valoración económica y su indebida divulgación o utilización causa un perjuicio que deberá ser reparado por el responsable del incumplimiento del presente acuerdo directamente o a través de sus representantes, asesores, contratistas, etc. El incumplimiento de lo previsto en el presente acuerdo, implicará para la PARTE RECEPTORA, la reparación íntegra del daño causado, de manera que las cosas vuelvan al estado en el que se encontraban antes del perjuicio causado por el incumplimiento del presente acuerdo.

La demora en el ejercicio del derecho de la PARTE RECEPTORA no implica renuncia a sus derechos ni acciones legales a su favor.

SEXTA.- EXCLUSIONES: Sin perjuicio del cumplimiento de la Ley de datos personales, este acuerdo no impone ninguna obligación a cargo de la PARTE RECEPTORA de información confidencial respecto de la:

1. Información que de derecho ya se encontraba en su poder al ser enviada por la otra parte, o que de otro modo, previamente haya sido objeto de su conocimiento, todo lo anterior, siempre y cuando así se haya informado por escrito a la otra parte al momento de recibir tal información y cuando su divulgación tenga una causa legítima;
2. Información disgregada que sea del dominio público al momento de recibirla, o que haya pasado a ser del dominio público sin que obre negligencia, culpa o dolo por parte de la PARTE RECEPTORA;
3. Información que de derecho haya sido recibida por la PARTE RECEPTORA de terceros que no estaban obligados a guardar confidencialidad;
4. Información que sea revelada por el titular a terceros sin exigirles confidencialidad;
5. Información que sea desarrollada autónoma e independientemente por la PARTE RECEPTORA al margen de la relación, esto es, sin que exista un aprovechamiento de la información recibida;
6. Información que deba ser revelada bajo alguna ley o regulación emanada legítimamente del Estado;
7. Información que deba ser revelada por decisión judicial ó de autoridad competente, siempre y cuando, de manera oportuna, se haya notificado de este hecho al titular y se le haya permitido una defensa efectiva en relación con su interés de mantenerla en reserva; y/o
8. Información que sea revelada por la PARTE RECEPTORA con aprobación escrita previa de la PARTE REVELADORA.

SÉPTIMA.- TITULARIDAD: La PARTE RECEPTORA reconoce y/o presume la titularidad sobre la información suministrada por la PARTE REVELADORA y por lo tanto, únicamente la utilizará para los fines y de la manera establecida en este acuerdo, en los documentos que hagan parte del mismo o en dicha información.

El acceso a la información de la PARTE REVELADORA, no implica la transferencia de derecho alguno sobre tal información, tales como derechos derivados de la transferencia de tecnología, know-how, derechos de autor, patente u otros derechos intangibles.

Lo anterior se entiende sin perjuicio de las cesiones de derechos que llegaren a pactarse de llegarse a un acuerdo.

OCTAVA.-SEGURIDAD DE LA INFORMACION: Tratándose de información que sea transmitida electrónicamente a través de Internet o utilizando otro tipo de comunicación en red, a través de la cual se intercambie información de la PARTE REVELADORA, la PARTE RECEPTORA garantizará que dicha información no será accedida o modificada por personas no autorizadas o terceros. Así mismo, la PARTE RECEPTORA garantiza que tiene implementados sistemas de control y seguridad para certificar la integridad, y no acceso de la información cursada, transmitida o almacenada en los equipos de éste por parte de

personas que no la requieran estrictamente para el desempeño de las labores que prestará al cliente. La información que se transporte o transmita requerirá de la utilización de medios de comunicación seguros y en cada caso la información se codificará y autenticará el origen y el destinatario.

