

TÉRMINOS DE REFERENCIA

Mejorando la eficiencia de los mecanismos financieros e institucionales de los sistemas de pensiones en México

Reestructuración de la educación y formación profesional técnica. Diagnóstico de las brechas de habilidades de la formación técnica en México

Contexto de la búsqueda: La División de Mercados Laborales del Sector Social está buscando a un economista con amplia experiencia en estudios de sistemas de pensiones para analizar la estructura de costos comerciales de las administradoras de fondos para el retiro, los cuales representan un elemento principal en el esquema de comisiones que cobran a los afiliados al sistema de pensiones mexicano.

La reforma a Ley de los Sistemas de Ahorro para el Retiro publicada el [16 de diciembre de 2020 en el Diario Oficial de la Federación](#) de los Estados Unidos Mexicanos estableció distintas medidas diseñadas para mejorar las expectativas de retiro de los trabajadores durante los siguientes años. En particular, se tomaron diversas medidas para incrementar las aportaciones de los trabajadores, se reorganizaron las aportaciones del gobierno a las cuentas individuales de los trabajadores, así como medidas para reducir el costo de administración de las propias cuentas mediante el establecimiento un tope a las comisiones cobradas por las Administradoras de Fondos para el Retiro (AFORE).

Estas medidas podrían tener un alcance limitado si la organización industrial de las afore se mantiene como hasta ahora. Los incentivos para la competencia de las administradoras no necesariamente se han traducido en mejores servicios al menor costo. La evidencia mostrada por distintos especialistas muestra la existencia de una relación positiva entre los costos comerciales y de afiliación con traspasos en la industria de las afore en México. Es decir, que entre mayor sea el gasto comercial, mayor es el traspaso de saldos de las afore, lo que no necesariamente se traduce en mejores condiciones para el retiro de los trabajadores. Esto último debido a que los traspasos no se direccionan hacia las afore que proveen mejores rendimientos de largo plazo. Estas condiciones inhiben la reducción de comisiones cobradas por las afore a los trabajadores, pues se genera un esquema en donde las afore que no realizan un esfuerzo comercial de traspasos pierden participación de mercado, con las pérdidas financieras correspondientes.

El objetivo de esta consultoría es analizar la dinámica de los costos comerciales de las afore y su incidencia en las comisiones que cobran a los afiliados. Para ello se realizará un estudio económico-financiero donde se estime el costo neto en bienestar del esquema de afiliación y traspasos vigentes. La última incluirá algunas las alternativas para reducir este costo y generar incentivos a la reducción de comisiones o mejora en los servicios proporcionados por las afore.

La misión del equipo:

El Sector Social (SCL) cuenta con un equipo multidisciplinario convencido de que invertir en la gente es el camino para mejorar vidas y superar los desafíos del desarrollo de América Latina y el Caribe. Junto con los países de la región, el Sector Social construye soluciones de política pública para reducir la pobreza y para mejorar los servicios de educación, trabajo, protección social y salud que los ciudadanos reciben. El trabajo del Sector tiene como objetivo impulsar una región más productiva con igualdad de oportunidades entre hombres y mujeres y con una mayor inclusión de las poblaciones más vulnerables.

La División de Mercados Laborales y Seguridad Social (SCL/LMK) promueve más y mejor empleo en América Latina y el Caribe. El BID trabaja en la consecución de metas regionales en reducción de pobreza, equidad de oportunidades y mejora de la productividad laboral, mediante el fortalecimiento de servicios de empleo y capacitación, la mejora en el diseño y alcance de la seguridad social, y el análisis de los mercados de trabajo e información laboral. Para lograr estas metas, el BID se centra actualmente en trabajo analítico y proyectos en las siguientes cuatro áreas principales: Intermediación, Capacitación Laboral, Migración de la fuerza de trabajo y Seguridad Social.

