

TÉRMINOS DE REFERENCIA

CONTRATACIÓN DEL SERVICIO DE CONSULTORÍA PARA EL ESTUDIO NACIONAL SOBRE LAS ESTRATEGIAS DE AHORRO A LARGO PLAZO DE LA POBLACIÓN JOVEN Y ADULTO MAYOR

I. INFORMACIÓN DE IDENTIFICACION

La Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS), en el marco del proyecto denominado “Estudio Nacional sobre las Estrategias de ahorro a largo plazo de la población joven y adulto mayor” a cargo de la Superintendencia Adjunta de Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SAAFP), requiere contratar el servicio de consultoría para la ejecución del mencionado estudio.

II. EXPOSICIÓN DE MOTIVOS

2.1. CONTEXTO

En el año 2017 la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) realizó un estudio sobre las Estrategias de Ahorro de Largo Plazo, en el marco del Acuerdo con SECO en su Fase I. Los resultados de esta encuesta del 2017 arrojaron que el 62% de la población peruana no se encontraba realizando acciones para protegerse respecto de las contingencias en la etapa de la vejez, pese a que el 98% de la población total consideraba que era importante ahorrar para el largo plazo. En contraste, solo el 31% señaló haber realizado alguna acción.

Respecto al grupo de personas que no tomaron acciones para la vejez (62%), éste se encontraba conformado por personas mayormente del género femenino, jóvenes, y que percibían ingresos menores a S/ 1,000. Este grupo señaló entre los motivos principales por los que no ahorraron los siguientes: no tenían recursos (71%), no tenían trabajo (27%) o les faltaban muchos años para ahorrar (8%). En efecto, las personas de este segmento consideraban como mecanismos principales de protección para la vejez, el apoyo del Estado (Pensión 65) y las transferencias de la familia.

En tanto que, el grupo de las personas que realizaron acciones para la vejez (31%), lo conformaban personas mayormente del género masculino, con edades entre 25-39 años, y que percibían mayores ingresos. Estas personas manifestaron que los motivos principales por lo que ahorraban fueron: para no ser una carga familiar (60%) y continuar protegiendo o apoyando económicamente a la familia (28%). Dentro de este grupo, el 55% aportó a un sistema de pensiones, distribuyéndose en 40% al Sistema Privado de Pensiones (SPP) y el 15% restante al Sistema Nacional de Pensiones (SNP).

Resulta importante señalar que, los resultados de la encuesta del año 2017 han servido como una herramienta para una mejor comprensión de los niveles de cobertura previsional, y a su vez han permitido focalizar de manera única la problemática de la falta de ahorro jubilatorio en el Perú, siendo que ésta se ve influenciada por variables como la falta de ingresos y de educación financiera, así como por sesgos conductuales, entre otros. En adición, las últimas propuestas para



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

reformular el sistema de pensiones peruano incorporaron la problemática de los trabajadores independientes, siendo que mediante la Ley 32123, “Ley de Modernización del Sistema Previsional Peruano”, publicada en setiembre de 2024 se establece la obligatoriedad de pertenencia a un sistema de pensiones para los trabajadores independientes que perciben rentas de cuarta y/o quinta categoría, quedando motivaciones para desarrollar productos para aquellos trabajadores que no están incluidos en el mercado laboral formal y que no se encuentran afiliados a un sistema de pensiones.

En la página web de la SBS, se encuentra recogidas estas referencias importantes, siendo que además han servido de base para la divulgación y difusión de la problemática de la cobertura ante la OCDE y en eventos especializados en los que la SBS ha participado.

