



## **PLIEGO PARA SERVICIO DE AUDITORIA EN GESTION DE COBROS DE PRESTÁMOS Y TARJETAS DE CRÉDITO DE LA COOPERATIVA DE SERVICIOS MULTIPLES EDIOACC, R.L.**

**1) TIPO DE PROYECTO O SERVICIO:** Auditoria en gestión de créditos, cobros y tarjeta de crédito.

**2) UBICACIÓN:** Cooperativa de Servicios Múltiples EDIOACC, R.L edificio 5051X ubicado en Calle Alemania, Diablo Heights, Panamá, Provincia de Panamá

### **3) RETIRO, SUSTITUCIÓN, MODIFICACIÓN Y SOLICITUD DE ACLARACIÓN DE PROPUESTAS:**

**a)** Las propuestas no podrán ser retiradas, sustituidas, ni modificadas después de celebrada la selección. Sin embargo, antes de su celebración, los proponentes podrán retirar las propuestas, sustituirlas o modificarlas, cuando lo consideren necesario.

**b)** La Cooperativa podrá solicitar aclaraciones luego de presentada la propuesta y, además, solicitar que se acompañe documentación aclaratoria, siempre que esta no tenga por objeto distorsionar el precio u objeto ofertado ni tampoco modificar la propuesta original.

**c)** No obstante lo anterior; La Cooperativa se reserva el derecho de negociar el precio o las condiciones del contrato a favor de la cooperativa, una vez haya sido adjudicada la licitación con el proponente que resulte seleccionado.

### **4) RESPONSABILIDADES DEL PROPONENTE:**

**a)** Estudiar las condiciones físicas, logísticas y técnicas del área donde se ejecutarán los servicios que prestará.

**b)** Conocer y aceptar todas las condiciones, compromisos comerciales, laborales y económicos que derivan de la legislación de la República de Panamá.

**c)** Conocer y aceptar todas las condiciones y compromisos que derivan de este pliego.

**d)** Es obligación de los proponentes mantenerse informados de todas las incidencias que se den en los procesos de selección de contratista en los cuales participa y, para ello, debe verificar con frecuencia, la página web de la Cooperativa y todos los anuncios y notificaciones con respecto a este acto.

**e)** Una vez adjudicado el trabajo el contratista seleccionado deberá realizar su cronograma de trabajo de manera que no afecte las operaciones diarias de la Cooperativa.

## **5) ESPECIFICACIONES TÉCNICAS:**

Las indicaciones de carácter técnico descritas en estas especificaciones servirán de guía para el desarrollo de la auditoría.

**1- Descripción general de la auditoría:** La evaluación a los sistemas informáticos, la administración del centro de cómputo, al desarrollo de proyectos informáticos, a la seguridad de los sistemas computacionales y a todo lo relacionado con ellos, será considerada bajo los siguientes objetivos:

El trabajo consiste auditoría en sistemas informáticos de la Cooperativa de Servicios múltiples EDIOACC, R.L.:

- a) Levantar información acerca del proceso de recuperación de cartera de préstamos
- b) estructurar una metodología de trabajo efectiva.
- c) Elaborar los programas de trabajo para realizar el proceso de auditoría y determinar el nivel de riesgo de los préstamos y tarjetas de crédito
- d) Determinar los hallazgos mediante la ejecución de las actividades propuestas en un programa de trabajo.
- e) Elaborar un informe de resultados de la auditoría para expresar opiniones y recomendaciones de las deficiencias encontradas en el proceso de crédito y cobranzas
- f) Evalúa la implementación de políticas, procedimientos y procesos de crédito y resalta los incumplimientos que afectan el riesgo operacional
- g) Identifica los principales factores de riesgo relacionados con la metodología de préstamo y tarjetas de crédito
- h) Verifica la precisión e integridad de los expedientes de crédito
- i) Evalúa la confiabilidad de los indicadores de calidad de cartera reportados y la precisión en el cálculo de provisión de pérdidas de la cartera en función de los requisitos normativos locales y las normas internacionales

## **6) REQUISITOS MÍNIMOS OBLIGATORIOS:**

El proponente deberá presentar los siguientes documentos adjuntos en su propuesta con el fin de demostrar que posee la capacidad para cumplir con la prestación de los servicios solicitados:

- a) Fotocopia de cédula del representante legal de la empresa.
- b) Fotocopia del aviso de operación
- c) Hoja de vida de la empresa.

## **7) CONDICIONES Y TÉRMINOS GENERALES:**

- a) Se dará un pago inicial del 50% a la firma del contrato y un pago final del 50 % al ser aceptada la obra a satisfacción.
- b) Se debe **excluir el 7% de ITBM**, ya que la COOPERATIVA DE SERVICIOS MÚLTIPLES EDIOACC, R.L., está exenta del mismo.
- c) Cuando por causas imputables al contratista se retrasen en la ejecución del trabajo. La Gerencia General dejará constancia en éstas del plazo concedido en concepto de prórroga para la entrega o prestación del servicio. El monto de la multa se calculará de la siguiente forma: 10%, del valor del trabajo realizado o contrato, dividido entre 30 y multiplicado por cada día calendario de atraso (FORMULA MULTA:  $(10\% / 30) \times \text{DIA}$ ).
- d) Lo dispuesto en la cláusula anterior es sin perjuicio del derecho de la Cooperativa de disolver o rescindir el contrato por causas imputables al contratista.
- e) En los contratos de obra, las cláusulas penales se basarán  
en el principio de restitución de costos y perjuicios ocasionados por los retrasos en la entrega de la obra o de sus etapas.
- f) Cuando el retraso es por causa imputable a la Cooperativa se le otorgará una prórroga al contratista sin penalización.
- g) Nuestros estatutos exigen transparencia en nuestras compras y comportamiento ético entre las partes. No es aceptable y es causal de terminación de contrato cualquier ofrecimiento en especies o monetario a los empleados o Directivos relacionados con la compra para ser beneficiado de alguna manera en la obtención de este o futuros contratos.
- h) Disponibilidad inmediata para realizar el servicio.

## **PUBLICACIÓN Y ENTREGA DE PROPUESTAS:**

El pliego será publicado a partir del 19 de febrero de 2025 al 7 de marzo de 2025, para consultas comunicarse con la Oficial de Compras Juan C. Domínguez a los teléfonos 207-6200 / 207-6203, o al correo [juan.dominguez@edioaccrl.com](mailto:juan.dominguez@edioaccrl.com), [Daniela.chiru@edioaccrl.com](mailto:Daniela.chiru@edioaccrl.com)

Las propuestas deberán ser entregadas en sobre cerrado, debidamente identificados los datos de la empresa, con acuse de recibo, más tardar el martes 7 de marzo de 2025, en Casa Matriz, Diablo Heights, de 08:00 a.m. a 4:45 p.m.