

**Comité Permanente del Departamento de Cooperación Internacional  
designado por Memorando N° 00362-2023-SAAG para Contrataciones Directas  
en el Marco del Acuerdo SECO para la Segunda Fase del  
Programa de Fortalecimiento Institucional Master Plan SBS**

<b>Proyecto</b>	<i>Curso Aplicación Regulatoria de los Principios de Basilea 2016 y el European Central Bank para la Gestión del Riesgo de Tasa de Interés en el Libro Bancario</i> del Programa Reforzamiento de Capacidades en Gestión de Riesgo de Liquidez y Tasa de Interés en el Libro Bancario
<b>Usuario</b>	Superintendencia Adjunta de Riesgos
<b>Fecha</b>	19/08/2024
<b>N° de Acta</b>	12-2024-CP
<b>Objeto</b>	Evaluación de Contratación solicitada mediante Memorando N° 00120-2024-SAR

**Asistentes**

<b>N°</b>	<b>Nombre</b>	<b>Cargo</b>	<b>Área/Dpto.</b>
1	Martha Escudero Torres	Jefe del Departamento de Cooperación Internacional Miembro Titular del Comité Permanente DCI	GAIC-DCI
2	Breyloth Sánchez Gamero	Analista Principal de Relaciones Internacionales Miembro Suplente del Comité Permanente DCI Coordinadora del Proyecto	GAIC-DCI

**Agenda**

<b>N°</b>	<b>Temas</b>
1	Evaluación de la documentación para la contratación de servicio de capacitación para el desarrollo del <i>“Curso Aplicación Regulatoria de los Principios de Basilea 2016 y el European Central Bank para la Gestión del Riesgo de Tasa de Interés en el Libro Bancario”</i> .

**Desarrollo de la Agenda**

<b>N°</b>	<b>Actividades</b>
1	Mediante Memorando N° 00120-2024-SAR, la Superintendencia Adjunta de Riesgos (SAR) ha solicitado la contratación del servicio de capacitación para el desarrollo del <i>“Curso Aplicación Regulatoria de los Principios de Basilea 2016 y el European Central Bank para la Gestión del Riesgo de Tasa de Interés en el Libro Bancario”</i> en el marco del Programa Reforzamiento de Capacidades en Gestión de Riesgo de Liquidez y Tasa de Interés en el Libro Bancario, para cuyo efecto remitió los respectivos Términos de Referencia del Servicio, que fueron revisados conjuntamente con el Dpto. de Logística de la SBS a fin de contar con una opinión adicional de mejora.