Finalmente, dado el contexto de la pandemia, el acceso anticipado al ahorro jubilatorio de los afiliados al SPP (retiros extraordinarios, retiros de hasta el 95.5%, retiros para financiamiento de la primera vivienda, etc.), los niveles de ingreso y empleo, entre otros aspectos; posiblemente hayan impactado en la visión del ahorro de largo plazo de los trabajadores, por lo que resulta necesario realizar una encuesta en la que se actualizarán los resultados previos, para así obtener información sobre los patrones y/o estrategias de ahorro vigentes, considerando los cambios regulatorios en materia de pensiones, así como de las condiciones actuales del mercado laboral y la situación económica. De esta manera, como supervisores y reguladores del sistema de pensiones basado en el ahorro individual, se puedan realizar recomendaciones orientadas a mejorar el bienestar de la población peruana en la etapa de la jubilación.

2.2. JUSTIFICACIÓN

La crisis sanitaria generada en el Perú por la pandemia se ha traducido en una situación de gran vulnerabilidad de la mayoría de las personas en edad de trabajar. Se requiere entonces conocer cuáles son las estrategias actuales de ahorro a largo plazo y el rol que actualmente juega el sistema previsional dentro de estas estrategias. Los resultados nos permitirán reformular y/o plantear nuevos mecanismos o incentivos para promover el ahorro de largo plazo. Esta justificación se ve reforzada, porque en la Ley N° 32123 se establece que todos los trabajadores, ya sean dependientes e independientes deben afiliarse por *default* al sistema de pensiones; con la posibilidad además que todos los trabajadores afiliados algún sistema de pensiones (sea SPP o Sistema Nacional de Pensiones – SNP) pueden hacer aportes voluntarios en el SPP.

2.3. PRODUCTOS, RESULTADOS E IMPACTO

Resultados: Implementación de acciones necesarias producto de las recomendaciones de la consultoría.

- Con los hallazgos de este estudio, se tendrá información actualizada de la población peruana desde los 18 hasta mayores de 60 años respecto a las estrategias de ahorro de largo plazo; además se podrá verificar si la importancia de las estrategias ha cambiado después de la crisis sanitaria de la COVID-19, y del acceso a los retiros extraordinarios del fondo de pensiones, entre otros aspectos. Estos resultados serán una herramienta adicional para tener una mejor comprensión del nivel de la cobertura previsional del país, que a su vez permitirá tomar acciones complementarias con la reciente reforma del sistema de pensiones, la Ley 32123,



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

“Ley de Modernización del Sistema Previsional Peruano”¹, en la cual, entre otras medidas, se establece la obligatoriedad de afiliación de los trabajadores independientes que perciben rentas de cuarta y/o quinta categoría, principalmente.

- Los resultados también podrían eventualmente servir de input para establecer propuestas de mejoras para incorporar un mayor número de afiliados al SPP, a través de modelos novedosos e innovadores, sobre todo para aquellos trabajadores que no se encuentran afiliados a ningún sistema previsional.

El estudio constará de dos etapas:

- **Etapla 1: Estudio cuantitativo**

Obtener información a partir de la aplicación de encuestas en la población joven y adulto mayor en temas referidos a los principales mecanismos y/o estrategias de ahorro de largo plazo, las principales motivaciones de ahorro para el futuro de los jóvenes y las estrategias para cubrir sus necesidades actuales de la población adulta mayor. Esta etapa incluye las actividades 1, 2, 3, 4 y 5 del numeral 4.1 que se detallan más adelante.

- **Etapla 2: Estudio cualitativo**

Contar con una información cualitativa sobre las estrategias de ahorro de largo plazo y/o barreras para cotizar a un sistema de pensiones tanto de la población joven y adulto mayor. Esta etapa incluye las actividades 1, 6 y 7 del numeral 4.1 que se detallan más adelante.

III. OBJETIVOS

El Estudio tiene por objetivo general identificar los mecanismos y/o estrategias post-pandemia de ahorro a largo plazo de la población en edad de trabajar, así como sus expectativas de ingresos al finalizar su etapa laboral. Asimismo, también se busca conocer las estrategias que siguen los adultos mayores para cubrir sus gastos y necesidades actuales.

