

**PLIEGOS DE PRESCRIPCIONES TÉCNICAS PARA LA CONTRATACIÓN DE UN SERVICIO
DE CONSULTORÍA PARA EL DESARROLLO DE CAPACIDADES, HERRAMIENTAS Y
ESTRATEGIAS RELACIONADAS CON EL CLIMA EN LAS ENTIDADES VINCULADAS AL
PROGRAMA TIF**

N ° DE EXPEDIENTE: 26AD020

ÍNDICE

1. OBJETO.....	3
2. ANTECEDENTES.....	3
3. OBJETIVOS	4
4. BENEFICIARIOS Y ALCANCE DE LOS SERVICIOS	5
5. PRINCIPIOS RECTORES Y CRITERIOS DE ACTUACIÓN	5
6. RESULTADOS ESPERADOS	7
7. DESCRIPCIÓN DE LOS SERVICIOS.....	7
Componente A: Marco Armonizado	8
Componente B: Acompañamiento individualizado para los PSF	8
B.1 Estrategia Verde/Climática y Gobernanza	8
B.2 Oportunidades climáticas	10
B.3 Riesgos climáticos.....	10
Componente C: Capacitación técnica transversal	11
8. ENTREGABLES Y ESTÁNDARES DE CALIDAD	13
9. ORGANIZACIÓN, GOBERNANZA Y COORDINACIÓN	14
10. REQUISITOS DE PRESENTACIÓN DE INFORMES	14
ANEXO A - BENEFICIARIOS Y COBERTURA GEOGRÁFICA.....	16

PLIEGOS DE PRESCRIPCIONES TÉCNICAS (PPT) PARA LA CONTRATACIÓN DE UN SERVICIO DE CONSULTORÍA PARA EL DESARROLLO DE CAPACIDADES, HERRAMIENTAS Y ESTRATEGIAS RELACIONADAS CON EL CLIMA EN LAS ENTIDADES VINCULADAS AL PROGRAMA TIF

1. OBJETO

El objeto del presente pliego de prescripciones técnicas (PPT) es la descripción de los servicios externos de consultoría para el “Desarrollo de Capacidades, Herramientas y Estrategias Relacionadas con el Clima en las entidades vinculadas al Programa TIF”. Se pretende apoyar a las entidades financieras y redes relacionadas con el Programa TIF en la definición de un marco metodológico armonizado, el Desarrollo de Estrategias Institucionales de Resiliencia al Cambio Climático, la capacitación técnica, el análisis de cartera verde subyacente y/o en la Evaluación de los Riesgos asociados al Clima, en adelante los “**Servicios**” que la Compañía Española de Financiación del Desarrollo, COFIDES, S.A., S.M.E. (“**COFIDES**” o la “**Contratante**”) desea contratar.

2. ANTECEDENTES

En 2016 COFIDES alcanzó el estatus de entidad acreditada para la gestión del presupuesto de la Unión Europea (UE) en el ámbito de la cooperación delegada.

Entre otras actividades, puede presentar operaciones de financiación combinada, conocidos como facilidades de *blending*. El *blending* es un instrumento de financiación que combina una contribución no reembolsable de la UE con financiación reembolsable movilizada por COFIDES. Esta financiación puede complementarse con contribuciones provenientes de otras instituciones financieras nacionales y multilaterales, del sector privado o del propio país beneficiario.

La Iniciativa de Financiación de la Agricultura (AgriFI), financiada por la Unión Europea (UE), es una facilidad de *blending*, o mecanismo de financiación combinada cuyo objetivo es desbloquear, acelerar y aprovechar las inversiones con un enfoque de cadena de valor en los países en desarrollo, centrándose en la inclusión de los pequeños agricultores y/o las microempresas agrícolas.

Los proyectos son presentados, estructurados y desarrollados por entidades acreditadas por la UE, como COFIDES, para la gestión de su presupuesto y la implementación de este instrumento financiero. Para fomentar la inversión en la región, Agri-FI combina financiación no reembolsable de la UE con recursos reembolsables de los sectores público y privado a través de préstamos o participaciones en el capital.

COFIDES ha formalizado con la Comisión Europea un acuerdo de contribución para establecer las reglas de implementación del Programa *Triple Inclusive Finance*. Este Programa persigue mejorar el acceso a la financiación de las poblaciones de bajos ingresos, reduciendo a su vez el riesgo y la vulnerabilidad climática, especialmente en el caso de los pequeños agricultores. Contempla tres áreas principales de intervención: i. Profundización de las finanzas inclusivas, ii. Microfinanzas Verdes y iii. Fortalecimiento Institucional

COFIDES es una sociedad mercantil estatal con capital público-privado cuya función persigue un doble objetivo: contribuir a la internacionalización de la economía y de las empresas españolas y promover el desarrollo económico y social de los países emergentes y en desarrollo.

Las intervenciones abarcarán una amplia gama de actuaciones dentro de las principales áreas, en función de las necesidades de los proveedores de servicios financieros. La asistencia técnica puede ser llevada a cabo por servicios de consultoría, capacitación y adquisición de bienes y servicios relacionados.

