

Proceso de selección # ME-T1476-P000X

## **TÉRMINOS DE REFERENCIA**

Programa para impulsar el financiamiento de proyectos de innovación, tecnología y transformación digital (ITTD) en las MiPymes

MÉXICO

ME-T1476

[[Enlace web con el documento aprobado](#)]

Inicio de una Estrategia para la Digitalización y Financiamiento de MiPymes

### **1. Antecedentes y Justificación**

- 1.1. Establecido en 1959, el Banco Interamericano de Desarrollo ("BID" o "Banco") es la principal fuente de financiamiento para el desarrollo económico, social e institucional en América Latina y el Caribe. Ofrece préstamos, subvenciones, garantías, asesoramiento sobre políticas y asistencia técnica a los sectores público y privado de sus países prestatarios.
- 1.2. La División de Conectividad, Mercados y Finanzas (CMF, por sus siglas en inglés) del BID apoya a las instituciones financieras públicas nacionales de la región de América Latina y el Caribe (ALC), para desarrollar capacidades institucionales relevantes y diseñar estrategias de financiamiento. Parte de este trabajo incluye el desarrollo de estrategias financieras para la promoción de la mitigación del cambio climático y de beneficios ambientales, al igual que apoyar a los Bancos de Desarrollo Nacional e Intermediarios Financieros para promover e intercambiar experiencias sobre líneas y programas de financiamiento innovadores por medio de Laboratorios de Innovación Financiera o Grupos de Trabajo en los países de ALC.
- 1.3. En México las Micro, Pequeñas y Medias empresas (MiPymes) son las menos productivas de los países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OECD) y la productividad laboral se encuentra en su nivel más bajo en 12 años. Este panorama se presenta debido principalmente a tres restricciones muy importantes: acceso al financiamiento, madurez tecnológica y baja inserción en cadenas globales de valor.

### **2. Objetivos**

- 2.1. La realización de los reportes de diagnóstico y diseño de herramientas para el financiamiento de los proyectos de Innovación, Tecnología y Transformación Digital (ITTD) de las MIPYME en México.

### **3. Alcance de los Servicios**

- 3.1. **Actividad 1. Elaboración de un diagnóstico.** Realizar una revisión de las mejores prácticas y principales iniciativas que existen a nivel internacional con el propósito de identificar posibles intervenciones para la Banca de Desarrollo, así como, los lineamientos

regulatorios para habilitar un ecosistema que promueva el financiamiento de proyectos de ITTD en las MiPymes. Este diagnóstico debe presentar un enfoque de género, que tome en cuenta las condiciones de partida de las MIPYME, sus características particulares y los retos a los que se enfrentan, así como las oportunidades que presentan.

### 3.2. Actividad 2. Diseño de productos, servicios, mecanismos y otras herramientas.

Diseño que pueda promover el financiamiento de proyectos de ITTD en las MiPymes, incluyendo el uso de APIs, y con enfoque de género, identificando los que puedan dar una mejor respuesta a las necesidades de los negocios de mujeres.

## 4. Actividades Clave

- 1.1 **Actividad 1. Elaboración de un diagnóstico.** Esta tarea incluirá la identificación de los distintos actores en México que se encuentran involucrados, así como, la gobernanza para poder llevar a cabo una intervención integral que apoye el financiamiento de estos proyectos, tomando en consideración la inclusión de actores públicos y privados que busquen el empoderamiento económico de las mujeres para que tomen parte de la toma de decisiones y gobernanza de la intervención.
- 1.2 **Actividad 2. Diseño de productos, servicios, mecanismos y otras herramientas.** Esta tarea contemplará al mismo tiempo los posibles lineamientos regulatorios que pueden implementarse para facilitar y promover el financiamiento de proyectos de ITTD para la CNBV, CNSF, Banxico y SHCP, de conformidad con las facultades de cada uno.

