



## TÉRMINOS DE REFERENCIA

**PROCESO DE SELECCIÓN PARA LA ADAPTACIÓN Y DISEÑO DE LA METODOLOGÍA DE EDUCACIÓN FINANCIERA DEL PROYECTO APOYAMOS, CON ENFASIS EN POBLACIÓN RURAL Y EL SECTOR AGROPECUARIO, AGROINDUSTRIAL Y TURISMO.  
(2022-005 KOL)**

**COLOMBIA**

**FUNDACIÓN CFA  
DGRV**

**2022**

Líneas de Atención: 018000 421827 · (4) 232 0011 · PBX Áreas Administrativas: (4) 444 18 27.

[www.cfa.com.co](http://www.cfa.com.co)    

## **Tabla de contenido**

<b>1. Antecedentes .....</b>	<b>3</b>
<b>2. Objetivos .....</b>	<b>5</b>
<b>3. Alcances esperados.....</b>	<b>5</b>
<b>4. Resultados esperados .....</b>	<b>6</b>
<b>5. Duración .....</b>	<b>7</b>
<b>6. Honorarios y condiciones de pago.....</b>	<b>7</b>
<b>7. Condiciones para postular .....</b>	<b>8</b>
<b>8. Documentos adjuntos a la propuesta.....</b>	<b>9</b>
<b>9. Criterios de selección .....</b>	<b>9</b>
<b>10. Cronograma de la selección.....</b>	<b>9</b>

**PROCESO DE SELECCIÓN PARA LA ADAPTACIÓN Y DISEÑO DE LA METODOLOGÍA DE EDUCACIÓN FINANCIERA DEL PROYECTO APOYAMOS, CON ENFASIS EN POBLACIÓN RURAL Y EL SECTOR AGROPECUARIO, AGROINDUSTRIAL Y TURISMO. (2022-005 KOL)**

**1. Antecedentes**

Desde La Fundación CFA en convenio la Confederación Alemana de Cooperativas - DGRV, se pretende implementar el Proyecto Apoyamos cuyo objetivo es "Fomentar actividades económicas locales" en diferentes países de la región.

Lo anterior a través de un esquema de componentes para los cuales se cuenta con las metodologías apropiadas para garantizar el desarrollo liderazgo y proyectos productivos en las regiones y el crecimiento social y económico de organizaciones:

<b>FORTALECIMIENTO</b>	<b>CONEXIÓN EN RED</b>
Busca fortalecer y desarrollar las capacidades de gestión en las organizaciones con el fin de que puedan producir servicios y productos de calidad, eficientes y eficaces a sus miembros; fomentando así mismo, de manera intensiva y permanente la educación cooperativa y asociativa.	La suma de esfuerzos colectivos de varias organizaciones que se unen para construir juntos, resolver problemas comunes, formular y ejecutar proyectos colectivos a partir de la acción concertada y voluntaria de los participantes, logrando constituir una Red regional.
<b>EDUCACIÓN FINANCIERA E INCLUSIÓN FINANCIERA</b>	<b>COMERCIO JUSTO</b>
Se otorgan herramientas al asociado de la organización y a su grupo familiar para administrar mejor su dinero, ahorro y administrar la deuda, presupuesto y negociaciones financieras.	Busca acercar al consumidor local con quienes producen lo que se compra, dentro de un concepto empresarial y asociativo de productos con historia e identidad. Allí se desea sumar a las características de un buen producto, la conciencia del consumo responsable y solidario, donde quien compra reconoce a quienes están favoreciendo con su decisión: allí se realizan estrategias tales como: Ferias solidarias y ruedas de

	negocios Canal de distribución, Desarrollo de marca regional, Consumo responsable, constitución de un fondo rotatorio y dotación para las organizaciones.
--	---

La educación financiera es relevante para todas las personas que toman decisiones monetarias y financieras. Con frecuencia el manejo del dinero personal, en el hogar y en las organizaciones productivas rurales, se da bajo circunstancias inestables o de pocos recursos a disposición. Al desarrollar una cultura financiera, las personas pueden estar preparadas para anticipar las necesidades de cada situación y enfrentar emergencias inesperadas sin tener que endeudarse innecesariamente. Adicionalmente, se requiere tener la capacidad de evaluar las alternativas financieras y seleccionar los productos mas apropiados a las necesidades, comprender las características de cada opción, saber cómo calcular, comparar sus costos y cómo determinar con cuánto pueden endeudarse.

