

**TÉRMINOS DE REFERENCIA PARA LA CONTRATACIÓN DE SERVICIO DE SEGURO
VIDA LEY PARA LOS/AS SERVIDORES DEL D.L 728 DE LA MUNICIPALIDAD
DISTRITAL DE SURQUILLO**

1. DENOMINACIÓN DE LA CONTRATACIÓN

Servicio de Seguro Vida Ley para los/as servidores del D.L 728 de la Municipalidad Distrital de Surquillo.

2. FINALIDAD PÚBLICA

El presente servicio permitirá cumplir con una de las funciones establecidas en el Reglamento de Organización y Funciones de la Municipalidad Distrital de Surquillo de la Oficina de Gestión de Recursos Humanos, en el cual precisa en su artículo 50° inciso i) *Desarrollar acciones en materia de bienestar social, relaciones laborales, cultural y clima organizacional, comunicación interna, integridad, así como en seguridad y salud en el trabajo.*

Además, el servicio podrá dar cumplimiento al Plan Operativo Institucional - POI del presente ejercicio presupuestal de la Oficina de Recursos Humanos en la actividad operativa - Ejecución del Plan de Bienestar Social y a las obligaciones en nuestra entidad y a las obligaciones en nuestra entidad.

3. ANTECEDENTES

La Ley de Seguridad y Salud en el Trabajo, Ley N° 29783, dentro de sus principios establece:

“Principio de Prevención.

El empleador garantiza, en el centro de trabajo, el establecimiento de los medios y condiciones que protejan la vida, la salud y el bienestar de los trabajadores, y de aquellos que, no teniendo vínculo laboral, prestan servicios o se encuentran dentro del ámbito del centro de labores. Debe considerar factores sociales, laborales y biológicos, diferenciados en función del sexo, incorporando la dimensión de género en la evaluación y prevención de los riesgos en la salud laboral.

Principio de Responsabilidad.

El empleador asume las implicancias económicas, legales y de cualquier otra índole a consecuencia de un accidente o enfermedad que sufra el trabajador en el desempeño de sus funciones o a consecuencia de él, conforme a las normas vigentes.

Principio de Protección.

Los trabajadores tienen derecho a que el Estado y los empleadores aseguren condiciones de trabajo dignas que les garanticen un estado de vida saludable, física, mental y socialmente, en forma continua. Dichas condiciones deben propender a:

- a) Que el trabajo se desarrolle en un ambiente seguro y saludable.*
- b) Que las condiciones de trabajo sean compatibles con el bienestar y la dignidad de los trabajadores y ofrezcan posibilidades reales para el logro de los objetivos personales de los trabajadores.”*

Decreto Legislativo N° 688 - Ley de Consolidación de Beneficios Sociales, establece en su artículo 1 lo siguiente:

“Artículo 01: El trabajador empleado u obrero tiene derecho a un seguro de vida a cargo de su empleador, una vez cumplidos cuatro años de trabajo al servicio del mismo. Sin embargo, el empleador está facultado a tomar el seguro a partir de los tres meses de servicios del trabajador.

El seguro de vida es de grupo o colectivo y se toma en beneficio del cónyuge o conviviente a que se requiere en el artículo 321ª. Del Código Civil y de los descendientes; solo a falta de estos corresponden a los ascendientes y hermanos menores de dieciocho (18) años.”

Además, de acuerdo al artículo 12 del Decreto Legislativo antes mencionado estable que:

“Monto y Pago del Beneficio:

Artículo 12.- EL monto del beneficio es el siguiente:

- a) Por fallecimiento natural del trabajador se abonará a sus beneficiarios dieciséis (16) remuneraciones que se establecen en base al promedio de lo percibido por aquel en el último trimestre previo al fallecimiento;*
- b) Por fallecimiento del trabajador a consecuencia de un accidente, se abonará a los beneficiarios treinta y dos (32) remuneraciones mensuales percibidas por aquel en la fecha previa al accidente;*
- c) Por invalidez total o permanente del trabajador originada por accidente se abonará treinta y dos (32) remuneraciones mensuales percibidas por el en la fecha previa del accidente. En este caso, dicho capital asegurado será abonado directamente al trabajador o por impedimento de el a su cónyuge, curador o apoderado especial.”*