NOVENA.- RESTRICCIONES EN LA UTILIZACION DE LOS SOFTWARE: Si en algún momento de la evaluación de la eventual transacción entre las partes, la PARTE RECEPTORA tiene acceso al software de la PARTE REVELADORA o de sus contratistas, la PARTE RECEPTORA se abstendrá de reproducir por cualquier medio el programa o la documentación o cualquier otra parte, distribuir o comercializarlo, permitir que personas no autorizadas por la PARTE REVELADORA tengan acceso al software o a la documentación relativa a éste, o hagan uso del mismo. Igualmente la PARTE RECEPTORA no podrá usar el programa de software para fines diferentes a las de la evaluación de una eventual transacción entre ellas o practicar ingeniería de reversa, descifrar o descodificar el programa de software, adoptarlo, modificarlo o en general utilizar el software o realizar cualquier acto que pueda implicar violación de derechos de propiedad intelectual del software o incurrir en cualquiera de los tipos penales dispuestos en la ley 1273 de 2009 "de la protección de la información y de los datos" Las PARTES, no violarán ni permitirán que sus empleados, contratistas o funcionarios violen derechos de propiedad intelectual, e indemnizará a la PARTE REVELADORA por los daños o perjuicios que se deriven de tal violación.

DÉCIMA.- REPORTE DE INCIDENTES DE SEGURIDAD: Las PARTES se comprometen a informarse oportunamente los incidentes de seguridad o de operación que se presenten con sus recursos tecnológicos o en sus instalaciones y que, como consecuencia, puedan comprometer la confidencialidad, integridad o disponibilidad de la información revelada bajo este acuerdo.

DÉCIMA PRIMERA.- PROCEDIMIENTOS A SEGUIR CUANDO SE ENCUENTRE EVIDENCIA DE ALTERACIÓN O MANIPULACIÓN DE EQUIPOS O INFORMACIÓN: En el evento en el cual se encuentre evidencia de alteración o manipulación de equipos o información, la PARTE RECEPTORA se abstendrá inmediatamente de seguir utilizando el equipo o la información y deberá restringir igualmente el acceso a sus contratistas, proveedores o funcionarios a dicho equipo o información. Igualmente la PARTE RECEPTORA garantiza que cuenta con procedimientos para la adecuada recolección, preservación, embalaje y envío de información que llegare a ser solicitada por la PARTE REVELADORA, bajo el entendido de que de conformidad con las normas penales, la cadena de custodia se iniciará en el lugar donde se descubra, recaude o se encuentre el elemento material probatorio y la evidencia física. La PARTE RECEPTORA se hará igualmente responsable ante la PARTE REVELADORA, ante terceros y ante las autoridades por la manipulación de la información de la PARTE REVELADORA y por el adecuado manejo de la información de la PARTE REVELADORA y que resultare catalogada como elementos materiales probatorios y/o evidencia física. De igual forma será responsabilidad de la PARTE RECEPTORA la adecuada, oportuna y exacta recolección, preservación y entrega de la autoridad correspondiente.

DÉCIMA SEGUNDA.- INDEMNIZACIÓN DE PERJUICIOS: Las PARTES están de acuerdo en la importancia de la Información Confidencial y que la revelación no autorizada o el uso inadecuado, por fuera de los parámetros de este Acuerdo, causaría un perjuicio y

por lo tanto habría lugar a que la PARTE REVELADORA de la Información Confidencial, obtenga el resarcimiento total de los perjuicios ocasionados por la revelación o uso inadecuado de la Información Confidencial. La PARTE RECEPTORA entiende que el incumplimiento de lo estipulado en este Acuerdo permitirá que la PARTE REVELADORA o Informante ejerza cualquier acción o derecho que le corresponda en virtud del acuerdo o la Ley; y manifiesta conocer las sanciones penales y civiles a las que puede ser acreedora en caso de incumplimiento.