El impacto del cambio climático está estrechamente interrelacionado con los esfuerzos por reducir la pobreza y la desigualdad a nivel global. En 2020, la pobreza extrema mundial aumentó por primera vez en más de dos décadas, lo que refleja un retroceso significativo en los avances alcanzados. La pandemia de la COVID-19 intensificó aún más esta situación, agravando los efectos del cambio climático que ya venían ralentizando el progreso en la reducción de la pobreza. Como consecuencia, tras la crisis sanitaria, el número de personas que viven en situación de pobreza se incrementó en aproximadamente 100 millones. Paralelamente, el cambio climático y la degradación de los recursos naturales continúan avanzando a un ritmo sin precedentes, con impactos cada vez más visibles y generalizados. En este contexto, la creciente escasez de agua plantea importantes desafíos para la adaptación climática, mientras que las crisis climáticas tienen un efecto directo y severo sobre la seguridad alimentaria, especialmente a través de su impacto en el sector agrícola, expuesto a fenómenos extremos como sequías, inundaciones o tormentas.

Los Proveedores de Servicios Financieros (PSF) desempeñan un papel clave en este entorno, ya que se encuentran en una posición privilegiada para fortalecer la resiliencia climática y financiera de sus clientes frente a desastres naturales y apoyar los procesos de recuperación. Sin embargo, tanto la mitigación como la adaptación al cambio climático, así como la protección de los ecosistemas y la biodiversidad, requieren un impulso financiero sustancial en los Países En Desarrollo.

En América Latina, las entidades financieras están mostrando un interés creciente por la financiación verde y resiliente, si bien a menudo carecen de marcos metodológicos estandarizados, herramientas operativas y capacidades técnicas adecuadas que les permitan clasificar proyectos, integrar la dimensión climática en su estrategia institucional o analizar sus carteras desde una perspectiva climática.

En línea con la evolución de las necesidades de los PSF orientados a las finanzas inclusivas, resulta evidente que estas entidades pueden desempeñar un papel determinante en la mitigación de los efectos adversos derivados de los desastres asociados al cambio climático sobre sus clientes.

La presente asistencia técnica se plantea precisamente para contribuir a cerrar estas brechas mediante un enfoque práctico, escalable y orientado a resultados, que combine el desarrollo de herramientas, el acompañamiento técnico y la formación especializada. La intervención combina un paquete común dirigido a entidades de segundo piso y redes de microfinanzas a modo de Agregadores de asistencia técnica (marco metodológico y capacidades internas) con asistencia técnica a medida para entidades de primer piso y capacitación transversal para todas las entidades.

En este contexto, COFIDES requiere los servicios de una firma consultora especializada que contribuya al desarrollo y fortalecimiento del conocimiento, las capacidades, herramientas y estrategias relacionadas con el ámbito climático en las entidades vinculadas, de manera directa e indirecta, al programa *Triple Bottom Line Inclusive Finance in Latin America. Promoting Climate Smart Finance & Better Access*, en adelante denominado **“Programa TIF”, “Triple Inclusive Finance”, “TIF” o el “Programa”, indistintamente.**

3. OBJETIVOS

Contribuir a que las entidades financieras beneficiarias integren la dimensión climática en su actividad de financiación, aumentando su capacidad para identificar, clasificar y reportar actividades verdes/resilientes y para definir una hoja de ruta climática realista.

Para ello se prevé apoyar a las entidades financieras seleccionadas en la integración del cambio climático y las finanzas climáticas en su gobernanza, estrategia, operaciones y cartera.

1. Reforzar las capacidades internas de todas las entidades participantes (9 Proveedores de Servicios Financieros, PSF, de primer piso; una entidad de segundo piso y dos redes) mediante programas de Formación de Formadores (FdF) y módulos de sensibilización y capacitación técnica en Finanzas Verdes Inclusivas adaptados a los distintos perfiles de las entidades.
2. Apoyar a todas las entidades participantes, en el diseño de su estrategia en materia de Finanzas Verdes Inclusivas y de resiliencia frente al cambio climático, o en la adaptación y fortalecimiento de las existentes, abarcando el corto, medio y largo plazo.
3. Formular recomendaciones operativas y de gobernanza para institucionalizar la integración de la dimensión verde/climática en las entidades.
4. Desarrollar o adaptar un marco metodológico común, práctico y replicable (incluyendo guía y herramientas), que permita clasificar y evaluar actividades verdes y resilientes en hasta doce entidades: nueve PSF de primer piso, una entidad de segundo piso centroamericana y dos redes de microfinanzas sudamericanas.
5. Realizar un análisis de cartera verde/climática (incluida la cartera verde oculta o subyacente) (*portfolio screening*) en un mínimo de seis PSF, a fin de identificar la cartera verde -incluida la cartera verde subyacente u oculta- así como las principales brechas de información y de disponibilidad de datos.
6. Evaluar los riesgos climáticos físicos y de transición que afectan a los clientes (nivel cartera y nivel clientes) e integrarlos en los sistemas de análisis crediticio de al menos dos PSF y seguimiento de cartera de la institución. Se busca así reforzar la calidad de la originación, la resiliencia de la cartera y la sostenibilidad financiera a largo plazo, con especial foco en sectores vulnerables como la agricultura, facilitando decisiones de crédito mejor informadas.
7. Difundir los resultados y promover el aprendizaje entre pares, a fin de consolidar un modelo replicable que, a partir de buenas prácticas y un marco estructurado, facilite el desarrollo de las finanzas verdes inclusivas.

