

## Creamos Oportunidades

Swisscontact es una organización pionera de vanguardia en la implementación de proyectos de desarrollo internacional. Promovemos el desarrollo inclusivo desde los ámbitos económico, social y medioambiental, con el propósito de hacer una contribución significativa a la prosperidad sostenible y generalizada de las economías emergentes y en desarrollo.

### TÉRMINOS DE REFERENCIA

#### Acompañamiento en Inclusión Financiera

#### Proyectos Fondo Concursable

#### Programa Colombia más Competitiva (C+C)

#### Información general

|                               |  |
|-------------------------------|--|
| Lugar de ejecución            | Bogotá                                     |
| Fecha estimada de inicio      | 11.04.2023                                 |
| Fecha estimada de terminación | 11.07.2024                                 |
| Duración del convenio         | 15 meses                                   |
| Tipo de contratación          | Contrato de prestación de servicios        |
| Vr. Total, del convenio       | CHF 130.000                                |
| Proyecto/Programa             | Colombia + Competitiva                     |
| Código presupuestal           | 47100001 Pool de Expertos - Fase II de C+C |

#### ¿Quién es Swisscontact?

Somos una organización pionera de vanguardia en la implementación de proyectos de desarrollo internacional. Promovemos el desarrollo inclusivo desde los ámbitos económico, social y medioambiental, con el propósito de hacer una contribución significativa a la prosperidad sostenible y generalizada de las economías emergentes y en desarrollo.

<https://www.swisscontact.org/es>

<https://www.linkedin.com/company/swisscontact/>

## ¿Quién es C+C?

El programa Colombia + Competitiva es una iniciativa conjunta entre la Secretaría de Estado para Asuntos Económicos suiza (SECO) y el Gobierno Nacional, que orienta sus esfuerzos a mejorar la competitividad en el país y diversificar su economía. La Fundación Suiza de Cooperación para el Desarrollo Técnico – SWISSCONTACT es el facilitador nacional del programa.

El programa inició en Colombia en el año 2017, y se ejecutará en dos fases: Un primer mandato que abarcó una Fase inicial de 4 años 2017 - 2020; y el mandato actual de una segunda Fase de cuatro años comprendidos entre 2021 y 2024. Durante esta segunda fase, el Programa se enfocará en fomentar el crecimiento verde e inclusivo mediante un entorno empresarial propicio y políticas eficaces del sector público, así como también, en promover la competitividad y la innovación mediante cadenas de valor sostenibles que proporcionan oportunidades de empleo e ingresos.

## Consideraciones /Antecedentes

El programa para atender sus focos estratégicos divide sus intervenciones en 2 componentes: el primero que busca generar cambios sistémicos, desde la concepción de la política pública que promueve la competitividad y la innovación en el país y un segundo componente, que propende por consolidar cadenas de valor competitivas y sostenibles a largo plazo, así:

- Componente 1 – Mecanismo de reformas de políticas de competitividad. A través del cual se brindará apoyo a proyectos orientados a promover la competitividad de Colombia a través de un mecanismo de soporte financiero, como respuesta “rápida” para apoyar procesos estructurales, sistémicos y transformacionales.
- Componente 2: Mecanismo de apoyo a Cadenas de valor sostenibles. A través del cual se apoya el desarrollo de las cadenas de valor de cacao especiales, cafés especiales, ingredientes naturales, turismo sostenible y construcción sostenible.

En este último componente se han definido dos mecanismos para apoyar a las cadenas de valor, así:

- Componente 2.1: Fondo Competitivo, que busca fortalecer la competitividad e internacionalización de cadenas de valor sostenibles en Colombia a través de la cofinanciación de proyectos de asistencia técnica con un marcado enfoque de mercado.
- Componente 2.2.: Reformas de políticas sectoriales que abordará los desafíos y cuellos de botella transversales y específicos de cada sector, en el nivel nacional (cacaos especiales, turismo sostenible, ingredientes naturales, cafés especiales y construcción sostenible), y facilitación del diálogo nación-región.

Como enfoques transversales del Programa se han establecido metas alrededor de Crecimiento Verde, Inclusión Financiera, Genero entre otros.

Específicamente para el enfoque de inclusión financiera se adelantó un proceso de validación de la factibilidad de trabajar este tema dentro del Programa, tanto a nivel de las cadenas de valor como de recomendaciones regulatorias, para lo cual se contrató a la firma Fundación Capital.