DÉCIMA TERCERA.- CLÁUSULA PROTECCIÓN DE DATOS PERSONALES: En cumplimiento de la Norma de Protección de Datos Personales las partes asumen la obligación constitucional, legal y jurisprudencial de proteger los datos personales a los que acceda con ocasión de este contrato. Por tanto, deberán adoptar las medidas que le permitan dar cumplimiento a lo dispuesto por las Leyes 1581 de 2012 y 1266 de 2008, ésta última en lo que le sea aplicable. Consecuencia de esta obligación legal, entre otras, deberán adoptar las medidas de seguridad de tipo lógico, administrativo y físico, acorde a la criticidad de la información personal a la que acceden, para garantizar que este tipo de información no será usada, comercializada, cedida, transferida y/o no será sometida a cualquier otro tratamiento contrario a la finalidad comprendida en lo dispuesto en el objeto del presente contrato. Deberán así mismo establecer el canal de Habeas Data a través del cual los titulares de los datos a los que acceden pueden ejercer sus derechos. La parte que incumpla lo aquí pactado indemnizará los perjuicios que llegue a causar a la parte cumplida, como resultado del incumplimiento de las leyes 1581 de 2012 y 1266 de 2008, aplicables al tratamiento de la información personal, así como por las sanciones que llegaren a imponerse por violación de la misma. En estos casos las partes autorizan de manera expresa a través de la firma del presente contrato, a deducir de las sumas de dinero que la parte incumplida le adeude en el momento en que se notifique la decisión desfavorable por la entidad competente, el valor de las multas impuestas, sin perjuicio de que llegaren a demostrarse daños por cuantía superior a la multa impuesta. Las partes conocen que en Colombia configura delito el tratamiento no autorizado de datos personales, según lo dispuesto en la ley 1273 de 2009. La parte incumplida reconocerá a la parte cumplida los gastos judiciales y honorarios en los que deba incurrir para ejercer el derecho de defensa en las investigaciones que la vinculen como consecuencia de un mal tratamiento de datos personales que realice cualquiera de las partes, cuando se demuestre. Las partes reconocen el derecho que tienen de auditar el cumplimiento de esta obligación de protección de datos personales; en este sentido, autorizan el ingreso y/o acceso de los funcionarios y/o terceros designados para este fin a las instalaciones e infraestructura de cada una de las partes, así como el acceso a la información requerida para verificar la adecuada protección de los datos personales custodiados con ocasión de este contrato. Es obligación de las partes informar a la otra, cualquier sospecha de pérdida, fuga o ataque contra la información personal a la que ha accedido y/o trata con ocasión de este contrato, aviso que deberá dar una vez tenga conocimiento de tales eventualidades. La pérdida, fuga o ataque contra la información personal implica así mismo la obligación de cada una de las partes de gestionar el incidente de seguridad conforme las buenas prácticas alrededor de la gestión de este tipo de situaciones y prestar toda la colaboración en la investigación. El incumplimiento de las obligaciones derivadas de esta cláusula se considera como un incumplimiento grave por los

riesgos legales que conlleva el indebido tratamiento de datos personales, y en consecuencia será considerada justa causa para la terminación del contrato, y dará lugar al cobro de la cláusula penal pactada, sin necesidad de ningún requerimiento, a los cuales se renuncia desde ahora

DÉCIMA CUARTA.- VIGENCIA: La vigencia del presente contrato durará cinco (5) años contados a partir de la firma del mismo. Si las partes formalizan la relación comercial dudará mientras las Partes ejecuten la Relación Comercial durante la existencia de ésta y cinco (5) años después de que esta llegue a su finalización.

DÉCIMA QUINTA.- CESIÓN: Este Acuerdo no podrá ser cedido por ninguna de las PARTES, sin el previo consentimiento escrito de la otra Parte. Toda cesión o traspaso que se intente sin dicho consentimiento será nulo e inválido y no tendrá fuerza ni efecto.

DÉCIMA SEXTA.- RESOLUCIÓN DE CONFLICTOS: Toda controversia relativa a la celebración, ejecución y liquidación de este Acuerdo se resolverá amigablemente entre las PARTES, dentro de los treinta (30) días siguientes a la solicitud que curse por escrito una de ellas a la otra; en caso de no lograrse un acuerdo, se someterá a la decisión de un tribunal de arbitramento, en los términos de esta cláusula. El tribunal se regirá por las normas vigentes en el momento en el que se lo convoque, y se ceñirá a las siguientes reglas:

Toda controversia o diferencia sobre este acuerdo, se resolverá por un Tribunal de Arbitramento, mediante solicitud presentada ante el Centro de Arbitraje y Conciliación de la Cámara de Comercio de Barranquilla, el cual estará sujeto a su reglamento, de acuerdo con las siguientes reglas: 1.- El Tribunal estará integrado por un (1) árbitro designado por las partes de común acuerdo. En caso de que no fuere posible, los árbitros serán designados por el Centro de Arbitraje y Conciliación de la Cámara de Comercio de Barranquilla, a solicitud de cualquiera de las partes; 2.- El Tribunal decidirá en derecho; 3.- El Tribunal sesionará en las instalaciones del Centro de Arbitraje y Conciliación de la Cámara de Comercio de Barranquilla.

