



## TÉRMINOS DE REFERENCIA

### **“Diagnóstico de oferta y demanda de servicios financieros”**

*Y no financieros, con énfasis a los productos dirigidos a población migrante y refugiada, así como población de acogida, que incorpore el estado de acceso a este tipo de servicios empresariales en las ciudades de Cuenca, Santo Domingo de los Tsáchilas y Manta como parte del proyecto piloto de*

### **RECUPERACIÓN DE MEDIOS DE VIDA Y TRANSICIÓN HACIA EL EMPLEO DECENTE DE TRABAJADORES INDEPENDIENTES E INFORMALES ECUATORIANOS Y VENEZOLANOS.**

|                                       |           |
|---------------------------------------|-----------|
| Fecha deseada de inicio del contrato: | Inmediato |
| Duración prevista                     | 2 meses   |
| N° días hombre estimados              |           |

#### **I. CONTEXTO Y JUSTIFICACIÓN DE LA CONSULTORÍA**

El Ecuador está siendo fuertemente golpeado por la COVID-19, además de ser una amenaza para la salud pública, la pandemia ha agravado la crisis económica que ya enfrentaba el país y ha incidido en el deterioro del tejido social, además de otras situaciones como una crisis política que no termina y que se agrava con el pasar de los días.

Para contener la propagación de la COVID-19 el Gobierno ecuatoriano declaró estado de excepción el pasado 16 de marzo, con medidas de aislamiento social y restricción de movilidad, a través de la instauración de toques de queda progresivos y que aún se mantienen. La circulación fue restringida al interior de las ciudades y de manera interprovincial, con excepción a personas que cumplan actividades esenciales, así como para el acceso a alimentación, farmacias y servicios de salud. La población venezolana se ha unido al proceso de aislamiento, sin embargo, para los trabajadores independientes e informales (actividades a las que se dedica la mayor parte de la población migrante y refugiada), las medidas de contención de la pandemia suponen un escenario crítico para el acceso a las necesidades básicas, además que enfrentan varios riesgos como desalojos por incumplimientos en los alquileres, despidos intempestivos, pérdida de medios de vida, dificultades en la seguridad alimentaria y situación de calle.

Por lo antes expuesto, la Organización Internacional del Trabajo – OIT, Oficina para los Países Andinos – Ecuador ve inminentemente necesario realizar acciones que permitan la implementación de mecanismos de apoyo para la recuperación económica y de medios de vida de trabajadores independientes y la transición hacia el empleo decente de personas en el empleo informal.

En este sentido, se ha iniciado la ejecución de un proyecto piloto que busca de alguna manera contribuir con la reactivación y estimulación económica en un contexto de apoyo a nacionales, migrantes y refugiados como una respuesta inmediata a los efectos de la pandemia en Ecuador.

Uno de los componentes de este proyecto piloto y dentro del que se encuentra esta colaboración externa es el Acceso a recursos básicos y desarrollo de una cultura financiera, en particular, hacia la recuperación

de medios de vida y transición hacia el empleo decente de trabajadores y trabajadoras independientes y mitigar la afectación socio-económica de la COVID-19, a través de un trabajo coordinado con microfinancieras y cooperativas del país para generar productos financieros dirigidos a pequeños y medianos emprendimientos, así como el fomento del cooperativismo, a través del fortalecimiento del tejido barrial vinculado a micronegocios existentes.

## **II.OBJETIVOS, ACTIVIDADES Y PRODUCTOS.**

El proyecto ejecutado por OIT, busca contribuir a la reactivación económica y recuperación de medios de vida de 300 trabajadores independientes e informales, afectados por el impacto socioeconómico de la pandemia causada por la COVID-19 en Quito, Guayaquil, Cuenca, Manta y Santo Domingo teniendo un 50% de beneficiarios de origen nacional y un 50% de beneficiarios en situación de movilidad humana.

### **Objetivo general:**

Promover un cierre de brechas entre la demanda y la oferta de servicios financieros y de servicios no financieros de desarrollo empresarial para la reactivación económica para pequeños y medianos emprendimientos con enfoque en trabajadores independientes e informales en situación de movilidad afectados por la COVID-19.

