

## TÉRMINOS DE REFERENCIA

### Nombre del proyecto:

*Consultoría para la identificación de barreras legales a la competencia en Guatemala: leyes, acuerdos y conflictos de interés para el Sector Financiero.*

### 1. Antecedentes y justificación

El sistema financiero guatemalteco desempeña un papel central en el crecimiento económico, la inversión y la inclusión financiera. En los últimos años, el país ha demostrado un marco regulatorio prudencial que ha contribuido a una estabilidad macroeconómica; sin embargo, los desafíos relacionados a concentración de mercado, entrada de nuevos competidores y la limitada oferta de productos accesibles.

A pesar del surgimiento de nuevas tecnologías financieras (Fintech, billeteras digitales y plataformas), la competencia en el área financiera sigue siendo moderada, principalmente, para los créditos de consumo, microfinanzas y servicios para micro, pequeñas y medianas empresas. Estas condiciones podrían generar condiciones desfavorables como costos elevados, baja cobertura y poca diversificación de productos. Esto afecta la eficiencia del mercados y bienestar de los consumidores

En el marco de la implementación de la Ley de Competencia (Decreto 32-2024), un análisis de diferentes mercados se vuelve prioritario. Diversos diagnósticos sectoriales podrían identificar riesgos, evaluar el grado de apertura y formular recomendaciones basadas en evidencia y políticas públicas que contribuyan a la eficiencia económica y bienestar de los consumidores.

### 2. Alcance y objetivo

**Alcance técnico:** Realización de un estudio con enfoque mixto, medición transversal y alcance descriptivo, orientado a caracterizar la estructura y condiciones de competencia del sector financiero en Guatemala.

El análisis debe identificar a los principales actores, participación en el mercado y algunos factores que podrían afectar a la competencia, como regulaciones, barreras, concentración y asimetrías.



**Objetivo:** Generar información actualizada sobre la estructura y condiciones del sistema financiero nacional, a fin de aportar evidencia técnica para la toma de decisiones y el diseño de estrategias que fortalezcan la competencia, generen mayor eficiencia, inclusión e innovación.

### 3. Actividades por realizar:

- a) Recopilación y elaboración de informe con fuentes secundarias y terciarias.
- b) Recolección de información y datos por medio de entrevistas.
- c) Validación y sistematización de los resultados de las entrevistas.
- d) Entrevistar a los actores relevantes del sector.
- e) Coordinación, desarrollo y documentación del trabajo realizado.
- f) Procesamiento de información y datos recabados.
- g) Redacción de informe final.
- h) Elaborar una presentación digital con los principales resultados.
- i) Presentar los resultados del estudio al equipo de CompiteGuate.

### 4. Resultados Esperados

- a) **Diagnostico estructural del sistema financiero:** Documento analítico con la estructura, actores principales, segmentos y posibles niveles de concentración del sector en Guatemala entre los distintos segmentos financieros (bancario, fintech, cooperativo, etc.).
- b) **Identificación de las condiciones actuales:** Mapeo de barreras normativas, tecnológicas o institucionales que inciden en la entrada y salida de oferentes o la diversificación de servicios financieros.
- c) **Mapeo de marcos regulatorios y relaciones institucionales:** Sistematización de la normativa vigente, instituciones supervisoras y relaciones de los agentes del sistema.
- d) **Análisis de acceso e innovación:** Revisión de acceso al crédito, tasas de interés, diversificación de productor financieros y desarrollo tecnológico. Identificando posibles asimetrías y brechas de información.

- e) **Recomendaciones de mejora institucional:** Propuestas que orienten la formulación de estrategias que faciliten la competencia, promuevan la inclusión financiera y eficiencia del sector.
- f) **Base de información para el Observatorio de Competencia:** Conjunto de información y datos sistematizados para alimentar la plataforma del Observatorio de Competencia de CompiteGuate.

## 5. Perfil del contratado:

Profesional universitario de las carreras de ingeniería, administración, economía, derecho u otra afín.

Conocimientos y experiencia en:

- Elaboración de investigaciones.
- Coordinación y desarrollo de actividades similares.
- Capacidad de observación, análisis e interpretación de información.
- Redacción de informes.
- Buena expresión oral y escrita.

## 6. Duración y fases de trabajo:

El estudio deberá ejecutarse en un plazo de **10 a 12 semanas posterior al día de la firma del contrato**, distribuido en:

- **Fase 1:** Diseño metodológico y recopilación documental.
- **Fase 2:** Mapeo de procesos, actores e identificación de barreras.
- **Fase 3:** Análisis, validación y redacción de hallazgos.
- **Fase 4:** Entrega de informe final y presentación de resultados.

## 7. Productos esperados:

- Plan de trabajo validado.
- Mapa de procesos institucionales.
- Informe diagnóstico de barreras:
- Clasificación de obstáculos.



- Sistematización de experiencias, percepciones y vivencias de actores clave.
- Informe final con recomendaciones:
  - Propuestas de reforma o mejora institucional
  - Hoja de ruta para la implementación de medidas a corto y mediano plazo.
- Elaboración de informe ejecutivo de resultados esperados dirigida a tomadores de decisión y actores del sector.
- Presentación de resultados a la dirección ejecutiva de CNE y la coordinación de CompiteGuate.

## **8. Supervisión y coordinación**

El profesional trabajará bajo la supervisión general de la Dirección Ejecutiva del CNE y la supervisión directa de la coordinación de investigación de CNE. La contratación será por producto, con pago tras la entrega y aprobación del material.

## **9. Honorarios y forma de pago**

- 20% tras entrega y validación del plan de trabajo una semana posterior al día de la firma del contrato.
- 30% con el diagnóstico intermedio de barreras.
- 50% tras la entrega y validación del informe final y presentación ejecutiva.