DÉCIMA SÉPTIMA.-COMPETENCIA DESLEAL. En atención a la prohibición establecida en Ley 256 de 1996, Las Partes se comprometen a no ejercer ninguna maniobra constitutiva de competencia desleal tales como: Actos de Desviación de Clientela, Actos de Desorganización, Actos de Confusión, Actos de Engaño, Actos de descrédito, Actos de Comparación, Actos de Imitación, Explotación de la Reputación Ajena, Violación de Secretos, so pena de incurrir en violación de las normas de competencia desleal de lo cual se derivan acciones judiciales.

DÉCIMA OCTAVA- NO OBLIGACIÓN. Ni este Contrato, ni la divulgación o recepción de Información constituirá ni implicará ninguna promesa o intención de efectuar ninguna compra de productos o servicios por cualquier parte o ningún compromiso de cualquier parte con respecto al mercadeo presente o futuro de ningún producto o servicio. Queda entendido que este Contrato no obliga a ninguna parte a celebrar contratos adicionales ni a proceder con cualquier relación posible u otra transacción. Ninguna información que pudiera ser divulgada constituirá constancia, garantía, seguridad, evidencia o instigación con respecto a la exactitud o cabalidad de cualquier Información ni de la no violación de derechos de terceros.

DÉCIMA NOVENA. - NOTIFICACIONES: Las comunicaciones que cualquiera de las partes deba dirigir a la otra, se enviarán a las siguientes direcciones:

En constancia de lo anterior, se firman dos ejemplares del mismo tenor y validez a los ____ días del mes de _____ de 2021.

BANCO SERFINANZA S.A.

Atn: Gian Piero Celia Martínez Aparicio
Correo Electrónico: pcelia@bancoserfinanza.com
Teléfono: 3091919
Calle 72 No. 54 - 35
Barranquilla

(ASEGURADORA)

Atn:
Cargo:
Correo Electrónico:
Teléfono:
Dirección:
Ciudad:

1. Ejemplares.

Este Acuerdo podrá celebrarse en uno o más ejemplares, cada uno de los cuales será un original, pero todos los ejemplares constituirán uno y el mismo documento.

Este Acuerdo no podrá ser modificado ni enmendado, salvo mediante documento escrito firmado por las Partes que lo conforman.

Confirmado y acordado a los ____ días del mes de __ 2021.

GIAN PIERO CELIA MARTÍNEZ APARICIO

C.C. 8.736.026 de Barranquilla

REPRESENTANTE LEGAL

BANCO SERFINANZA S.A.

(NOMBRE COMPLETO)

CC.

REPRESENTANTE LEGAL

(ASEGURADORA)

4.4 Anexo 4 _ Carta de Presentación.

Ciudad, fecha

Señores

BANCO SERFINANZA S.A.

Barranquilla

REFERENCIA: INVITACION A COTIZAR LOS SEGUROS EN QUE BANCO SERFINANZA S.A. ACTUA COMO TOMADOR POR CUENTA DE SUS DEUDORES

Esta comunicación tiene por objeto presentar postura en la invitación de seguros para selección de la aseguradora que expida póliza de los siguientes seguros:

- Seguro de vida grupo deudor que ampare contra los riesgos de muerte e invalidez, desmembración o inutilización por accidente o enfermedad (incapacidad total y permanente) de sus deudores.

En los seguros mencionados BANCO SERFINANZA S.A. actúa como tomadora por cuenta de sus deudores. Lo anterior, según los términos previstos en el Pliego de Condiciones de la invitación y de conformidad con lo establecido en este documento.