Sobre la base de dichos objetivos se espera:

- a) Comprender en qué medida y cómo las personas jóvenes se vienen preparando para cubrir los gastos relacionados a su vejez.
- b) Conocer qué tipo de obstáculos o desincentivos existen para aportar a un sistema de pensiones.
- c) Entender como las personas adultas mayores enfrentan sus gastos y necesidades actuales.

¹ Con la precita Ley se modificará el Texto Único Ordenado de la Ley del Sistema Privado de Administración de Fondos de Pensiones (TUO de la Ley) y su Reglamento, así como del marco regulatorio correspondiente bajo los alcances de la Superintendencia.



IV. DESCRIPCIÓN Y ALCANCES DE LA CONSULTORÍA

4.1. ACTIVIDADES PREVISTAS

Actividad 1. Planeamiento de la consultora

- Plan de Trabajo: La consultora deberá presentar un plan de trabajo que incluya las actividades estipuladas en los términos de referencia, plazos para el desarrollo de las actividades, estrategia a seguir en la aplicación de las herramientas de investigación, ubicación geográfica de las actividades e identificación de las muestras para el desarrollo de la actividad.

Actividad 2. Definir el diseño muestral e instrumento de trabajo

- Desarrollo del diseño muestral y elaboración del cuestionario acorde a los objetivos del Estudio. Ambos deberán ser aprobados por la SBS. Asimismo, se debe considerar que el tiempo óptimo para la aplicación de la encuesta será no mayor a cuarenta (40) minutos por persona.
- La consultora deberá establecer las medidas específicas para evitar cualquier fuente de error no muestral que pueda afectar los resultados.
- Adicionalmente, la consultora informará de cualquier evento ocurrido durante la etapa de recojo de datos que pudiera afectar la calidad de los mismos.

Actividad 3. Capacitar al equipo e implementar el piloto

- Desarrollar la capacitación: La consultora realizará la capacitación del personal que trabajará en la encuesta, tanto para los encuestadores como para los supervisores. Para este fin la consultora deberá elaborar manuales para los encuestadores, los codificadores y para el personal encargado del registro de la información y del control de calidad. Tanto el plan de capacitación como el manual de capacitación deberán ser documentados y aprobados por la Superintendencia.
- Realizar la encuesta piloto: La consultora deberá realizar una encuesta piloto, tanto en zona rural como urbana, con el objetivo de verificar la idoneidad del lenguaje empleado en las preguntas, y medir el tiempo de cada entrevista. La realización del piloto debe realizarse en una sub-muestra de por lo menos cincuenta (50) hogares, entre urbanos, rurales y Lima Metropolitana.
- Revisar el cuestionario: Luego de la evaluación de la encuesta piloto, la consultora propondrá, de ser necesario, modificaciones al cuestionario y al manual de capacitación, los mismos que serán revisados de manera conjunta (la consultora y SBS) y luego serán aprobados por la SBS.
- Evaluar otros materiales: Se evaluará el desempeño de los encuestadores y se detectarán los posibles problemas en el proceso de recojo, codificación y registro de los datos. También se ensayará el método de procesamiento, análisis y tabulación de los datos para cumplir los objetivos planteados.



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

Actividad 4. Implementar la encuesta

- Implementar la encuesta: La consultora deberá implementar la encuesta, mediante entrevistas presenciales directas. Para este fin la consultora deberá elaborar un plan de trabajo de campo, que incluya las acciones a realizar, así como las funciones del personal designado para dicha labor. Dicho plan deberá considerar la revisión de los recorridos establecidos para cada encuestador, la adecuada aplicación de la encuesta, el correcto llenado y codificación de las respuestas en el cuestionario, así como el establecimiento de medidas de verificación y control de la calidad de la información recogida.

Adicionalmente, la consultora deberá establecer las medidas específicas para reducir el porcentaje de no respuesta de la encuesta y, en general, para evitar cualquier fuente de error no muestral que pueda afectar los resultados. Asimismo, la consultora deberá constatar que la encuesta cumple con estándares de fiabilidad y validez (por ejemplo, test de Alfa de Cronbach).