## 5. Resultados y Productos Esperados

- 5.1. Para el desarrollo de los distintos productos contemplados bajo esta consultoría se espera la siguiente secuencia de entregables:

Entregable 1	<b>Plan de Trabajo.</b>
Entregable 2	<b>Reporte final de diagnóstico</b> con lentes de género sobre las mejores prácticas e iniciativas para la promoción del financiamiento de proyectos ITTD en MiPymes, incluyendo la habilitación de ecosistemas adecuados y la identificación de actores clave y estructura de gobernanza con lentes de género para la implementación de las iniciativas identificadas.
Entregable 3	<b>Reporte final sobre conteniendo la propuesta y el diseño de productos</b> , servicios, mecanismos y otras posibles herramientas para la promoción del financiamiento de proyectos de ITTD en las MiPymes en México.

## 6. Calendario del Proyecto e Hitos

Entregable 1	2 semanas posterior a la firma del contrato
Entregable 2	9 meses posterior a la firma del contrato
Entregable 3	16 meses posterior a la firma del contrato

## 7. Requisitos de los Informes

- 7.1. Todos los reportes deben ser enviados en español al Banco en un archivo en formato electrónico. El reporte debe incluir portada, documento principal y todos los anexos necesarios. Este archivo también debe estar en formato electrónico.

## 8. Criterios de aceptación

- 8.1. Todos los entregables de consultoría recibidos serán revisados por el equipo del BID, que proporcionará comentarios en forma escrita o verbal. Los entregables serán aprobados una vez que se incorporen los comentarios del equipo del BID a satisfacción del supervisor de consultoría del BID.

## 9. Otros Requisitos

- 9.1. No aplica.

## 10. Supervisión e Informes

- 10.1. La firma consultora reportará a Leticia Riquelme, quien hará comentarios a cualquier reporte, aprobará los reportes, documentos, trabajo y emitirá sugerencias o instrucciones para realizar cambios. Es la responsabilidad de la firma asegurarse de que los reportes sean hechos llegar al Banco.

## 11. Calendario de Pagos

- 11.1. 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.
- 11.2. La Tasa de Cambios Oficial del BID indicada en el SDP se aplicará para las conversiones necesarias de los pagos en moneda local.

Plan de Pagos	
Entregables	%
1. Plan de Trabajo	10
2. Reporte final de diagnóstico	40
3. Reporte final sobre conteniendo la propuesta y el diseño de productos	50
<b>TOTAL</b>	100

## Proceso de selección # ME-T1476-P000X

**TÉRMINOS DE REFERENCIA****Desarrollo de cursos para la Banca de Desarrollo y los reguladores para impulsar el financiamiento de proyectos de ITTD**

MÉXICO

ME-T1476

[\[Enlace web con el documento aprobado\]](#)[Inicio de una Estrategia para la Digitalización y Financiamiento de MiPymes](#)**12. Antecedentes y Justificación**

**12.1.** Establecido en 1959, el Banco Interamericano de Desarrollo ("BID" o "Banco") es la principal fuente de financiamiento para el desarrollo económico, social e institucional en América Latina y el Caribe. Ofrece préstamos, subvenciones, garantías, asesoramiento sobre políticas y asistencia técnica a los sectores público y privado de sus países prestatarios.

**12.2.** La División de Conectividad, Mercados y Finanzas (CMF, por sus siglas en inglés) del BID apoya a las instituciones financieras públicas nacionales de la región de América Latina y el Caribe (ALC), para desarrollar capacidades institucionales relevantes y diseñar estrategias de financiamiento. Parte de este trabajo incluye el desarrollo de estrategias financieras para la promoción de la mitigación del cambio climático y de beneficios ambientales, al igual que apoyar a los Bancos de Desarrollo Nacional e Intermediarios Financieros para promover e intercambiar experiencias sobre líneas y programas de financiamiento innovadores por medio de Laboratorios de Innovación Financiera o Grupos de Trabajo en los países de ALC.

**12.3.** En México las Micro, Pequeñas y Medias empresas (MiPymes) son las menos productivas de los países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OECD) y la productividad laboral se encuentra en su nivel más bajo en 12 años. Este panorama se presenta debido principalmente a tres restricciones muy importantes: acceso al financiamiento, madurez tecnológica y baja inserción en cadenas globales de valor.

