PROYECTO INCLUSIÓN FINANCIERA

TÉRMINOS DE REFERENCIA

Consultoría: Servicio de Gestión Financiera y Facilitación de Talleres de Educación Financiera

La Paz, agosto 2025

TÉRMINOS DE REFERENCIA

Consultoría: de Gestión Financiera y Facilitación de Talleres de Educación Financiera

1 Antecedentes

La inclusión financiera se presenta como una tarea fundamental para abordar las desigualdades en el acceso a productos y servicios financieros como: el ahorro en cuentas bancarias, microcréditos y seguros. El Proyecto Inclusión Financiera surge como una respuesta estratégica para abordar estas brechas, al integrar iniciativas que faciliten el acceso a servicios financieros, como ser la educación y sensibilización financiera y la innovación en productos financieros accesibles, buscando no solo superar las barreras tradicionales, sino también empoderar a la población indígena para que participe de manera más activa en la economía formal y logre un desarrollo más sostenible.

Este Proyecto se alinea con los objetivos de desarrollo sostenible y las metas de inclusión financiera respaldadas por organismos internacionales. Además, se inscribe en las iniciativas del Team Europe y las estrategias de cooperación para el desarrollo en Bolivia.

Para llevar adelante estas acciones se requiere la contratación de un Gestor Financiero que impulse y ejecute actividades clave del proyecto: la educación financiera, el desembolso, seguimiento y recuperación del capital semilla bajo un reglamento aprobado, así como la promoción de un seguro y otros servicios financieros pertinentes.

2 Objetivos

2.1 OBJETIVO GENERAL

Facilitar procesos de inclusión financiera mediante la implementación de talleres de educación financiera, el otorgamiento, seguimiento y recuperación del capital semilla, la promoción de un Seguro de Vida y Salud y otros productos financieros en articulación con entidades aliadas, en municipios y comunidades del Departamento de Pando.

2.2 OBJETIVOS ESPECÍFICOS

1. Implementar talleres de educación financiera (niveles básico, intermedio y avanzado) en coordinación con organizaciones del Team Europe.
2. Ejecutar el proceso de desembolso del capital semilla conforme al reglamento operativo y las decisiones de un Comité, incluyendo el seguimiento y la recuperación.
3. Promover la contratación del seguro de oro entre la población meta.

4. Estimular el uso efectivo de productos y servicios financieros formales por parte de los beneficiarios del proyecto.

3 Productos

Objetivos Específicos	Productos Esperados	Observaciones/Aclaraciones
<p>1. Implementar talleres de educación financiera (niveles básico, intermedio y avanzado) en coordinación con organizaciones del Team Europe.</p>	<p>Producto 1 Informe de implementación de talleres de educación financiera en coordinación con aliados del proyecto.</p> <p>Producto 1.a Cuando se hayan realizado los primeros 5 talleres</p> <p>Producto 1.b Cuando se hayan realizado otros 5 talleres</p> <p>Producto 1.c Cuando se hayan realizado los últimos 5 talleres</p>	<p>Se debe al menos realizar 15 talleres de Educación Financiera. Es necesario que los talleres sean desarrollados en coordinación directa con las organizaciones del TE y en las asociaciones, comunidades y sectores productivos priorizados por éstas. No serán válidos los talleres fuera de un Convenio y Planes de Trabajo con estos aliados.</p>
<p>2. Ejecutar el proceso de desembolso del capital semilla conforme al reglamento operativo y las decisiones de un Comité, incluyendo el seguimiento y recuperación de los recursos otorgados.</p>	<p>Producto 2. Informe del proceso de desembolso y seguimiento del capital semilla, incluyendo criterios aplicados, actas de comité, número de operaciones realizadas, avances en recuperación y casos destacados.</p> <p>Producto 2.a. Cuando se hayan otorgado las dos primeras operaciones.</p> <p>Producto 2.b. Cuando se hayan otorgado otras dos operaciones.</p> <p>Producto 2.c. Cuando se hayan otorgado otras dos operaciones.</p>	<p>Se debe facilitar que los bionegocios aprobados por el Comité del Capital Semilla se operativicen, se desembolsen y sean pagados.</p>