La consultora informará a la Superintendencia de cualquier evento ocurrido durante la etapa de recojo de datos que pudiera afectar la calidad de estos.

- La consultora deberá describir los procesos y la metodología a seguir para evaluar y obtener los resultados de las encuestas. La información recogida deberá ser verificada, codificada y digitada mediante un programa que contenga algoritmos que detecten inconsistencias en el registro, campos dejados en blanco, y valores fuera de rango de los datos ingresados. Además, la codificación de las respuestas del cuestionario debe ser tal que no queden campos en blanco en la base de datos, inclusive en los casos de respuestas tipo “no sabe”, “no aplica” o negativas de respuesta por parte de los entrevistados. Toda la etapa del procesamiento de datos debe ser documentada.

Actividad 5: Analizar la información recogida teniendo en cuenta los objetivos del Estudio

- Realizar tablas o cuadros con los datos obtenidos a fin de conocer los principales resultados del Estudio.

Actividad 6: Elaborar y aplicar entrevistas a profundidad y Focus Group

- Elaborar la guía de entrevista y de Focus Group: La guía que será aprobada por la SBS, tendrá como insumo los resultados obtenidos durante la aplicación de la encuesta. Esto con la finalidad de profundizar en el conocimiento sobre los mecanismos de previsión identificados.
- Ejecutar entrevistas y Focus Group: Al respecto, la consultora deberá justificar el número de entrevistas óptimo establecido. Asimismo, para el caso de los Focus Group, deberá realizarse por lo menos doce (12), es decir, cuatro (4) en cada grupo poblacional y de preferencia, que se encuentren distribuidos en los tres (3) niveles de inferencia (Rural, Urbano y Lima Metropolitana).

Asimismo, para el caso de los Focus Group, deberá realizarse un registro de todos los datos y respuestas obtenidas durante su desarrollo, elaborando un informe con las conclusiones correspondientes a cada actividad, el cual, será revisado y aprobado por esta Superintendencia.



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

- Se deberá sistematizar la información obtenida (transcripciones y/o audios) de los Focus Group y entrevistas, que respaldan los informes entregables y deberá ser entregada en copia a la Superintendencia.

Actividad 7: Realizar el estudio

- Elaborar un informe final escrito, con los resultados cuantitativos y cualitativos, en formato Word.
- Entregar un informe final escrito a la SBS, en formato Word.

Actividad 8: Presentación del Informe Final

- Exponer los resultados finales del informe.

4.2. METODOLOGÍA DE INVESTIGACIÓN

a) Cobertura de la muestra

La encuesta deberá ser aplicada en el ámbito nacional, en las áreas urbana y rural; y Lima Metropolitana.

b) Población objetivo

La población de estudio se encuentra conformada por cuatro grupos poblacionales: de 18 a 24 años, de 25 a 39 años, de 40 a 59 años y de 60 años a más.

c) Diseño muestral

La muestra de la encuesta deberá ser de tipo probabilística. La consultora debe proponer un diseño muestral y justificar claramente las razones por las cuales el diseño propuesto sería el más adecuado para los objetivos de esta encuesta en particular.

En el diseño propuesto por el contratista se debe especificar el procedimiento usado para la determinación del tamaño de muestra, tomando en cuenta también el ajuste por falta de respuesta prevista para la encuesta; el efecto del diseño y, las principales estimaciones requeridas. Asimismo, se indicará los procedimientos usados para el cálculo de las probabilidades de selección en cada etapa del muestreo, la probabilidad total de selección, las estimaciones puntuales, errores estándar, estimaciones por intervalos de confianza y coeficientes de variación.

La muestra para la aplicación de la encuesta deberá ser seleccionada tomando en cuenta los siguientes niveles de inferencia deseados: i) Nacional, ii) Urbano y rural, iii) Lima Metropolitana, iv) por rangos de edad, v) por género.