Me permito informar que en nombre y representación de la compañía de seguros _____, acepto la totalidad de las condiciones del Pliego a mi aportado y publicado en la página web www.bancoserfinanza.com/personas/licitaciones-e-invitaciones/ y comprometo a mi representada con el cumplimiento de todos los requisitos contractuales establecidos en el mismo. Lo anterior, teniendo en cuenta que de conformidad con el art. 2.36.2.2.9 del Decreto 2555 de 2010, el Pliego de Condiciones es una oferta de contrato y la presentación de la postura implica la celebración del contrato.

En concordancia con lo anterior, nos permitimos presentar postura para la adjudicación de los contratos de seguros en el(los) ramo(s) indicados de acuerdo a lo estipulado en el pliego de condiciones, y se presentan los siguientes documentos:

- Oferta económica de acuerdo con el modelo del pliego de condiciones.
- Garantía de seriedad de oferta, en las condiciones previstas en el pliego de condiciones y con la constancia de pago.
- Condiciones generales y particulares mínimas del ramo a contratar en el evento de resultar adjudicada.
- Copia del acta del órgano social que corresponda en la cual se autoriza al representante legal para presentar esta postura. (sólo en caso que se requiera).
- Certificado de Reaseguro suscrito por representante legal donde se indica la lista de los reaseguradores, el porcentaje de retención, el tipo de contrato y el nivel de colocación al momento de la postura.

- Copia del Registro Único Tributario (En caso de ser autorretenedor deberá indicarlo y anexar copia del documento que certifique tal condición).
- Certificación de pagos parafiscales suscrito por Revisor Fiscal donde se manifiesta el cumplimiento de estos pagos en los últimos seis (6) meses.

Para efectos de lo anterior, en nombre y representación de la compañía de seguros declaro que:

- Cuento con facultades suficientes para firma y presentar la presente postura.
- He revisado, entendido y aceptado las condiciones y requisitos plasmados en el Pliego de Condiciones, certificando que no contiene ningún error u omisión. En consecuencia, no habrá lugar a reclamación alguna por una interpretación errónea del mismo y se aceptan plenamente las condiciones contractuales.
- La oferta económica no contiene ningún error u omisión y guarda una relación adecuada entre los riesgos y la prima.

Atentamente,

Firma

Nombre de la compañía: _____

Nombre representante legal: _____

C.C

Nota: (En caso de coaseguro, se deberá firmar la esta carta por las aseguradoras que lo componen).

4.5 Anexo 5 _ Justificación Requisitos Admisibilidad Adicionales.

JUSTIFICACIÓN REQUISITOS DE ADMISIBILIDAD ADICIONALES

A continuación, se describe la justificación de los requisitos de admisibilidad escogidos por Banco Serfinanza S.A. en el proceso de invitación 01- 2021.

I. REQUISITOS EN MATERIA DE EVALUACION FINANCIERA:

Banco Serfinanza S.A. estableció los siguientes indicadores financieros con el objetivo de evaluar a las aseguradoras interesadas en participar en el proceso de invitación 001 – 2021.

1.1. Margen de Solvencia: A través de este indicador se mide a las compañías oferentes que tengan un nivel patrimonial que respalde los riesgos propios de su actividad de seguros.

1.2. Respaldo de las Reservas Técnicas: Las reservas técnicas reflejan los recursos de las compañías para cubrir de forma adecuada y suficiente las obligaciones contraídas con los asegurados. Por lo anterior se busca que las aseguradoras oferentes tengan como responder a los compromisos en caso de ser adjudicados.

1.3. Nivel de endeudamiento: Un nivel de endeudamiento adecuado le permite a la compañía de seguros resistir un cambio en las condiciones económicas y demostrar la capacidad de responder ante sus acreedores, además disminuye el riesgo, dado por la naturaleza del negocio.

1.4. Índice de Liquidez: Las razones financieras de liquidez indican la capacidad de una compañía para cumplir con las obligaciones que se aproximan a su vencimiento en el corto plazo, por tal razón Banco Serfinanza S.A. necesita conocer la liquidez con la que cuenta la aseguradora, evitando riesgos en el cumplimiento de las obligaciones contraídas con los clientes.