4. BENEFICIARIOS Y ALCANCE DE LOS SERVICIOS

Alcance geográfico

El alcance geográfico de los servicios comprenderá, de manera preliminar, Colombia, Perú, El Salvador y Honduras (estos dos últimos países bajo el ámbito de actuación de la entidad de segundo piso SICSA), quedando sujeto a validación y posibles ajustes en función de las prioridades del Programa.

Beneficiarios:

Un total de 12 entidades (los Beneficiarios de la AT o **Beneficiarios**), de las cuales:

- 3 Agregadores de Asistencia Técnica (los Agregadores de AT o **Agregadores**): una entidad de segundo piso (SICSA) y dos Redes de microfinanzas, Asomicrofinanzas (Colombia) y ASOMIF (Perú),
- 9 PSF de primer piso (los PSF), de los cuales 3 de Colombia, 2 de Perú, 2 de Honduras y 2 de El Salvador.

Periodo de ejecución: 11 meses.

5. PRINCIPIOS RECTORES Y CRITERIOS DE ACTUACIÓN

Las principales responsabilidades de la empresa adjudicataria son:

- Alineación de partes interesadas: colaborar activamente con el equipo del proyecto y los puntos focales designados dentro de cada Agregador, PSF y COFIDES.

- Ejecución: llevar a cabo todas las actividades en estricta conformidad con el plan de trabajo aprobado y los hitos del proyecto. Entregar herramientas prácticas y materiales de formación en español y/o portugués, según lo requiera cada PSF.
- Desarrollo de capacidades: aplicar enfoques participativos que fomenten la apropiación institucional y la retención de capacidades a largo plazo.

Para garantizar la eficacia de estas intervenciones, COFIDES supervisará el establecimiento de estructuras internas y mecanismos de apropiación dentro de cada PSF, asegurando la sostenibilidad a largo plazo del proyecto.

La implementación de los servicios se regirá por los siguientes principios orientadores:

- Incorporar, en la medida en que resulte aplicable al sector objeto de la licitación, los Principios Operativos suscritos por COFIDES para la Gestión del Impacto¹ e integración del estándar de referencia TCFD² en la elaboración de informes de alta calidad en materia climática.
- Se requerirá la integración del enfoque combinado de género y cambio climático de forma transversal a lo largo de toda la ejecución de los servicios
- Trabajo en tándem con personas clave de los Agregadores de AT, fomentando el aprendizaje práctico y la apropiación de capacidades.
- Enfoque en la replicabilidad de las soluciones desarrolladas, facilitando su escalabilidad en otras entidades o contextos.
- Aplicación del modelo de formación de formadores, con objeto de multiplicar el impacto de las capacidades adquiridas.
- Uso de la herramienta de autoevaluación **Green Index 3.0** (o su versión actualizada) por parte de los propios PSF, complementado con la asesoría previa y revisión posterior del consultor para la interpretación de resultados y definición de planes de mejora.
- Criterios de resiliencia climática:
 - Enfoque prioritario en la adaptación al cambio climático, integrando puntualmente la mitigación.
 - Definición de criterios para identificar operaciones con riesgos de resiliencia climática y determinar su elegibilidad financiera.
- Replicabilidad y escalabilidad
 - Desarrollo de herramientas que permitan ampliar la evaluación a más instituciones de forma eficiente y a menor coste.
 - Propuesta de líneas de expansión para una segunda fase no incluida en la presente consultoría.
 - Sistematización de lecciones aprendidas para mejorar y replicar el apoyo a los PSF en adaptación climática.
- Evaluación a nivel de mercado
 - Análisis documental del contexto local, vulnerabilidades climáticas y ecosistema de resiliencia.

¹https://www.cofides.es/sites/default/files/biblioteca/2025-07/250630%20Disclosure%20Statement%202025_year%202024_OPIM_1.pdf

² [Task Force on Climate-related Financial Disclosures](#)

- Identificación de la competencia en financiación climática y de herramientas existentes (públicas y privadas), incluyendo oportunidades de colaboración.
- Evaluación a nivel institucional
 - Revisión de documentación estratégica y ambiental de las entidades.
 - Análisis de muestras de cartera y segmentación para identificar operaciones vinculadas a resiliencia climática.
 - Realización de visitas sobre el terreno y entrevistas a directivos clave como seguimiento al taller de alineación.

6. RESULTADOS ESPERADOS

Como resultado de la implementación de los servicios de asistencia técnica, se prevé alcanzar los siguientes outputs y efectos:

- Disponibilidad y validación de un marco metodológico común (guía y matriz de scoring).
- Capacidades internas fortalecidas, mediante el enfoque de formación de formadores y la realización de talleres regionales.
- Elaboración de diagnósticos y recomendaciones para la integración del componente climático en la gobernanza, la estrategia y los procesos operativos.
- Gestión de riesgos y oportunidades relacionados con el clima en todas las operaciones de los PSF
- Cartera verde identificada y criterios armonizados para su clasificación
- Hojas de ruta climáticas y planes de acción implementables (nivel institucional).

7. DESCRIPCIÓN DE LOS SERVICIOS

COFIDES tiene como objetivo apoyar a diferentes tipos de Proveedores de Servicios Financieros (PSF) en materia climática, para lo cual desea contar con la capacidad de movilizar a la firma adjudicataria en una gama de actuaciones.