**13. Objetivos**

**13.1.** Capacitación a la Banca de Desarrollo y los reguladores, referente a las tecnologías necesarias para poder llevar a cabo el programa para impulsar el financiamiento de proyectos de Innovación, Tecnología y Transformación Digital (ITTD) de las MIPYME en México.

**14. Alcance de los Servicios**

**14.1. Actividad 1. Análisis de las estructuras orgánicas de la BD y los reguladores.**

**14.2. Actividad 2. Plan educativo y desarrollo de cursos de capacitación.**  
Establecer un plan de educación y contenido, con enfoque de género, en lo referente a

las tecnologías necesarias para poder llevar a cabo el programa para impulsar el financiamiento de proyectos de ITTD.

## **15. Actividades Clave**

### **1.3 Actividad 1. Análisis de las estructuras orgánicas de la BD y los reguladores.**

Identificar cuáles son las estructuras orgánicas necesarias para promover más proyectos de ITTD dentro de la Banca de Desarrollo, así como dentro de los reguladores.

### **1.4 Actividad 2. Plan educativo y desarrollo de cursos de capacitación. Establecer un plan de educación en lo referente a las tecnologías necesarias para poder llevar a cabo el programa para impulsar el financiamiento de proyectos de ITTD.**

1.5 Identificar los cursos mínimos sobre los temas identificados en el inciso anterior.

## **16. Resultados y Productos Esperados**

**16.1.** Para el desarrollo de los distintos productos contemplados bajo esta consultoría se espera la siguiente secuencia de entregables:

Entregable 1	<b>Programa del proyecto, Marco, Objetivo y Alcance</b>
Entregable 2	<b>Plan de educación</b> y currículum de los cursos identificados en lo referente a las tecnologías necesarias para poder llevar a cabo el programa para impulsar el financiamiento de proyectos de ITTD.
Entregable 3	<b>Análisis de las estructuras orgánicas-</b> Documento que detalle los requisitos mínimos que debería tener la estructura orgánica para poder llevar a cabo de manera eficiente y efectiva la elaboración de productos y servicios ITTD

## **17. Calendario del Proyecto e Hitos**

Entregable 1	3 semanas posterior a la firma del contrato
Entregable 2	8 meses posterior a la firma del contrato
Entregable 3	16 meses posterior a la firma del contrato

## **18. Requisitos de los Informes**

**7.1.** Todos los reportes deben ser enviados en español al Banco en un archivo en formato electrónico. El reporte debe incluir portada, documento principal y todos los anexos necesarios. Este archivo también debe estar en formato electrónico.

## **19. Criterios de aceptación**

**19.1.** Todos los entregables de consultoría recibidos serán revisados por el equipo del BID, que proporcionará comentarios en forma escrita o verbal. Los entregables serán

aprobados una vez que se incorporen los comentarios del equipo del BID a satisfacción del supervisor de consultoría del BID.

## **20. Otros Requisitos**

20.1. No aplica.

## **21. Supervisión e Informes**

21.1. La firma consultora reportará a Leticia Riquelme, quien hará comentarios a cualquier reporte, aprobará los reportes, documentos, trabajo y emitirá sugerencias o instrucciones para realizar cambios. Es la responsabilidad de la firma asegurarse de que los reportes sean hechos llegar al Banco.

## **22. Calendario de Pagos**

22.1. 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.

22.2. La Tasa de Cambios Oficial del BID indicada en el SDP se aplicará para las conversiones necesarias de los pagos en moneda local.