### **Objetivos específicos**

1. Conocer la demanda y la oferta de servicios financieros con énfasis a los productos que son accesibles a la población migrante y refugiada.
2. Evaluar y caracterizar la demanda de servicios financieros y servicios empresariales no financieros en la población objetivo con énfasis en Cuenca, Manta y Santo Domingo.
3. Generar de un diálogo (webinar) entre expertos y ofertantes de servicios financieros, para conocer la situación del sector.
4. Generar una propuesta de fortalecimiento integral del sector de servicios financieros para el público objetivo, una vez que las brechas entre oferta y demanda han sido identificadas.

### **Funciones:**

#### **GENERALES:**

- Velar por el buen desarrollo de la presente consultoría.
- Permanecer en constante comunicación con la OIT, sobre acontecimientos relevantes para cumplir con los objetivos planteados, así como de los avances y limitaciones encontradas.
- Asistir y convocar a reuniones de coordinación cuando se crea pertinente.

#### **DE PREPARACION Y DESARROLLO:**

- Aplicar las herramientas existentes de las que dispone OIT para el análisis de servicios financieros y no financieros para emprendedores y aplicarlas al Ecuador en el contexto del proyecto.
- Analizar la pertinencia de réplica de las herramientas utilizadas por el World Council of Credit Union – Woccu, aplicadas en Ecuador para el “Estudio de Inclusión Financiera de Migrantes Venezolanos y Población Local en Quito y Guayaquil”, para el estudio en cuestión.
- Articular con aliados como Woccu y Fudela -socio implementador del proyecto de migración de OIT- las acciones que se consideren pertinentes para el óptimo desarrollo de esta consultoría.
- Realizar un análisis de la demanda de servicios financieros.
- Realizar un mapeo de las entidades formales y semi-formales que conforman la oferta de microfinanzas, finanzas y servicios no financieros para el desarrollo de emprendimientos, con

énfasis a los productos accesibles a población migrante y refugiada, así como población de acogida, con énfasis en las ciudades de Cuenca, Santo Domingo de los Tsáchilas y Manta.

- El estudio de oferta y demanda deberá resultar en recomendaciones específicas y hoja de ruta a seguir, para el mejoramiento al acceso a servicios financieros de población beneficiaria a este tipo de productos, indicando los obstáculos que enfrenta la población.
- Apoyar en la organización de un WEBINAR con expertos internacionales de inclusión financiera, dirigido hacia los actores que proveen estos servicios identificados, como parte del diagnóstico, en donde se espera recabar insumos sobre la situación actual, así como dialogar con dichos expertos para generar propuestas locales.
- Coordinar con la OIT para la realización del cronograma de trabajo, metodología de trabajo, organización de webinar y reuniones técnicas necesarias para el desarrollo del diagnóstico.
- Realizar las consultas individuales, encuestas y toma de datos a las instituciones, beneficiarios y aliados que se consideren necesarios para el desarrollo del diagnóstico.
- Realizar su trabajo en base a las herramientas de finanzas solidarias de OIT.
- Adaptar las metodologías propuestas al público objetivo planteado.

### **Etapas a seguir y supervisión de la presente consultoría:**

Consultores/equipos de consultores deberán:

- Desarrollar el presente contrato bajo la supervisión de la OIT.
- Comunicarse periódicamente con la Coordinadora y con la Asistente Superior de Proyecto para acompañamiento técnico y monitoreo y evaluación del proyecto.
- Trabajar con coordinación con el socio implementador de OIT para este proyecto y con Woccu, como aliado.
- Emitir los informes correspondientes de las actividades desarrolladas en el marco de la consultoría cada mes durante octubre, noviembre y diciembre.
- Desarrollar y entregar los productos acordados en los presentes términos de referencia.
- La persona/as individuales o jurídicas contratadas tienen la responsabilidad de cumplir cabalmente con los presentes términos de referencia, incluyendo con las fechas límite para la entrega de los productos e incorporará a los documentos escritos las observaciones y sugerencias acordadas.
- Entrega de la *“Evaluación integrada de la demanda de servicios de desarrollo financiero y empresariales que incluya el mapeo de la demanda y la oferta de microfinanzas con énfasis a los productos dirigidos a población migrante y refugiada, así como población de acogida, que incorpore el estado de acceso de población beneficiaria a este tipo de productos en las ciudades de Quito, Guayaquil, Cuenca, Santo Domingo de los Tsáchilas y Manta”*.
- Informe del desarrollo del WEBINAR como parte del diagnóstico.
- Entrega del mapeo de iniciativas con los socios humanitarios en torno a microfinanzas a nivel nacional.
- Entrega de una propuesta de fortalecimiento del sector de microfinancieras que incorpore productos para oferta a la población beneficiaria del proyecto.
- Informe de las distintas actividades desarrolladas en el marco del diagnóstico, encuestas, material fotográficos reportes de asistencia, actas de reuniones.
- Informe del desarrollo del WEBINAR como parte del diagnóstico.
- Entrega del mapeo de iniciativas con los socios humanitarios en torno a microfinanzas a nivel nacional.
- Entrega de una propuesta de fortalecimiento del sector de microfinancieras que incorpore productos para oferta a la población beneficiaria del proyecto.
- Informe de las distintas actividades desarrolladas en el marco del diagnóstico, encuestas, material fotográficos reportes de asistencia, actas de reuniones.

### **Productos:**

**Producto 1:** Plan de trabajo o propuesta ajustada a cronograma optimizado junto la coordinación del proyecto y socio implementador con apoyo de FUDELA (socio implementador) para el cronograma y realización de las actividades.

**Producto 2:** Diagnóstico Integrado de la demanda y oferta de servicios de desarrollo financiero y empresariales (a través de fuentes primarias provistas por nuestros aliados como otras que OIT y el consultor puedan identificar).

**Producto 3:** Informe de sistematización del Webinar y caracterización de la oferta de microfinanzas con énfasis a los productos dirigidos a población migrante y refugiada (haciendo uso de la información levantada en el Webinar, fuentes primarias de información, así como fuentes secundarias).

**Producto 4:** Propuesta de fortalecimiento, con recomendaciones específicas y hoja de ruta a seguir (incluyendo modificaciones normativas que perjudiquen el acceso servicios financieros incluyendo el crédito de la población, generación de nuevos productos adecuados a la demanda, estrategias para la inyección de capital en entidades oferentes de microfinanciameinto, entre otras medidas que puedan ser de utilidad) para el fortalecimiento del sector de microfinanciero que atiende a la población de interés.

### III. PERFIL PROFESIONAL

#### Educación

Profesionales, con título de cuarto nivel de cuarto nivel en áreas financieras o económicas con experiencia y conocimiento del área de servicios financieros, microfinanzas, acceso al crédito, servicios financieros comunitarios.

Otras capacitaciones y experiencia relevante en áreas afines serán valoradas.

#### Experiencia

- Levantamiento de diagnósticos del sector de servicios financieros.
- Participación en proyectos del sector microfinanciero.
- Competencias en trabajo comunitario con población migrante/refugiada y de acogida.
- Experiencia en aplicación de encuestas, desarrollo de reuniones y/o webinars
- Experiencia en elaboración de informes.
- Experiencia de trabajo previo con población de acogida y población migrante será considerada una ventaja.

### IV. Remuneración

Los honorarios serán definidos de acuerdo al perfil y la experiencia.

Los pagos se realizarán por transferencia bancaria, según un esquema de pagos y un cronograma de entrega de productos que será definido previamente con el equipo de la OIT.

Las personas/grupos consultores interesados en esta convocatoria deberán remitir sus **propuestas técnicas** ( una propuesta técnica de desarrollo de una Consultoría del Diagnóstico de la oferta y demanda de servicios de desarrollo financiero y empresariales) y **económicas junto con su CV (sin documentar) con un mínimo de 3 referencias profesionales** hasta el día **30 de septiembre de 2020** a medianoche al correo: [ce-zarate@iloguest.org](mailto:ce-zarate@iloguest.org)

Favor indicar en el asunto del email: ***Diagnóstico de oferta y demanda de servicios financieros***