La siguiente lista recoge las necesidades más frecuentemente identificadas a modo de “paquetes” de servicios que requeridos. Estos “paquetes” de servicios predefinidos servirán como base para el diálogo con los clientes en el marco de la Asistencia Técnica (AT), pudiendo ajustarse en función de sus necesidades específicas cuando así se considere conveniente.

No obstante, los PSF participantes deberán demostrar experiencia técnica en algunos de los siguientes aspectos:

- Establecimiento de una estructura interna estratégica y de gobernanza para gestionar los riesgos y oportunidades relacionados con el clima en todas sus operaciones.
- Clasificación de la cartera para identificar los préstamos ya alineados con objetivos climáticos.
- Evaluar los riesgos físicos y de transición e integrarlos en el proceso de evaluación del riesgo crediticio.
- Evaluar la demanda de productos financieros climáticos entre sus clientes, analizar la disponibilidad de soluciones climáticas y proveedores tecnológicos en el mercado, y diseñar, pilotar e iterar nuevos productos para cubrir las brechas identificadas.
- Medir, verificar y reportar el impacto en adaptación y mitigación climática de las actividades financiadas. Se espera que los licitadores propongan una herramienta adecuada, basada en las mejores prácticas del sector, que deberá contar con la aprobación de COFIDES.

• **Paquetes técnicos de servicio de consultoría previstos**

Paquetes Técnicos	Actividades previstas en el paquete	Entregables
Componente A: Marco Armonizado (Programa)		
Paquete A Establecer el marco técnico y operativo unificado para evaluar la capacidad de respuesta frente al cambio climático de los PSF Dirigido a COFIDES y, a los 3 Agregadores de AT	Desarrollar: - Un proceso estructurado para evaluar la capacidad de respuesta frente al cambio climático y la madurez de los PSF (por ejemplo, Green Index 3.0 del e-MFP Green Finance Action Group) - Una arquitectura de taxonomía común y categorías mínimas de clasificación de cartera alineadas con las taxonomías nacionales/regionales. - Un conjunto mínimo de dimensiones de riesgo climático a evaluar (físico y de transición), modelo de scoring y métricas de exposición requeridas a nivel de cartera. - Un conjunto básico de Indicadores clave (<i>Key Performance Indicators, KPIs</i>) de impacto climático que al menos contenga los indicadores formalizados con la UE en el marco del Programa TIF (emisiones de GEI evitadas/reducidas y capacidad de adaptación, referidos a la cartera de los PSF)³. Se especificará un protocolo con las fuentes de datos y los métodos de recopilación y los niveles de verificación (interna y/o externa).	- Proceso de evaluación de respuesta climática estructurado en un plan de trabajo, niveles de decisión e hitos del Proyecto - Conjunto de Metodologías, herramientas y plantillas validadas. Explicación de método de cálculo y fuentes de verificación - Lista de KPIs con definiciones, fuentes de datos y metodologías de cálculo, con especial atención a los indicadores medioambientales formalizados con la UE en el marco del Programa TIF (emisiones de GEI evitadas y capacidad de adaptación, referidos a la cartera de los PSF) - Webinar explicativo sobre el marco armonizado
Componente B: Acompañamiento individualizado para los PSF		
B.1 Estrategia Verde/Climática y Gobernanza (Todas las entidades)		
Paquete B.1. Evaluación de Riesgos Climáticos y Apoyo a la Estrategia Ambiental /Climática Elaboración/revisión de documentos estratégicos sobre temas climáticos y hoja de ruta climática. Dirigido a todas las entidades participantes (al menos 3 Agregadores y 9 PSF)	- Posible, análisis de la NDC del país y otras políticas, incentivos de financiación climática y marco estratégico en el que se integra el PSF⁴ - Identificación de equipos cuyas capacidades deban fortalecerse para la integración de la cuestión climática en las operaciones del FSP; definición de recomendaciones de planificación de RRHH. - Apoyo a la integración de la dimensión climática en las estrategias y políticas del FSP o revisión de documentos estratégicos existentes. Recomendaciones sobre criterios de desempeño y objetivos climáticos - Organización de un taller de hoja de ruta climática, incluyendo la identificación de hitos y su correspondiente calendarización - Asesoramiento sobre la estructura de gobernanza climática adecuada a implantar (Directorio, alta dirección, personal)	- Análisis de contexto - Revisión de documentos estratégicos Etapa 1 - Informe de arranque, incluyendo presentaciones para el Taller de Alineación - Lista de miembros del equipo ambiental (3-5 personas) por PSF - Informe de progreso Etapa 1 (evaluación del taller, etc.) Etapa 2 - Evaluación de prácticas y desempeño ambiental por los PSF

³ • Number of Smallholder farmers with improved adaptive capacity at farm level. Adapting and building resilience to climate change (%)

• Reduction of direct emissions in pilot areas of intervention (tons of CO2eq)

⁴ A este respecto se cuenta con estudios encargados por COFIDES en febrero 2025 para los países objeto de la consultoría.