Como principales hallazgos de este mandato se tienen entre otras: “El predominio del uso masivo de efectivo en todas las cadenas del programa (café especiales, cacao especiales, ingredientes naturales y turismo de naturaleza); el ahorro informal lo que limita las oportunidades de inversión en el largo plazo, el uso de herramientas informales lo que limita la información financiera disponible, bajo acceso a crédito lo que limita la inversión en activos y reducen oportunidades de encadenamientos”<sup>1</sup>

Es así que se recomendó específicamente trabajar en el componente 2.1 Fondo Competitivo<sup>2</sup> mediante tres perspectivas: 1) Facilitar la construcción de ecosistemas de pagos digitales alrededor de las cadenas de valor y de fomento del ahorro, 2) Promover el Ahorro formal y 3) Facilitar el acceso a financiamiento con enfoque de cadena de valor”<sup>3</sup>

En desarrollo del mecanismo 2.1 Fondo Concursable, el programa C+C abrió una convocatoria para cada una de las cadenas del Programa, cuyo objeto se definió como “mejorar la competitividad e internacionalización de las Cadenas de Valor priorizadas, generando crecimiento verde e inclusivo, empleos, ingresos y promoviendo el fortalecimiento institucional a través de la cofinanciación de proyectos del nivel subnacional”.

La última etapa de las convocatorias consistía en la formulación conjunta de propuestas de proyectos, mediante el acompañamiento en el proceso por parte del facilitador nacional del Programa (Swisscontact) a los proponentes que superaron la fase de perfil de proyecto. Dentro de este acompañamiento se hizo énfasis en la introducción del enfoque transversal de inclusión financiera y acceso al financiamiento. Específicamente para ese propósito, se contrató a la firma Fundación Capital para brindar asistencia técnica a los proponentes. Como resultado de este trabajo los proyectos incluyeron actividades y metas relacionadas con el enfoque, las cuales se pueden revisar en el Anexo 3: Actividades y metas de inclusión financiera.

Posteriormente, fueron seleccionados 13 proyectos a cofinanciar<sup>4</sup> de las cadenas de valor del Programa (4 proyectos de café especiales, 4 proyectos de cacao, 3 proyectos de turismo y 2 proyectos de ingredientes naturales), ubicados en 14 departamentos del país y cuyas metas y estrategias se centran en formación financiera, desarrollo y uso de herramientas digitales, acceso a crédito, entre otras. En esta etapa se requiere entonces, contratar un acompañamiento para la implementación de las estrategias mencionadas, con la rigurosidad técnica correspondiente, en busca de lograr los resultados e impactos esperados.

## Objeto

Asesorar a los ejecutores de los proyectos a cofinanciar por el componente 2.1 Fondo Concursable del Programa Colombia+Competitiva en la implementación de las estrategias y actividades relacionadas con el enfoque de inclusión financiera y acceso a financiamiento de tal manera que se logren las metas del Programa y de los proyectos<sup>5</sup>.

1 A partir de Informe final Inclusión Financiera de Cadenas de Valor Rurales. Elaborado por Fundación Capital por Encargo del Programa Colombia + Competitiva

2 Para ampliar la información revisar Anexo 1: Presentación Informe Final.

3 Tomado de Informe de consultoría, producto 4: propuesta de soluciones e instrumentos para la inclusión financiera de pequeños y medianos productores. Elaborado por Fundación Capital por Encargo del Programa Colombia + Competitiva, mayo de 2021

4 Ver Anexo 2 Base general proyectos C+C

5 Ver Anexo 3. Actividades y Metas de inclusión financiera C+C

## Lugar de ejecución

El contrato se llevará a cabo en el territorio de Colombia, será necesario realizar desplazamientos a otras ciudades nacionales, previa aprobación de la Coordinadora general del Programa.

Ver en el anexo 2 ubicación de los proyectos a acompañar.

## Objetivos específicos

El acompañamiento en la fase de implementación de las estrategias y actividades relacionadas con el enfoque de inclusión financiera y acceso a financiamiento de los proyectos a cofinanciar por el Programa tiene como objetivos específicos:

- Transferir capacidades y conocimiento a las entidades ejecutoras y a los beneficiarios de los proyectos en los procesos de inclusión financiera y acceso a financiamiento, que les permita tomar mejores decisiones.
- Orientar la implementación de las actividades pertinentes para optimizar los resultados y metas de los proyectos relacionados con el enfoque de inclusión financiera y acceso a financiamiento.
- Diseñar o ajustar un instrumento financiero e implementarlo a nivel de piloto para lograr un mayor acceso al financiamiento
- Sistematizar los aprendizajes y generar recomendaciones para escalar y replicar las buenas prácticas establecidas.

