

Heifer Project International

BIONEGOCIOS ECUADOR: Sostenibilidad de la Biodiversidad Nativa

Términos de Referencia

Modalidad de contratación:	Servicios Profesionales
Denominación:	Asesor/a en Finanzas
Plazo:	Seis meses con posibilidad de renovación por el mismo periodo según revisión de resultados, ajuste de entregables y confirmación de presupuesto
Lugar de trabajo:	Quito (trabajo presencial y remoto) con eventuales desplazamientos hacia otras ciudades en el territorio nacional
Depto. / WO del Subproyecto:	HEIFER: EC1281HEIC00/GEF: 10219/CAF: CAF-GEF-016 Proyecto “Desarrollo de un entorno propicio para negocios sostenibles basados en la biodiversidad nativa del Ecuador”.
Partida presupuestaria:	3.2.1

INTRODUCCIÓN

El Ministerio del Ambiente, Agua y Transición Ecológica (MAATE), como punto focal país del Global Environment Facility (GEF), en colaboración con CAF (Banco de Desarrollo de América Latina) en su calidad de Agencia Implementadora, elaboraron el proyecto “Desarrollo de un entorno propicio para negocios sostenibles basados en la biodiversidad nativa del Ecuador (en adelante el “Proyecto”). El documento de proyecto (PRODOC) fue aprobado por el GEF el 14 de diciembre de 2021. El MAATE, en su calidad de punto focal operacional del GEF, y CAF, seleccionaron a Heifer Ecuador como organización ejecutora del referido Proyecto.

En el mes de julio de 2022 CAF firmó con Heifer Ecuador el Convenio de Ejecución de Recursos de Cooperación Técnica No Reembolsable que establece los términos y condiciones de la cooperación entre las partes para el desarrollo del Proyecto.

El Proyecto tiene un alcance nacional y persigue tres componentes. El segundo componente orienta su apoyo a superar las barreras relacionadas con el **acceso al financiamiento**. Pretende así impulsar un cambio hacia empresas sostenibles basadas en la biodiversidad nativa. Para ello utilizará una combinación de fuentes de financiación, incluidos préstamos, equity, garantías, subvenciones etc. En ese sentido,

el proyecto buscará **aumentar la disponibilidad de financiación** para este tipo de empresas, especialmente a través del **diseño de productos financieros y el acompañamiento a entidades financieras en su implementación**. Para encaminar estas acciones, el proyecto identifica potenciales entidades financieras interesadas en colocar financiamiento a bionegocios.

Una vez identificadas estas entidades se requiere implementar acciones directas de **asistencia técnica, acompañamiento y seguimiento** que permitan alcanzar el objetivo e indicadores del componente. Para ello, se requiere contratar un asesor en finanzas preferentemente con experiencia en cadenas de valor de la bioeconomía y de la biodiversidad.

OBJETIVO GENERAL

Brindar asistencia técnica al equipo del Proyecto Bionegocios – Ecuador para implementar acciones orientadas a generar capacidades para la identificación, financiamiento y reporte de créditos para negocios basados en biodiversidad nativa. Tales acciones deben concretarse en coordinación con las instituciones financieras seleccionadas.

ALCANCE

La presente consultoría tiene como alcance el desarrollo de lineamientos financieros que promuevan la integración de bionegocios en la oferta de financiamiento de al menos tres instituciones financieras seleccionadas. Estos lineamientos deberán estar adaptados a las capacidades y necesidades de las instituciones financieras públicas y privadas en Ecuador y conectadas con la conceptualización de bionegocios emitida por Heifer, CAF y MAATE.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

OBJETIVO 1: DESARROLLAR EL PERFIL DE EL/LOS PRODUCTO/S FINANCIEROS Y LINEAMIENTOS PARA IDENTIFICAR Y REPORTAR OPERACIONES DE CRÉDITO, A PARTIR DE UN DIAGNÓSTICO DE LAS CAPACIDADES DE LAS INSTITUCIONES FINANCIERAS (IF) SELECCIONADAS PARA GENERAR UNA OFERTA DE PRODUCTOS DE CRÉDITO PARA BIONEGOCIOS Y LAS BRECHAS ENCONTRADAS.