Paquetes Técnicos	Actividades previstas en el paquete	Entregables
	<u>Etapas:</u> Etap 1. Alineación estratégica y gobernanza 1.1. Alineación estratégica (conjunta para todos los PSF) · Taller inicial con altos directivos y miembros del Directorio para alinear intereses y objetivos, y definir el comité de dirección del proyecto y su gobernanza. (Taller de Alineación) Objetivos del taller: · Comprender el valor estratégico y el caso de negocio asociado al desarrollo de una estrategia Medioambiental/Climática, incluyendo su potencial monetización · Alinear los objetivos institucionales con las prioridades climáticas y ambientales · Promover un cambio cultural mediante planes de comunicación y gestión del cambio 1.2. Formación del equipo asignado · Constitución, en cada PSF, de un equipo "medioambiental" encargado de la evaluación de riesgos climáticos y del desarrollo de la Estrategia Medioambiental/Climática Etap 2. Diagnóstico institucional 2.1. Sesiones de formación con 5-8 participantes por PSF (actividad conjunta entre todos los PSF) Objetivos: los participantes (equipo medioambiental) serán capaces de: · Realizar una autoevaluación institucional mediante la herramienta Green Index 3.0 en todos sus estándares (política ambiental y estrategia, impactos ambientales adversos, oportunidades económicas verdes, vulnerabilidad y adaptación al cambio climático) · Interpretar los resultados de la evaluación para identificar brechas y oportunidades · Involucrar a las partes interesadas relevantes en la definición de la estrategia ambiental · Redactar y estructurar una Estrategia Medioambiental/Climática adaptada basada en la evaluación de la institución 2.2. Realización de la evaluación por los PSF 2.3. Informe final de evaluación Informe final de autoevaluación climática realizado por cada PSF (a nivel institucional y de cartera). Realizar entrevistas complementarias si necesario. Etap 3. Desarrollo de la estrategia ambiental 3.1. Sesiones de acompañamiento individualizado de asesoramiento para el desarrollo de una estrategia ambiental Objetivos: · Traducir los resultados de la evaluación en una estrategia medioambiental sólida y operativa · Desarrollar un marco de seguimiento mediante indicadores clave de desempeño (KPIs) adaptados por PSF, que incorporen los exigidos por la UE en el Programa TIF¹	· Informe final de Evaluación de Vulnerabilidad Climática (al menos 9 PSF) · Informe de progreso Etapa 2 Etap 3 · Materiales y sesiones de asesoramiento en estrategia Medioambiental/Climática por PSF · Estrategias finales revisadas · Informe final de progreso (con recomendaciones, lecciones aprendidas, número de personas formadas, retroalimentación de los participantes) · Materiales de sensibilización/ formación + lista de participantes · Hoja de Ruta Climática que recoja los principales hitos que el PSF podría seguir en los próximos años · Recomendaciones sobre la estructura de gobernanza

Paquetes Técnicos	Actividades previstas en el paquete	Entregables
	- Diseñar un plan de comunicación interna para apoyar la implementación de la estrategia 3.2. Revisión de la estrategia medioambiental - Revisión de la estrategia y recomendación de ajustes finales.	
B.2 Oportunidades climáticas		
Paquete B.2.1 Análisis de cartera (portfolio screening) en al menos seis PSF, a fin de identificar la cartera verde -incluida la cartera verde subyacente u oculta- así como las principales brechas de información y de disponibilidad de datos. (mínimo 6 PSF)	- Posibles sesiones de sensibilización sobre taxonomía - Análisis de la elegibilidad de la cartera de proyectos climáticos / pipeline de proyectos - Recomendaciones para mejorar la identificación de actividades climáticas - Formación en reporte de impacto climático - Adaptar la taxonomía común de proyectos y la matriz de elegibilidad a los sectores y base de clientes del PSF. - Definir actividades climáticas elegibles y umbrales para los distintos segmentos (ej. microempresa, PYME, productor/a agropecuario). - Adaptar la metodología de clasificación estandarizada (actividad, propósito, % del préstamo destinado a uso climático, tipo de tecnología/práctica sostenible). - Integrar los campos de taxonomía en el MIS o core bancario. - Realizar una prueba piloto de clasificación sobre una muestra de cartera y ajustar reglas según calidad de datos y retroalimentación del personal.	- Revisión y análisis de elegibilidad de la cartera/pipeline - Informe con recomendaciones para clientes - Materiales de sensibilización/formación + lista de participantes - Taxonomía verde y matriz de elegibilidad adaptadas al contexto institucional, alineadas con estándares nacionales cuando existan - Herramienta de clasificación de cartera (guía de etiquetado en Excel compatible con el Sistema de Información de Gestión, MIS).
Paquete B.2.2 Oportunidades climáticas para IMF (enfoque de adaptación al cambio climático) en al menos dos PSF que quieran aprovechar oportunidades de adaptación (mínimo 2 PSF)	- Sensibilización/formación climática - Evaluación de oportunidades (adaptación) - Apoyo al desarrollo de productos/herramientas - Recomendaciones para asesorar a los clientes (sectoriales)	- Informe de evaluación - Informe de Recomendaciones - Materiales de sensibilización/formación + lista de participantes - Nuevos/revisados productos, herramientas y/o procedimientos
B.3 Riesgos climáticos		
Paquete B.3.1: Evaluación y gestión de riesgos ambientales y climáticos (nivel cartera) en al menos seis PSF Módulo para clientes que quieran integrar la evaluación del riesgo climático en sus procesos generales de evaluación de riesgos y comenzar a gestionar dichos riesgos. Se centra en el análisis de la cartera. (mínimo seis PSF)	- Evaluación del marco regulatorio local - Sensibilización/formación para equipos relevantes (por ejemplo, dirección, front office, etc.) - Diagnóstico de procedimientos, procesos y sistemas para identificar los principales riesgos de la cartera - Recomendaciones y co-creación de una hoja de ruta - Estimación inicial de la exposición de la cartera a riesgos climáticos (riesgos físicos y de transición) - Estimación inicial de riesgos financieros relacionados con el clima - Apoyo para el desarrollo/mejora de procedimientos para la identificación y/o gestión y/o reporte de riesgos ambientales y climáticos (ej., mediante su integración en el sistema de gestión medioambiental y social, ESMS por sus siglas en inglés) - Apoyo para el desarrollo/mejora/adopción de herramientas de análisis y seguimiento de riesgos	- Evaluación de la exposición a riesgos climáticos - Recomendaciones sobre gobernanza de riesgos climáticos y hoja de ruta - Procedimientos revisados - Herramientas de evaluación de riesgos climáticos (revisadas) - Materiales de sensibilización/formación + lista de participantes