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

N°	Actividades				
	<p>En atención al requerimiento de la SAR se solicitó a los siguientes proveedores especializados, la remisión de sus propuestas técnicas y económicas:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• KPMG España</li><li>• NFOQUE Advisory Services Perú S.A.C.</li></ul> <p>Ambas consultoras presentaron sus propuestas dentro del plazo otorgado para el presente proceso.</p>				
2	<p>De la evaluación de las propuestas presentadas, se ha evidenciado lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- La propuesta presentada por la empresa consultora KPMG propone un máximo de 16 horas para el desarrollo del curso, asimismo, su propuesta económica asciende a US\$ 40,000 incluido todo gasto y tributo aplicable, el cual excede el presupuesto disponible para el proyecto.</li><li>- Con relación a la propuesta presentada por la consultora NFOQUE Advisory Services Perú S.A.C. se constató lo siguiente:</li></ul> <table><tr><th data-bbox="336 1070 837 1137">Experiencia Mínima Requerida del Capacitador</th><th data-bbox="837 1070 1342 1137">NFOQUE Advisory Services Perú</th></tr><tr><td data-bbox="336 1137 837 2049"><p>El personal deberá acreditar contar con al menos uno de los siguientes requisitos:</p><ul style="list-style-type: none"><li>• Experiencia mínima de 20 horas impartiendo cursos y/o brindando consultorías en temas relacionados a la gestión del ALM y/o del riesgo de tasa de interés en el libro bancario.</li><li>• Experiencia mínima de 20 horas brindando capacitaciones en organismos supervisores, reguladores y/o entidades financieras de otros países en materia de gestión del ALM y/o del riesgo de tasa de interés en el libro bancario, en el marco de Basilea III.</li><li>• Experiencia acreditable en el trabajo en entidades financieras de jurisdicciones distintas a la peruana, preferentemente en el ámbito de la regulación del Banco Central Europeo, respecto a ALM, gestión del FTP y/o del riesgo de tasa de interés en el libro bancario.</li></ul></td><td data-bbox="837 1137 1342 2049"><p><b>Cumple.</b></p><p>Los expositores propuestos por NFOQUE Advisory Services han acreditado amplia experiencia en la materia del servicio, así como han declarado contar con experiencia como capacitadores en la especialidad solicitada:</p><p>Experiencia de Expositores:</p><p><b>Expositor 1: Arnau Lopez Cabot</b></p><ul style="list-style-type: none"><li>• Es Licenciado en Economía por la Universitat Pompeu Fabra (Barcelona 2006).</li><li>• Cuenta con estudios en Contabilidad, y Finanzas para Directivos no financieros por el IESE Business School de la Universidad de Navarra (2006).</li><li>• Desde junio del 2022 hasta marzo del 2023 ha sido consultor en el banco HSBC (Londres Inglaterra) para el desarrollo del IRRBB (riesgo de tasa de interés en la cartera de inversión), la definición del estado objetivo estratégico para los precios de transferencia de fondos, el modelo de contabilización y la optimización de los informes IRRBB.</li></ul></td></tr></table>	Experiencia Mínima Requerida del Capacitador	NFOQUE Advisory Services Perú	<p>El personal deberá acreditar contar con al menos uno de los siguientes requisitos:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Experiencia mínima de 20 horas impartiendo cursos y/o brindando consultorías en temas relacionados a la gestión del ALM y/o del riesgo de tasa de interés en el libro bancario.</li><li>• Experiencia mínima de 20 horas brindando capacitaciones en organismos supervisores, reguladores y/o entidades financieras de otros países en materia de gestión del ALM y/o del riesgo de tasa de interés en el libro bancario, en el marco de Basilea III.</li><li>• Experiencia acreditable en el trabajo en entidades financieras de jurisdicciones distintas a la peruana, preferentemente en el ámbito de la regulación del Banco Central Europeo, respecto a ALM, gestión del FTP y/o del riesgo de tasa de interés en el libro bancario.</li></ul>	<p><b>Cumple.</b></p> <p>Los expositores propuestos por NFOQUE Advisory Services han acreditado amplia experiencia en la materia del servicio, así como han declarado contar con experiencia como capacitadores en la especialidad solicitada:</p> <p>Experiencia de Expositores:</p> <p><b>Expositor 1: Arnau Lopez Cabot</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Es Licenciado en Economía por la Universitat Pompeu Fabra (Barcelona 2006).</li><li>• Cuenta con estudios en Contabilidad, y Finanzas para Directivos no financieros por el IESE Business School de la Universidad de Navarra (2006).</li><li>• Desde junio del 2022 hasta marzo del 2023 ha sido consultor en el banco HSBC (Londres Inglaterra) para el desarrollo del IRRBB (riesgo de tasa de interés en la cartera de inversión), la definición del estado objetivo estratégico para los precios de transferencia de fondos, el modelo de contabilización y la optimización de los informes IRRBB.</li></ul>
Experiencia Mínima Requerida del Capacitador	NFOQUE Advisory Services Perú				
<p>El personal deberá acreditar contar con al menos uno de los siguientes requisitos:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Experiencia mínima de 20 horas impartiendo cursos y/o brindando consultorías en temas relacionados a la gestión del ALM y/o del riesgo de tasa de interés en el libro bancario.</li><li>• Experiencia mínima de 20 horas brindando capacitaciones en organismos supervisores, reguladores y/o entidades financieras de otros países en materia de gestión del ALM y/o del riesgo de tasa de interés en el libro bancario, en el marco de Basilea III.</li><li>• Experiencia acreditable en el trabajo en entidades financieras de jurisdicciones distintas a la peruana, preferentemente en el ámbito de la regulación del Banco Central Europeo, respecto a ALM, gestión del FTP y/o del riesgo de tasa de interés en el libro bancario.</li></ul>	<p><b>Cumple.</b></p> <p>Los expositores propuestos por NFOQUE Advisory Services han acreditado amplia experiencia en la materia del servicio, así como han declarado contar con experiencia como capacitadores en la especialidad solicitada:</p> <p>Experiencia de Expositores:</p> <p><b>Expositor 1: Arnau Lopez Cabot</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Es Licenciado en Economía por la Universitat Pompeu Fabra (Barcelona 2006).</li><li>• Cuenta con estudios en Contabilidad, y Finanzas para Directivos no financieros por el IESE Business School de la Universidad de Navarra (2006).</li><li>• Desde junio del 2022 hasta marzo del 2023 ha sido consultor en el banco HSBC (Londres Inglaterra) para el desarrollo del IRRBB (riesgo de tasa de interés en la cartera de inversión), la definición del estado objetivo estratégico para los precios de transferencia de fondos, el modelo de contabilización y la optimización de los informes IRRBB.</li></ul>				