Lo que harás: El/La consultor(a) tendrá la responsabilidad de desarrollar un documento con los siguientes apartados

- I. Evolución del mercado de Afore
 1. Total de afore en el tiempo

2. Evolución del total de cuentas administradas por las afore
3. Evolución de los saldos administrados
4. Evolución de los rendimientos obtenidos por los fondos administrados por las afore
5. Evolución de las comisiones cobradas por las afore
- II. Evolución de la estructura de costos de las afore
 6. Costos fijos
 7. Costos variables
 8. Economías de alcance
- III. Composición del gasto comercial
 9. Costo de agentes promotores
 10. Eficiencia de la estructura de traspasos
 11. Beneficios neto social de los traspasos efectivos
- IV. Ganancias y pérdidas sociales derivadas del esquema comercial de las afore
 12. Costos agregados
 13. Beneficios agregados
 14. Análisis de incidencia
- V. Conclusiones y recomendaciones

Entregables y Cronograma de pagos:

<u>Producto</u>	<u>% del contrato</u>
Producto 1: Plan de trabajo, incluyendo cronograma y metodologías	15%
Producto 2: Informe inicial que contenga el análisis de la evolución de la estructura de costos de las afore, composición del gasto comercial y propuestas para su reducción.	25%
Producto 3: Informe pre-final, que contenga el análisis de la evolución de la estructura de costos de las afore, composición del gasto comercial y analisis de costos sociales .	30%
Producto 4: Informe final, que contenga el análisis de la evolución de la estructura de costos de las afore, composición del gasto comercial y y analisis de costos sociales.	30%

Lo que necesitarás:

Ciudadanía: Eres ciudadano/a de uno de los 48 países miembros del BID.

Consanguinidad: No tienes familiares (hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo grado de afinidad, incluido el cónyuge) que trabajen en el Grupo BID.

Educación: Título de posgrado en Economía, Economía Aplicada o afín.

Experiencia: Mínimo de 10 años de experiencia laboral relevante en temas de pensiones y seguridad social: (i) experticia en análisis financiero y regulatorio de pensiones; (ii) experiencia relevante en el sector público y/o privado en áreas relacionadas; y (iii) experiencia previa con el BID o instituciones y áreas similares.

Idiomas: español. Nivel profesional de inglés es deseable.

Competencias generales y técnicas:

Se espera que el/la consultor(a) tenga:

- Excelentes habilidades analíticas, de investigación y de redacción / síntesis.
- Amplio conocimiento de los sistemas de pensiones de contribución individual
- Deseable: Tener experiencia individual en investigación y/o conocer el contexto institucional, laboral y productivo de México.
- Habilidades de comunicación oral y escrita en español e inglés

Resumen de la oportunidad:

- **Tipo de contrato y modalidad:** PEC
- **Duración del contrato:** 90 días, no consecutivos
- **Fecha de inicio:** 22 de enero de 2022
- **Ubicación:** México
- **Persona responsable:** Oliver Azuara(SCL/LMK)
- **Requisitos:** Debes ser ciudadano/a de uno de los [48 países miembros del BID](#) y no tener familiares que trabajen actualmente en el Grupo BID.

Nuestra cultura: nuestra gente está comprometida y apasionada por mejorar vidas en América Latina y el Caribe, y hacen lo que les gusta en un entorno de trabajo diverso, colaborativo y estimulante. Somos la primera institución de desarrollo de América Latina y el Caribe en recibir la certificación EDGE, reconociendo nuestro fuerte compromiso con la equidad de género. Como empleado, puedes ser parte de grupos de recursos internos que conectan a nuestra comunidad diversa en torno a sus intereses comunes.

Alentamos a las mujeres, los afrodescendientes, las personas de origen indígena y las personas con discapacidades a postularse.

