



## **TÉRMINOS DE REFERENCIA**

### **PROCESO DE SELECCIÓN PARA LA CONTRATACIÓN DE PROFESIONAL PARA EDUCACIÓN FINANCIERA Y BALANCE SOCIAL. (2023-003 KOL)**

**COLOMBIA**

**FUNDACIÓN CFA  
DGRV**

**Febrero 2023**

## TABLA DE CONTENIDO

<b>1. Antecedentes</b> .....	3
<b>2. Radio de acción</b> .....	5
<b>3. Objetivo General</b> .....	5
<b>4. Perfil del consultor (a)</b> .....	5
<b>5. Alcances esperados</b> .....	6
<b>6. Entregables</b> .....	8
<b>7. Duración</b> .....	8
<b>8. Condiciones para postular</b> .....	8
<b>9. Documentos adjuntos a la propuesta</b> .....	10
<b>10. Condiciones para la contratación</b> .....	11
<b>11. Honorarios y condiciones de pago</b> .....	12
<b>12. Criterios de selección</b> .....	13
<b>13. Cronograma de la selección</b> .....	13

**PROCESO DE SELECCIÓN PARA LA CONTRATACIÓN DE PROFESIONAL PARA EDUCACIÓN FINANCIERA Y BALANCE SOCIAL.**

**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 Fundación CFA y la Confederación Alemana de Cooperativas – DGRV cuentan para la implementación del Proyecto Apoyamos con una metodología de Educación Financiera, con tres módulos: personal, familiar y empresarial, los cuales contienen temas como: ahorros, negociaciones financieras, administración de la deuda y presupuesto.

La población que beneficia el proyecto Apoyamos, se compone por personas del sector rural, productores campesinos (as), mayores de edad, con dificultades para acceder de forma frecuente al internet, con pocos hábitos de lecto-escritura y muchos hábitos para ser prácticos, resolver operaciones matemáticas sin necesidad de ayudas técnicas, 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:

- **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.

Adicionalmente, el proyecto Apoyamos, busca promover en las organizaciones la implementación del balance social, con el cual se pretende evaluar la gestión de las mismas de forma integral, donde se pueda evidenciar las acciones realizadas en los ámbitos, sociales, laborales, culturales, ambientales, políticos, equidad de género, integración generacional, entre otros; mediante indicadores que permitan medir el impacto de estas acciones en los asociados, sus familias y la comunidad.

Estos indicadores se encuentran previamente diseñados, por lo cual, se busca realizar el levantamiento de los mismos, con organizaciones del proyecto Apoyamos en la plataforma dispuesta para tal fin.

De acuerdo a lo anterior, se busca un profesional en las áreas administrativas y/o financiera con alta vocación social que puede acompañar el desarrollo de la metodología de educación financiera y balance social a la población priorizada por el Proyecto Apoyamos.

## **2. Radio de acción**

El proyecto tiene intervención en el departamento de Antioquia, teniendo en cuenta que puede ser zonas rurales y urbanas. La intervención será presencial y en ocasiones podrá ser virtual. A continuación, se relacionan las regiones y municipios identificados para la intervención:

- Occidente: 12 organizaciones. En los municipios de: Sopetrán, San Jerónimo, Santa Fe de Antioquia, Ebéjico y Caicedo.
- Suroeste: 12 organizaciones. En los municipios de: Támesis y Jericó
- Nordeste: 12 organizaciones. En los municipios de: Yolombo, San Roque, Santo Domingo.
- Urabá: 12 organizaciones. En los municipios de: Necoclí, San Juan de Urabá y Arboletes.

## **3. Objetivo General**

Implementar la metodología de educación financiera y la herramienta Balance Social con las organizaciones acompañadas y priorizadas por el Proyecto Apoyamos.

## **4. Perfil del consultor (a)**

**Persona jurídica:** la entidad debe dedicarse a la prestación de servicios en educación financiera e indicadores de Balance Social. Experiencia mínima de 2

años en prestación de servicios en finanzas personales, contabilidad e indicadores; preferiblemente con experiencia en procesos educativos con población rural, acompañamiento empresarial y/o fortalecimiento a organizaciones productivas, conocimiento del sector de la economía social y solidaria.