Decreto de Urgencia N° 44-2019, Decreto de Urgencia que establece medidas para fortalecer la Protección de Salud y Vida de los Trabajadores, en las Disposiciones Complementarias Modificatorias establece lo siguiente:

“Segunda. - Modificación del artículo 1 del Decreto Legislativo N° 688, Ley de Consolidación de Beneficios Sociales Modifícase el artículo 1 del Decreto Legislativo N° 688, Ley de Consolidación de Beneficios Sociales, conforme al siguiente texto: “Artículo 1.- El trabajador tiene derecho a un seguro de vida a cargo de su empleador, a partir del inicio de la relación laboral. (...).”

En base a lo expuesto; en las normativas del presente informe, **resulta necesario y obligatorio la nueva contratación del seguro vida ley de manera urgente con la finalidad de no dejar sin cobertura a los/as servidores del D.L 728 de la municipalidad.**

4. OBJETIVOS DE LA CONTRATACIÓN

Las pólizas de seguros que se va a contratar tienen por finalidad proteger y salvaguardar la vida de los/as trabajadores/as D.L 728 de la Municipalidad Distrital de Surquillo, ello acorde al Decreto Legislativo N° 688 – Ley de Consolidación de Beneficios Sociales.

5. ALCANCES Y DESCRIPCIÓN DEL SERVICIO:

5.1. Reglamentos Técnicos, Normas Metrológicas y/o Sanitarias

El servicio no requiere del presente ítem.

5.2. Normas Técnicas:

El servicio no requiere del presente ítem.

5.3. Materiales, equipos e instalación

El servicio no requiere del presente ítem

5.4. Plan de trabajo (opcional)

El servicio no requiere del presente ítem.

5.5. Descripción del Servicio:

El Servicio de Seguro Vida Ley debe incluir lo siguiente

PÓLIZA DE SEGURO VIDA LEY

• Grupo Asegurado

~~288~~ 295 servidores de la Municipalidad Distrital De Surquillo según declaraciones a realizar.

- **Consideraciones**

- ✓ Por fallecimiento natural del trabajador se abonará a sus beneficiarios, dieciséis (16) remuneraciones, que se establecen en base al promedio de lo percibido por aquél en el último trimestre previo al fallecimiento.
- ✓ Por fallecimiento del trabajador a consecuencia de un accidente se abonará a los beneficiarios, treinta y dos (32) remuneraciones mensuales, percibidas por aquél en la fecha previa al accidente.
- ✓ Por invalidez total o permanente del trabajador originada por accidente se abonará, treinta y dos (32) remuneraciones mensuales, percibidas por él, en la fecha previa del accidente. En este caso, dicho capital asegurado será abonado directamente al trabajador o, de ser el caso, a sus beneficiarios legales.

- **Beneficiarios**

Serán los herederos legales, los cuales deben ser señalados mediante una Declaración Jurada de Beneficiarios y/o Herederos Legales.

- **Información Adicional**

- Planilla estimada mensual : S/ ~~503,512.23~~ **501,954.11**
- Planilla estimada anual : S/. ~~6,042,146.76~~ **6'023,449.32**
- Número de Personas : ~~295~~ **288**

Información referencial, en base a data actualizada de servidores asegurados, esta información podría variar en el tiempo, lo cual no condiciona la provisión de condiciones, cobertura y/o servicios.