Sobre nosotros: En el Banco Interamericano de Desarrollo, estamos dedicados a mejorar vidas. Desde 1959, hemos sido una fuente importante de financiamiento a largo plazo para el desarrollo económico, social e institucional en América Latina y el Caribe. Sin embargo, hacemos más que prestar. Nos asociamos con nuestros 48 países miembros para proporcionar a América Latina y el Caribe investigaciones de vanguardia sobre temas de desarrollo relevantes, asesoramiento de políticas para informar sus decisiones y asistencia técnica para mejorar la planificación y ejecución de proyectos. Para ello, necesitamos personas que no sólo tengan las habilidades adecuadas, sino que también sean apasionadas por mejorar vidas.

Nuestro equipo de Recursos Humanos revisa cuidadosamente todas las aplicaciones.

Encuestas para la medición de brechas en la educación técnica y tecnológica en México

Contexto de la búsqueda: La División de Mercados Laborales del Sector Social está buscando a un economista con amplia experiencia en el diseño de instrumentos financieros para desarrollar un instrumento de financiamiento para los sistemas de pensiones de México.

El análisis actuarial y las estimaciones del efecto que tendrían posibles esquemas de reformas a los 41 sistemas de pensiones estatales, muestran que cada uno enfrentarán retos importantes para su financiamiento durante las siguientes décadas. El financiamiento de cada transición requerirá de ajustes fiscales, así como y buscar alternativas de financiamiento. Estas últimas demandarán esquemas financieros innovadores, que permitan crear los incentivos necesarios para un buen manejo del pasivo pensionario. En este sentido se han evaluado distintas alternativas. Una de ellas es la emisión de bonos los cuales ayudarían a los gobiernos estatales a financiar su transición, manteniendo la transparencia del pasivo pensionario y logrando financiamiento con costos atractivos.

El objetivo de esta consultoría es desarrollar las características generales que tendría este instrumento financiero para el financiamiento del gasto de las pensiones en las entidades federativas de México.

La misión del equipo:

El Sector Social (SCL) cuenta con un equipo multidisciplinario convencido de que invertir en la gente es el camino para mejorar vidas y superar los desafíos del desarrollo de América Latina y el Caribe. Junto con los países de la región, el Sector Social construye soluciones de política pública para reducir la pobreza y para mejorar los servicios de educación, trabajo, protección social y salud que los ciudadanos reciben. El trabajo del Sector tiene como objetivo impulsar una región más productiva con igualdad de oportunidades entre hombres y mujeres y con una mayor inclusión de las poblaciones más vulnerables.

La División de Mercados Laborales y Seguridad Social (SCL/LMK) promueve más y mejor empleo en América Latina y el Caribe. El BID trabaja en la consecución de metas regionales en reducción de pobreza, equidad de oportunidades y mejora de la productividad laboral, mediante el fortalecimiento de servicios de empleo y capacitación, la mejora en el diseño y alcance de la seguridad social, y el análisis de los mercados de trabajo e información laboral. Para lograr estas metas, el BID se centra actualmente en trabajo analítico y proyectos en las siguientes cuatro áreas principales: Intermediación, Capacitación Laboral, Migración de la fuerza de trabajo y Seguridad Social.

Lo que harás: El/La consultor(a) tendrá la responsabilidad de desarrollar un documento con los siguientes apartados

- II. Análisis de financiamiento de las pensiones estatales
 - 1. Ingresos directos
 - 2. Ingresos indirectos
 - 3. Transferencias
- III. Alternativas de instrumentos
 - 1. Corto plazo
 - 2. Largo plazo
 - 3. Economías de alcance
- IV. Perfil del instrumento financiero. Desarrollo de un perfil de instrumento con las siguientes características
 - 1) INFORMACIÓN GENERAL
 - a) Glosario de términos y definiciones
 - b) Resumen ejecutivo
 - c) Factores de riesgo
 - d) Otros valores
 - e) Documentos de carácter público
 - 2) LA OFERTA