El tamaño de muestra deberá permitir obtener estimaciones al 95% de confianza y con un margen de error máximo del 5% en cada uno de los segmentos (nacional, urbano y rural, Lima Metropolitana, por rango de edad y género).



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

d) Instrumentos Metodológicos

- Encuesta: Definir con claridad las características de la encuesta, la metodología a aplicar, la población objetivo, el diseño y marco muestral, la unidad de investigación, las variables investigadas, entre otras características importantes.
- Cuestionario: El diseño de cada cuestionario debe asegurar la fluidez y claridad de la entrevista, reducir las probabilidades de error, tanto por el lado del encuestador como del entrevistado. Cada cuestionario debe ser revisado de manera conjunta y aprobado por la SBS. Se espera ajustes en los cuestionarios en función a las características de la población entrevistada.
- Guía de Entrevista: La guía será revisada de manera conjunta y aprobada por la SBS.
- Guía de Grupos Focales: La guía será revisada de manera conjunta y aprobada por la SBS.

4.3. ENTREGABLES Y PRESENTACIÓN DE RESULTADOS

Los entregables deberán ser presentados en idioma castellano. Los entregables indicados a continuación son los documentos que incluyen los pedidos mínimos por cada entrega, no excluyen otras actividades e información que la consultora estime conveniente. El plazo estimado para la ejecución de la consultoría es de 180 días calendario, contados desde el día siguiente de suscrito el contrato.

Entregable 1: Plan de Trabajo

Plan de Trabajo en base a los descrito en la Actividad 1, así como las mejoras propuestas por parte de la consultora, de acuerdo con los tiempos requeridos (Diagrama de Gantt).

El Entregable 1 deberá presentarse dentro de los 10 días calendario, contados desde el día siguiente de suscrito el contrato.

Entregable 2: Detalle de las herramientas cuantitativas utilizadas en el Estudio

Con base en lo descrito en la Actividad 2 y parte de la Actividad 3, deberá entregar:

- Cuestionario de la encuesta aprobado por la SBS.
- Manual de codificación de las preguntas incluidas en el cuestionario.
- Definición de la muestra para la encuesta piloto y justificación de la misma.
- Definición de las características de la encuesta.
- Plan de capacitación del personal de campo.
- Manual de aplicación de la encuesta.
- Manual de procedimientos para el trabajo de campo.

El Entregable 2 deberá presentarse dentro de los 40 días calendario, contados desde el día siguiente de suscrito el contrato.



SUPERINTENDENCIA
DE BANCA, SEGUROS Y AFP
República del Perú

Entregable 3: Encuesta Piloto

Con base en lo descrito en la Actividad 3, deberá entregar:

- Base de datos y resultados de la prueba piloto, con la información recogida de la sub-muestra en formatos Excel y STATA, codificados de acuerdo a lo establecido en el manual de codificación.
- Propuesta de ajustes al cuestionario y al manual de capacitación.
- Manual para el registro de la información recogida.

El Entregable 3 deberá presentarse dentro de los 70 días calendario, contados desde el día siguiente de suscrito el contrato.

Entregable 4: Base de datos e Informe de avance

Con base en lo descrito en la Actividades 4, 5 y parte de la Actividad 6, deberá entregar:

- Base de datos con la información recogida en formatos Excel y STATA, codificados de acuerdo a lo establecido en el manual de codificación.
- Ficha técnica de la encuesta y tabulados de la información recogida.
- Informe de cada etapa del proceso de planeamiento, ejecución y registro de la encuesta.
- Informe sobre los resultados del proceso de verificación de datos recogidos.
- Estimaciones puntuales y por intervalos de confianza para los parámetros más importantes del estudio, así como información sobre la calidad de las estimaciones obtenidas (coeficiente de variación).
- Resultados preliminares del análisis de datos.
- Información de la tasa de no respuesta y errores no muestrales que pudieran haber afectado la calidad de los datos.
- Guía de Entrevistas: Definición de los temas a ser tratados en las entrevistas y estructura de las entrevistas.
- Guía de Focus Group: Definición de los temas a desarrollarse en los Focus Group y estructura.