Paquetes Técnicos	Actividades previstas en el paquete	Entregables
	climáticos a nivel de cartera, o apoyo en la selección de herramientas Las evaluaciones de riesgo climático deben alimentar directamente la estrategia institucional, la toma de decisiones sobre la cartera y el desarrollo de productos, por lo que se recomienda realizarlas en fases tempranas del proceso o en paralelo a la planificación estratégica.	
Paquete B.3.2 Evaluación y gestión de riesgos ambientales y climáticos (nivel proyecto/cliente final) al menos seis PSF que buscan integrar la evaluación de riesgos climáticos físicos en sus procesos de análisis y comenzar a vincular el riesgo con un valor. Se centra en el análisis de actividades del cliente final y la adaptación al cambio climático. (mínimo seis PSF)	- Sensibilización/formación para equipos relevantes (por ejemplo, dirección, front office, etc.) - Diagnóstico de procedimientos, procesos y sistemas para identificar los principales riesgos físicos a nivel de proyecto y recomendaciones para su mejora - Apoyo para el desarrollo/mejora/adopción de herramientas de evaluación de riesgos climáticos físicos a nivel de proyecto, o apoyo en la selección de herramientas - Apoyo en un enfoque riesgo-valor para que las instituciones financieras puedan formular recomendaciones a clientes altamente expuestos a riesgos físicos - Apoyo en la definición de medidas/inversiones de adaptación al cambio climático para los sectores más relevantes o en mayor riesgo - Recomendaciones a alto nivel sobre productos financieros relacionados con la adaptación	- Procedimientos revisados - Herramientas de evaluación de riesgos climáticos (revisadas) - Materiales de sensibilización/formación + lista de participantes - Taxonomía de adaptación (véase Componente A)
Paquete B.3.3 Medición de las emisiones de GEI evitadas/ reducidas y de la capacidad de adaptación en pequeños productores/as agropecuarios (COFIDES y al menos las entidades, en cartera de TIF, SICSA y previsiblemente un PSF)	- Apoyo a la integración y medición de indicadores y herramientas de seguimiento climático relevantes en los procesos y sistemas existentes, incluyendo al menos los indicadores formalizados con la UE en el marco del Programa TIF¹, emisiones de GEI evitadas/reducidas y capacidad de adaptación, referidos a la cartera de los PSF). - Estimación de las emisiones de GEI evitadas/reducidas y de la capacidad de adaptación generada en pequeños productores/as agropecuarios en entidades de la muestra directamente invertidas en el programa TIF, al menos SICSA y Crezcamos (Colombia), invertidas del programa TIF - Asesoramiento sobre el uso del Protocolo de Gases de Efecto Invernadero (GHG Protocol) - Recomendaciones sobre herramientas de cálculo y marcos/metodologías para estructurar la medición recurrente de las emisiones “financiadas” - Apoyo a la estructuración de los datos de cartera - Formación del personal relevante en diferentes estándares de reporte - Recomendaciones sobre el marco de reporte y las mejores prácticas	- Medición de los valores a 31/12/23, 31/12/24, 31/12/25 y a la fecha de reporte de para SICSA y Crezcamos: - Reducción de emisiones directas en las áreas piloto de intervención (toneladas de CO₂eq) - Número de pequeños productores agropecuarios con capacidad de adaptación mejorada a nivel de explotación. - Propuesta de indicadores relacionados con el clima - Marco de reporte - Materiales de sensibilización/formación + lista de participantes
Componente C: Capacitación transversal (obligatorio)		
Paquete C.1: Formación en profundidad multi-cliente en temas de	Organización de talleres regionales (preparación de materiales con ejemplos específicos y estudios de caso relevantes para la geografía y el público objetivo)	- Materiales de formación - Certificado de formación

Paquetes Técnicos	Actividades previstas en el paquete	Entregables
mitigación/adaptación (al menos todas las entidades participantes en la consultoría, extensible a todas las participantes en TIF)	· Promoción del aprendizaje entre pares entre los participantes · Modalidad presencial o remota · Para aproximadamente 30 participantes	
Paquete C.2: Formación de formadores en evaluación de riesgos climáticos (al menos todas las entidades participantes en la consultoría, extensible a todas las participantes en TIF)	· Formación de personal dedicado de las seis IMF para convertirse en formadores internos, capaces de formar hasta al 25% de los oficiales de crédito sobre cómo identificar vulnerabilidades y riesgos climáticos a los que se enfrentan los clientes como parte de sus operaciones habituales · Fortalecimiento de capacidades: formación para el personal relevante (por ejemplo, equipos de TI, sostenibilidad y crédito) en métodos de recopilación de datos, reporte y verificación.	