<b>Plan de Pagos</b>	
<b>Entregables</b>	<b>%</b>
4. Programa del proyecto, Marco, Objetivo y Alcance	10
5. Plan de educación	30
6. Diagnóstico de estructura orgánica y propuesta.	60
<b>TOTAL</b>	100

## Proceso de selección # ME-T1476-P000X

**TÉRMINOS DE REFERENCIA****Desarrollo de cursos para la Banca de Desarrollo y los reguladores para impulsar el financiamiento de proyectos de ITTD**

MÉXICO

ME-T1476

[\[Enlace web con el documento aprobado\]](#)[Inicio de una Estrategia para la Digitalización y Financiamiento de MiPymes](#)**23. Antecedentes y Justificación**

**23.1.** Establecido en 1959, el Banco Interamericano de Desarrollo ("BID" o "Banco") es la principal fuente de financiamiento para el desarrollo económico, social e institucional en América Latina y el Caribe. Ofrece préstamos, subvenciones, garantías, asesoramiento sobre políticas y asistencia técnica a los sectores público y privado de sus países prestatarios.

**23.2.** La División de Conectividad, Mercados y Finanzas (CMF, por sus siglas en inglés) del BID apoya a las instituciones financieras públicas nacionales de la región de América Latina y el Caribe (ALC), para desarrollar capacidades institucionales relevantes y diseñar estrategias de financiamiento. Parte de este trabajo incluye el desarrollo de estrategias financieras para la promoción de la mitigación del cambio climático y de beneficios ambientales, al igual que apoyar a los Bancos de Desarrollo Nacional e Intermediarios Financieros para promover e intercambiar experiencias sobre líneas y programas de financiamiento innovadores por medio de Laboratorios de Innovación Financiera o Grupos de Trabajo en los países de ALC.

**23.3.** En México las Micro, Pequeñas y Medias empresas (MiPymes) son las menos productivas de los países de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OECD) y la productividad laboral se encuentra en su nivel más bajo en 12 años. Este panorama se presenta debido principalmente a tres restricciones muy importantes: acceso al financiamiento, madurez tecnológica y baja inserción en cadenas globales de valor.

**Objetivo**

**Desarrollar contenidos comunicacionales** para promover entre los intermediarios financieros, que incluyan tanto las características, necesidades y oportunidades del financiamiento de ITTD para las MiPymes como las estrategias de captación de dicha demanda, incluyendo el adecuado enfoque de género.

Así también, realizará talleres, seminarios y/o webinars para diseminar y comunicar las herramientas, productos, diagnósticos y servicios identificados para apoyar el diálogo en la región, así como de las redes temáticas.

**Entregables y Cronograma de pagos:**

Producto/Entregable	%
1. Producto 1: Plan de Trabajo	15%
2. Producto 2: Contenidos comunicacionales	30%
3. Producto 3: Material para los talleres, seminarios y/o webinars para la diseminación y comunicación.	30%
4. Producto 4: Talleres, seminarios y/o webinars impartidos.	25%
<b>TOTAL</b>	<b>100%</b>

**Lo que necesitarás:**

**Ciudadanía:** Eres ciudadano/a de México o ciudadano/a de uno de nuestros 48 países miembros con permiso legal o de residencia para trabajar en México.

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

**Educación:** Carreras relacionadas a comunicaciones, con un enfoque en sector financiero.

**Experiencia:** 5 años en comunicación y diseminación de resultados de programas de desarrollo.

**Idiomas:** Español

**Resumen de la oportunidad:**

- **Tipo de contrato y modalidad:** Consultor de Productos y Servicios Externos (PEC) Suma alzada.
- **Duración del contrato:** 6 meses.
- **Fecha de inicio:** octubre 2024.
- **Ubicación:** Ciudad de México.
- **Persona responsable:** Leticia Riquelme, Especialista en Conectividad, Mercados y Finanzas (IFD/CMF)
- **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 la vida de las personas en América Latina y el Caribe, y pueden hacer lo que aman en un entorno laboral 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 igualdad de género. Nuestros empleados, pueden formar parte de grupos de recursos internos que conectan a nuestra comunidad diversa en torno a intereses comunes.



Estamos comprometidos a proporcionar igualdad de oportunidades en el empleo y por eso alentamos a las mujeres, la comunidad LGBTQ +, personas con discapacidades, afrodescendientes y pueblos indígenas a que presenten sus solicitudes.

**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.**