<p>3. Socializar los seguros que maneja PROFIN en coordinación con los municipios, asociaciones u otro actor interesado; llegando a los pequeños agricultores/pequeños productores de organizaciones de comunidades rurales e indígenas (con énfasis en mujeres y jóvenes). Impulsar la compra del o los seguros, y asegurar a las personas interesadas.</p>	<p>Producto 3.</p> <p>Informe descriptivo de actividades de socialización, promoción y comercialización del Seguro.</p>	<p>Se debe socializar el seguro con al menos 100 personas y lograr su aseguramiento.</p>
<p>4. Estimular el uso efectivo de productos y servicios financieros formales por parte del público objetivo del proyecto.</p>	<p>Producto 4:</p> <p>Informe de acceso a otros productos y servicios financieros formales. Por ejemplo apertura de cuentas de ahorro, uso de QR o billeteras móviles, etc.</p>	<p>Se deberá articular a la población meta con Entidades de Intermediación Financiera presentes en la región y promover su bancarización. Previa instrucción de la coordinación del proyecto.</p>

4 Condiciones de la consultoría

El consultor desarrollará sus actividades en función del cumplimiento de los objetivos y productos planteados de acuerdo con el punto 2 y 3, mismos que son de carácter obligatorio según las siguientes condiciones:

- Todo el material elaborado será entregado con cesión de propiedad intelectual a la Fundación PROFIN tanto en medio físico como electrónico.
- No obstante, cuando el (la) consultor(a) determine la necesidad de introducir mejoras, deberá proponerlos de manera oportuna, demostrando su conveniencia.
- El (la) consultor(a) deberá ser flexible, cuando se trate de mejorar los productos.

5 Costo, Coordinaciones y supervisión

El costo del contrato incluye honorarios, así como impuesto de Ley y AFP.

La coordinación y seguimiento de la consultoría, así como la revisión de los informes entregados, estarán a cargo de la Coordinadora de Programas de PROFIN, que podrá acompañar, canalizar, rechazar los productos, informes u otros al objeto de exigir mejor desempeño y eficiencia en la prestación de servicios.

6 Perfil requerido

- Formación académica en áreas de ciencias económicas, financieras, ciencias agrícolas, sociales o ramas afines.
- Experiencia general de al menos 5 años en entidades de intermediación financiera(EIF) o instituciones financieras de desarrollo (IFD).
- Experiencia específica de al menos 2 años en la otorgación de créditos.
- Habilidades de comunicación con personas del área rural para el desarrollo de talleres.
- Capacidad para el trabajo en equipo y buenas relaciones interpersonales.
- Conocer el área de trabajo (Departamento de Pando).
- Habilidades de comunicación oral y escrita.
- Manejo de aplicaciones en celulares inteligentes.

7 Documentos requeridos

Presentar los siguientes documentos en fotocopia simple o adjuntarlos en digital:

- Carta de aceptación de TDR, indicando su interés y aptitud para brindar el servicio y propuesta económica
- CV actualizado con referencias profesionales
- Cédula de identidad
- Certificación electrónica de NIT
- Fotocopia del NUA

7 Parámetros de la consultoría requerida

El costo del servicio de consultoría debe ser expresado en bolivianos e incluir los impuestos de ley.

Los costos de transportes y talleres en los que incurra el consultor serán cubiertos por la Fundación PROFIN, contra entrega de descargos.

La retribución por el servicio de consultoría será pagada de la siguiente manera:

- a) 10 % a la firma del Contrato

-
- b) 30% a la entrega del Productos 1.a y 2.a y avances en Producto 3 y 4
 - c) 30 % a la entrega del Productos 1.b y 2.b y avances en Producto 3 y 4
 - d) 30 % a la entrega del Productos 1.c y 2.c y avances en Producto 3 y 4

8 Plazo de ejecución

El tiempo de ejecución de la consultoría es de 120 días calendario a partir de la firma del contrato (de agosto a diciembre de 2025).

9 Plazo y lugar para la presentación de la propuesta

La propuesta deberá ser presentada a través de un correo electrónico evargas@fundacion-profin.org y xjauregui@fundacion-profin.org , hasta el 8 de agosto de 2025.

La Paz, agosto de 2025.