- **Condiciones Especiales**

- ✓ El plazo de aviso del siniestro debe de ser 60 días, a fin de evitar algún rechazo por extemporaneidad.
- ✓ Se precisa que las coberturas adicionales se otorgarán hasta los 70 años.
- ✓ Es obligación de la compañía de seguros entregar los certificados de cobertura de forma grupal de acuerdo a la planilla declarada.
- ✓ La cobertura adicional de Desgravamen por deudas contraídas con la empresa, será indemnizada en caso de muerte natural o muerte accidental.
- ✓ El CONTRATISTA se debe comprometer a entregar semestral la siniestralidad, considerando el detalle de siniestros (beneficiario, importe de atención, diagnóstico), a la solicitud de la Entidad o de su Asesor de Seguros

- **Sistema de Declaración**

- ✓ Las declaraciones mensuales son a mes adelantado, por lo que las inclusiones se trabajan con endoso adicional.

- **Características de la Contratación**

- ✓ La compañía de Seguros o aseguradora entregará las pólizas respectivas, **en idioma castellano**, en las cuales deberán indicarse las coberturas y exclusiones que regirán para la presente contratación, las mismas que deberán contener lo señalado en los TERMINOS DE REFERENCIA que se adjuntan al presente e incluyendo las mejoras técnicas presentadas por la compañía de Seguros o aseguradora.
- ✓ Dicha información deberá ser presentados de manera virtual al Jefe de la Oficina de Gestión de Recursos Humanos, a la Analista de Bienestar Social y/o al Profesional en Seguridad y Salud en el Trabajo, así como otras que pudiera indicar la Entidad durante la ejecución del contrato.
- ✓ **La Compañía de Seguros o aseguradora deberá entregar a la Oficina de Recursos Humanos – Área de Bienestar social la PÓLIZA: Pólizas Vida Ley.**

- ✓ La Compañía de Seguros o aseguradora deberá entregar a la Unidad de Recursos Humanos – Área de Bienestar Social las Pólizas de Seguro Vida Ley.
- ✓ Las pólizas se entregarán en un plazo máximo de siete (7) días calendario, contabilizados a partir del día siguiente de la suscripción del contrato o la recepción del requerimiento de la Municipalidad Distrital de Surquillo.
- ✓ El plazo para presentar la emisión y entrega de las constancias de las declaraciones mensuales: cinco (5) días calendario y en caso de reproceso en un plazo adicional no mayor a dos (2) días calendario contado a partir del día siguiente de notificación o solicitud de reproceso.
- ✓ El plazo para la emisión y entrega de constancia de las declaraciones mensuales, se contabiliza a partir del día siguiente de la declaración o requerimiento de la entidad o del asesor de seguros en representación de MDS, siempre que la MDS haya entregado la documentación necesaria para dichos efectos.
- ✓ El Contratista hará **entrega del Reporte de Siniestralidad de las Pólizas** (ambos ítems paquete) de forma trimestral, sin previa solicitud de la MDS o del bróker de seguros en su representación, este reporte debe ser presentado en un plazo máximo de quince (15) días calendario contados a partir de vencido el trimestre y deberá ser entregado vía electrónica en formato Excel, el cual incluirá como mínimo la siguiente información:
 - a) Primas y Siniestros por póliza
 - b) Detalle de los siniestros: Todos los datos que le sea factible consignar a la aseguradora.
- ✓ Si el vencimiento de los plazos indicados ocurriese en un día inhábil, la presentación de las Pólizas, Endosos, Certificaciones, Constancias, entre otros, deberá realizarse el día hábil siguiente.
- ✓ La información de las Declaraciones de los trabajadores y la conformidad de servicio serán remitidas vía correo electrónico Al Jefe de la Oficina de Recursos Humanos, a la Analista de Bienestar Social y/o al Profesional en Seguridad y Salud en el Trabajo, así como otras que pudiera indicar la Entidad durante la ejecución del contrato

• **Sistemas de Liquidación Primas**

- ✓ La Entidad deberá declarar mensualmente la planilla nominativa de asegurados vigentes, las mismas que serán enviadas dentro de los 07 días hábiles del mes en curso, a fin de reportar a la compañía de seguros o aseguradora y de llevar el control del consumo del contrato, que será conciliado por el área usuaria. Se realizará ajuste al final de cada mes

• **Sistema de Contratación**

- ✓ La prestación deberá ejecutarse a precios unitarios.