1.5 Utilidad Neta Positiva: El Banco busca entidades aseguradoras que generen utilidades netas positivas, que les proporcione tranquilidad, respaldo y mayores beneficios a los clientes que una compañía que no presenta sino pérdidas.

I.I. REQUISITOS EN MATERIA DE COBERTURA DE LA RED DE OFICINAS Y EXAMANES MEDICOS

Para garantizar la debida atención de los clientes del Banco, la aseguradora deberá demostrar la red suficiente, si tiene mayor presencia en las ciudades mencionadas en el pliego donde Banco Serfinanza S.A. tiene oficinas, con el fin de garantizar un servicio eficiente y oportuno en los trámites que se requieran con las pólizas contratadas.

Entre las ciudades mencionadas del pliego tenemos: Barranquilla, Bogotá, Cali, Medellín, Bucaramanga, Pereira, Cartagena, Ibagué, Valledupar, Santa Marta, Montería, Sincelejo y Armenia. En caso de no tener oficinas en alguna de estas ciudades tener los convenios necesarios para soportar atención de siniestros y controlar los niveles de servicios de los centros médicos y laboratorios.

III. CERTIFICACIONES DE EXPERIENCIA:

Banco Serfinanza S.A. comprometida en garantizarle a sus clientes un servicio excelente, ágil y satisfacer sus necesidades financieras, se hace indispensable conocer la experiencia en la suscripción de seguros en programas similares de las aseguradoras oferentes de la presente invitación; que cuentan con los modelos de servicio más adecuados para el aseguramiento de los clientes actuales y nuevos deudores que se vinculen.

IV. REQUISITOS EN MATERIA DE REASEGURO

Banco Serfinanza S.A., teniendo en cuenta el valor de la cartera de sus deudores, considera importante que la fortaleza de la calificación de los reaseguradores sea mínima de A, con el fin de poder garantizarle a los clientes un respaldo suficiente en caso de presentarse los siniestros y los eventos catastróficos.

4.6 Anexo 6_ Ficha técnica.

4.6.1 POLIZA DE VIDA GRUPO DEUDORES CONTRIBUTIVO

POLIZA DE VIDA GRUPO DEUDORES CONTRIBUTIVO	
CONDICIONES TECNICAS PARTICULARES	
GRUPO ASEGURABLE: Amparar en caso de fallecimiento o Incapacidad Total y Permanente de cualquiera de sus deudores y/o codeudores y/o deudores solidarios, de obligaciones que contraigan con EL TOMADOR y lo constituyen las personas naturales y/o el socio principal de las sociedades limitadas y asimiladas a ésta, que sean deudores de la entidad, correspondiente a Créditos (no incluye ALP, CR, TCO y Créditos con Garantía Hipotecaria o Leasing Habitacional) , con un límite máximo de \$3.000.000.000	
BENEFICIARIOS: A título oneroso, el Tomador hasta el saldo insoluto de la deuda. En caso de excedentes serán, los que designe el asegurado. A falta de designación, los que corresponda por LEY.	
VIGENCIA: Desde el 31 de Julio de 2021 a las 00:00 horas hasta el 01 de Agosto de 2022 a las 24:00 horas.	
VALOR ASEGURADO ACTUAL: \$ 105.915.118.109	
CANTIDAD DE ASEGURADOS ACTUALMENTE: 6.241	
CONDICIONES SOLICITADAS	
AMPAROS	AMPAROS OFRECIDOS
Fallecimiento por Cualquier Causa: Si el asegurado fallece por cualquier causa (enfermedad o accidente), la compañía pagará el valor asegurado para este amparo, incluyendo sida, homicidio, suicidio, guerra y terrorismo desde el inicio de la vigencia. Este amparo comprende la muerte presunta por desaparición.	

