

TERMS OF REFERENCE AND TECHNICAL SPECIFICATIONS

Consultoria Especializada em Finanças Sustentáveis, Blended Finance e Arquitetura Financeira

1. Informações gerais

Nome da tarefa	Contratação de consultoria especializada para apoio sob demanda em finanças sustentáveis no âmbito do Programa AMABIO
Beneficiário	Expertise France
País / Escopo geográfico	Brasil e, quando aplicável, países da bacia amazônica apoiados pelo Programa AMABIO
Duração do contrato	26 meses
Modalidade contratual	Framework Agreement com pedidos de compra (call-offs) por demanda e por produto/serviço
Valor	A ser definido a partir das propostas financeiras

2. Contexto e justificativa

O Programa AMABIO, financiado pela Agence Française de Développement (AFD) e implementado pela Expertise France, tem como objetivo apoiar o desenvolvimento da bioeconomia e promover soluções inovadoras de financiamento sustentável na bacia amazônica. Para isso, busca fortalecer capacidades e apoiar o desenho e a experimentação de instrumentos financeiros e mecanismos de mobilização de capital que ampliem o financiamento sustentável e inclusivo para cadeias de valor da sociobioeconomia, bem como para iniciativas de conservação e restauração.

Neste contexto, a Expertise France necessita dispor de uma capacidade técnica especializada, mobilizável sob demanda, para apoiar o desenho, a análise de viabilidade, a estruturação e a operacionalização de produtos e serviços financeiros associados à bioeconomia, incluindo instrumentos verdes e híbridos (blended finance), bem como arquiteturas financeiras que envolvam bancos públicos e instituições financeiras.

Considerando a natureza dinâmica das demandas (incluindo solicitações de parceiros institucionais, agendas de política pública e oportunidades de mercado), a contratação será realizada por meio de

um acordo-quadro (Framework Agreement) por 26 meses, permitindo mobilizações sob demanda, com pedidos de compra específicos conforme necessidades do Programa e seus parceiros.

3. Objeto da contratação

Contratação de organização especializada (empresa, consultoria, instituição de pesquisa, ONG/OSIP ou consórcio) para prestação de serviços técnicos sob demanda na área de finanças sustentáveis.

3.1. Objetivo geral

Disponibilizar à Expertise France apoio técnico especializado, mobilizável sob demanda, para subsidiar decisões estratégicas e apoiar o desenho e a implementação de instrumentos e produtos financeiros sustentáveis e inclusivos associados à bioeconomia e à conservação/restauração, em diálogo com bancos públicos e instituições financeiras.

4. Objetivos específicos

- Realizar análises técnicas e estudos de viabilidade financeira, institucional e operacional para produtos financeiros existentes ou novos.
- Desenvolver, adaptar ou apoiar a implementação de taxonomias verdes e referenciais de elegibilidade para finanças sustentáveis (incluindo bioeconomia).
- Modelar financeiramente e desenhar produtos e serviços financeiros sustentáveis e inclusivos, contemplando aspectos institucionais, jurídicos, comerciais e financeiros, bem como estratégia de difusão comercial.
- Desenhar frameworks de impacto, indicadores e mecanismos de Monitoramento, Relatoria e Verificação (MRV), incluindo rastreabilidade e requisitos de auditoria quando aplicável.
- Elaborar guias operacionais, toolkits e documentos de apoio para implementação e escalonamento de produtos e serviços financeiros.
- Realizar capacitações técnicas e transferência de conhecimento para equipes de bancos e instituições financeiras parceiras e para a equipe AMABIO, quando solicitado.

5. Produtos/serviços potencialmente mobilizáveis

Este Termo de Referência não estabelece um conjunto fixo e obrigatório de produtos a serem entregues. Ao contrário, o objetivo é constituir um acordo-quadro que permita à Expertise France mobilizar, ao longo de 26 meses, um ou mais serviços dentre as linhas abaixo, conforme necessidade.

As proponentes deverão apresentar proposta financeira baseada em custos unitários por produto/serviço utilizando a unidade de medida que considerarem mais adequada para cada item (ex: valor/dia de trabalho, valor fechado por estudo ou etapa de estudo, valor por oficina/capacitação, etc.).