5.6. Prestaciones accesorias a la prestación principal:

El servicio no requiere del presente ítem.

6. LUGAR Y PLAZO DE EJECUCIÓN

Lugar

La cobertura de póliza – *Seguro de Vida Ley*, será brindado a **doscientos ochenta y ocho** ~~doscientos noventa y cinco~~ (288 ~~295~~) servidores de la Municipalidad Distrital de Surquillo.

Plazo

El servicio se prestará por el período de quinientos cuarenta (540) días calendario el mismo que se contabilizará a partir del día siguiente de suscrito el contrato y culmina al termino de los quinientos cuarenta días calendario o hasta agotar el monto contractual o lo que ocurra primero

7. FORMA DE PAGO

El pago se realizará de la siguiente manera: El pago del seguro vida ley, sujeto a declaraciones mensuales, se pagarán de manera mensual, a mes vencido, de acuerdo a lo declarado por Municipalidad Distrital de Surquillo.

La Entidad efectuará el pago de las contraprestaciones en un plazo máximo de diez (10) días calendario siguiente de otorgada la conformidad de los bienes, servicios en general y consultorías, siempre que se verifique las condiciones establecidas en el contrato para ello, bajo responsabilidad funcional.

8. PENALIDADES

La Entidad le aplicará una penalidad por cada día de retraso hasta por un monto máximo equivalente al 10% del monto contrario. La penalidad se aplicará automáticamente y se calculará de acuerdo a la siguiente fórmula:

$$\text{Penalidad diaria} = \frac{0.10 \times \text{monto}}{f \times \text{plazo en días}}$$

Para plazos menores o igual a 60 días $F = 0.40$

Para plazos mayores de 60 días $F = 0.25$

La entidad tiene derecho para exigir, además de la penalidad, el cumplimiento de la obligación.

9. CONFORMIDAD

La conformidad del servicio será otorgada por el/la jefe/a de la Oficina de Gestión de Recursos Humanos - OGRH, previa presentación de los siguientes documentos por parte de la Compañía de Seguros:

- Póliza (única vez por el primer mes)
- Constancia de Declaraciones mensuales
- Factura

Es preciso indicar, que la conformidad se emitirá en un plazo máximo de siete (7) días de producida la recepción, salvo que se requiera efectuar pruebas que permitan verificar el cumplimiento de la obligación, o si se trata de consultorías, en cuyo caso la conformidad se emite en un plazo máximo de quince (5) días, bajo responsabilidad del funcionario que debe emitir la conformidad.

El mismo plazo resulta aplicable para que la Entidad se pronuncie sobre el levantamiento de observaciones, según corresponda.

10. RESPONSABILIDAD DE CONTRATISTA

El contratista es el responsable por la calidad ofrecida y por los vicios ocultos del servicio ofertado por un plazo no menor de un (01) año, contando a partir de la conformidad otorgada por la Entidad.

11. ANTICORRUPCIÓN

El contratista declara y garantiza no haber, directa o indirectamente, o tratándose de una persona jurídica a través de sus socios, integrantes de los órganos de administración, apoderados, representantes legales, funcionarios, asesores o personas vinculadas a las que refiere el artículo 7 de reglamento de la Ley de Contrataciones del Estado, aprobado por el Decreto Supremo N° 344-2018-EF, ofrecido, negociado o efectuado, cualquier pago o, en general, cualquier beneficio o incentivo ilegal en relación al contrato.

Asimismo, el contratista se obliga a conducir en todo momento, durante la ejecución del contrato con honestidad, probidad, veracidad e integridad y de no cometer actos ilegales o de corrupción directa o indirectamente o a través de sus socios, accionistas

participacioncitas, integrantes de los órganos de administración, apoderados, representantes legales, funcionarios, asesores y personas vinculadas a las que se refiere el artículo 7 del reglamento de la Ley de Contrataciones, aprobado por el Decreto Supremo N° 344-2018-EF.