<p>Incapacidad Total y Permanente y Desmembración: Si como consecuencia de una enfermedad o accidente, sufre lesiones que le provoquen una pérdida irreversible y definitiva de su capacidad laboral, siempre que la fecha de estructuración de la incapacidad, que será la misma fecha de siniestro, ocurra dentro de la vigencia del amparo, la incapacidad no sea provocada por el asegurado y persista por un período continuo no menor a ciento veinte (120) días, contados a partir del primer diagnóstico médico de la incapacidad total y permanente. El dictamen de calificación de la incapacidad total y permanente, que demuestre una pérdida de capacidad laboral debe ser igual o superior al cincuenta por ciento (50%). Sin limitarse por cualquiera de las siguientes entidades: la ARL, la EPS, la AFP del Asegurado, las compañías de seguros que otorgan el seguro previsional de invalidez o sobrevivencia, la Junta Regional o Nacional de Calificación de Invalidez, la Junta Médica Laboral Militar o de Policía, el Tribunal Médico de Revisión Militar y de Policía o por parte de organismos debidamente facultados por la Ley que califiquen regímenes especiales.</p> <p>También se considera como incapacidad total y permanente, la parálisis total permanente completa de hemicuerpo o del cuerpo entero, la pérdida anatómica o funcional de ambas manos (a nivel de la muñeca), ambos pies (a nivel del tobillo), la pérdida total e irrecuperable de la visión de ambos ojos y la enajenación mental absoluta e irrecuperable.</p>	
CONDICIONES	CONDICIONES OFRECIDOS
Tomador: Banco Serfinanza	
Beneficiario: El tomador será el 1er beneficiario	
VIGENCIA: La vigencia técnica de la póliza será por un (1) año a partir del 31 de Julio de 2021 a las 00:00 horas hasta el 30 de Julio de 2022 a las 24:00 horas, prorrogable hasta por un (1) año adicional	
Edad ingreso: Mínima: 18 Años. Máxima: 85 Años	
Permanencia: Hasta la cancelación total de la deuda.	
Incapacidad Total y Permanente: Edad de ingreso Máxima de 70 años y permanencia hasta los 75 años cumplidos.	
Valor Asegurado: El valor asegurado corresponde al saldo insoluto de la deuda, que incluye el capital, los intereses de plazo y de mora, los gastos de cobranza y cualquier otro costo o gasto relacionado con la deuda.	

Amparo Automático: La Compañía concede treinta (30) días de amparo automático para todos los nuevos asegurados con edad menor o igual a sesenta (60) años de edad y hasta máximo valor asegurado de \$800.000.000 que entren a formar parte del grupo asegurable, con solo diligenciar el formato de solicitud de seguro, a partir de la fecha en que sea reportado por el Tomador a la Compañía. El Amparo automático tendrá un crecimiento anual igual al IPC	
Requisitos de Asegurabilidad para Créditos Inferiores a 100 MM: No se exige requisitos de asegurabilidad. La Compañía solo amparará los créditos iniciales que no excedan los 100 millones. Si se otorgan nuevos créditos cuyo cumulo exceda los 100 millones, el asegurado deberá cumplir con los requisitos de asegurabilidad exigidos para la póliza de mayores de 100 millones	
Requisitos de Asegurabilidad para Créditos Superiores a 100 MM: Diligenciamiento de la solicitud de seguro y o declaración de Asegurabilidad, para nuevos ingresos o incremento de suma asegurada superior al 20% de la deuda. Exámenes médicos para los asegurados que excedan los límites mencionados en el amparo automático. Estos requisitos tendrán una vigencia de doce (12) meses.	
Aviso del siniestro: Ampliación de aviso de siniestro a 120 días.	
CONDICION PARTICULAR	CONDICION PARTICULAR OFRECIDOS
Continuidad: Se otorga continuidad de amparo con los mismos valores asegurados, sin exigencia de requisitos adicionales de asegurabilidad ni aplicación de la edad límite de ingreso, para todos los asegurados actuales y para los existentes al momento de la expedición de la nueva póliza.	
Extraprimas: Las extraprimas entrarán en vigencia el mes siguiente al de la notificación al Tomador de la calificación médica.	
Vigencia exámenes: Para la ampliación del monto del crédito o el otorgamiento de nuevos créditos, los exámenes médicos tendrán una vigencia de 12 meses después de haberse calificado el riesgo.	
Reportes: La póliza se regirá por el sistema de cobro MES VENCIDO, con base en el saldo deudores que reporta el Tomador al principio de cada mes. Este reporte deberá contener nombres completos, identificación, fecha de nacimiento, fecha de desembolso y saldo actual de la deuda.	