A cotação deverá corresponder, portanto, ao custo unitário de cada categoria de produto ou serviço, e não a um pacote fechado de entregas nem à execução de quantidade previamente definida. A quantidade efetiva de mobilizações, estudos, oficinas ou demais serviços a serem contratados será definida posteriormente pela Expertise France, conforme demanda.

Sempre que aplicável, os produtos deverão incluir arquivos editáveis (ex.: modelos financeiros em Excel, bases de dados ou templates operacionais)

5.1. Linhas de serviço e exemplos de entregáveis

Linha de produto	Etapas/Atividades Esperadas
Estruturação (incluindo modelagem) e análise de viabilidade de produtos e serviços financeiros sustentáveis (novos ou existentes), abrangendo aspectos institucionais, regulatórios, jurídicos, operacionais e financeiros, bem como estratégias de implementação e comercialização. <i>* Inclui, quando aplicável, produtos vinculados a carbono, PSA e outros instrumentos associados a ativos ambientais/clima.</i>	• Diagnóstico de mercado e análise da demanda pelo produto ou instrumento financeiro • Análise do quadro regulatório, jurídico e institucional aplicável • Estruturação e modelagem do produto financeiro, incluindo: definição da estrutura de capital, camadas de risco e mecanismos de mitigação; definição dos fluxos financeiros entre as partes interessadas; modelo de precificação e partilha de risco • Elaboração de modelo financeiro detalhado (hipóteses, fluxos financeiros e cenários) • Análise de viabilidade econômica e financeira do instrumento (incluindo avaliação risco-retorno e sustentabilidade financeira) • Definição da governança do instrumento (fundos, facilidades, linhas de crédito, entre outros) • Análise de compatibilidade com processos das instituições financeiras parceiras (originação, análise de crédito, aprovação e gestão de carteira), com recomendações para integração operacional • Identificação e estruturação de pipeline de projetos financiáveis vinculados ao instrumento, incluindo critérios de elegibilidade e pré-análise financeira • Formulação de recomendações operacionais para implementação e estratégia de comercialização do produto
Desenvolvimento ou adaptação de referenciais de elegibilidade para financiamento sustentável aplicável à bioeconomia e à conservação	• Definição de critérios técnicos de elegibilidade para atividades financiáveis • Alinhamento com taxonomias ou frameworks existentes • Definição de critérios de exclusão e salvaguardas socioambientais • Desenvolvimento de sistemas de classificação ou rotulagem de operações financeiras • Integração dos critérios nos processos de análise e concessão de crédito das instituições financeiras.
Modelagem de instrumentos de blended finance	• Estruturação de mecanismos de mitigação de risco (garantias, primeira perda, capital subordinado) • Identificação de fontes potenciais de capital concessional ou catalítico • Estruturação de veículos financeiros (fundos, facilities, linhas de crédito)

Desenho de Framework de impacto e de Mecanismos de Relatoria e Verificação (MRV)	- Definição de métricas de impacto e indicadores financeiros e socioambientais - Alinhamento com padrões internacionais (por exemplo: IFC, TCFD, TNFD, IRIS+, etc.) - Integração com sistemas de gestão de risco socioambiental de instituições financeiras
Elaboração de guias operacionais e toolkits para implementação de produtos e serviços financeiros, incluindo fluxos operacionais, templates de análise de crédito, checklists de elegibilidade, modelos de contratos ou procedimentos internos.	Apoio à estruturação institucional para implementação de instrumentos financeiros
Capacitação técnica para staff de bancos e instituições financeiras (workshops, trilhas de aprendizagem, elaboração de material didático)	- Capacitação aplicada ao uso dos instrumentos financeiros desenvolvidos - Sessões de treinamento baseadas em casos práticos e simulações de análise de projetos

6. Metodologia de trabalho

A prestação dos serviços deverá ser conduzida com foco em **resultados e aplicabilidade**, combinando rigor técnico com **adequação ao contexto amazônico** e às **condições institucionais, operacionais e regulatórias** dos parceiros (bancos públicos e demais instituições financeiras). As abordagens propostas deverão privilegiar a **co-construção** com as equipes envolvidas, a transferência de conhecimento e a produção de insumos que possam ser **operacionalizados** (instrumentos, modelos, guias, procedimentos e ferramentas).