Además, el contratista se compromete a comunicar a las autoridades competentes, de manera directa y oportuna, cualquier acto o conducta ilícita o corrupta de la que tuviera conocimiento; y adoptar medidas técnicas, organizativas y/o de personas apropiadas para evitar los referidos actos y prácticas.

12. REQUISITOS DE CALIFICACIÓN

A	CAPACIDAD LEGAL
	HABILITACIÓN
	<p><u>Requisitos:</u></p> <p>El postor debe contar con autorización de Funcionamiento expedida por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP conforme a lo señalado en la Ley 26702 o Decreto Supremo N° 009-97-SA (de corresponder) Reglamento de la Ley de Modernización de la Seguridad Social en Salud o emitida por la Superintendencia Nacional de Salud (SUSALUD).</p> <div data-bbox="304 913 1326 1182"> <p>Importante</p> <p><i>De conformidad con la Opinión N°186-2016/DTN, la habilitación de un postor, está relacionada con cierta atribución con la cual debe contar el proveedor para poder llevar a cabo la actividad materia de contratación, este es el caso de las actividades reguladas por normas en las cuales se establecen determinados requisitos que las empresas deben cumplir a efectos de estar habilitadas para la ejecución de determinado servicio o estar autorizadas para la comercialización de ciertos bienes en el mercado.</i></p> </div> <p><u>Acreditación:</u></p> <p>Copia simple de autorización de Funcionamiento expedida por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP conforme a lo señalado en la Ley 26702 y/o copia simple de copia del Decreto Supremo N° 009-97-SA (de corresponder) Reglamento de la Ley de Modernización de la Seguridad Social en Salud y o copia del Certificado de autorización de funcionamiento por la Superintendencia Nacional de Salud (SUSALUD).</p> <div data-bbox="304 1464 1326 1626"> <p>Importante</p> <p><i>En el caso de consorcios, cada integrante del consorcio que se hubiera comprometido a ejecutar las obligaciones vinculadas directamente al objeto de la convocatoria debe acreditar este requisito.</i></p> </div>

B	EXPERIENCIA DEL POSTOR EN LA ESPECIALIDAD
	<p><u>Requisitos:</u></p> <p>El postor debe acreditar un monto facturado acumulado equivalente a S/. 100,000.00 (cien mil con 00/100 soles), por la contratación de servicios iguales o similares al objeto de la convocatoria, durante los ocho (8) años anteriores a la fecha de la presentación de ofertas que se computarán desde la fecha de la conformidad o emisión del comprobante de pago, según corresponda.</p> <p>Se consideran bienes similares a los siguientes: Seguro Complementarios de Trabajo de Riesgo, Vida Ley, Seguro de Accidentes Personales, y/o Seguro Obligatorio de Accidentes de Tránsito (SOAT).</p> <p><u>Acreditación:</u></p> <p>La experiencia del postor en la especialidad se acreditará con copia simple de (i) contratos u órdenes de servicios, y su respectiva conformidad o constancia de prestación; o (ii) comprobantes de pago cuya cancelación se acredite documental y fehacientemente, con voucher de depósito, nota de abono, reporte de estado de cuenta, cualquier otro documento emitido por Entidad del sistema financiero que acredite el abono o mediante cancelación en el mismo comprobante de pago¹, correspondientes a un máximo de veinte (20) contrataciones.</p> <p>En caso los postores presenten varios comprobantes de pago para acreditar una sola contratación, se debe acreditar que corresponden a dicha contratación; de lo contrario, se asumirá que los comprobantes acreditan contrataciones independientes, en cuyo caso solo se considerará, para la evaluación, las veinte (20) primeras contrataciones indicadas en el Anexo N°8 referido a la Experiencia del Postor en la Especialidad.</p> <p>En el caso de servicios de ejecución periódica o continuada, solo se considera como experiencia la parte del contrato que haya sido ejecutada durante los ocho (8) años anteriores a la fecha de presentación de ofertas, debiendo adjuntarse copia de las conformidades correspondientes a tal parte o los respectivos comprobantes de pago cancelados.</p> <p>En los casos que se acredite experiencia adquirida en consorcio, debe presentarse la promesa de consorcio o el contrato de consorcio del cual se desprenda fehacientemente el porcentaje de las obligaciones que se asumió en el contrato presentado; de lo contrario, no se computará la experiencia proveniente de dicho contrato.</p> <p>Asimismo, cuando se presenten contratos derivados de procesos de selección convocados antes del 20.09.2012, la calificación se ceñirá al método descrito en la Directiva "Participación de Proveedores en Consorcio en las Contrataciones del Estado", debiendo presumirse que el porcentaje de las obligaciones equivale al porcentaje de participación de la promesa de consorcio o del contrato de consorcio. En caso que en dichos documentos no se consigne el porcentaje de participación se presumirá que las obligaciones se ejecutaron en partes iguales.</p> <p>Si el titular de la experiencia no es el postor, consignar si dicha experiencia corresponde</p>

