

Nombre de la consultoría: Estudio de caso de la experiencia de trabajo entre el Banco FICOHSA y el programa Jóvenes Líderes de Impacto, de Glasswing International Honduras

Departamento: Monitoreo y Evaluación

Tipo de contratación: Contrato por servicios profesionales

1. ANTECEDENTES

Fundación Crisálida Internacional conocida como Glasswing International es una organización no gubernamental constituida bajo las leyes de El Salvador, que tiene como misión promover la inversión social estratégica mediante la creación de "redes de acción" - entre empresas, fundaciones, gobierno y organizaciones sin fines de lucro - con el objetivo de fomentar una mayor participación de la sociedad en la mejora de la calidad de vida. Actualmente, Glasswing trabaja en las áreas de salud, educación, infraestructura y empleabilidad.

Dentro de las diferentes áreas de trabajo de la organización, se prioriza un enfoque especial en juventudes, teniendo en cuenta las diversas condiciones y factores que las atraviesan; en ese sentido, Glasswing implementa diversos programas a nivel regional orientados a mejorar las condiciones de vida de los y las jóvenes. Dentro de estos programas, se encuentran Jóvenes Líderes de Impacto. JLI, el cual se implementa en Guatemala y Honduras, ofreciendo a jóvenes entre 15 y 22 años oportunidades de trabajo comunitario, un estipendio mensual y un componente de aprendizaje, que incluye habilidades para la vida, habilidades profesionales y educación financiera. Además, el programa apuesta por la inclusión financiera de las personas participantes, lo que ha llevado a Glasswing a tener alianzas con bancos de la región que puedan ofrecer a los y las jóvenes estos servicios.

La inclusión financiera se ve influenciada por múltiples factores, vinculados a niveles educativos, género, edad, cantidad de ingresos, entre otros. El acceso a servicios financieros, como depósitos, transferencias, seguros, pagos electrónicos y préstamos, es fundamental para el desarrollo económico y la resiliencia en los hogares de los y las jóvenes. Este acceso se encuentra vinculado con la creación de empleo para las juventudes, que pueda facilitar los pagos a través de canales formales y aumentar las posibilidades de la estabilidad financiera en los hogares.

En este contexto, Glasswing International a través de JLI trabaja de la mano con el Banco FICOHSA de Honduras, creando alianzas que promuevan la inclusión financiera de los y las jóvenes. Por lo mismo, resulta crucial entender cómo se ha gestionado el acceso a los servicios financieros de las personas involucradas en el programa, así como los efectos que esto ha tenido tanto en los socios como en participantes. Además, resulta importante explorar cómo se puede explorar esta experiencia para establecer alianzas que amplíen estas oportunidades a un mayor número de jóvenes en el futuro. Para ello se requiere llevar a cabo un estudio de caso que analice la experiencia de Glasswing International

en Honduras con el Banco FICOHSA de Honduras, así como de los y las jóvenes que han accedido a los servicios de esta institución financiera.

2. OBJETIVOS DE LA CONSULTORÍA

Objetivo general

Sistematizar la experiencia de la colaboración entre FICOHSA y el programa Jóvenes Líderes de Impacto, con el fin de identificar y profundizar en los beneficios de estas alianzas, tanto en el proceso *off ramping* o de transición de las personas jóvenes hacia nuevas oportunidades, desarrollo de habilidades financieras, como en el fortalecimiento y desarrollo de las empresas socias.

Objetivos específicos

- Realizar un análisis exhaustivo de los datos de monitoreo del programa para entender la situación de la inclusión financiera de las personas participantes y sus efectos en otras variables reportadas.
- Recolectar información cualitativa tanto de la empresa social, como del Staff del programa JLI y personas jóvenes que han accedido a los servicios de la institución financiera, para analizar las buenas prácticas, los beneficios de la colaboración y los efectos de la inclusión financiera en las áreas de interés del programa.
- Elaborar un documento de estudio de caso que retrate los resultados y el potencial de la colaboración entre FICOHSA y JLI, destacando las experiencias, beneficios y lecciones aprendidas del proceso.