Acorde a lo anterior, con el objetivo de contar con una metodología pertinente para la educación financiera de la población beneficiaria del proyecto Apoyamos, en su mayoría personas del sector rural, productores campesinos (as), mayores de edad, con dificultades para acceder de forma frecuente al internet, con pocos hábitos de escritura; los (as) cuales son integrantes de organizaciones asociativas, cooperativas, corporaciones u organizaciones de hecho que se dedican a labores productivas del sector agropecuario, agroindustrial y turismo. A continuación, se relacionan los rubros productivos que desarrollan:

- **Agropecuario:** Hortalizas, frutas, caucho, piscicultura, cacao, aguacate.
- **Agroindustria:** Panela, café, aderezos, harinas, miel, pulpas, chocolate, aromáticas, aceites esenciales, Fito cosméticos.
- **Turismo:** ecológico, rural, aventura, Artesanías

Se requiere una adaptación metodológica para ajustar y/o crear un contenido en educación financiera que se identifique con sus necesidades y actividades productivas para impartir estos conocimientos de forma eficaz y permita la seguridad económica para las y los productores, sus

familias, los proyectos productivos y empresas de la economía social y solidaria del sector agropecuario, agroindustrial y turismo.

## 2. **Objetivo General:**

Adaptar la metodología de educación financiera para el proyecto Apoyamos, con énfasis en población rural del sector agropecuario, agroindustrial y turismo, que permita que la población beneficiaria, sus familias y las empresas tomen decisiones financieras informadas.

## 3. **Alcances esperados**

- La entrega de una metodología de Educación financiera para ser aplicada por facilitadores, con tres módulos:
  - 1- Personal
  - 2- Familiar
  - 3- Empresarial

Actualmente se cuenta con material para educación financiera personal, el cual deberá ser ajustado a la población del proyecto Apoyamos. Los demás deberán diseñarse y crearse de acuerdo a la población del proyecto.

- Cada módulo debe tener en su contenido como mínimo los siguientes temas: Ahorros, negociaciones financieras, administración de la deuda y presupuesto; integrando la actividad productiva agropecuaria, agroindustrial y turística desde ejemplos prácticos de aplicación.
- Estos manuales o módulos son para el facilitador, por tanto, deberá contener el desarrollo temático/teórico y actividades/herramientas prácticas para el desarrollo de los mismos en campo.
- En el módulo para las organizaciones, en el tema presupuesto es necesario que se propongan herramientas que permitan que las empresas (Organizaciones de la economía Social y solidaria -organizaciones agropecuarias, agroindustriales y/o turismo) desarrollen como mínimo: el presupuesto y punto de equilibrio de su organización.

- Las cadenas productivas de las organizaciones y productores que hacen parte del proyecto Apoyamos deben ser tenidas en cuenta en los ejemplos diseñados. A continuación, se relacionan:
  - **Agro:** Hortalizas, frutas, caucho, piscicultura, cacao, aguacate.
  - **Agroindustria:** Panela, café, aderezos, harinas, miel, pulpas, chocolate, aromáticas, aceites esenciales, Fito cosméticos.
  - **Turismo:** ecológico, rural, aventura, Artesanías
  
- Transferencia de la metodología en su contenido teórico y práctico al equipo del Proyecto Apoyamos; con especial énfasis en las herramientas pedagógicas. La intensidad horaria para dicha transferencia será de 1 día en la ciudad de Medellín de forma Presencial.

#### 4. Resultados esperados

Producto	Fecha limite
<b>Cronograma de ejecución para ajustar metodología de educación financiera</b>	19 de Julio de 2022
<b>Reunión inicial de coordinación de la consultoría</b>	21 de Julio de 2022
<b>Entrega de la Metodología creada y/o ajustada (3 módulos de educación financiera: Personal, familiar y empresarial, cada uno con mínimo los siguientes contenidos temáticos: ahorros, presupuesto, negociaciones financieras, manejo de la deuda)</b>	21 de septiembre de 2022
<b>Reunión de presentación y validación del ajuste metodológico</b>	23 de septiembre de 2022
<b>Transferencia de la metodología al equipo del Proyecto Apoyamos</b>	23 de septiembre de 2022
<b>Informe final</b>	30 de septiembre de 2022

### **Entregables.**

- 3 módulos o manuales de educación financiera: personal, familiar, empresarial (organizaciones de economía solidaria), con un contenido mínimo de los siguientes temas: ahorro, Presupuesto, administración de la deuda, negociaciones financieras.
- Entregar en formato editable dichos módulo o manuales acorde a las indicaciones de los términos de referencia.
- Memorias de la transferencia metodológica al equipo del Proyecto Apoyamos.
- Recomendaciones de ruta a seguir para promover la capacitación en educación financiera con los productores y organizaciones del Proyecto Apoyamos.
- Informe final en los formatos definidos por DGRV – Fundación CFA. Estos deben ir firmados por el profesional a cargo. Con su respectivo archivo fotográfico y listados de asistencia que soporten lo realizado. Deben ser entregados en medio físico y magnético.