ACTIVIDADES:

- a. Analizar la compatibilidad entre el segmento de crédito y perfil de clientes de la institución financiera (IF) con las características de las empresas identificadas como Bionegocios por parte del proyecto.
- b. Revisar la oferta de productos de la IF seleccionadas y su alineación con el financiamiento de bionegocios

- c. Realizar un análisis de portafolio oculto de bionegocios en las IF's seleccionadas
- d. Elaborar un informe de brechas identificadas en cada IF seleccionada
- e. Establecer los lineamientos generales para identificar y reportar operaciones de crédito de Bionegocios.
- f. Desarrollar una ficha de producto genérica que pueda servir de guía a las IF interesadas para brindar financiamiento a Bionegocios. Este instrumento debe contener:
 - i. Elegibilidad de proyectos: Definición de características mínimas para que un proyecto sea considerado apto para financiamiento.
 - ii. Perfil de cliente: Características de segmento o subsegmento de crédito y ubicación. Destinos de financiamiento que se incluirán (capital de trabajo, activos fijos, etc.)
 - iii. Condiciones previas: Requisitos habituales para acceso a financiamiento que incluya mecanismo de validación de que la actividad se alinea con Bionegocios.
 - iv. Monitoreo y Reporte: Recomendaciones para garantizar el cumplimiento del plan de inversión por parte del cliente y la información requerida para insertar en los reportes.

ENTREGABLES Y PLAZOS:

Entregable	Tiempo referencial de entrega en meses					
	1	2	3	4	5	6
Informe de brechas identificadas con cada IF	X					
Análisis de portafolio oculto en cada IF		X	X	X	X	X
Ficha de producto de bionegocios			X	X	X	X
Formato de reporte de colocación de crédito para bionegocios				X	X	X

OBJETIVO 2: ESTABLECER UNA HOJA DE RUTA PARA LA IMPLEMENTACIÓN DE LA OFERTA DE CRÉDITO PARA BIONEGOCIOS.

ACTIVIDADES:

- a. Elaborar y validar las actividades que se proponen implementar con cada IF con el objetivo de solventar las brechas identificadas previamente
- b. Construir una hoja de ruta con las contrapartes designadas de las IF participantes.
- c. Identificar actividades en las que se requiera el apoyo de consultores especializados (expertos)
- d. Desarrollar los Términos de Referencia (TdR) en función de lo requerido
- e. Asesorar al Proyecto en la selección de los consultores y dar seguimiento a las consultorías especializadas y/o expertos contratados.

ENTREGABLES Y PLAZOS:

Entregable	Tiempo de entrega referencial en meses					
	1	2	3	4	5	6
Hoja de ruta acordada con cada IF	X	X				
Informe de implementación de las hojas de ruta		X	X	X	X	X
Términos de referencia para contratación de expertos		X	X	X	X	X

OBJETIVO 3: ASEGURAR QUE LAS IF SELECCIONADAS CONCRETEN LA OFERTA DE PRODUCTO DE CRÉDITO DE BIONEGOCIOS

ACTIVIDADES:

- Generar espacios de seguimiento periódico para validar avances entre el experto consultor y la contraparte de las IF (Jour Fixe)
- Asegurarse de que el trabajo del experto o consultor se enmarque en los TdR publicados
- Brindar acompañamiento en la difusión interna (dentro de cada IF) sobre la colocación del producto de crédito para Bionegocios
- Facilitar espacios de comunicación entre distintos actores externos para generar sinergias en la difusión comercial del financiamiento para Bionegocios.
- Solventar inquietudes que surjan desde cada IF en el proceso de colocación de créditos para Bionegocios
- Acompañar al Proyecto, desde el ámbito de su conocimiento y experiencia, en la coordinación efectiva con CAF, MAATE, las IF,S participantes y otros actores clave.