3. PRODUCTOS O SERVICIOS SOLICITADOS

Para la prestación de servicios profesionales para la elaboración de un Estudio de caso de la experiencia de trabajo entre el Banco FICOHSA y el programa Jóvenes Líderes de Impacto, de Glasswing International en Honduras, la persona o empresa consultora deberá hacer entrega de los siguientes productos:

Producto 1: Informe de Análisis de Datos de Monitoreo de JLI

- Como primer producto, se requiere que la persona consultora realice una revisión exhaustiva de los datos e información clave con la que cuenta el programa Jóvenes Líderes de Impacto, con respecto a la inclusión financiera de los y las jóvenes participantes, así como la interrelación con otras variables trabajadas dentro del programa. Para ello, se requieren las siguientes actividades:
 - Revisión de fuentes secundarias de información y bases de datos de monitoreo del programa, asegurando dar una mirada desde un enfoque de género e inclusión que permita un análisis integral.
 - Realizar un análisis estadístico que permita identificar tendencias en la inclusión financiera y su relación con otras variables.
 - Dejar constancia del trabajo de análisis a través de un documento puntual y conciso que aborde los principales hallazgos, que contribuirán a la elaboración del estudio de caso.

Producto 2: Proceso de consulta con la empresa socia, equipo del programa JLI y jóvenes.

- Se desea llevar a cabo un proceso de consulta cualitativo que contemple la participación de representantes de la empresa socia, equipo del programa Jóvenes Líderes de Impacto, y los y las jóvenes que han resultado beneficiados/as con la iniciativa. Para ello se requiere lo siguiente:
 - Identificación del perfil de las personas informantes.
 - Diseño de instrumentos cualitativos de recolección de información: Diseñar guiones de entrevista y/o grupos focales, según se considere pertinente y necesario de acuerdo al perfil de los y las informantes.
 - Los instrumentos deben ser contruidos teniendo en cuenta las expectativas de sistematización socializadas por el equipo de Glasswing International, retomando los objetivos principales de la iniciativa y las líneas de acción principales.
 - Los instrumentos deben garantizar una mirada interseccional desde la integralidad de la transversalización del género, etnia, condición de discapacidad, edad, orientación sexual, identidad de género, entre otras.
 - Las herramientas propuestas deben garantizar la calidad, coherencia y validez de los datos recolectados.
 - Desarrollo del proceso de consulta con todas las personas informantes identificadas.
 - Procesamiento y análisis de información recolectada: El procesamiento cualitativo, tanto de entrevistas como Grupos focales, se requiere a través de la transcripción de audios y sistematización de los mismos por medio de la construcción de matrices de vaciado que permitan una visualización completa, integral y unificada de las participaciones de cada una de las personas entrevistadas.
 - Se desea la creación de categorías que permitan identificar los puntos de encuentro entre las experiencias y opiniones de las personas participantes para la identificación de buenas prácticas, lecciones aprendidas y factores de mejora.

Producto 3: Documento de Estudio de Caso y Socialización de resultados

- Realizar un documento de estudio de caso de aproximadamente 5 páginas que resuma y presente los principales hallazgos, experiencias y lecciones aprendidas, resaltando la importancia de las alianzas con el sector privado para la generación de bienestar económico e inclusión de las personas jóvenes de la región.
- Llevar a cabo un espacio de socialización de resultados con el Staff del programa Jóvenes Líderes de Impacto de Glasswing International Honduras.

4. TIEMPO DE LA CONSULTORÍA

Nombre del producto ¹	Fecha de entrega
Producto 1: Informe de Análisis de Datos de Monitoreo de JLI	
<ul style="list-style-type: none"> a) Revisión de fuentes secundarias de información y bases de datos de monitoreo del programa. b) Realizar un análisis estadístico que permita identificar tendencias en la inclusión financiera y su relación con otras variables. c) Documento puntual y conciso que aborde los principales hallazgos, que contribuirán a la elaboración del estudio de caso. 	Noviembre de 2024
Producto 2: Proceso de consulta con la empresa socia, equipo del programa JLI y jóvenes.	
<ul style="list-style-type: none"> a) Identificación de perfil de informantes b) Diseño de instrumento de entrevista y/o grupos focales c) Desarrollo de proceso de consulta con todas las personas informantes identificadas d) Procesamiento y análisis de la información recolectada 	Noviembre de 2024
Producto 3: Documento de Estudio de Caso	
<ul style="list-style-type: none"> a) Elaboración de documento de estudio de Caso b) Llevar a cabo un espacio de socialización de resultados con el Staff del programa Jóvenes Líderes de Impacto de Glasswing International Honduras. 	Diciembre de 2024

5. RESUMEN DE ENTREGA DE PRODUCTOS Y PONDERACIÓN DE PAGOS

Producto	Fecha estimada	Porcentaje
Producto 1: Informe de Análisis de Datos de Monitoreo de JLI		20%
a) Revisión de fuentes secundarias de información y bases de datos de monitoreo del programa.	Noviembre de 2024	5%
b) Realizar un análisis que permita identificar tendencias en la inclusión financiera y su relación con otras variables.	Noviembre de 2024	10%
c) Documento puntual y conciso que aborde los principales hallazgos, que contribuirán a la elaboración del estudio de caso.	Noviembre de 2024	5%
Producto 2: Proceso de consulta con la empresa socia, equipo del programa JLI y jóvenes.		40%

