

SOLICITUD DE EXPRESIONES DE INTERÉS SERVICIOS DE CONSULTORÍA

Selección #: según lo asignado por la herramienta electrónica

Método de selección: Competitivo

País: *Regional*

Sector: *Mercados financieros*

Financiación - TC #: *Recursos CMF*

Proyecto #: *N/A*

Nombre del TC: *N/A*

Descripción de los Servicios: El proyecto requerirá de la experticia de una firma consultora que coordine con el BID los esfuerzos en cuanto a la elaboración de un White Paper sobre el estado actual de pueblos indígenas e inclusión financiera en la región.

Enlace al documento TC: N/A

El Banco Interamericano de Desarrollo (BID) va a llevar a cabo un diagnóstico del estado actual de pueblos indígenas en América Latina y el Caribe (ALC) con respecto a temas financieros. Para este fin, el BID tiene la intención de contratar los servicios de consultoría descritos en esta Solicitud de Expresiones de Interés. Las expresiones de interés deberán ser recibidas usando el Portal del BID para las Operaciones Ejecutadas por el Banco <http://beo-procurement.iadb.org/home> antes de *junio 10 de 2022* 5:00 P.M. (Hora de Washington DC).

Los servicios de consultoría ("los Servicios"), a ser ejecutados en 4 meses, incluyen el diagnóstico de pueblos indígenas (PI) e inclusión financiera (revisión literatura, construcción basada en datos públicos y censos, comparación de información de inclusión financiera, detallar inclusión financiera en PIs), y análisis de políticas (revisión de políticas públicas existentes, recomendaciones para el diseño de políticas públicas, mapeo de fallas de mercado, compendio de políticas en ALC. Las actividades se detallan en los Términos de Referencia abajo.

Las firmas consultoras elegibles serán seleccionados de acuerdo con los procedimientos establecidos en el Banco Interamericano de Desarrollo: [Política para la Selección y Contratación de Firms Consultoras para el Trabajo Operativo ejecutado por el Banco - GN-2765-4](#). Todas las firmas consultoras elegibles, según se define en la política, pueden manifestar su interés. Si la Firma consultora se presentara en Consorcio, designará a una de ellas como representante, y ésta será responsable de las comunicaciones, del registro en el portal y del envío de los documentos correspondientes.

El BID invita ahora a las firmas consultoras elegibles a expresar su interés en prestar los servicios descritos arriba donde se presenta un [borrador del resumen de los Términos de Referencia](#) de esta asignación. Las firmas consultoras interesadas deberán proporcionar información que indique que están cualificadas para suministrar los servicios (folletos, descripción de trabajos similares, experiencia en condiciones similares, disponibilidad de personal que tenga los conocimientos pertinentes, etc.). Las firmas consultoras elegibles se pueden asociar como un emprendimiento conjunto o en un acuerdo de sub-consultoría para mejorar sus calificaciones. Dicha asociación o emprendimiento conjunto nombrará a una de las firmas como representante.

Requisitos especiales de acuerdo con el Fondo Fiduciario de Donantes (FFD), si procede.

Las firmas consultoras elegibles que estén interesadas podrán obtener información adicional en horario de oficina, 09:00 a.m. - 5:00 PM (Hora de Washington DC), mediante el envío de un correo electrónico a: [Karina Azar – kazarbarros@iadb.org](mailto:Karina.Azar-kazarbarros@iadb.org)

Banco Interamericano de Desarrollo

División: *Conectividad, Mercados y Finanzas*

Atención: *Daniel Fonseca / Ana María Zarate*

1300 New York Avenue, NW, Washington, DC 20577, EE.UU.

Email: danielfo@iadb.org / azarate@iadb.org

Sitio Web: www.iadb.org

Proceso de selección #FULL COMPETITIVE

Términos de Referencia

Estudio del estado y contexto actual de pueblos indígenas en cuanto a la inclusión financiera en América Latina y el Caribe.