ENTREGABLES:

Entregable	Tiempo de entrega referencial en meses					
	1	2	3	4	5	6
Reporte de actividades realizadas con los funcionarios de cada IF en los espacios de discusión y difusión.	X	X	X	X	X	X
Material utilizado para la difusión interna (PPT, tables Excel, etc.)	X	X	X	X	X	X
Informe de validación de producto entregados por expertos/consultores contratados en función a los TdR.			X	X	X	X

OBJETIVO 4: ASEGURAR LA GESTIÓN DEL CONOCIMIENTO ENTRE LOS DIVERSOS ACTORES.

ACTIVIDADES

- Recopilar el material de difusión y capacitación desarrollado durante las distintas fases del proyecto.
- Elaborar un repositorio de información disponible para los interesados.
- Colaborar con espacios de capacitación dentro de las IF participantes para unificar el enfoque y lenguaje común del proyecto.
- Acopiar insumos para la elaboración de estudios de caso.
- Facilitar información, asistencia y acompañamiento al personal clave de las IF participantes para mejorar su entendimiento de los bionegocios. Esto puede incluir la gestión de visitas a bionegocios priorizados y representativos.

ENTREGABLES

Entregable	Tiempo de entrega referencial en meses					
	1	2	3	4	5	6
Informe de acciones de información, asistencia y acompañamiento para facilitar el entendimiento de los bionegocios.	X	X	X	X	X	X
Repositorio debidamente ordenado por temas y materiales.				X	X	X
Al menos 2 estudios de caso por IF participante.				X	X	X
Reporte de horas de capacitación impartidas.	X	X	X	X	X	X

SUPERVISIÓN

La coordinación de los trabajos de este/a especialista estará bajo la supervisión del Coordinador de Proyecto.

PERFIL PROFESIONAL

- Título de 3er nivel en Banca, Finanzas, Economía, Comercio, Agronomía, Agroindustria, Empresas u otros campos relacionados.
- Estudios de especialización o diplomados en cambio climático, desarrollo sostenible, finanzas sostenibles u otro campo relevante es una ventaja.
- Al menos 4 a 7 años de experiencia general en fomento productivo y finanzas sostenibles.
- Experiencia específica en asesoramiento estratégico y financiero al sector productivo, bancario y a las instituciones de micro financiación/cooperativas de créditos;
- Experiencia demostrada en la realización de procesos y consultas con múltiples actores;

- Serán ventajas:
 - Poseer conocimientos sobre financiación de créditos verdes, climáticos y género
 - Contar con experiencias en desarrollo o implementación de estrategias de finanzas sostenibles; estructuración de fondos, desarrollo de productos financieros/créditos verdes para el sector agrobiodiversidad y/o la bioeconomía/bionegocios.
 - Conocimiento de los retos de los microcréditos con experiencia en el sector agrícola.
 - Conocimientos en gestión de riesgos financieros.
 - Experiencia en proyectos de cooperación internacional, proyectos financiados por bancos multilaterales, desarrollo agrícola y económico, asistencia técnica internacional.
 - Conocimiento de los sectores y cooperativas agrícolas ecuatorianos.

CUALIFICACIONES Y COMPETENCIAS

- Excelentes cualidades/capacidades de comunicación y reportes internos (equipo local) externos (demás actores claves);
- Trabajo en equipo y relaciones;
- Síntesis y redacción en español
- Espíritu de trabajo en equipo;
- Organización, autonomía y capacidad de adaptación;
- Resiliencia y capacidad de adaptación a circunstancias imprevistas.

MODALIDAD DE TRABAJO

La forma de trabajo será híbrida (presencial y remota) orientada a los objetivos establecidos. La presencialidad será acorde a la dinámica de trabajo que se requiera con las IF participantes.

PRESUPUESTO Y FORMA DE PAGO

El pago se realizará de manera mensual previa aprobación de un informe de actividades y resultados en función de los objetivos y entregables descritos, de acuerdo con el siguiente detalle:

Primer mes	Primer Informe de avance
Segundo mes	Segundo informe de avance
Tercer mes	Informe intermedio
Cuarto mes	Cuarto informe de avance
Quinto mes	Quinto informe de avance
Sexto mes	Informe concluyente

El monto mensual por pagar será de USD 2.400,00 más IVA.