Duración de la cobertura Individual: La cobertura iniciará al momento del desembolso de cada crédito, incluyendo eventuales prorrogas autorizadas por el tomador en operaciones ordinarias.	
Forma de pago: La prima deberá cancelarse mensualmente a más tardar a los TREINTA (30) días fecha de cobro.	
Revocación: 60 días para los amparos adicionales.	
Plazo para el pago de las indemnizaciones: 5 días hábiles	
Limite Asegurado por Deudor: el límite máximo por deudor se establece en \$3.000.000.000 millones de pesos.	
<p>Cláusula de Preexistencia para créditos hasta 100 MM: La Compañía asumirá indemnizaciones del amparo básico de fallecimiento por cualquier causa si éste es ocasionado por enfermedades preexistentes, siempre y cuando no sean terminales ni graves, aunque hayan sido diagnosticadas con anterioridad al momento en que se inicie la cobertura de cada riesgo, entendiéndose por tal, la fecha de reporte a la Compañía por parte del Tomador de cada uno de los asegurados.</p> <p>Se define como enfermedad terminal o grave, cualquier alteración o desviación del estado fisiológico de una o varias partes del cuerpo, que puede ser determinada por los médicos y que es de carácter progresivo e incurable</p>	
Cláusulas: Errores, omisiones e inexactitudes no intencionales.	
Cláusulas: Extensión de amparos a muerte Presunta por Desaparición.	
Cláusulas: Modificaciones a favor del asegurado.	
Cláusulas: No aplicación de recargo por oficio o actividad.	
<p>Reconocimiento de tarifa por el servicio de recaudo de primas: El Banco cobrará mensualmente a la aseguradora adjudicataria el 50% más IVA del valor de las primas, por concepto de recaudo por cada uno de los deudores asegurados</p>	

Tasas	y	Primas	
<p>De acuerdo a las condiciones exigidas en el presente pliego, indicando los ramos a los cuales se hace referencia la propuesta, las aseguradoras presentarán sus ofertas traducidas en:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Una tasa de prima mensual (con una cifra de 4 decimales), expresada en porcentaje del monto asegurado de los riesgos que se invitan. Ejemplo: \$500 por millón = 0,5 por mil = 0,05% • El valor mínimo de la prima no podrá ser inferior a quinientos pesos (\$500) por millón mensual. • La tasa presentada ya debe incluir y discriminar el costo por recaudo y gastos de administración establecido en el presente pliego de condiciones. 			
Valores agregados de la oferta			
DOCUMENTOS PARA RECLAMACION			DOCUMENTOS PARA RECLAMACION
MUERTE			
• Carta de reclamo del tomador			
• Fotocopia de la cédula de ciudadanía del asegurado.			
• Registro civil de defunción.			
• Fotocopia del Acta del Levantamiento del cadáver y de la Necropsia, si es muerte por accidente.			
• Certificado del monto de la deuda expedido por el Tomador			
• Para muerte presunta, se deberá presentar sentencia judicial que la declare.			
• Fotocopia de la Historia clínica para créditos superiores a 100 millones.			
INCAPACIDAD TOTAL Y PERMANENTE			
• Fotocopia de la cédula de ciudadanía			
• Fotocopia de la Historia Clínica donde conste la causa, naturaleza, evolución diagnóstico de la incapacidad.			
• Practicarse la valoración de la perdida de la capacidad laboral a través de una entidad competente quien determinará el porcentaje de la perdida y la fecha de estructuración de la Incapacidad Total y Permanente. (Junta de Calificación de Invalidez).			
• Certificado del monto de la deuda expedido por el Tomador.			