### **5. Duración**

Dos meses y medio posteriores a la firma del contrato.

### **6. Honorarios y condiciones de pago**

Dos pagos, un anticipo del 50% y pago final del 50% restante. El anticipo deberá ir acompañado del cronograma y el pago final deberá ir acompañado de factura o cuenta de cobro, informe final y entregables.

Adicionalmente, se deben presentar por única vez al inicio del contrato los siguientes documentos:

#### **Persona Jurídica:**

1. Certificado de existencia y representación legal con vigencia inferior a un mes.
2. Copia de la cédula del representante legal.
3. Copia del RUT.
4. Certificado de que están al día con los aportes la seguridad social y aportes parafiscales expedido por el revisor fiscal o el representante legal.
5. Certificado de no estar relacionado con lavado de activos y procesos con ese delito.
6. Certificación bancaria.



7. Póliza del contrato a favor de FUNDACIÓN (presentar dentro de los cinco (5) días siguientes a la suscripción del contrato)
8. Certificado de implementación del sistema de gestión expedido por la ARL

**Persona natural:**

1. Copia de la cédula
2. RUT
3. Pago de seguridad social
4. Certificación bancaria
5. Antecedentes (procuraduría, contraloría, etc)
6. Certificado actualizado salud (si figura como régimen subsidiado debe afiliarse una vez se firme el contrato y no debe presentar mora en el pago de EPS)
7. Certificado actualizado pensión
8. Examen ocupacional de ingreso realizado por un médico especialista en salud ocupacional
9. Certificado afiliación a ARL (dicha afiliación la realiza la Fundación)
10. Certificado de no estar relacionado con lavado de activos y procesos con ese delito.
11. Póliza del contrato a favor de FUNDACIÓN (presentar dentro de los cinco (5) días siguientes a la suscripción del contrato)

**7. Condiciones para postular**

- Se deberá presentar propuesta económica global en términos de honorarios a todo costo para el logro de los resultados esperados, aclarando si el valor cotizado incluye impuestos, con fecha y firma del profesional o empresa que cotiza.
- Tener en cuenta para el cálculo de la cotización la expedición de la(s) póliza(s), seguridad social, papelería, incluir todo lo que genere un gasto, los cuales corren por cuenta del consultor.
- Tener en cuenta que el oferente seleccionado de acuerdo a los términos de referencia, deberá suscribir un contrato que tendrá una póliza de cumplimiento por el 20% del contrato. Si el oferente seleccionado es una persona jurídica, adicionalmente deberá constituir una póliza de pago de salarios, prestaciones sociales e indemnizaciones



laborales por el 20% del valor del contrato. Es probable que se requiera otro tipo de pólizas acorde a la naturaleza del contrato y la persona natural o jurídica que lo desarrolle.

- La propuesta deberá contemplar reuniones de seguimiento, las cuales podrán ser de forma virtual y/o presencial, según la necesidad.
- En caso de postularse una persona jurídica, la institución o entidad deberá nombrar un funcionario de enlace y coordinador del contrato.
- Los derechos de utilización de los resultados derivados de la contratación arriba descrita serán exclusivamente de la DGRV y la Fundación CFA.
- Enviar vía E-Mail a: agonzalez@cfa.com.co y yospina@cfa.com.co; asunto: proceso de selección para el ajuste metodológico de educación financiera.

#### 8. Documentos adjuntos a la propuesta

- Propuesta económica global de los honorarios para realizar el ajuste y creación de metodológico de Educación financiera acorde a las condiciones establecidas en la presente convocatoria (firmada, indicar si incluye IVA o no, con fecha de postulación).
- Hoja de vida del profesional; firmada y con sus respectivos soportes de estudio y experiencia laboral.

#### 9. Criterios de selección

- El consultor deberá conocer el sector de la economía social y solidaria y/o desde su experiencia laboral y/o como asesor, además contar con experiencia en procesos educativos a población rural, acompañamiento empresarial y/o fortalecimiento a organizaciones productivas.
- Valor económico de la propuesta.

#### 10. Cronograma de la selección

ITEM	FECHA
Promoción y publicación de los términos de referencia	23 de Junio de 2022

Recepción de propuestas	4 de Julio de 2022
Selección de propuesta	6 de Julio de 2022
Asignación de contrato	15 de Julio de 2022

**ANA MILENA GONZÁLEZ BETANCUR**

Coordinadora Proyecto Apoyamos

Fundación CFA - DGRV

Contacto: [agonzalez@cfa.com.co](mailto:agonzalez@cfa.com.co)