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

N°	Actividades
	<ul style="list-style-type: none"><li>• Cuenta con experiencia como expositor en programas de mejora en la gestión de Liquidez, gestión de riesgos del IRRBB (Interest rate risk in the banking book), FTP (Funds Transfer Pricing), así como de procesos de reporte de Basilea III de instituciones financieras y empresas consultoras de reconocido prestigio internacional como el Andorra Banc Agricol Reig S.A. (2021), el HSBC Group (2022-2023) y Oliver Wyman (junio 2023).</li></ul> <p>La experiencia del consultor ha sido acreditada con las respectivas constancias de trabajo.</p> <p><b>Expositor 2: Diego Díaz Reboredo</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Ingeniero Civil por la Universidad Politécnica de Madrid (2011).</li><li>• Cuenta con un título en Executive Programme in Financial Markets &amp; Risk Management por el Instituto de Estudios Bursátiles adscrito a la Universidad Complutense de Madrid (2014).</li><li>• Cuenta con experiencia como responsable de proyectos de ALM y Riesgos Estructurales la línea de negocio de la cuenta de BBVA a nivel global y como evaluador del modelo objetivo y Plan Global de la función de riesgos externos (IRRBB, Liquidez, FX y Equity).</li></ul> <p>La experiencia del consultor ha sido acreditada con la respectiva constancia de prestación de servicio emitida por NFQ por 928.2 horas.</p> <p><b>Expositor 3: Beatriz Delgado Arranz</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Licenciada en Administración por la Universidad de Córdoba - España desde el 2013.</li><li>• Ha liderado la planificación, gestión y seguimiento de los hitos del proyecto LIFE EBA Global' (BBVA, Madrid), con el objetivo de implementar las nuevas Guías de la Autoridad Bancaria Europea (EBA) para riesgos de tipo de interés de</li></ul>



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

N°	Actividades
	<p>la cartera de inversión (IRRBB) y el riesgo de diferencial de crédito derivado de las actividades de la cartera no de negociación (CSRRBB) (763 horas).</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Ha liderado el proyecto de implementación del nuevo ratio de liquidez para el BBVA Perú, con la consiguiente definición de los procesos de aprovisionamiento y de construcción de la capa de transformación y agregación de los datos (506 horas).</li></ul> <p>La experiencia de la consultora ha sido acreditada con las respectivas constancias de prestación de servicio emitida por NFQ por 2,550 horas.</p> <p><b>Expositor 4: Carlos Martín Gonzalez</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Graduado en Administración y Dirección de Empresas con mención en Finanzas por la Universidad Complutense de Madrid (2018).</li><li>• Cuenta con un Máster Universitario en Gestión de Riesgos Financieros por la Universidad Pontificia Comillas (2019).</li><li>• Ha participado en la elaboración de la valoración de la función global de Riesgos Externos en el Grupo BBVA Holding, así como en la definición de un modelo objetivo y plan director.</li><li>• Implementador de la herramienta de Gestión de Balance “Alquid” con perspectiva de IRRBB, liquidez y planificación financiera en el BBVA de Colombia, de Perú y en el BBVA Suiza en la definición e implantación del modelo de FP&amp;A en “Alquid”.</li></ul> <p>La experiencia del consultor ha sido acreditada con los respectivos títulos académicos, así como con la constancia de prestación de servicio emitida por NFQ por 2,541 horas.</p>



