

Términos de Referencia: Caracterización de oferta y necesidades de financiamiento para sistemas agropecuarios regenerativos en Ecuador; identificación de los principales retos asociados a la oferta y acceso a financiamiento rural; y propuesta de alternativas de instrumentos financieros

A. Resumen de la convocatoria

Día de Publicación	02 de octubre de 2023
Objetivo	Caracterizar la oferta de financiamiento para el sector agropecuario ecuatoriano y las principales necesidades de financiamiento de los productores agropecuarios y/otros actores claves en cadenas de valor y los retos que enfrentan tanto las instituciones financieras para ofrecer productos en el sector como los productores para accederlos. Adicionalmente, desarrollar una propuesta preliminar de instrumentos o mecanismos financieros que contribuyan a cerrar las brechas de financiamiento rural para transiciones regenerativas.
Punto de contacto y de envío de propuestas	Paisajes Futuros Laura Calderón E mail: laura.calderon@tnc.org
Tipo de contrato	Monto fijo
TNC seleccionará la mejor propuesta con base en los criterios establecidos en estos términos de referencia	

B. Contexto

Como la región con mayor biodiversidad del mundo y la mayor exportadora neta de alimentos, América Latina está experimentando una tensión crítica entre la producción agrícola y la conservación de la naturaleza. El sector agrícola es vital para la economía y la nutrición de la región, pero también es responsable del 70 % de la pérdida de hábitat y del consumo de agua dulce. La degradación resultante ha afectado gravemente a los mismos activos de los que depende la productividad agrícola. Los enfoques comprobados de adaptación basada en ecosistemas (EbA por sus siglas en inglés) para la agricultura pueden mantener y mejorar los servicios de los ecosistemas y respaldar un futuro resiliente al clima al tiempo que garantizan que las oportunidades de bienestar humano (seguridad alimentaria, mejores medios de vida, etc.) se prioricen y respalden una recuperación verde. A pesar de contar con casos exitosos a nivel local, su adopción no se está escalando lo suficientemente rápido para abordar las amenazas al clima, la seguridad alimentaria y el medio ambiente.

El Programa “Paisajes Futuros”, liderado por The Nature Conservancy e implementado en colaboración con socios regionales y locales, tiene como objetivo transformar 3 millones de hectáreas de tierras agrícolas en paisajes regenerativos que beneficiarán al clima, a la biodiversidad, a la productividad y a los productores en Sur América. El Programa se basa en enfoque sistémico transformar los sistemas

convencionales profundamente arraigados hacia sistemas regenerativos. Uno de los retos que enfrentan los productores y otros actores a lo largo de las cadenas de valor, es la falta de acceso a productos y servicios financieros adecuados para invertir en estas transiciones regenerativas. Por lo tanto, una de las principales estrategias del programa para lograr sus objetivos es promover instrumentos financieros y/o soluciones de transferencia de riesgos financieros para fomentar la movilización de recursos del sector privado hacia modelos de negocio regenerativos y mejorar el acceso a servicios y productos financieros para los productores agropecuarios que transitan hacia modelos de producción regenerativos.

En este contexto, The Nature Conservancy requiere contar con un diagnóstico detallado de la oferta y de las necesidades de financiamiento para sistemas agropecuarios regenerativos en el Ecuador; así como de los principales retos asociados a la oferta y acceso a financiamiento rural; y con una propuesta inicial de alternativas de instrumentos financieros.

C. Actividades y resultados esperados

Fase I: Diagnóstico y propuesta de alternativas

- 1. Plan de trabajo.** Desarrollar plan de trabajo, detallando las metodologías y los cronogramas sugeridos.

Entregable 1: Plan de trabajo.

- 2. Diagnóstico**

- 2.1. Caracterización de la oferta de financiamiento.** Identificar y caracterizar la oferta de productos y servicios financieros que están disponibles en Ecuador para productores agropecuarios y otros actores claves de las cadenas de valor del sector agropecuario a través de revisión de literatura, entrevistas con actores de las diversas instituciones financieras y productores/cooperativas, entre otros. Considerar instrumentos de deuda (préstamos, líneas de crédito, bonos), *equity*, garantías, seguros, asistencia técnica, entre otros. Esta caracterización debe incluir un análisis general para todo el sector agropecuario y hacer particular énfasis en las cadenas de valor de leche y cacao en la provincia de Pichincha y la cuenca del Daule, respectivamente y en fuentes de financiamiento destinadas a agricultura sostenible/climáticamente inteligente/regenerativa.
 - Identificar los actores y tipos de instituciones que ofrecen financiamiento a sectores rurales en el Ecuador, caracterizando los roles de los diferentes tipos de instituciones, su modelo de negocio y el tipo de público que atienden. Diferenciar claramente aquellas que ofrecen financiamiento directo a productores y/o agroempresas (Ej. Banca comercial, inversionistas privados, inversionistas de impacto, cajas de ahorro, cooperativas etc.) y aquellas de segundo piso, como bancas de desarrollo o de fomento.
 - Caracterización de los principales productos y servicios financieros (ej. Créditos, garantías, seguros, inversiones de capital, educación financiera, entre otros) que se encuentran hoy en el mercado, sus condiciones (ej. requisitos, definición de tasas de interés y plazos, etc.) y el tipo de productores al que están dirigidos. Identificar y describir aquellos productos que se encuentran orientados a financiar actividades productivas sostenibles y/o regenerativas; a financiar pequeños productores y/o que cuenten con objetivos de inclusión de género.