6.1. Princípios de execução e garantia de qualidade

A execução de cada mobilização no âmbito do **Acordo-Quadro** deverá observar os princípios e requisitos abaixo, com o objetivo de assegurar qualidade técnica, aplicabilidade e aderência institucional e territorial:

- Governança e validação técnica:** adoção de instâncias de validação e alinhamento periódico, com registro de decisões, pendências e encaminhamentos, conforme a complexidade de cada call-off.
- Clareza de escopo e planejamento:** realização de etapa de alinhamento para detalhamento de objetivos, escopo, metodologia, cronograma, responsabilidades e critérios de aceite dos entregáveis, incluindo confirmação da equipe mobilizada.
- Iteratividade e transparência:** apresentação de versões preliminares/intermediárias (diagnóstico, hipóteses, premissas, alternativas de desenho) para comentários e ajustes antes da consolidação final, garantindo rastreabilidade das escolhas técnicas.

- **Aplicabilidade e operacionalização:** priorização de entregáveis implementáveis e auditáveis (instrumentos, modelos, guias, fluxos, templates), acompanhados, quando pertinente, de anexos editáveis e orientações práticas de uso.
- **Adequação territorial:** incorporação de evidências e referências contextualizadas, incluindo, quando necessário, escutas territoriais, participação de especialistas com experiência comprovada na Amazônia e/ou missões de campo para validação de premissas.
- **Coconstrução e transferência de conhecimento:** promoção de aprendizagem institucional por meio de co-produção com as equipes do Programa AMABIO e parceiros (toolkits, workshops, capacitações e sessões de handover).
- **Rastreabilidade e conformidade de execução:** garantia de rastreabilidade de esforço (quando aplicável) e de correspondência entre atividades executadas e entregáveis aceitos, conforme condições estabelecidas em cada pedido de compra.
- **Gestão de prazos e cadência de acompanhamento:** definição de marcos claros por mobilização, com rotinas de acompanhamento e mecanismos para ajuste de cronograma quando justificado e acordado entre as partes.

7. Duração e local de execução

O **acordo-quadro** terá duração de 26 meses a partir da assinatura. A execução dos serviços poderá ocorrer de forma remota e, quando necessário, híbrida (com missões em campo) conforme definido em cada pedido de compra.

O escopo geográfico prioritário inclui a Amazônia Legal brasileira e, quando aplicável, outros países de atuação do Programa AMABIO na bacia amazônica, em função das demandas dos parceiros e do Programa.

8. Perfil da instituição e da equipe

8.1. Experiência institucional mínima

A organização proponente deverá demonstrar, por meio de portfólio, referências e/ou contratos anteriores, experiência institucional relevante, incluindo:

- Experiência comprovada mínima de 8 anos nos seguintes temas: finanças sustentáveis, instrumentos financeiros inovadores, modelagem de produtos e serviços financeiros (crédito, garantias, fundos, mecanismos de mitigação de risco, instrumentos de mercado).
- Experiência de trabalho com bancos públicos e outras instituições financeiras (bancos comerciais, cooperativas, DFIs), e, quando aplicável, interação com reguladores, supervisores, bancos centrais e/ou associações setoriais.
- Experiência em apoiar processos que envolvam conformidade, governança e gestão de riscos, e requisitos de auditoria/controles internos do setor financeiro.
- Experiência em projetos/contratos financiados por cooperação internacional (bilateral ou multilateral), incluindo requisitos típicos de prestação de contas, transparência, integridade e compliance.
- Experiência com bioeconomia, cadeias da sociobioeconomia e/ou instrumentos associados (ex.: PSA, crédito rural sustentável, financiamento de restauração, instrumentos relacionados a ativos ambientais/clima, e arranjos com provedores de assistência técnica).

- Experiência na Amazônia (ou em contextos socioambientais comparáveis) será considerada diferencial, especialmente quando demonstrar capacidade de adaptação a realidades territoriais e multitores.
- Lista de 3 a 5 projetos comparáveis executados nos últimos anos, com breve descrição do escopo, cliente/contratante, período, equipe-chave e resultados.
- Portfólio (publicações, notas técnicas, produtos modelados) e duas referências profissionais (contato) poderão ser solicitadas.