**REGIONAL
IFD/CMF**

1. Antecedentes y Justificación

La agenda de desarrollo de América Latina y el Caribe (ALC), con el fin de lograr un mayor impacto social y económico, incorpora aspectos relacionados con identidad e inclusión de grupos de población diversa. La región es una de las más diversas del mundo, con una mezcla ancestral de culturas, etnias, orientaciones sexuales, habilidades y lenguas. Existen al menos 45 millones de personas pertenecientes a pueblos indígenas (PIs) que viven en ALC¹, lo cual representa cerca del 9% de la población total de la región². Son un grupo heterogéneo, que comprende 522 pueblos de diferentes culturas que hablan más de 420 lenguas diferentes³, y tienen estructuras de gobernanza distintas y visiones únicas del bienestar.

Los países de la región han logrado avances en el establecimiento de marcos legales, conformados en parte por acuerdos internacionales para proteger los derechos colectivos e individuales de los PIs, y la mayoría incluye al menos alguna referencia o reconocimiento de los derechos indígenas en sus constituciones⁴. Sin embargo, en muchos casos, faltan mecanismos efectivos para la implementación y la plena igualdad ante la ley. Por lo tanto, persiste un amplio espectro de desafíos en la promoción de leyes y políticas efectivas para proteger y apoyar a poblaciones diversas.

Es importante tener como pilar fundamental las características propias de los PIs al momento de diseñar intervenciones, sobre todo en el campo financiero. El crédito, ahorro y servicios auxiliares pueden aportar en el progreso de PIs. Los servicios financieros adecuados contribuyen en el crecimiento económico aliviando la pobreza, promoviendo el progreso social y el desarrollo sostenible; y también juegan un rol habilitador importante en la reducción de desigualdades. Para reducir las brechas de acceso financiero indígena se tienen que conocer sus demandas y necesidades, así como los desafíos que encuentran las instituciones financieras para ofrecer productos a este nicho de mercado.

El estudio de la demanda de servicios financieros de los indígenas es casi inexistente en la región. En los últimos 20 años no se han producido estudios que rescaten información sobre el nivel de acceso y uso de servicios financieros por parte de los PIs, ni el comportamiento financiero de los emprendimientos y/o hogares indígenas. De hecho, la publicación del BID “Adecuación de servicios financieros a las economías tradicionales indígenas” de 2000, es uno de los pocos recursos disponibles sobre esta temática, y último documento publicado para la discusión del tema en el BID. Si bien existe un grupo de investigaciones relacionadas al crédito y ahorro rural, crédito

¹ CEPAL, 2010. <https://www.cepal.org/es/infografias/los-pueblos-indigenas-en-america-latina>

² Estimaciones basadas en censos nacionales, encuestas de hogares y preguntas de autoidentificación. La autoidentificación étnico-racial está cambiando con el tiempo y es muy sensible a cómo se estructuran los instrumentos estadísticos, con importantes variaciones entre países e incluso dentro de los países a lo largo del tiempo, por lo que estas cifras deben considerarse como aproximaciones y no como exactas.

³ UNICEF y FUNPROEIB Andes, 2009. Atlas Sociolingüístico de Pueblos Indígenas en América Latina.

⁴ Marco legal de poblaciones indígenas por país: <https://idbdocs.iadb.org/wsdocs/getDocument.aspx?DOCNUM=EZSHARE-1313314906-211>

agropecuario o microfinanzas rurales en la primera década de los 2000, éstas no abordaron la problemática de la demanda de servicios financieros de los indígenas en absoluto, o las trataron de forma marginal⁵.