CONFIDENCIALIDAD Y PROPIEDAD INTELECTUAL

Los documentos compartidos, borradores y documentos finales del trabajo realizado en el cargo serán de exclusiva propiedad de CAF, MAATE y Fundación HEIFER Ecuador y no podrán ser utilizados sin autorización escrita. El/la profesional contratad@ se compromete a mantener la confidencialidad sobre el proceso y los resultados. Todas las fotografías o material audiovisual que se necesite y se hayan realizado para la elaboración de los materiales deberán ser entregados a la Fundación Heifer Ecuador.

CRITERIOS PARA LA EVALUACIÓN DE CANDIDATOS

La evaluación se realizará mediante la calificación de los requisitos del perfil profesional de acuerdo con los criterios indicados a continuación en la Tabla 1, combinados con una entrevista.

Tabla 1. Perfil – 50 puntos

Criterio	Puntaje								
Título de 3er nivel en Banca, Finanzas, Economía, Comercio, Agronomía, Agroindustria, Empresas o afines. Estudios de especialización o diplomados en cambio climático, desarrollo sostenible, finanzas sostenibles u otro campo relevante es una ventaja. Se considerará también como ventaja el tener conocimientos de: biocomercio, bioeconomía, retos de los microcréditos con experiencia en el sector agrícola, gestión de riesgos financieros; proyectos de cooperación internacional, desarrollo agrícola y económico, asistencia técnica internacional; sectores y cooperativas agrícolas ecuatorianos.	Título de tercer nivel 10								
Experiencia general De 4 a 7 años de experiencia profesional general en fomento productivo y/o finanzas sostenibles	<table> <tr> <td>≥ 7 años</td><td>20</td></tr> <tr> <td>≥ 5 años</td><td>10</td></tr> <tr> <td>≥ 4 años</td><td>5</td></tr> <tr> <td>< 4 años</td><td>0</td></tr> </table>	≥ 7 años	20	≥ 5 años	10	≥ 4 años	5	< 4 años	0
≥ 7 años	20								
≥ 5 años	10								
≥ 4 años	5								
< 4 años	0								
Experiencia específica	<table> <tr> <td>≥ 3 experiencias</td><td>20</td></tr> <tr> <td>2 experiencias</td><td>10</td></tr> <tr> <td>≥ 1 experiencia</td><td>5</td></tr> </table>	≥ 3 experiencias	20	2 experiencias	10	≥ 1 experiencia	5		
≥ 3 experiencias	20								
2 experiencias	10								
≥ 1 experiencia	5								

Tres experiencias laborales (3) de asesoramiento estratégico y financiero para el sector productivo, bancario y a las instituciones de micro financiación/cooperativas de créditos. Será considerado una ventaja el tener: • Experiencias en desarrollo o implementación de estrategias de finanzas sostenibles, estructuración de fondos, desarrollo de productos financieros/créditos verdes para el sector agrobiodiversidad y/o bioeconomía/biocomercio. • Poseer conocimientos sobre gestión de riesgos financieros, financiación de créditos verdes, climáticos y género • Conocimiento de los retos de los microcréditos con experiencia en el sector agrícola. • Experiencia en proyectos de cooperación internacional, proyectos financiados por bancos multilaterales, desarrollo agrícola y económico, asistencia técnica internacional. • Conocimiento de los sectores y cooperativas agrícolas ecuatorianos.	
Total	50

Solamente los perfiles que cumplan con un mínimo de 40 puntos pasarán a la fase de entrevistas.

2. Entrevista - 50 puntos

La entrevista estará compuesta por preguntas estandarizadas y estructuradas con base a los términos de referencia del servicio profesional.

ENTREGA DE OFERTAS

El oferente podrá enviar sus consultas al correo elizabeth.ona@heifer.org.

Los/las interesados/as en participar en el proceso de contratación bajo servicios profesionales deben presentar la copia de RUC actualizado, su hoja de vida actualizada con los debidos certificados que avalen su formación académica y experiencias enviando un correo electrónico a: elizabeth.ona@heifer.org, con el asunto **"ASESOR/A EN FINANZAS"** hasta el **24 de febrero de 2025**. No se considerarán propuestas enviadas fuera de tiempo.