- a) Transcripción de las cláusulas relevantes del acta de emisión
- b) Destino de fondos
- c) Plan de distribución
- d) Gastos relacionados con la emisión
- e) Coberturas
- f) Fundamento legal del régimen fiscal aplicable

3) INFORMACIÓN FINANCIERA

- a) Información financiera seleccionada
- b) Informe de créditos relevantes
- c) Comentarios y análisis de la administración sobre los resultados de operación y situación financiera de la emisora
- d) Estimaciones, provisiones o reservas contables críticas

5) ANEXOS

V. Conclusiones y recomendaciones

Entregables y Cronograma de pagos:

<u>Producto</u>	<u>% del contrato</u>
Producto 1: Plan de trabajo, incluyendo cronograma y metodologías	15%
Producto 2: Informe inicial que contenga el análisis de la evolución de la estructura de costos de las afore, composición del gasto comercial y propuestas para su reducción.	25%
Producto 3: Informe pre-final, que contenga el análisis de la evolución de la estructura de costos de las afore, composición del gasto comercial y analisis de costos sociales .	30%
Producto 4: Informe final, que contenga el análisis de la evolución de la estructura de costos de las afore, composición del gasto comercial y y analisis de costos sociales.	30%

Lo que necesitarás:

Ciudadanía: Eres ciudadano/a de uno de los 48 países miembros del BID.

Consanguinidad: No tienes familiares (hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo grado de afinidad, incluido el cónyuge) que trabajen en el Grupo BID.

Educación: Título de posgrado en Economía, Economía Aplicada o afín.

Experiencia: Mínimo de 5 años de experiencia laboral relevante en temas laborales o de formación para el trabajo, y/o conocimiento de la dinámica de las plataformas digitales. Se valorará lo siguiente: (i) experticia en evaluaciones de impacto, análisis econométrico e investigación, diseño y supervisión de proyectos de desarrollo, o gerencia de proyectos; (ii) experiencia relevante en el sector público y/o privado en áreas relacionadas; y (iii) experiencia previa con el BID o instituciones y áreas similares.

Idiomas: español. Nivel profesional de inglés es deseable.

Competencias generales y técnicas:

Se espera que el/la consultor(a) tenga:

- Excelentes habilidades analíticas, de investigación y de redacción / síntesis.
- Amplio conocimiento de los sistemas de pensiones de contribución individual
- Deseable: Tener experiencia individual en investigación y/o conocer el contexto institucional, laboral y productivo de México.
- Habilidades de comunicación oral y escrita en español e inglés
- Experiencia: La consultoría requiere de un individuo con una experiencia de al menos 15 años en el análisis de la seguridad social.

Resumen de la oportunidad:

- **Tipo de contrato y modalidad:** PEC
- **Duración del contrato:** 90 días, no consecutivos
- **Fecha de inicio:** 22 de enero de 2022
- **Ubicación:** México
- **Persona responsable:** Oliver Azuara(SCL/LMK)
- **Requisitos:** Debes ser ciudadano/a de uno de los [48 países miembros del BID](#) y no tener familiares que trabajen actualmente en el Grupo BID.

Nuestra cultura: nuestra gente está comprometida y apasionada por mejorar vidas en América Latina y el Caribe, y hacen lo que les gusta en un entorno de trabajo diverso, colaborativo y estimulante. Somos la primera institución de desarrollo de América Latina y el Caribe en recibir la certificación EDGE, reconociendo nuestro fuerte compromiso con la equidad de género. Como empleado, puedes ser parte de grupos de recursos internos que conectan a nuestra comunidad diversa en torno a sus intereses comunes.

Alentamos a las mujeres, los afrodescendientes, las personas de origen indígena y las personas con discapacidades a postularse.