- c. Identificación de actores, iniciativas, plataformas privadas y públicas que actualmente se encuentran trabajando en promover finanzas sostenibles, especialmente para el sector rural (ej. Banca de Desarrollo Nacional, esquemas de finanzas mixtas (*blended finance*), fondos de inversión de impacto, aceleradoras para emprendimientos, entre otros).

2.2. Retos y barreras para la oferta de financiamiento sostenible. Caracterización de los principales retos y barreras que enfrentan estas instituciones/actores para ofrecer productos y servicios financieros adecuados a las necesidades de los diferentes productores y sus agroempresas, y del tipo de intervenciones que podrían ayudar a atender estos retos.

- a. Caracterización de los retos que enfrentan las bancas comerciales, instituciones financieras no bancarias locales, cooperativas y otros actores que financian directamente a productores y/o agroempresas.
- b. Caracterización de los retos de las bancas de segundo piso o inversionistas que invierten a través de instituciones financieras locales. (e.g. Bancas de desarrollo (nacionales, internacionales, multilaterales) inversionistas de impacto).
- c. Identificación preliminar del tipo de intervenciones que pueden contribuir a resolver estos retos.

Entregable 2: Documento de caracterización de la oferta de financiamiento rural, abordando por lo menos las actividades a, b, y c del apartado 2.1.; a,b, y c del apartado 2.2. y otros temas claves sugeridos por el consultor, incluyendo un resumen ejecutivo y una presentación de los hallazgos al equipo de TNC apoyada en un documento de PowerPoint.

2.3. Caracterización del acceso y necesidades de financiamiento de productores, MIPYMES

agropecuarias y actores clave en cadenas de valor (ej. Cooperativas, procesadores) para adoptar modelos de producción regenerativos, considerando diferencias entre grandes, medianos y pequeños productores, y brechas de género, así como identificación de las principales barreras que enfrentan para acceder a financiamiento.

- a. Descripción de la manera en la que los productores agropecuarios en general y los principales actores en las cadenas de valor de leche y cacao se financian actualmente.
- b. Identificación de las principales necesidades de financiamiento que tienen los productores agropecuarios y sus agro empresas, particularmente en las cadenas de valor de leche y cacao enfrentan (ej. Préstamos para capital de trabajo, préstamos de mediano-largo plazo para renovación de plantaciones o compra de equipos, inversiones en *equity*)
- c. Identificación de las necesidades de financiamiento que tienen los productores para transitar hacia modelos de producción más sostenibles o regenerativos y/o fortalecer sus modelos de producción sostenibles en las cadenas de valor de leche y cacao.
- d. Caracterizar las capacidades de los y las productoras y sus agroempresas para acceder a financiamiento y administrar inversiones/negocios, manejo de finanzas propias y e identificación de necesidades
- e. Identificación de las barreras directas y barreras subyacentes que enfrentan los productores para acceder a financiamiento.

- f. Identificación de casos de éxito de modelos de financiamiento al sector rural y, en particular, para las cadenas de valor de leche y cacao, que busquen escalar prácticas regenerativas o aumentar la resiliencia de proyectos productivos.

Entregable 3: Documento de caracterización de las necesidades de financiamiento rural, abordando por lo menos los temas a a f contenidas en la actividad 2.3. y otros temas claves sugeridos por el consultor, incluyendo un resumen ejecutivo y una presentación de los hallazgos al equipo de TNC apoyada en un documento de PowerPoint.

3. Propuesta de alternativas

Desarrollar recomendaciones para el desarrollo de productos y/o instrumentos financieros que incentiven las transiciones hacia modelos de producción regenerativos.

- a. A partir de las actividades de diagnóstico, generar recomendaciones de potenciales mecanismos o instrumentos que podrían contribuir a mejorar la expansión de la oferta de financiamiento que facilite la transición hacia sistemas productivos sostenibles o regenerativos y mejorar el acceso a financiamiento por parte de los productores, sus agroempresas y/u otros actores en la cadena de valor.
- b. Evaluar un set de alternativas para mejorar y/o expandir la oferta de financiamiento rural para transiciones regenerativas en base a una serie de criterios clave a ser acordados con el equipo de PF.
- c. Identificar potenciales aliados, proyectos o iniciativas con los que el Programa Paisajes Futuros podría desarrollo/implementar iniciativas y su interés en invertir/colaborar con la iniciativa PF.