8.2. Qualificações e competências técnicas da equipe

A proposta deverá apresentar equipe com competências comprovadas e alocação compatível com o caráter sob demanda do **Acordo-Quadro**. No mínimo:

a) Composição e requisitos gerais

- Indicação de um(a) Coordenador(a) Técnico(a)/Team Leader como ponto focal e responsável pela qualidade técnica.
- Apresentação de CVs de todos os profissionais propostos (incluindo consultores associados), evidenciando experiências pertinentes ao escopo.
- Capacidade de mobilizar perfis complementares (conforme demanda), por exemplo: especialista financeiro, especialista em risco/precificação, especialista em MRV/impacto, especialista jurídico-regulatório, especialista em desenvolvimento territorial/cadeias. Destaca-se, entretanto, que a mobilização futura de especialistas cujos CVs não foram apresentados na proposta inicial deverá ser validada junto à Expertise France.

b) Competências técnicas necessárias

- Desenho e operacionalização de produtos financeiros: estruturação de instrumentos (crédito, garantias, fundos, mecanismos híbridos), incluindo governança, fluxos operacionais, matriz de riscos, critérios de elegibilidade, precificação, estrutura de incentivos e estratégia de difusão/comercialização.
- Blended finance e instrumentos híbridos: capacidade demonstrada em estruturar arranjos com participação de capital público/filantrópico/privado, incluindo camadas de risco, garantias, subordinação, subsídios inteligentes e mecanismos de de-risking.
- Taxonomias verdes e integridade socioambiental: experiência em taxonomias, critérios de elegibilidade, alinhamento a marcos/boas práticas aplicáveis, salvaguardas socioambientais e gestão de riscos reputacionais.
- Frameworks de impacto e MRV: desenho de frameworks de impacto, indicadores e sistemas de monitoramento/verificação, incluindo rastreabilidade, requisitos de auditoria e mecanismos de relatoria.
- Produção de entregáveis aplicáveis: capacidade de produzir documentos claros, implementáveis e auditáveis (guias operacionais, manuais, notas técnicas, modelos e toolkits), com linguagem adequada a públicos técnicos e não técnicos e adaptação ao contexto amazônico.
- Experiência com produtos vinculados a ativos ambientais/clima (ex.: metodologias associadas a crédito de carbono, pagamentos por resultados, instrumentos baseados em desempenho).

9. Supervisão e coordenação

A supervisão será realizada pela equipe da Expertise France no Brasil, no âmbito da governança do Programa AMABIO. A contratada deverá designar um ponto focal para gestão do **acordo-quadro** e seguimento junto à contratante.

10. Modalidade contratual e condições de pagamento

10.1. Modalidade contratual

O contrato será estruturado como um Framework Agreement (**Acordo-Quadro**) com duração de 26 meses, permitindo à Expertise France mobilizar serviços sob demanda. Nesta modalidade, a Expertise France não está obrigada a encomendar todos os produtos/serviços listados neste Termo de Referência e poderá mobilizar 1 ou múltiplos serviços ao longo da vigência do contrato, conforme necessidades.

10.2. Pagamentos

Os pagamentos ocorrerão exclusivamente mediante entrega e aprovação dos entregáveis definidos **em cada pedido de compra**, conforme regras e prazos administrativos aplicáveis da Expertise France. A contratada deverá emitir nota fiscal/fatura com detalhamento do serviço prestado conforme o pedido de compra correspondente.

11. Critérios de seleção e avaliação

A seleção será realizada com base em: (i) proposta financeira; e (ii) experiência relevante da organização e da equipe, conforme documentação apresentada.

A avaliação será conduzida por um comitê de seleção designado pela Expertise France. Entrevistas com os proponentes finalistas (os três mais bem avaliados) poderão ser realizadas, se necessário, para esclarecimentos adicionais, sem constituir etapa obrigatória do processo.

A avaliação será realizada de forma comparativa entre as propostas, com base na documentação apresentada, considerando sua aderência às qualificações e experiências requeridas neste Termo de Referência.

Os pré-requisitos, os documentos a serem anexados ao dossiê de candidatura, bem como os critérios de avaliação estão detalhados nas “Tender Rules”.