**Persona natural:** profesionales en administración de empresas, contabilidad, ingeniería financiera, ingeniería administrativa, economía y/o profesionales enfocados al área administrativa y contable y afines. Con conocimientos en finanzas personales, contabilidad e indicadores, sector de la economía social y solidaria. Experiencia de 2 años en áreas contables e indicadores, preferiblemente con experiencia en procesos educativos para población rural, acompañamiento empresarial y/o fortalecimiento a organizaciones productivas.

## 5. Alcances esperados

- Aplicar la metodología de Educación financiera en sus tres módulos: personal, familiar y empresarial. Integrando la actividad productiva agropecuaria, agroindustrial y turística desde ejemplos prácticos de aplicación.
- Generar las recomendaciones a la metodología para su aplicación en campo con la población beneficiada.
- Cumplir con los indicadores establecidos para el componente de educación financiera con sus respectivos medios de verificación:

Objetivo	Indicadores	Medio de verificación	Año
Las cooperativas y otras formas de cooperación reciben	Mínimo 720 personas del Proyecto Apoyamos certifican en educación financiera y	1-Base de personas asistentes	2023
		2- Certificados	2024

asesoramiento intensivo sobre educación financiera.	diseñan su presupuesto personal.	otorgados. 3- Informe mensual, trimestral y anual, con los respectivos listados de asistencia y fotos.	
	48 organizaciones que participan en educación financiera y diseñan el presupuesto de la misma.	1-Base de organizaciones participantes y su respectivo presupuesto. 2- Informe mensual, trimestral y anual, con los respectivos listados de asistencia y fotos.	2023 2024

- Realizar el levantamiento de los indicadores del Balance Social con las organizaciones seleccionadas del Proyecto Apoyamos en la plataforma dispuesta para tal fin, cumpliendo con los indicadores de Balance Social:

Objetivo	Indicadores	Medio de verificación	Año
----------	-------------	-----------------------	-----

<p>Las cooperativas y otras formas de cooperación reciben asesoramiento intensivo en cuestiones solidarias, empresariales y jurídicas.</p>	<p>8 organizaciones (especialmente Cooperativas) que implementan el balance social y se evidencian mejoras en los resultados del mismo.</p>	<p>Plataforma de la herramienta gestionada con 8 organizaciones.</p>	<p>2023 2024</p>
--	---	--	----------------------

## 6. Entregables

- Generar informe final en los formatos definidos por DGRV – Fundación CFA con las recomendaciones a la metodología para su aplicación en campo con la población beneficiada. Estos deben ir firmados por el profesional a cargo.
- Cumplir con los indicadores establecidos para el componente de educación financiera con sus respectivos medios de verificación:

## 7. Duración

Desde el 1 de marzo 2023 hasta el 31 de diciembre de 2023 y desde el 1 febrero 2024 hasta el 31 de diciembre de 2024. Para un total de 21 meses.

## 8. Condiciones para postular

- La propuesta debe indicar el valor de los honorarios mensuales, para cada uno de los años de ejecución, debe ser global, en este valor se debe tener en cuenta el costo para el logro de los resultados esperados: expedición de la(s) póliza(s), los gastos de viáticos que el profesional pueda tener en campo, pagos de seguridad social, papelería, incluir todo lo que genere un gasto, los cuales corren por cuenta del consultor. El contratista prestará sus servicios utilizando sus propios recursos,

equipos y elementos de su propiedad. Aclarar en la propuesta si el valor cotizado incluye impuestos (IVA).

- La propuesta debe tener fecha y firma del profesional o empresa que cotiza.
- 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.
- Se estipula un mínimo de 80 horas el mes.
- 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 educación financiera y balance social.