**SUPERINTENDENCIA**  
DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

N°	Actividades				
	<table><tr><th>Duración y Contenido del Curso</th><th>Propuesta Técnica</th></tr><tr><td>El curso deberá tener una duración máxima de 25 horas lectivas, distribuidas en sesiones de entre dos y cuatro horas, aproximadamente, en las que se desarrollarán los siguientes temas: <i>Benchmark, Overview regulation, Comparativa Perú, EBA IRRBB &amp; CSRBB y Business case 1 y 2.</i></td><td>Para lograr los objetivos del curso, la empresa consultora propone desarrollar la totalidad de los contenidos señalados en los TDR durante 20 horas las que serán distribuidas en 5 sesiones de 4 horas. Las sesiones se impartirán en modalidad online.</td></tr></table>	Duración y Contenido del Curso	Propuesta Técnica	El curso deberá tener una duración máxima de 25 horas lectivas, distribuidas en sesiones de entre dos y cuatro horas, aproximadamente, en las que se desarrollarán los siguientes temas: <i>Benchmark, Overview regulation, Comparativa Perú, EBA IRRBB &amp; CSRBB y Business case 1 y 2.</i>	Para lograr los objetivos del curso, la empresa consultora propone desarrollar la totalidad de los contenidos señalados en los TDR durante 20 horas las que serán distribuidas en 5 sesiones de 4 horas. Las sesiones se impartirán en modalidad online.
Duración y Contenido del Curso	Propuesta Técnica				
El curso deberá tener una duración máxima de 25 horas lectivas, distribuidas en sesiones de entre dos y cuatro horas, aproximadamente, en las que se desarrollarán los siguientes temas: <i>Benchmark, Overview regulation, Comparativa Perú, EBA IRRBB &amp; CSRBB y Business case 1 y 2.</i>	Para lograr los objetivos del curso, la empresa consultora propone desarrollar la totalidad de los contenidos señalados en los TDR durante 20 horas las que serán distribuidas en 5 sesiones de 4 horas. Las sesiones se impartirán en modalidad online.				
3	La propuesta económica presentada por la empresa <b>NFOQUE Advisory Services Perú S.A.C.</b> asciende a US\$ 21,500.00 (veintiún mil quinientos y 00/100 dólares americanos) sin impuestos. Al tratarse de una empresa con representación local, el monto total incluido todo costo y tributo aplicable es de US\$ 25,370.00 (veinticinco mil trescientos setenta y 00/100 dólares americanos), monto que se encuentra dentro del presupuesto asignado al proyecto.				
4	De la evaluación técnica y económica realizada en coordinación con la SAR (área técnica a cargo del proyecto), se concluye que la propuesta de la empresa consultora <b>NFOQUE Advisory Services Perú S.A.C.</b> , cumple con los requisitos y calificaciones requeridos en los Términos de Referencia.				

**Acuerdos**



N°	Tema
1	Adjudicar el servicio de consultoría para el desarrollo del “Curso Aplicación Regulatoria de los Principios de Basilea 2016 y el European Central Bank para la Gestión del Riesgo de Tasa de Interés en el Libro Bancario” a la empresa consultora <b>NFOQUE Advisory Services Perú S.A.C.</b>
2	Remitir a SECO, por medio del DCI, copia de la presente Acta, a fin de solicitar su No Objeción para la contratación de la empresa consultora <b>NFOQUE Advisory Services Perú S.A.C.</b>
3	Una vez recibida la No Objeción de SECO se solicitará a la SAAG emita la orden de servicio correspondiente para ser remitida a la referida empresa.



**SUPERINTENDENCIA**  
**DE BANCA, SEGUROS Y AFP**

República del Perú

**Firmas**

<b>Miembros Comité Permanente</b>	<b>Firma</b>
Martha Escudero Torres	
Breylath Sánchez Gamero	

**Documentos Adjuntos:**

1. Memorando N° 00120-2024-SAR
2. Términos de Referencia para la contratación del servicio
3. Propuesta Técnica y Económica de la empresa consultora NFOQUE Advisory Services Perú S.A.C.