Este Entregable deberá presentarse dentro de los 110 días calendario, contados desde el día siguiente de suscrito el contrato.

Entregable 5: Informe sobre el componente cualitativo del estudio, en formato Word

Con base en lo descrito en la Actividad 6, deberá entregar:

- Informe sobre los resultados de los grupos focales y entrevistas en profundidad.
- Transcripciones y/o audios relacionados a los grupos focales y entrevistas en profundidad.

El Entregable 5 deberá presentarse dentro de los 140 días calendario, contados desde el día siguiente de suscrito el contrato.

Entregable 6: Resultados e Informe final escrito, en formato Word

Con base en lo descrito en la Actividad 7, deberá entregar:



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

- Resultados y análisis que respondan a los objetivos del Estudio.
- Detalle del análisis realizado para la obtención de los resultados.
- Detalle de los script en STATA (programación) utilizados para el análisis.

El Entregable 6 deberá presentarse dentro de los 160 días calendario, contados desde el día siguiente de suscrito el contrato.

Entregable 7: Exposición de resultados

Con base en lo descrito en la Actividad 8, deberá entregar:

- Una vez que la SBS apruebe el informe final, la consultora deberá exponer los resultados obtenidos.
- Presentación con los principales resultados, incluyendo documento en formato ppt.

La exposición de resultados deberá realizarse dentro de los 180 días calendario, contados desde el día siguiente de suscrito el contrato.

Luego de la presentación de cada entregable el área usuaria tendrá un plazo máximo de 5 días calendario para formular observaciones; de existir observaciones, estas serán comunicadas al proveedor vía correo electrónico, teniendo el proveedor, un plazo de subsanación de 5 días calendario, luego de ello, la SBS tendrá un plazo máximo de 3 días calendario para aprobar dichos entregables.

En caso corresponda la fecha de un entregable a un día no laborable o festivo en el Perú, se moverá la fecha de cumplimiento al primer día siguiente hábil.

V. COORDINACIÓN Y APROBACIÓN DE ENTREGABLES Y/O PRODUCTO FINAL

La Superintendencia Adjunta de Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SAAFP) dará conformidad a los entregables del Estudio y mantendrá la coordinación técnica con la consultora.

VI. PLAZO DE EJECUCION

El contratista deberá ejecutar el estudio en un plazo máximo de ciento ochenta (180) días calendario a partir del día siguiente de la firma del contrato y de acuerdo con los plazos indicados en el numeral 4.3 (Entregables y presentación de resultados).

VII. FORMA DE PAGO

El pago de la consultoría se efectuará, previa conformidad de la SAAFP, de la siguiente manera:

- 10% después de la presentación y conformidad del entregable 1 y 2.
- 20% después de la presentación y conformidad del entregable 3.



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

- 20% después de la presentación y conformidad del entregable 4.
- 20% después de la presentación y conformidad del entregable 5.
- 30% luego de la presentación del entregable 6 y 7 incluyendo la presentación de resultados.

VIII. REQUISITOS DEL POSTOR

Haber realizado por lo menos cinco (5) estudios de investigación relacionados a temas económicos y/o financieros, a través de la aplicación de encuestas a nivel nacional o internacional; así como en la aplicación de focus group y pruebas de calidad, en los últimos ocho (8) años. Ello, deberá ser acreditado con la presentación de la relación de los estudios de investigación realizados, indicando la razón social del beneficiario del servicio, la fecha de inicio y de término del servicio y el nombre del servicio brindado, así como la conformidad del servicio por parte del beneficiario y/o copia de documentos de pago y constancias de abono y/o cualquier otro documento que demuestre fehacientemente que se ha brindado el servicio.