Sobre nosotros: En el Banco Interamericano de Desarrollo, estamos dedicados a mejorar vidas. Desde 1959, hemos sido una fuente importante de financiamiento a largo plazo para el desarrollo económico, social e institucional en América Latina y el Caribe. Sin embargo, hacemos más que prestar. Nos asociamos con nuestros 48 países miembros para proporcionar a América Latina y el Caribe investigaciones de vanguardia sobre temas de desarrollo relevantes, asesoramiento de políticas para informar sus decisiones y asistencia técnica para mejorar la planificación y ejecución de proyectos. Para ello, necesitamos personas que no sólo tengan las habilidades adecuadas, sino que también sean apasionadas por mejorar vidas.

Nuestro equipo de Recursos Humanos revisa cuidadosamente todas las aplicaciones.

Reestructuración de la educación y formación profesional técnica. Un nuevo modelo para el consumo de micro cursos. Desarrollo de microcursos para estudiantes de TVET

Contexto de la búsqueda: La División de Mercados Laborales del Sector Social está buscando a un economista con amplia experiencia en el diseño de instrumentos financieros para desarrollar un instrumento de financiamiento para los sistemas de pensiones de México.

El análisis actuarial y las estimaciones del efecto que tendrían posibles esquemas de reformas a los 41 sistemas de pensiones estatales, muestran que cada uno enfrentarán retos importantes para su financiamiento durante las siguientes décadas. El financiamiento de cada transición requerirá de ajustes fiscales, así como y buscar alternativas de financiamiento. Estas últimas demandarán esquemas financieros innovadores, que permitan crear los incentivos necesarios para un buen manejo del pasivo pensionario. En este sentido se han evaluado distintas alternativas. Una de ellas es la emisión de bonos los cuales ayudarían a los gobiernos estatales a financiar su transición, manteniendo la transparencia del pasivo pensionario y logrando financiamiento con costos atractivos.

El objetivo de esta consultoría es desarrollar las características generales que tendría este instrumento financiero para el financiamiento del gasto de las pensiones en las entidades federativas de México.

Contexto de la búsqueda: La División de Mercados Laborales del Sector Social está buscando a un especialista el diseño de esquemas de interoperabilidad institucional para el desarrollo de un modelo para la seguridad social de México, particularmente de los sistemas de pensiones.

El objetivo de esta consultoría es realizar un diagnóstico inicial para optimizar el funcionamiento de los sistemas de pensiones de las entidades federativas. Este estudio permitirá conocer la factibilidad de integrar un esquema de interoperabilidad de los distintos sistemas de pensiones con los sistemas nacionales.

La misión del equipo:

El Sector Social (SCL) cuenta con un equipo multidisciplinario convencido de que invertir en la gente es el camino para mejorar vidas y superar los desafíos del desarrollo de América Latina y el Caribe. Junto con los países de la región, el Sector Social construye soluciones de política pública para reducir la pobreza y para mejorar los servicios de educación, trabajo, protección social y salud que los ciudadanos reciben. El trabajo del Sector tiene como objetivo impulsar una región más productiva con igualdad de oportunidades entre hombres y mujeres y con una mayor inclusión de las poblaciones más vulnerables.

La División de Mercados Laborales y Seguridad Social (SCL/LMK) promueve más y mejor empleo en América Latina y el Caribe. El BID trabaja en la consecución de metas regionales en reducción de pobreza, equidad de oportunidades y mejora de la productividad laboral, mediante el fortalecimiento de servicios de empleo y capacitación, la mejora en el diseño y alcance de la seguridad social, y el análisis de los mercados de trabajo e información laboral. Para lograr estas metas, el BID se centra actualmente en trabajo analítico y proyectos en las siguientes cuatro áreas principales: Intermediación, Capacitación Laboral, Migración de la fuerza de trabajo y Seguridad Social.