Los criterios de aplicación en el marco de los servicios de asistencia técnica para COFIDES, los Agregadores de AT y los PSF se estructuran de la siguiente manera:

Agregadores de AT:

- Revisión/ajuste inicial de la preselección de PSF inicialmente propuesta por COFIDES (consensuada con los Agregadores), y muestra definitiva, teniendo en cuenta que: 4 PSF deben de estar vinculados a SICSA (en su cartera actual o potencial) (2 de Honduras y 2 de El Salvador); 3 entidades en Colombia deben de ser de la red de ASOMICROFINANZAS y 2 entidades en Perú deben de ser de la red de ASOMIF. La muestra definitiva deberá ser aprobada por COFIDES;
- Selección de al menos una persona por Agregador para acompañar en tándem en el trabajo con los PSF de su(s) país(es) de actuación;
- Trabajo conjunto durante toda la consultoría con los representantes de los respectivos Agregadores en el desarrollo de todos los paquetes (a definir modalidad entre el adjudicatario y los agregadores);
- Además, los Agregadores serán beneficiarios directos en los paquetes A, B.1, B.3.3 (SICSA), C.1 y C.2.
- Combinación de trabajo en remoto y trabajo de campo in situ con los Agregadores.
- Elaboración de un plan de trabajo, sujeto a la aprobación de COFIDES, que se integrará dentro de los paquetes definidos

FSP:

- Revisión y adaptación del paquete de acciones a las entidades seleccionadas, teniendo en cuenta que:
 - El Paquete B.1. se exige con todo el detalle de actividades expuesto (adaptando lo que proceda) para los 9 PSF.
 - La identificación de los PSF a incorporar en los Paquetes de Oportunidades Climáticas (B 2.1 y B 2.2.) y los Paquetes de Riesgos Climáticos B 3.1 y B3.2 partirá

del diagnóstico inicial con las entidades (Paquete B.1.) previa aprobación de COFIDES.

- El Paquete de Riesgos Climáticos B 3.3. es aplicable al menos a las entidades invertidas de TIF (previsiblemente al menos SICSA y un PSF)
- Desarrollo del trabajo combinando análisis de gabinete con trabajo de campo in situ en las entidades y, cuando proceda según el componente correspondiente (paquete B.3.2), con los clientes finales mediante visitas a las mismas.

Actividades Transversales:

- Paquetes C.1 y C.2: podrían participar en los cursos otras entidades invertidas de TIF y de la cartera microfinanciera asesorada por COFIDES⁵

COFIDES:

- Los paquetes A y B 3.3 también son de aplicación para COFIDES para su implementación en toda la cartera de TIF y, dado el caso, FEDES.

Por último, COFIDES se reserva el derecho de solicitar servicios adicionales de poca envergadura no incluidos en la lista anterior o modificar/reemplazar los paquetes según avance la consultoría.

8. ENTREGABLES Y ESTÁNDARES DE CALIDAD

La firma deberá entregar, como mínimo, los siguientes productos (en español, formato editable):

- Informe de inicio con metodología, plan de trabajo, calendario y plan de aseguramiento de calidad.
- Guía Metodológica de Clasificación y Evaluación de Proyectos Verdes/Climáticos (versión final validada) con una batería de KPIs de impacto climático.
- Matriz Excel de scoring y formatos de evaluación/registro.
- Informes de diagnóstico por entidad (según nivel de intervención).
- Estrategias Verdes/Climáticas revisadas/elaboradas y hojas de ruta.
- Oportunidades/Riesgos Climáticos:
 - Opción Oportunidades climáticas (al menos 2 PSF) (paquetes B.2.1 y B.2.2)
 - Informe(s) de *portfolio screening*.
 - Taxonomía verde y matriz de elegibilidad adaptadas al contexto institucional, alineadas con estándares nacionales cuando existan.
 - Herramienta de clasificación de cartera (guía de clasificación en Excel compatible con MIS).
 - Informe base de cartera con % de préstamos alineados con clima y pipeline potencial.
 - Nota técnica con recomendaciones para escalar el modelo.
 - Opción Riesgo climático (al menos 6 PSF) (paquetes B 3.1 y B.3.2.):
 - Informe de mapeo de riesgo climático y vulnerabilidad
 - Modelo de scoring de riesgos ambientales y climáticos y guía de integración.

⁵ Entidades financieras en la cartera del Fondo para la Desarrollo Sostenible (FEDES), la Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AECID), con la Asesoría de COFIDES en todo el ciclo de las inversiones

- Política de riesgo de crédito revisada.
- *Dashboard* interno de monitoreo.
- Medición de los valores a 31/12/23, 31/12/24, 31/12/25 y a la fecha de reporte de para SICSA y Crezcamos de:
 - Reducción de emisiones directas en las áreas piloto de intervención (toneladas de CO₂eq)
 - Número de pequeños productores agropecuarios con capacidad de adaptación mejorada a nivel de explotación.