¹ Cada uno de los productos y actividades debe considerar la revisión y perfeccionamiento de los datos a partir del trabajo directo con el Staff de Glasswing, asegurando la validación de la pertinencia y calidad de los productos.

a) Identificación de perfil de informantes	Noviembre de 2024	5%
b) Diseño de instrumento de entrevista y/o grupos focales	Noviembre de 2024	10%
c) Desarrollo de proceso de consulta con todas las personas informantes identificadas	Noviembre de 2024	15%
d) Procesamiento y análisis de la información recolectada	Noviembre de 2024	10%
Producto 3: Proceso de Consulta y Procesamiento de la Información		40%
a) Elaboración de documento de estudio de Caso	Diciembre 2024	25%
b) Llevar a cabo un espacio de socialización de resultados con el Staff del programa Jóvenes Líderes de Impacto de Glasswing International Honduras.	Diciembre de 2024	15%

- Los productos de esta consultoría serán aprobados por el equipo de Jóvenes Líderes de Impacto o la persona designada de esta Unidad. **Es importante tener en cuenta que los meses estimados contemplan como fecha límite el último día de cada mes, por lo que para esa fecha, los productos se deben encontrar aprobados por el equipo pertinente, a través de una pruebas de calidad y funcionamiento.**
- El pago se hará contra entrega de Factura Consumidor Final a nombre de FUNDACIÓN CRISÁLIDA INTERNACIONAL.
- Si el contratista no emite factura de consumidor final se emitirá Factura de Sujeto Excluido (FSE).
- El pago al proveedor se entregará entre 5 a 7 días hábiles posterior a la presentación de factura y la correspondiente revisión y recepción a satisfacción de los productos.

6. CARACTERÍSTICA DEL PROVEEDOR DEL PRODUCTO

Requisitos Académicos

- Licenciatura en Trabajo Social, Psicología, Sociología, Economía, Finanzas, o áreas relacionadas.
- Estudios adicionales y/o certificaciones vinculantes a Desarrollo Social, Inclusión Financiera, Evaluación de Programas, o disciplinas afines.

Experiencia

- Experiencia de al menos 3 años en consultorías, investigación o gestión de programas relacionados con la inclusión financiera o desarrollo social.
- Experiencia en análisis estadístico y manejo de software de análisis de datos como SPSS y Excel.
- Experiencia previa en el desarrollo de procesos de consulta cualitativos, incluyendo técnicas como la entrevista semiestructurada y grupos focales de discusión.
- Capacidad demostrada de análisis y redacción de informes técnicos y documentos de estudios de caso.
- Deseables conocimientos financieros, familiaridad con el sector bancario y financiero, incluyendo productos u otras experiencias relacionadas al estudio a realizar.
- Habilidades de trabajo en equipo, con diferentes stakeholders, incluyendo instituciones financieras y organizaciones sociales.

- Experiencia en el trabajo con juventudes, y reconocimiento de sus necesidades y realidades diferenciadas.

7. CONFIDENCIALIDAD DE LA INFORMACIÓN

Glasswing International tendrá la propiedad intelectual de cada uno de los productos generados en el desarrollo de la consultoría. Los productos no podrán ser utilizados sin autorización escrita. Queda prohibido cualquier tipo de reproducción, publicación, disertación o divulgación pública o con terceros, por cualquier medio verbal, audiovisual y/o escrito del material. En caso de ser utilizados como referencia previa autorización, se mencionarán siempre los créditos respectivos. La persona o empresa consultora contratada se compromete a mantener confidencialidad sobre el proceso y los datos a los que tendrán acceso a lo largo de la consultoría.

Toda la información recabada durante las labores del contrato, tanto cualitativa como cuantitativa, así como el sistema de registro, y demás insumos para el seguimiento y soporte del sistema son propiedad de Glasswing International (legalmente Fundación Crisálida) y no podrán ser utilizados en otros espacios sin previa autorización.

La persona consultora se compromete a mantener la privacidad de la información, datos y/o imágenes que tenga acceso durante el proceso de elaboración de la consultoría. La persona consultora o equipo contratado también se compromete a no realizar copia de los datos ni usar la información e imágenes de ninguna forma salvo la requerida en el contrato.