Lo que harás: El/La consultor(a) tendrá la responsabilidad de desarrollar un documento con los siguientes apartados

- I. Caracterización de los participantes en los sistemas de pensiones de México
 1. Institutos nacionales
 2. Autoridades federales
 3. Sistemas estatales
 4. Otros
- II. Diagnóstico del potencial de interoperabilidad de los sistemas de pensiones en México
 1. Institutos nacionales
 2. Autoridades federales
 3. Sistemas estatales
 4. Otros
- III. Niveles de madurez de instituciones participantes

- 5. Liderazgo y gobernanza
 - 6. Recursos humanos
 - 7. Tecnología
- IV. Ruta crítica de un modelo de madurez
- V. Conclusiones y recomendaciones

Entregables y Cronograma de pagos:

<u>Producto</u>	<u>% del contrato</u>
Producto 1: Plan de trabajo, incluyendo cronograma y metodologías	15%
Producto 2: Propuesta inicial de contenido del reporte	25%
Producto 3: Informe pre-final, con principales hallazgos	30%
Producto 4: Informe final con conclusiones y recomendaciones	30%

Lo que necesitarás:

Ciudadanía: Eres ciudadano/a de uno de los 48 países miembros del BID.

Consanguinidad: No tienes familiares (hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo grado de afinidad, incluido el cónyuge) que trabajen en el Grupo BID.

Educación: Título de posgrado en Finanzas, Economía Aplicada o afín.

Experiencia: Mínimo de 5 años de experiencia laboral relevante en desarrollo y/o regulación de instrumentos financieros. Se valorará lo siguiente: (i) experticia en el sector financiero; (ii) experiencia relevante en el sector público y/o privado en áreas relacionadas; y (iii) experiencia previa con el BID o instituciones y áreas similares.

Idiomas: español. Nivel profesional de inglés es deseable.

Competencias generales y técnicas:

Se espera que el/la consultor(a) tenga:

- Excelentes habilidades analíticas, de investigación y de redacción / síntesis.
- Amplio conocimiento de esquemas de interoperabilidad y seguridad
- Deseable: Tener experiencia individual en investigación y/o conocer el contexto institucional, laboral y productivo de México.
- Habilidades de comunicación oral y escrita en español e inglés

Resumen de la oportunidad:

- **Tipo de contrato y modalidad:** PEC
- **Duración del contrato:** 90 días, no consecutivos
- **Fecha de inicio:** 22 de enero de 2022
- **Ubicación:** México
- **Persona responsable:** Oliver Azuara(SCL/LMK)
- **Requisitos:** Debes ser ciudadano/a de uno de los [48 países miembros del BID](#) y no tener familiares que trabajen actualmente en el Grupo BID.

Nuestra cultura: nuestra gente está comprometida y apasionada por mejorar vidas en América Latina y el Caribe, y hacen lo que les gusta en un entorno de trabajo diverso, colaborativo y estimulante. Somos la primera institución de desarrollo de América Latina y el Caribe en recibir la certificación EDGE, reconociendo nuestro fuerte compromiso con la equidad de género. Como empleado, puedes ser parte de grupos de recursos internos que conectan a nuestra comunidad diversa en torno a sus intereses comunes.

Alentamos a las mujeres, los afrodescendientes, las personas de origen indígena y las personas con discapacidades a postularse.

Sobre nosotros: En el Banco Interamericano de Desarrollo, estamos dedicados a mejorar vidas. Desde 1959, hemos sido una fuente importante de financiamiento a largo plazo para el desarrollo económico, social e institucional en América Latina y el Caribe. Sin embargo, hacemos más que prestar. Nos asociamos con nuestros 48 países miembros para proporcionar a América Latina y el Caribe investigaciones de vanguardia sobre temas de desarrollo relevantes, asesoramiento de políticas para informar sus decisiones y asistencia técnica para mejorar la planificación y ejecución de proyectos. Para ello, necesitamos personas que no sólo tengan las habilidades adecuadas, sino que también sean apasionadas por mejorar vidas.

Nuestro equipo de Recursos Humanos revisa cuidadosamente todas las aplicaciones.