

Oportunidad de Consultoría



FUNDACIÓN
SUÍZA PARA LA
COOPERACIÓN
TÉCNICA

Creamos oportunidades

Somos una organización pionera en la implementación de proyectos de desarrollo internacional. Impulsamos el potencial de la iniciativa privada para fomentar el desarrollo sostenible y la prosperidad compartida en las economías en desarrollo y emergentes.

Caracterización del Mercado Financiero en Petén-TdR-04-2025/PMS

I. DESCRIPCIÓN

Swisscontact, a través del Proyecto Paisajes Mayas Sostenibles (PMS), impulsa el desarrollo socioeconómico de Petén mediante la protección del medio ambiente y el uso sostenible de los recursos naturales. El PMS se articula en cinco componentes y tres líneas transversales (género, medio ambiente e interculturalidad), con énfasis en fortalecer el marco de políticas y el financiamiento verde inclusivo (Outcome 1). La presente consultoría se inserta en dicho Outcome para generar insumos estratégicos que faciliten la creación de instrumentos de finanzas verdes e inclusivas para negocios verdes y MIPYMES comunitarias del departamento.

II. OBJETIVOS

General:

Generar un diagnóstico estratégico del ecosistema financiero que opera en Petén, identificando brechas, oportunidades y riesgos para el diseño de instrumentos de financiamiento inclusivo alineados a los emprendimientos y MiPymes meta del Proyecto Paisajes Mayas Sostenibles.

Específicos:

- Identificar y analizar la oferta actual de productos y servicios financieros formales y no formales disponibles en Petén.
- Segmentar las instituciones financieras (banca de desarrollo, cooperativas, microfinanzas, fintech, aseguradoras, fondos de impacto, plataformas de crowd-equity) según: naturaleza jurídica, volumen de cartera, horizonte de retorno y grado de alineación con ODS/Taxonomía Verde.
- Analizar y describir los productos y servicios financieros ofrecidos segmentando perfil, localización de clientes, canales de atención y grado de digitalización, incorporando indicadores de finanzas sostenibles (Green Loan Principales).
- Caracterizar la demanda de servicios financieros de los actores locales vinculados a negocios verdes y economía circular.
- Cuantificar la brecha de oferta vs. demanda de servicios financieros de MIPYMES y emprendimientos verdes mediante un modelo de escenarios 2025-2030, basado en la línea base socioeconómica del PMS.
- Evaluar el nivel de inclusión financiera con enfoque de género, juventud e interculturalidad presente en la región, identificando barreras y catalizadores.
- Formular recomendaciones estratégicas y operativas para mejorar el acceso a financiamiento verde.
- Elaborar estrategias de acción para el diseño de instrumentos de financiamiento verde e inclusivo, incluidos mecanismos de garantía, blended finance y asistencia técnica vinculada.

III. ALCANCES DE LA AUDITORÍA

El estudio abarcará los municipios del departamento de Petén con presencia significativa de negocios verdes, incluyendo actividades como: ecoturismo, agricultura regenerativa, manejo forestal sostenible, reciclaje, bioemprendimientos, entre otros.

IV. PRINCIPALES TAREAS

- Identificar por medio de encuestas al público meta, cuáles son los principales retos y barreras que afrontan sus emprendimientos y negocios verdes en temas de financiamiento y potenciales productos financieros que incrementen su rentabilidad.
- Identificar los montos necesarios para cada tipo de actividad económica enfocada en negocios verdes.
- Identificar los plazos de retorno de capital de inversión para cada actividad económica.
- Evaluar el grado de conocimiento que poseen los oferentes de servicios financieros respecto a las actividades económicas sostenibles vinculadas al "Proyecto Paisajes Mayas Sostenibles."

- Aplicación de encuestas, grupos focales y entrevistas semiestructuradas a instituciones financieras y clientes potenciales.
- Talleres participativos de validación con actores locales.