La ausencia de fuentes de información completas, en profundidad, o con actualizaciones suficientes para ofrecer productos financieros adaptados a las necesidades de los PIs es un desafío para los sistemas financieros en la región. Las instituciones financieras que típicamente atienden a los PIs requieren desarrollar capacidades para mejorar su oferta. Tradicionalmente las instituciones financieras que logran llegar con productos financieros a los PIs son cooperativas de ahorro y crédito de base local, organizaciones no gubernamentales especializadas en servicios financieros, microfinancieras o compañías de financiamiento de tamaño mediano o pequeño. Una de las formas de catalizar el interés y la adecuación de los productos de estas instituciones es utilizar canales, como los Bancos Nacionales de Desarrollo (BND), para (a través de estos), robustecer y modernizar las capacidades operativas de estas instituciones financieras para penetrar el mercado de servicios financieros de PIs.

Dada la importancia de la temática, y para realizar un primer piloto sobre temas de mejoras en los productos financieros y PIs, el BID aprobó la CT [ATN/OC-19100-RG](#), misma que tiene como objetivo promover el diseño e implementación de productos financieros para PIs en base al análisis profundo de sus necesidades. Se busca que el proyecto actual complemente y se articule con esta iniciativa.

En este contexto y en el apoyo a la superación de las barreras para el empoderamiento y desarrollo económico, la División de Conectividad, Mercados y Finanzas (CMF) busca fortalecer el conocimiento en materia de inclusión financiera de PIs que permita presentar un análisis comprensivo de la situación en ALC y guiar en base a las mejores prácticas la idoneidad de futuras acciones en el sector.

2. Objetivos

El objetivo de la consultoría es la elaboración de un *White Paper* sobre el estado actual de pueblos indígenas e inclusión financiera en ALC. Este documento busca: i) proveer un diagnóstico actualizado sobre la problemática y retos para la inclusión financiera de poblaciones indígenas; ii) analizar las mejores prácticas y los principales elementos que deben ser tenidos en cuenta para el diseño e implementación de políticas públicas vinculadas con el sistema financiero⁶; iii) identificar acciones destacadas (estudios de caso, entre otros) para promover el acceso equitativo a servicios financieros por parte de esta población a lo largo de la región, y (iv) proponer acciones futuras para la división de mercados financieros para mejorar la inclusión financiera de los pueblos indígenas de la región.

3. Alcance de los Servicios

El proyecto requerirá de la experticia de una firma consultora que coordine con el BID los esfuerzos en cuanto a la elaboración de un *White Paper* sobre el estado actual de pueblos indígenas e inclusión financiera en la región.

4. Actividades Clave

Actividad 1: Diagnóstico de PIs e inclusión financiera

- Revisar y recapitular la literatura y trabajos similares para otros países de ALC y del mundo acerca de la temática, recopilando, entre otros, las mejores prácticas en materia de política pública en el campo del sistema financiero y el potencial rol de la Banca Pública de Desarrollo en la materia.

⁵ Es importante mencionar que el BID también ha tenido experiencias previas en el diseño de proyectos para el desarrollo de los indígenas con componentes de financiamiento como fueron [CH-L1105](#) y [PN-L1157](#).

⁶ Teniendo como referencia, y complementar, el trabajo previo realizado por el Banco en otros países de la región en este frente.

- Identificar las principales fuentes de información de datos públicos para dimensionar el estado de la inclusión financiera de esta población en la región y sus necesidades. Determinar si hay fallas de datos y proveer recomendaciones.
- Analizar información censal y contrastar con datos específicos de inclusión financiera considerando el prototipo desarrollado por CMF en RG-T4031. Lo anterior incluye una revisión de variables sociodemográficas y económicas que estén disponibles, y su comparabilidad con variables vinculadas con inclusión financiera⁷.
- Analizar el estado de la inclusión financiera de poblaciones indígenas, incluyendo el detalle de brechas a nivel país para todos 26 miembros regionales del Banco. Proveer una guía metodológica para la actualización de esta información, misma que debe ser provista en forma de fichas/perfiles de países.

