

FUNDACIÓN  
SUIZA PARA LA  
COOPERACIÓN  
TÉCNICA

*Creamos oportunidades*

Swisscontact Impulsa el potencial de la iniciativa privada para fomentar el desarrollo sostenible y la prosperidad compartida en las economías en desarrollo y emergentes.

## TdR-02-2025 / FI - CONSULTORÍA SOBRE PROCESO DE DIGITALIZACIÓN DE SERVICIOS FINANCIEROS EN COOPERATIVAS PRIORIZADAS

### I. ANTECEDENTES:

En el marco del TEI (Team Europe Initiative) y su programa "Apoyo al Desarrollo Económico Inclusivo en Guatemala", que será ejecutado por la Embajada de Suecia, Swisscontact actuará como entidad implementadora en representación de la Embajada, asumiendo la misión de promover el soporte a entidades financieras y cooperativas a través de servicios de asistencia técnica especializada. Dicho esfuerzo se inscribe dentro del Componente 3 del programa, el cual se orienta hacia el fortalecimiento de la competitividad de micro, pequeñas y medianas empresas (MiPymes) y cooperativas. Este objetivo se alcanzará facilitando un acceso ampliado a la innovación, herramientas digitales y opciones de financiamiento inclusivo, configurando así un ecosistema empresarial más dinámico y resiliente.

La iniciativa también buscará promover el emprendimiento verde y la tecnología sostenible, así como la inclusión de género en todas las actividades planteadas, en concordancia con la política de la Agencia Sueca de Cooperación Internacional para el Desarrollo -ASDI- de cooperación con enfoque inclusivo. Se prevé la colaboración con diversos actores del ecosistema para cocrear iniciativas que favorezcan un entorno económico más inclusivo y funcional, contribuyendo así al desarrollo económico sostenible e inclusivo de Guatemala.

Durante la fase inicial del proyecto, Swisscontact garantizará la integración de los principios de igualdad de género y la aplicación de su política de inclusión social. Esto incluirá la definición de medidas específicas para asegurar la participación de grupos vulnerables, incorporando una perspectiva de derechos humanos y diligencia debida, como elementos fundamentales en todas las etapas del proyecto, desde su diseño y planificación hasta su ejecución y evaluación.

Para llevar a cabo estas acciones a nivel estratégico y administrativo se hace necesario la contratación de:

## OBJETIVOS DE LA CONSULTORÍA:

### General:

- Evaluar el nivel de infraestructura digital de las cooperativas priorizadas, analizando sus capacidades en hardware, software, manejo de datos, ciberseguridad, talento humano y potencial de desarrollo de productos financieros digitales, con el fin de identificar oportunidades de modernización y brechas en los sistemas de las organizaciones financieras en un período de 5 semanas.

### Específico:

- **Diagnosticar la infraestructura digital actual** de las cooperativas, incluyendo hardware, software, conectividad y sistemas de seguridad informática.
- **Analizar el manejo de datos y la ciberseguridad** en las cooperativas, evaluando protocolos de protección de información, almacenamiento de datos, acceso a información sensible y cumplimiento de normativas de seguridad digital.
- **Evaluar la capacidad del talento humano** para operar herramientas digitales, gestionar datos de clientes, garantizar seguridad informática y desarrollar productos financieros digitales.
- **Identificar el nivel de digitalización de servicios financieros** ofrecidos por las cooperativas, incluyendo banca digital, pagos electrónicos y automatización de procesos.
- **Detectar brechas tecnológicas, de ciberseguridad y formación digital**, proponiendo estrategias para mejorar la infraestructura, la seguridad de datos y la digitalización de las cooperativas.

## II. PRODUCTOS

1. **Plan de trabajo y metodología (Semana 1)**
  - Documento con estrategia de recolección de datos, cuestionarios o guías de entrevistas y cronograma de actividades.
2. **Diagnóstico de infraestructura digital y ciberseguridad (Semana 2-3)**
  - Informe preliminar sobre el estado actual de hardware, software, conectividad y ciberseguridad.
  - Análisis del manejo de datos en las cooperativas, incluyendo almacenamiento, acceso y protocolos de protección de información.
  - Evaluación del nivel de competencias digitales del personal en la gestión de herramientas digitales y seguridad de datos.
3. **Análisis de digitalización de servicios financieros y riesgos en la gestión de datos (Semana 4)**
  - Evaluación del nivel de integración digital en los servicios y productos financieros de las cooperativas.
  - Identificación de riesgos en el manejo de datos y cumplimiento de normativas de seguridad digital.