V. ENTREGABLES

1. Plan de trabajo	Sema 1
2. Informe de oferta financiera	Semana 3
3. Informe de demanda financiera	Semana 6
4. Matriz de brechas y oportunidades	Semana 7
5. Informe final validado	Semana 9
6. Presentación en taller de validación	Semana 10

VI. RESPONSABILIDADES

- Liderar y asegurar la eficaz entrega del documento final.
- Dirigir y supervisar la correcta ejecución de las acciones específicas necesarias para la entrega del documento final.
- Trabajar colaborativamente con otros actores claves, socios implementadores y especialistas.
- Respetar y cumplir con lo establecido en el Código de Conducta de Swisscontact.

VII. SEDE DE TRABAJO

La sede de trabajo está en la Isla de Flores, Petén con viajes a los diferentes municipios del departamento de Petén.

VIII. LOGISTICA DE TRABAJO

Toda la logística de trabajo corre a cuenta de quien preste el servicio profesional.

IX. MODALIDAD Y DURACIÓN DE LA CONSULTORÍA

Modalidad: contratación por prestación de servicios profesionales.

Duración de la contratación: tres meses

X. FORMA DE PAGO

La forma de pago de este contrato de servicios se define a continuación:

- Fase 1 (30%) a la firma de contrato y aprobación del producto 1 (plan de trabajo)
- 30% al presentar los entregables 2 al 4 aprobado
- 40% al presentar el entregables 5 al 6 aprobados y debidamente validados

Para realizar los pagos arriba definidos, se debe contar con la aprobación de estos por parte de Swisscontact.

XI. PERFIL DEL CONSULTOR

Los interesados en aplicar a la presente consultoría deberán cumplir con los siguientes criterios:

1. Educación:
 - a. Profesional en economía, finanzas, administración, desarrollo rural o carreras afines
 - b. Con experiencia en análisis y diseño de productos financieros.

2. Experiencia y habilidades:
 - a. Experiencia levantamiento en información.
 - b. Habilidades en análisis y elaboración de informes.
 - c. Experiencia en el trabajo con organizaciones no gubernamentales y entidades gubernamentales.
 - d. Competencia en el uso de herramientas tecnológicas para la gestión de proyectos y análisis de datos.
 - e. Experiencia en estudios financieros, diagnósticos de mercado o investigaciones sociales.
 - f. Conocimiento de finanzas verdes, economía circular o sostenibilidad.
 - g. Deseable experiencia de trabajo previo en Petén o regiones similares.
 - h. Capacidades analíticas, de redacción técnica y presentación de resultados

3. Conocimientos específicos:
 - a. Métodos y técnicas de recolección de datos.
 - b. Normativas y regulaciones del sector financiero.
 - c. Conocimiento de economía circular.

XII. PROCESO DE SELECCIÓN

Interesados/as deberán enviar lo siguiente:

- Carta de interés confirmando su disponibilidad para ejecutar la misma.
- Curriculum vitae, con documentación de respaldo
- Fotografía de factura contable reciente, puede ser anulada.
- DPI y RTU actualizado.
- Entrega de propuesta de técnica que contenga la metodología del trabajo.
- Entrega de propuesta financiera que contenga presupuesto detallado en los siguientes rubros: Honorarios profesionales, gastos logísticos: Alimentación, hospedaje y transporte, así como materiales y equipo de trabajo.
- Propuesta de Plan o cronograma de trabajo.

Sí la persona o empresa consultora, cumple con los requisitos antes descritos y tiene interés en desarrollar la presente consultoría, deberá de enviar los documentos descritos en una capeta comprimida (ZIP o RAR), a la siguiente dirección de correo electrónico:
swisscontactregionnorte@gmail.com con el asunto: Consultoría: “Caracterización del Mercado Financiero en Petén”. -TdR-04-2025/PMS

hasta el viernes 18 de julio de 2025 a las 13:00 horas.