IX. REQUERIMIENTOS DEL EQUIPO CONSULTOR

Para la realización de este estudio, la consultora deberá contar con un equipo conformado por:

- Un **jefe del equipo**, encargado de la elaboración de los cuestionarios y documentos a ser aplicados en el desarrollo del trabajo de campo, y de las coordinaciones con la SBS.

El Jefe del equipo deberá contar como mínimo con el grado de Bachiller en economía, estadística, y/o otra carrera afín a la rama de las ciencias sociales, así como contar con estudios de especialización en economía, finanzas y/o especialidades afines.

Asimismo, deberá contar con un mínimo de cinco (5) años de experiencia laboral comprobada en la dirección y/o supervisión de estudios de investigación en temas económicos y/o financieros a nivel nacional o internacional en los últimos ocho (8) años.

- Un **experto 1** encargado de diseño de muestras, que cuente como mínimo con el grado de Bachiller en economía, y/o estadística.

Deberá contar con un mínimo de cinco (5) años de experiencia laboral comprobada en diseño de muestras y/o supervisión en diseño de muestras para encuestas en temas de economía y/o finanzas en los últimos ocho (8) años.

- Un **experto 2** encargado del procesamiento y análisis de datos de encuestas, que cuente como mínimo con el grado de Bachiller en economía, administración y/o otra carrera afín a la rama de las ciencias sociales.

Deberá contar con un mínimo de cinco (5) años de experiencia laboral comprobada como encargado del procesamiento y/o supervisión de procesamiento, análisis e interpretación de los datos de la encuesta en temas de economía y/o finanzas en los últimos ocho (8) años.



SUPERINTENDENCIA

DE BANCA, SEGUROS Y AFP

República del Perú

- Un **experto 3** encargado de la dirección y control de las encuestas o encuestadores, que cuente como mínimo con el grado de Bachiller en estadística, economía y/o otra carrera afín a la rama de las ciencias sociales.

Deberá contar con un mínimo de cinco (5) años de experiencia laboral comprobada como selección y capacitación de encuestadores a nivel nacional, monitoreo de cada una de las etapas de operaciones de campo de la encuesta en temas de economía y/o finanzas en los últimos ocho (8) años.

- Un **experto 4** encargado del diseño, conducción y supervisión de la conducción de Focus Group en encuestas que cuente como mínimo con el grado de Bachiller en sociología, psicología, administración, marketing y/o comunicaciones.

Deberá contar con experiencia mínima comprobada de cinco (5) años de experiencia laboral en diseño y/o conducción y/o supervisión de Focus Group para investigaciones relacionadas con temas económicos y/o financieros en los últimos ocho (8) años.

La formación académica de cada integrante del equipo de la consultora será sustentada con copias simples de los títulos profesionales o grados académicos, adjuntando copia de su CV, en tanto la experiencia laboral será sustentada con copias de contratos (con sus respectivas conformidades), constancias, así como otros documentos que demuestren fehacientemente el cumplimiento del periodo mínimo requerido para cada miembro del equipo.

X. CESIÓN DE DERECHOS Y PROPIEDAD INTELECTUAL

La consultora en su calidad de autor y titular originario cede a favor de la SBS a título exclusivo y gratuito, todos los derechos de autor y de propiedad intelectual que correspondan y pudieran corresponder, presentes y futuros, de manera exclusiva, ilimitada, indeterminada, a nivel nacional e internacional, respecto del material elaborado como consecuencia de la ejecución del proyecto, para los fines que la SBS considere pertinentes. Queda expresamente establecido que la cesión es total y absoluta.

XI. REQUISITOS DE CONFIDENCIALIDAD Y SEGURIDAD DE LA INFORMACIÓN

El proveedor elegido, o su representante legal, deberá suscribir el **Anexo A** Cláusulas de seguridad de la información y Protección de Datos Personales de la Directiva SBS-DIR-SBS-756-02, que le será remitido por el Departamento de Cooperación Internacional – GAIC antes de la emisión de la Orden de Servicio.