Se remite el siguiente cuadro de referencia para la presentación de la propuesta económica:

PERIODO		LÍNEAS DE TRABAJO Y RECURSO HUMANO ASOCIADO	PROPUESTA ECONÓMICA
AÑO	RANGO	I- Profesional para brindar educación Financiera y Balance Social a las Organizaciones del Proyecto Apoyamos	

2023	1 de marzo al 31 de diciembre de 2023	<p>Indicar el perfil profesional, la experiencia y disponibilidad de viajar. Entre otros aspectos indicados en las condiciones para postular.</p> <p>Se estima un mínimo de 80 horas al mes en las subregiones Suroeste, Occidente, Urabá y Nordeste, en los municipios mencionados.</p>	<p>Se debe indicar el valor mensual fijo con IVA</p> <p>Indicar el valor mensual fijo sin IVA</p>
2024	1 febrero 2024 hasta el 31 de diciembre de 2024.	<p>Indicar el perfil profesional, la experiencia y disponibilidad de viajar. Entre otros aspectos indicados en las condiciones para postular.</p> <p>Se estima un mínimo de 80 horas al mes en las subregiones Suroeste, Occidente, Urabá y Nordeste, en los municipios mencionados.</p>	<p>Se acuerda que los honorarios pactados serían ajustados para 2024 con el Índice de Precios al Consumidor de Colombia para 2023</p>

## 9. Documentos adjuntos a la propuesta

### Persona natural:

- Hoja de vida del profesional con sus respectivos soportes de estudio y experiencia laboral.
- Propuesta económica y cronograma propuesto para la ejecución para cada uno de los años. (debe tener fecha y estar firmada por el profesional)
- Antecedentes de contraloría y procuraduría del profesional.

### Persona jurídica:

- Certificado de cámara de comercio (menor a un mes)
- Presentación de la empresa, relación de la experiencia de la entidad en convenios o contratos similares con sus respectivos certificados.
- Propuesta económica y cronograma propuesto para la ejecución para cada uno de los años. (debe tener fecha y estar firmada por el profesional)

- Hojas de vida del profesional o equipo de profesionales que estarán a cargo de la ejecución del contrato con sus respectivos soportes de estudio y experiencia laboral.
- Antecedentes de contraloría y procuraduría de la entidad y de su representante legal.

## **10. Condiciones para la contratación**

Se deben presentar por única vez al inicio del contrato (si la propuesta sale elegida) los siguientes documentos:

### **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)

### **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

Al inicio del proceso de contratación se deben realizar los cursos cortos que indique el área de talento humano de Fundación CFA.

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

El contrato será por prestación de servicios, por lo que es necesario especificar en la propuesta el valor de los honorarios por mes del profesional/entidad que se postula.

Los pagos se realizan mes vencido, por transferencia, dentro de los quince (15) días siguientes a la presentación a satisfacción de:

- a. Factura y/o cuenta de cobro
- b. Pago de seguridad social
- c. Informes del periodo firmados y los medios de verificación de los mismos (fotografías, lista de asistencia y
- d. Consolidado de horas de ejecución (en promedio 80 horas mensuales)
- e. Presentar programación de mensual de actividades, donde se visibilice la agenda pactada.
- f. Informes trimestrales y finales consolidando la gestión del periodo. Estos deben ir firmados por el profesional a cargo.
- g. Los informes deben ser entregados en medio físico y/o magnético según la indicación dada.
- h. Compilar en medio físico los listados de asistencia y/o medios de verificación originales de la intervención en campo y entregarlos a la coordinación del Proyecto Apoyamos al finalizar cada año de intervención y/o según las indicaciones dadas.

## 12. Criterios de selección

- Calificación Académica: con base a los títulos y grados obtenidos en la educación superior de las hojas de vida presentadas, relacionados con los campos de acción solicitados en los alcances esperados.
- Calificación de la experiencia.
- Conocimiento y experiencia del territorio relacionado en el rango de acción.
- Valor económico de la propuesta.
- Disponibilidad para viajar

## 13. Cronograma de la selección

ITEM	FECHA
Promoción y publicación de los términos de referencia	6 de febrero de 2023
Recepción de propuestas	20 de febrero de 2023
Selección de propuesta	23 de febrero de 2023
Asignación e inicio de contrato	1 de marzo de 2023

### **ANA MILENA GONZÁLEZ BETANCUR**

Coordinadora Proyecto Apoyamos

Fundación CFA - DGRV

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