Propuesta de medición para el resto de la cartera de TIF

- Materiales de capacitación (presentaciones, guías, ejercicios), listas de asistencia y certificados cuando aplique.
- Informe Final consolidado con resultados, lecciones aprendidas y recomendaciones para escalar y replicar.

9. ORGANIZACIÓN, GOBERNANZA Y COORDINACIÓN

- La firma designará un/a Líder de Equipo responsable de la calidad técnica, coordinación y relación con la Autoridad Contratante.
- Se realizará un comité de seguimiento mensual (remoto) y reuniones de validación por entregable.
- La firma coordinará la agenda con los Agregadores y PSF beneficiarios asegurando disponibilidad y logística.

10. REQUISITOS DE PRESENTACIÓN DE INFORMES

- Informe de Inicio: dentro de los primeros 20 días naturales desde la firma.
- Informes Intermedios: trimestrales o por hito (según plan de trabajo).
- Informe Final: dentro de los 30 días naturales posteriores al cierre de actividades.

50317264A Firmado
JOSÉ digitalmente por
CARLOS 50317264A JOSÉ
VILLEN (R: A78990603)
A78990603) Fecha: 2026.06.16
08:11:24 +02'00'



SOBRE EL PROGRAMA TIF

El Programa TIF (Triple Inclusive Finance), es el primer proyecto de financiación combinada o blending liderado por COFIDES en América Latina en colaboración la Unión Europea y con la Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AECID), a través del Fondo para la Desarrollo Sostenible (FEDES). Su objetivo es facilitar a la población latinoamericana de ingresos bajos el acceso a la financiación. El Programa TIF persigue mejorar el acceso a la financiación de las poblaciones de bajos ingresos, reduciendo a su vez el riesgo y la vulnerabilidad climática, especialmente en el caso de los pequeños agricultores. Contempla tres áreas principales de intervención: i. Profundización de las finanzas inclusivas, ii. Microfinanzas Verdes y iii. Fortalecimiento Institucional

Para lograrlo TIF dispondrá, por un lado, de financiación de FEDES en forma de préstamos concedidos a proveedores de servicios financieros que intermedien con la MIPYME (facilidad de deuda) y, por otro, de recursos de asistencia técnica procedentes de LACIF, destinados a los proveedores de servicios financieros y, de manera residual, a la MIPYME, clientes finales.



UNIÓN EUROPEA – EUROPEA

El Instrumento para Inversiones en América Latina y el Caribe (conocido por sus siglas en inglés como LACIF) es uno de los mecanismos regionales de financiación combinada o blending de la Unión Europea. LACIF promueve la movilización de fondos de las instituciones financieras europeas y regionales, de los gobiernos y del sector privado para llevar a cabo proyectos de desarrollo sostenible en América Latina y el Caribe. El objetivo de LACIF es ayudar a los países de América Latina a financiar proyectos en sectores clave para la consecución de los Objetivos de Desarrollo Sostenible, tales como: energías renovables, medio ambiente, agua y saneamiento, transporte urbano y rural, y promoción de pequeñas y medianas empresas.



SOBRE AECID – FEDES

La Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo (AECID) es el principal órgano de gestión de la Cooperación Española. Adscrita al Ministerio de Asuntos Exteriores, Unión Europea y Cooperación, gestiona el Fondo para la Desarrollo Sostenible (FEDES) con el objetivo de erradicar la pobreza, reducir las desigualdades e inequidades sociales entre personas y comunidades, y promover la igualdad de género, la defensa de los derechos humanos, y el desarrollo humano y sostenible de los países empobrecidos.



SOBRE COFIDES

COFIDES es una sociedad público-privada especializada en la gestión de fondos estatales que ofrece financiación a medio y largo plazo a inversiones privadas relacionadas con diferentes fines de políticas públicas. COFIDES gestiona de forma directa fondos dirigidos al apoyo en la internacionalización de las empresas españolas, el refuerzo de la solvencia de empresas que se han visto gravemente afectadas por la pandemia de COVID-19, y la atracción de la inversión extranjera a España mediante acuerdos de coinversión que contribuyan al crecimiento del impacto del ecosistema de inversión en este país. Asimismo, COFIDES presta su apoyo en la gestión de la cartera de cooperación financiera de Agencia Española de Cooperación Internacional para el Desarrollo, lo que promueve un desarrollo sostenible en economías emergentes y Países En Desarrollo.

ANEXO A - BENEFICIARIOS Y COBERTURA GEOGRÁFICA

Cobertura prevista (indicativa): Honduras, El Salvador, Colombia y Perú. Total, máximo: 12 entidades incluyendo 3 entidades de segundo piso. Se priorizarán países con mayor impacto potencial en cartera.

Entidades de segundo piso / redes:

- SICSA
- ASOMICROFINANZAS
- ASOMIF

Entidades Financieras de primer piso (PSF):

Al menos:

- 4 entidades vinculadas (en su cartera actual o potencial) a SICSA (2 de Honduras y 2 de El Salvador)
- 3 entidades en Colombia de la red de ASOMICROFINANZAS
- 2 entidades en Perú de la red de ASOMIF