

TÉRMINOS DE REFERENCIA PARA LA CONTRATACIÓN DE BRÓKER DE SEGUROS PARA PROPIEDAD PLAN INTERNATIONAL Y FUNDACIÓN PLAN ECUADOR

I. RESPONSABLE

Rosa Echeverría – Oficial de Logística

II. ANTECEDENTES DEL PROYECTO

Plan International Inc. Ecuador “Plan” es una Organización No Gubernamental internacional de desarrollo y respuesta humanitaria sin fines de lucro, sin afiliación religiosa, política o gubernamental, cuyo propósito es “Trabajar por un mundo justo que promueva los derechos de la niñez y la igualdad de las niñas”. Plan cuenta con 80 años de experiencia y tiene presencia en más de 70 países en el mundo. Como organización líder en el movimiento mundial por los derechos de las niñas, nuestra ambición es: “Transformando el mundo con Niñas y Jóvenes imparables” Entre los años 2022 y 2027 Plan International, junto con nuestras socias y socios, llegaremos a 200 millones de niñas para que Aprendan, Lideren, Decidan y Prosperen.

Plan ha firmado con el Gobierno del Ecuador un Convenio de Asistencia Técnica destinado a la promoción y ejecución de programas de educación, salud, salvaguardia contra la violencia, igualdad de género e inclusión y participación. Plan en Ecuador ha acumulado una experiencia de más de 50 años, trabaja en 9 provincias, en alrededor de 547 comunidades y llega a una población de alrededor de 604,000 personas.

Plan tiene su filial local la Fundación Plan Ecuador que fue aprobada y creada mediante resolución 0004 de fecha 2 de septiembre del 2015, emitida por la Dirección Distrital 17D05 del Ministerio de Inclusión Económica y Social. De conformidad con el artículo 2 de la Resolución 0004 antes referida, el único miembro fundador de la Fundación es Plan International Inc “Plan”.

Plan para asegurar sus activos requiere de la contratación de bróker de seguros, que asesore y apoye en la selección de la aseguradora que gestionará la póliza de propiedad de Plan International Inc. y Fundación Plan Ecuador.

III. OBJETIVO GENERAL DE LA CONTRATACIÓN

Contratar los servicios de un bróker de seguros que actúe como intermediario especializado para gestionar la renovación de la póliza de seguro de la propiedad de la Plan International y Fundación Plan Ecuador, con el objetivo de obtener asesoría técnica, acceso a mejores condiciones del mercado, y garantizar una cobertura adecuada que proteja el patrimonio de la organización.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Contar con el acompañamiento de un bróker especializado que brinde asesoría técnica en la evaluación de riesgos y coberturas necesarias para la propiedad de la organización.
2. Identificar y comparar propuestas de diferentes aseguradoras para garantizar la selección de la opción más adecuada en términos de cobertura, condiciones y costo.
3. Facilitar el proceso de renovación de la póliza, asegurando el cumplimiento de los requisitos legales y administrativos correspondientes.

4. Velar por la correcta interpretación y aplicación de las condiciones contractuales de la póliza, así como por la gestión eficiente en caso de siniestros.
5. Fortalecer la gestión del riesgo patrimonial institucional a través de una contratación profesional, transparente y orientada a resultados.
6. Asesoramiento en la depuración de los listados de propiedad para asegurar considerando, costo, vida útil, tipo de póliza en la que se debe asegurar la propiedad de Plan International Inc. y Fundación Plan Ecuador.
7. Gestión integral de las pólizas, que incluye inclusiones, exclusiones, reportes, facturación, capacitaciones, entre otros.
8. Gestión integral de siniestros desde la notificación hasta su liquidación.

IV. BENEFICIARIOS Y BENEFICIARIAS DEL PROYECTO

Activos (muebles y enseres, equipo electrónico y vehículos) de Plan International Inc. y Fundación Plan Ecuador.

V. CARACTERÍSTICAS Y ESPECIFICACIONES DEL PRODUCTO O PRODUCTOS A ENTREGAR

El producto principal a entregar consiste en la asesoría y gestión integral para la renovación de la póliza de seguro de la propiedad institucional, a través de los siguientes elementos:

Evaluación y análisis técnico

- ✓ Evaluación técnica del bien asegurado y determinación de los riesgos a cubrir.
- ✓ Listado depurado con recomendaciones para su inclusión en el tipo de póliza que represente el mejor beneficio para Plan International Inc. y Fundación Plan Ecuador.

Cotización y análisis de mercado

- ✓ Presentación de al menos tres cotizaciones comparativas de aseguradoras reconocidas, con sus respectivas condiciones de cobertura.
- ✓ Análisis comparativo y recomendación fundamentada sobre la mejor opción de seguro, de acuerdo con las necesidades de la organización.
- ✓ Selección de la aseguradora con las mejores tasas, deducibles y beneficios para Plan International Inc. y Fundación Plan Ecuador.

Proceso de contratación

- ✓ Apoyo en todo el proceso de renovación de la póliza, incluyendo la gestión documental, seguimiento y coordinación con la aseguradora seleccionada.

Acompañamiento y soporte continuo

- ✓ Acompañamiento durante la vigencia de la póliza en temas como atención de siniestros, interpretación de cláusulas, y respuesta a consultas técnicas o administrativas.
- ✓ Gestión integral de siniestros de las pólizas de activos y responsabilidad civil de Plan International Inc. y Fundación Plan Ecuador.
- ✓ Generación de reportes según demanda de Plan International Inc. y Fundación Plan Ecuador.