Actividad 2: Análisis de políticas

- Revisar y analizar el estado del arte en materia de política pública, incluyendo las estrategias de inclusión financiera, y acciones sobre el mercado de financiamiento para la inclusión financiera de poblaciones indígenas en ALC. Proveer recomendaciones.
- Identificar los principales elementos que deben ser tenidos en cuenta para el diseño e implementación de políticas públicas en esta materia.
- Sobre la base de las actividades anteriores, identificar las posibles fallas de mercado relacionadas, retos en el acceso al financiamiento de poblaciones indígenas, barreras para la inclusión financiera de poblaciones indígenas distinguiendo entre factores de oferta y factores demanda (incluyendo los aspectos relacionados con derechos comunales y propiedad de la tierra).
- Listado de políticas públicas e intersección con temáticas con PIs que hayan sido emitidas en ALC. Dicho listado debe ser de tipo gubernamental, e incluir país emisor, y deben incluir años de emisión, fuentes de las políticas, institución responsable, entre principales temas.

5. Resultados y Productos Esperados

- Plan de Trabajo que contenga una propuesta de metodología de las actividades a ser realizadas y un cronograma detallado de las actividades, así como un índice tentativo del White paper.
- Primer borrador del documento conteniendo todos los inputs solicitados.
- Documento final, que contendrá los comentarios al primer borrador.

Todo informe debe ser sometido al BID en un archivo electrónico. Los informes deben incluir una carátula, documento principal, y todos los anexos. Archivos en formato Zip no serán aceptados como informes finales debido a los reglamentos de la Sección de Administración de Archivos.

6. Calendario del Proyecto e Hitos

La consultoría tendrá una duración de 4 meses, y tendrá el siguiente cronograma sugerido

	1	2	3	4
Actividad 1				
Actividad 2				

7. Requisitos de los Informes

Cada informe debe ser enviado al Banco en un archivo electrónico, en formato Word y PDF. El informe debe incluir la portada, el documento principal y todos los anexos. Los archivos zip no se aceptarán como informes finales. Cada informe incluirá (i) metodología seguida, (ii) antecedentes y justificación, (iii) detalle de las actividades realizadas, (iv) lista de instituciones y personas que fueron entrevistadas, (v) apoyo a la realización de grupos focales, (vi) principales conocimientos y hallazgos de cada hito. Los informes se proporcionarán en español. A cada hito o actividad le seguirá una presentación en power point de los conocimientos preliminares encontrados; el respaldo de esta presentación en power point se proporcionará al BID en su formato original. Toda la información proporcionada y los productos entregados serán tratados con la más estricta confidencialidad.

⁷ Ídem

8. Criterios de aceptación

Cada informe será enviado al punto focal designado del BID, la aceptación debe ser recibida antes de considerar un hito como terminado. La autorización se hará formalmente, por correo electrónico, y no excederá los quince (15) días posteriores a la recepción.

9. Otros Requisitos

Ninguno

10. Supervisión e Informes

La supervisión estará a cargo CMF, y coordinará internamente con otras personas del equipo con conocimiento especializado. Las reuniones se realizarán quincenalmente o mensualmente, dependiendo de la etapa del proyecto. Es responsabilidad de la Firma asegurar que las reuniones se lleven a cabo y que los informes se presenten al BID.

11. Calendario de Pagos

Las condiciones de pago se basarán en los hitos o entregables del proyecto. El Banco no espera hacer pagos por adelantado en virtud de contratos de consultoría a menos que se requiera una cantidad significativa de viajes. El Banco desea recibir la propuesta de costos más competitiva para los servicios descritos en el presente documento. La Tasa de Cambios Oficial del BID indicada en el SDP se aplicará para las conversiones necesarias de los pagos en moneda local.

<i>Entregables</i>	%
1. Plan de trabajo, aprobado por el BID	30%
2. Documento borrador, aprobado por el BID	40%
3. Documento final, aprobado por el BID	30%
TOTAL	100%