¹ Cabe precisar que, de acuerdo con la **Resolución N°0065-2018-TCE-S1 del Tribunal de Contrataciones del Estado**:

"... el solo sello de cancelado en el comprobante, cuando ha sido colocado por el propio postor, no puede ser considerado como una acreditación que produzca fehaciencia en relación a que se encuentra cancelado. Admitir ello equivaldría a considerar como válida la sola declaración del postor afirmando que el comprobante de pago ha sido cancelado"

(...)

"Situación diferente se suscita ante el sello colocado por el cliente del postor [sea utilizando el término "cancelado" o "pagado"] supuesto en el cual sí se contaría con la declaración de un tercero que brinde certeza, ante la cual debiera reconocerse la validez de la experiencia".

	<p>a la matriz en caso que el postor sea sucursal, o fue transmitida por reorganización societaria, debiendo acompañar la documentación sustentatoria correspondiente.</p> <p>Si el postor acredita experiencia de otra persona jurídica como consecuencia de una reorganización societaria, debe presentar adicionalmente el Anexo N°9.</p> <p>Cuando en los contratos, órdenes de servicios o comprobantes de pago el monto facturado se encuentre expresado en moneda extranjera, debe indicarse el tipo de cambio venta publicado por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP correspondiente a la fecha de suscripción del contrato, de emisión de la orden de servicios o de cancelación del comprobante de pago, según corresponda.</p> <p>Sin perjuicio de lo anterior, los postores deben llenar y presentar el Anexo N°8 referido a la Experiencia del Postor en la Especialidad.</p> <div data-bbox="304 656 1355 1025"> <p>Importante</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Al calificar la experiencia del postor, se debe valorar de manera integral los documentos presentados por el postor para acreditar dicha experiencia. En tal sentido, aun cuando en los documentos presentados la denominación del objeto contractual no coincida literalmente con el previsto en las bases, se deberá validar la experiencia si las actividades que ejecutó el postor corresponden a la experiencia requerida.</i> • <i>En el caso de consorcios, solo se considera la experiencia de aquellos integrantes que se hayan comprometido, según la promesa de consorcio, a ejecutar el objeto materia de la convocatoria, conforme a la Directiva "Participación de Proveedores en Consorcio en las Contrataciones del Estado".</i> </div>
--	--

	<p>Importante</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Si como resultado de una consulta u observación corresponde precisarse o ajustarse el requerimiento, se solicita la autorización del área usuaria y se pone de conocimiento de tal hecho a la dependencia que aprobó el expediente de contratación, de conformidad con el numeral 72.3 del artículo 72 del Reglamento.</i> • <i>El cumplimiento de los Términos de Referencia se realiza mediante la presentación de una declaración jurada. De ser el caso, adicionalmente la Entidad puede solicitar documentación que acredite el cumplimiento del algún componente de estos. Para dicho efecto, consignará de manera detallada los documentos que deben presentar los postores en el literal e) del numeral 2.2.1.1 de esta sección de las bases.</i> • <i>Los requisitos de calificación determinan si los postores cuentan con las capacidades necesarias para ejecutar el contrato, lo que debe ser acreditado documentalmente, y no mediante declaración jurada.</i>
--	--