Educación y prevención

- ✓ Capacitaciones y charlas preventivas sobre el adecuado manejo de los activos y el buen uso de la póliza.

Documentación final

- ✓ Entrega de un informe detallado del proceso realizado, incluyendo análisis, propuestas recibidas, justificación de la selección y recomendaciones adicionales.

VI. ACTIVIDADES A REALIZAR POR PARTE DEL CONTRATISTA

El contratista deberá realizar las siguientes actividades principales:

1. Evaluar técnicamente la propiedad y riesgos asociados
2. Gestionar la solicitud y análisis de cotizaciones de diferentes aseguradoras
3. Asesorar en la selección de la mejor propuesta de seguro
4. Coordinar la renovación y emisión de la póliza
5. Brindar acompañamiento continuo durante la vigencia del seguro, incluyendo gestión de siniestros y atención de consultas.
6. Elaborar reportes y entregar un informe final sobre el proceso y resultados.
7. Realizar capacitaciones preventivas para el adecuado manejo de la póliza y activos.

VII. PERFIL DE LA EMPRESA A CONTRATAR

- Estar legalmente constituido como bróker de seguros en el país, con licencia vigente emitida por la entidad de control competente.
- Contar con al menos 10 años de experiencia en intermediación de seguros, preferentemente en el sector corporativo o con organizaciones del tercer sector (ONGs, fundaciones, cooperación internacional, etc.).
- Deberá incluir su portafolio de clientes y datos de contacto para verificación de referencias.
- Demostrar conocimientos actualizados y especializados en productos de seguros patrimoniales, responsabilidad civil, gestión de riesgos y análisis de coberturas.
- Contar con un equipo profesional calificado, capaz de ofrecer soporte técnico, asesoría especializada, gestión de siniestros, generación de reportes y atención permanente a requerimientos de la organización.
- Mantener relaciones activas con aseguradoras reconocidas y debidamente autorizadas a operar en el país, garantizando acceso a condiciones competitivas.
- Actuar con altos estándares éticos, asegurando confidencialidad, imparcialidad y un enfoque orientado a los intereses de Plan International Inc. y Fundación Plan Ecuador.
- Contar con un posicionamiento destacado en rankings nacionales del sector asegurador y, de ser posible, con avales o certificaciones internacionales que respalden su trayectoria.
- Disponer de plataformas tecnológicas para la gestión integral de pólizas, siniestros, reportes, inclusiones y exclusiones, así como sistemas diferenciados de facturación para Plan International Inc. y Fundación Plan Ecuador, conforme a su estructura legal.

VIII. PRESENTACIÓN DE LA PROPUESTA

La propuesta debe incluir, como mínimo, pero no limitarse a:

- Credencial y Registro ante la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros
- Certificación de Ranking en Ecuador
- Experiencia acreditada como Bróker de Seguros en Ecuador
- Portafolio de Clientes
- Propuesta de valores agregados a la gestión de las pólizas de activos y vehículos para Plan
- Conformación del equipo de trabajo asignado a Plan

IX. TIPO DE CONTRATO Y DURACIÓN

La empresa seleccionada será nombrada como bróker de las pólizas de propiedad de Plan International Inc. y Fundación Plan Ecuador por un período de tres (3) años, contados a partir de la firma de la carta de nombramiento.

X. CONDICIONES DE PAGO

Esta designación no genera costos entre Plan y el bróker de seguros.

XI. COORDINACIÓN

Esta relación comercial será gestionada por la Jefatura de Cadena de Suministro y la Oficial de Logística.

XII. LUGAR PARA LA ENTREGA DE LA PROPUESTA

Las personas o empresas interesadas deberán presentar sus propuestas vía correo electrónico al correo compras.ecuador@plan-international.org (adjunto con máximo hasta 10MB) o enviar un link para descarga de los documentos.

La fecha límite para presentar las ofertas serán señaladas en la invitación a cotización o publicación de estos TDR.

Nota: Las ofertas preseleccionadas serán contactadas.

XIII. POLÍTICAS DE PLAN

Las personas o empresas interesadas en participar trabajarán en pleno respeto por los derechos de la niñez; igualdad de género e inclusión y declaran que conocen y cumplen con las Leyes locales relacionadas con el Anti-Terrorismo, Anti-fraude y Anti-soborno y las prohibiciones de conformidad con cualquiera de las Convenciones y Protocolos de las Naciones Unidas con respecto al terrorismo.

Las personas o empresas contactadas recibirán junto con la invitación a participar en este proceso, las siguientes Políticas de Plan International que permitan cumplir con lo mencionado

anteriormente y adicionalmente reportar cualquier comportamiento no adecuado del personal de Plan International:

- Política de Protección de niñas, niños y jóvenes
- Política de Igualdad de Género e Inclusión
- Política Anti-Terrorismo y Anti-Lavado de Activos
- Política de Anti-Fraude y Anti- Corrupción y Soborno
- Código de Conducta para Contratistas y Proveedores
- Política de Privacidad de Datos
- Procedimiento de Silbato de Alarma y Llamada segura

XIV. APROBACIÓN

Elaboración	Rosa Echeverría, Oficial de Logística
Revisión	Silvana Robalino, Jefa de Cadena de Suministro
Aprobación	Patricia Tenorio, Gerente de Finanzas y Operaciones Clúster SA
Fecha elaboración del TDR	20/06/2025
Fecha de aprobación	21/06/2025