## Resultados y Entregables

Dentro de los principales resultados a alcanzar se tiene:

- Formar y generar capacidades en los equipos ejecutores y beneficiarios del proyecto en salud financiera
- Mejorar el acceso a capital de las mujeres beneficiarias de los proyectos.
- Instrumento financiero ajustado o diseñado a nivel de piloto
- Apoyo al cumplimiento de las metas de los proyectos en cuanto a inclusión financiera.

Y en general todos los resultados que permitan verificar el alcance del objetivo general y específicos mencionados.

La propuesta debe contener como mínimo los siguientes entregables:

1. Construcción del plan de trabajo para cumplimiento de metas de cada proyecto (con acciones a nivel individual y conjunto).
2. Diseño de una estrategia de educación financiera y el acompañamiento en su implementación.
3. Estrategia de comunicación diseñada en conjunto con el Programa C+C y su puesta en marcha que incluya la identificación y socialización de casos de éxito.
4. Informes intermedios y final con el avance y cumplimiento de actividades y metas según la propuesta presentada.

## Perfil de la firma

Se requiere contratar una firma con el siguiente perfil:

- Mínimo 5 años de experiencia general en procesos de inclusión financiera
- Al menos 3 años de experiencia específica en temas de inclusión financiera en alguna de las cadenas de valor que trabaja el programa (café especiales, cacao especiales, ingredientes naturales y turismo de naturaleza)
- Deseable experiencia de trabajo en algunas de las regiones del país donde se ejecutan proyectos del Programa C+C.
- En el equipo de trabajo se debe considerar un coordinador del proyecto con dedicación del 100%.

## Valor y forma de pago

### Valor:

El presupuesto máximo para el desarrollo del contrato corresponde a la suma de 130.000 CHF (convertidos en pesos a la TRM de la fecha de contratación). A esta cifra se le aplicarán las deducciones legales correspondientes.

### Forma de pago:

| Pagos  | Valor CHF | Desembolsos   | Fecha probable de pago |
|--------|-----------|---|------------------------|
| Pago 1 | 15%       | Contra entrega de Plan(es) de trabajo que incluya el cronograma detallado de actividades y entregables                            | Mes 1                  |
| Pago 2 | 30%       | Informe de actividades y avances en indicadores y resultados y; productos obtenidos a la fecha según propuesta y cronograma       | Mes 6                  |
| Pago 3 | 30%       | Informe de actividades y avances en indicadores y resultados y; productos obtenidos a la fecha según propuesta y cronograma       | Mes 12                 |
| Pago 4 | 25%       | Informe final de actividades y avances en indicadores y resultados y; productos obtenidos a la fecha según propuesta y cronograma | Mes 15                 |

## Proceso de selección:

Convocatoria abierta.

Los proponentes deberán remitir al correo electrónico [convocatorias.colombia@swisscontact.org](mailto:convocatorias.colombia@swisscontact.org) un documento de propuesta (máximo de 10 hojas) hasta el día 15 de marzo del año en curso a la media noche, con **asunto INCLUSIÓN FINANCIERA C+C**, que incluya al menos:

- Metodología a desarrollar
- Equipo de trabajo (con descripción de perfiles y dedicación de tiempo)
- Cronograma propuesto (incluyendo fechas de remisión de entregables).
- Propuesta económica

## Criterios y puntajes de evaluación:

| Criterio   | Puntaje Máximo    |
|--|-------------------|
| Experiencia general de la firma  | 10 puntos         |
| Experiencia específica de la firma   | 15 puntos         |
| Equipo de trabajo (equipo de expertos, perfil, rol y porcentaje de dedicación, etc.)   | 25 puntos         |
| Metodología de trabajo (clara, innovadora, eficiente, orientada al resultado, etc.)  | 25 puntos         |
| Valores agregados (potencial de lograr un mayor alcance en metas de proyectos y del programa, servicios adicionales, innovaciones, etc.) | 15 puntos         |
| Propuesta económica (análisis de costo/beneficio frente a los demás aspectos evaluados)  | 10 puntos         |
| <b>Total</b>   | <b>100 puntos</b> |

## Reporte / Supervisión:

El supervisor del contrato es la Coordinación general de Colombia + Competitiva o quien esta delegue.

## Garantías:

El/la contratista constituirá a su cargo y a favor de SWISSCONTACT: Una garantía única que ampare el cumplimiento general del presente convenio, por cuantía equivalente al 20% del valor total, con una vigencia igual al plazo y seis meses más.



---

**MARY AMALIA VÁSQUEZ MURILLO**  
C.C. No. 52.085.177 de Bogotá  
Representante Legal  
SWISSCONTACT



---

**CLAUDIA SEPÚLVEDA**  
C.C. No. 52.047.374 de Bogotá  
Coordinadora General – Programa C+C  
SWISSCONTACT