Entregable 4: Documento que presente las recomendaciones para el desarrollo de instrumentos de financiamiento, abordando por lo menos las actividades a, b y c de la actividad número 3 y otros temas claves sugeridos por el consultor, incluyendo un resumen ejecutivo y una presentación de las recomendaciones al equipo de TNC apoyada en un documento de PowerPoint.

D. Esquema de pagos y entregables

Todos los pagos se hacen con satisfacción de los productos por parte del equipo de TNC. Cada entregable deberá ser acompañado de una sesión de presentación del equipo consultor al equipo de Paisajes Futuros en la cual se expliquen los hallazgos, se reciba retroalimentación y se resuelven dudas.

Entregable	Fecha de entrega a partir de la firma del contrato	Porcentaje de pago
1. Entregable 1: Plan de trabajo	1 semana	10%
2. Entregable 2: Análisis de oferta de financiamiento (actividad 2.1.) y retos que enfrentan los financiadores (actividad 2.2.)	12 semanas	20%

3. Entregable 3: Análisis de necesidades de financiamiento (actividad 2.3).	16 semanas	20%
4. Entregable 4: Recomendaciones para el desarrollo de instrumentos financieros (actividad 3)	22 semanas	20%
5. Entregable 5: Informe final conteniendo todos los documentos anteriores incorporando retroalimentación/sugerencias del equipo de TNC, un resumen ejecutivo y una presentación de PowerPoint.	26 semanas	30%

E. Duración de la consultoría:

Se estima que consultoría tenga una duración de 6.5 meses, iniciando el 15 de noviembre de 2023 y finalizando el 30 de junio de 2024.

F. Otros gastos

Todos los gastos, incluyendo viajes, transportes, reuniones y otras actividades relacionados al desarrollo de actividades y entrega de productos deberán ser incluidos en la propuesta económica.

G. Documentos para la aplicación

Las partes interesadas deberán presentar una propuesta escrita antes del 20 de octubre de 2023, incluyendo los siguientes elementos.

- Propuesta técnica describiendo metodologías y actividades sugeridas para cumplir los objetivos de la consultoría y cronograma (máximo 8 páginas). Se espera que la propuesta resalte el valor agregado que se entregará para cada producto y no solo solo repetir el producto requerido.
- Experiencia relevante y calificaciones de la firma consultora o el equipo consultor (máximo 2 páginas, detalle adicional, incluyendo los CVs del equipo, puede ser incluido en forma de anexo).
- Descripción de los roles y responsabilidades, incluyendo dedicación de tiempo, de las personas que participarían en el desarrollo de la consultoría (máximo 2 páginas).
- Por lo menos 1 ejemplo de presentaciones o reportes desarrollados anteriormente y relacionados con los objetivos de este proyecto, ilustrando la capacidad de análisis, síntesis y reporte del equipo consultor.
- Propuesta económica

H. Perfil del consultor

- Consultores individuales o firmas consultoras son aceptados. TNC podrá firmar un solo contrato por la realización de esta consultoría – en caso de conformar un equipo de consultores individuales, se firmará un contrato con 1 de los consultores.
- El consultor líder deberá contar con al menos 10 años de experiencia en temas de financiamiento rural, finanzas sostenibles, inclusión financiera o temas afines.

- El consultor y/o su equipo deberá contar con amplio conocimiento en agricultura sostenible y/o regenerativa.
- El consultor y/o su equipo deberá contar con conocimiento del contexto local y los actores relevantes en Ecuador.
- *NOTA 1: El personal presentado en la aplicación debe ser el mismo que ejecute el contrato o en su defecto alguien de las mismas condiciones*
- *NOTA 2: En paralelo al trabajo solicitado en estos términos de referencia, TNC está buscando desarrollar ejercicios similares para Colombia y Argentina, y potencialmente para Perú. TNC aceptará propuestas individuales que atiendan las necesidades particulares de cada país reflejadas en los respectivos términos de referencia, pero los consultores o firmas consultoras que cuenten con capacidad de realizar un trabajo en más de un país pueden presentar propuestas para más de un país, respondiendo a los términos de referencia específicos para cada país. Si le interesa conocer los términos de referencia para otro país, por favor solicitarlos [a laura.calderon@tnc.org](mailto:laura.calderon@tnc.org).*

I. Criterios de selección

- Experiencia previa en proyectos similares
- Calificaciones del equipo consultor en relación con el proyecto (incluyendo análisis y trabajo en el área de finanzas sostenibles, financiamiento rural, agricultura regenerativa, inclusión, conocimiento del contexto ecuatoriano en relación a los temas anteriores, entre otros).
- Calidad y factibilidad de la propuesta técnica
- Propuesta económica
- Enfoque de género e inclusión