#### 4. Informe final con hallazgos y recomendaciones (Semana 5 y 6)

- Documento consolidado con hallazgos clave sobre infraestructura digital, talento humano, manejo de datos y ciberseguridad.
- Identificación de brechas en digitalización y seguridad de datos.
- Propuesta de estrategias de modernización tecnológica, fortalecimiento de seguridad digital y formación del talento humano.
- Presentación de resultados a los actores clave.

#### III. A QUIÉN REPORTA

- Al Coordinador del Proyecto o a la persona del equipo que se designe para dichos efectos.

#### IV. LUGAR DE TRABAJO

Para el efecto de operativizar esta labor, la delimitación geográfica serán los departamentos de Alta Verapaz, Baja Verapaz, Sololá, Quetzaltenango, Petén, Quiché, Totonicapán, Suchitepéquez y Retalhuleu. Las entidades financieras serán COOPSAMA y COSAMI.

#### V. MODALIDAD DE CONTRATACIÓN Y TEMPORALIDAD:

Contratación de servicios profesionales.

(6 semanas de duración)

#### VI. FORMA DE PAGO:

**25%** Con la firma del contrato y presentación de plan de trabajo

**50%** Con borrador de documento revisado por el equipo

**25%** Contra entrega de Documento final

#### VII. PERFIL DEL CONSULTOR(A)/EMPRESA

##### Aspectos Generales:

- La persona o equipo consultor se debe comprometer a seguir altos estándares de procesos de investigación a fin de garantizar productos de alta calidad.
- Presentar los productos en los tiempos definidos y bajo los términos de calidad establecidos por Swisscontact.
- Ejecutar de forma oportuna las actividades relacionadas con la implementación de la consultoría.
- Trabajo con base en resultados: desarrollar cada acción enfocada en obtener resultados de calidad, dentro de una planificación estipulada y comprometido con lograr los resultados acordados.
- La persona o equipo consultores se compromete en atender las reuniones de coordinación que Swisscontact estime necesarias para la buena

organización y ejecución de la consultoría.

- Establecer la programación de actividades de la consultoría en coherencia con las actividades que forman parte de la consultoría.

#### **Aspectos Profesionales:**

La persona o equipo consultor debe contar con:

##### **Educación:**

- Profesional(es) universitario/a(s) en Ciencias de Tecnología (IT) relacionadas a finanzas, economía o carreras afines de una institución académica acreditada.
- Estudios relacionados a servicios financieros, digitalización, modernización del sistema financiero, género, derechos humanos, economía, Inclusión y poblaciones vulnerables serán altamente valorados.

##### **Experiencia:**

- Al menos cinco años de experiencia profesional relevante en servicios financieros, digitalización, modernización del sistema financiero, género, derechos humanos, economía, Inclusión y poblaciones vulnerables serán altamente valorados.
- Experiencia de trabajo con la cooperación internacional, organizaciones humanitarias internacionales
- Habilidades comprobadas en investigación y técnicas de recolección de datos cuantitativos y cualitativos.
- Experiencia en la elaboración de informes ejecutivos, sistematizaciones de experiencias y en la elaboración de documentos y/o presentaciones para la gestión de conocimientos.

#### **VIII. COMPETENCIAS**

- Capacidad analítica.
- Orientación a resultados.
- Excelentes habilidades de comunicación efectiva verbal y escrita en español e inglés.
- Adaptabilidad y enfoque en soluciones innovadoras.

Si cumple con los requisitos antes descritos y tiene interés en desarrollar las intervenciones antes mencionadas, deberá de enviar en una carpeta comprimida (ZIP o RAR), a la dirección de correo electrónico: [swisscontactregionnorte@gmail.com](mailto:swisscontactregionnorte@gmail.com) con el asunto: **“Consultoría sobre procesos de digitalización de servicios financieros en cooperativas priorizadas, TdR 02-2025/FI”**, los documentos siguientes:

- a. Propuesta técnica y metodológica
- b. Carta de motivación
- c. Acreditaciones
- d. RTU actualizado, Perfiles del equipo Consultor, etc.
- e. Propuesta Financiera
- f. Presupuesto que detalle el costo de la consultoría (pueden incluir: viáticos como transporte, hospedaje, alimentación, alquileres).

**El plazo para recepción de propuestas vence el viernes 02 de mayo del 2025 a las 17:00 horas GTM**