Luego de finalizada la consultoría, todos los miembros del equipo consultor se comprometen a no divulgar, compartir ni reproducir ningún tipo de material/información previo y posterior al tiempo de los servicios requeridos.

Queda sujeta a la responsabilidad civil por daños y perjuicios pueda causar, al igual que las sanciones establecidas en la ley.

8. DECLARACIÓN DE CERO TOLERANCIA CONTRA LA VIOLENCIA, ABUSO Y MALTRATO INFANTIL

Para la Fundación Crisálida Internacional, conocida como Glasswing International es indispensable la salvaguarda y protección de la niñez y la adolescencia y mantiene el compromiso de cero tolerancias contra cualquier tipo de violencia, abuso (físico, emocional y sexual) y maltrato a la niñez y adolescencia. Para esto, Glasswing International cuenta con una Política de Protección de Niñez y Adolescencia y un Protocolo de Implementación, y es responsabilidad de Glasswing, sus directores y colaboradores velar por su estricta aplicación.

Cero Tolerancia significa que cualquier colaborador que esté involucrado en un incidente de violencia, abuso (físico, emocional y sexual) y maltrato a la niñez y adolescencia, o que conozca de un incidente y no lo reporte,

será inmediatamente desvinculado de la organización y será reportado a las instituciones correspondientes.

El alcance de esta política incluye a todas y todos las y los colaboradores y departamentos, contratados directamente o subcontratados, con contratos permanentes o temporales, voluntarios y todo tipo de proveedores, socios, y/o visitantes (ya sea posean o no, contacto directo con la niñez y la adolescencia) que participen en los programas y proyectos en todos los países donde Glasswing tiene presencia.

9. CRITERIOS DE SELECCIÓN

CRITERIO DE EVALUACIÓN TÉCNICA	PUNTAJE
1. Estudios Generales	10%
Perfil académico de ofertante o consultor principal	5%
Post grado o estudios superiores.	5%
2. Experiencia profesional	25%
Al menos 3 años de experiencia comprobada en procesos similares	10%
Experiencia comprobada en procesos de sistematización de experiencias y estudios de caso de procesos de coordinación interinstitucional.	5%
Conocimiento y dominio comprobable de metodología de investigación cualitativa y cuantitativa, así como de sus diferentes técnicas e instrumentos.	10%
3. Propuesta Técnica	25%
Calidad técnica / metodología a utilizar	10%
Cronograma de actividades	5%
Hoja de vida con experiencia profesional y criterios detallados	10%
SUB TOTAL EVALUACIÓN TÉCNICA Equivalente al 80% de la evaluación total	60%
CRITERIO DE EVALUACIÓN ECONÓMICA (20%)	PUNTAJE
Evaluación económica, que incluya honorarios profesionales y cualquier gasto que pudieran ser requeridos para el cumplimiento de los objetivos de la consultoría	40%
SUB TOTAL EVALUACIÓN ECONÓMICA Equivalente al 20% de la evaluación total	40%
TOTAL, EVALUACIÓN TÉCNICA Y ECONÓMICA	100%

10. CONSULTAS

Cualquier consulta podrá realizarla a más tardar el **viernes 01 de Octubre de 2024 a más tardar a las 12 del mediodía.**

- Correo: adquisiciones@glasswing.org ; isaavedra@glasswing.org

11. PRESENTACIÓN DE LA OFERTA TÉCNICA Y ECONÓMICA

Con base en los presentes términos de referencia, el proponente deberá presentar los siguientes puntos desarrollados en su propuesta técnica y económica:

Propuesta Técnica

- Desglose de actividades y subactividades a realizar por cada producto, así como tecnologías a ser utilizadas.
- Plan de trabajo (incluyendo cronograma de actividades y tiempos correspondientes) con fechas de entregables.
- Responsabilidades de trabajo del personal involucrado para el servicio de consultoría.

Propuesta económica

- Presupuesto Global indicando porcentajes de pago por cada uno de los productos y subproductos que contemple la consultoría y recursos necesarios.
- La validez de la propuesta técnica del consultor deberá ser de 30 días hábiles.

- La oferta económica deberá considerar los costos y considerar las imposiciones fiscales correspondientes (IVA, RENTA).

Información del Contratista

- Antecedentes de la experiencia y CV del oferente o consultor.

La fecha límite de presentación de la oferta es a más tardar el día miércoles 06 de noviembre 2024

Asunto: Estudio de caso financiera y Programa de jóvenes

Correo: adquisiciones@glasswing.org ; isaavedra@glasswing.org