

Proyecto:	Proyecto PEBLA Participación, Energía, Bienestar - Sostenibilidad con cooperativas en Latinoamérica
Actividad:	Evaluación del Participación, Energía, Bienestar – Sostenibilidad con Cooperativas en América Latina (PEB-LA) en República Dominicana
No. Actividad:	2024-007-RD
País:	República Dominicana

Términos de Referencia

Evaluación del Participación, Energía, Bienestar – Sostenibilidad con Cooperativas en América Latina (PEB-LA) en República Dominicana

Fecha límite de presentación de ofertas: 16.06.2024

1. Antecedentes

La DGRV – Deutscher Genossenschafts- und Raiffeisenverband e. V. (Confederación Alemana de Cooperativas) es la organización cúpula de tercer grado del sector cooperativo de Alemania. Se constituye como una asociación civil sin fines de lucro que participa en actividades de desarrollo cooperativo a nivel mundial. Su Departamento de Relaciones Internacionales en Bonn lleva a cabo proyectos financiados por el Ministerio Federal de Cooperación Económica y Desarrollo de Alemania (BMZ) en América Latina para el desarrollo de sistemas cooperativos.

El equipo regional de DGRV para América Latina trabaja en estrecha colaboración con contrapartes del sector cooperativo. El trabajo se centra en los sectores financiero, agrícola y energético (los tres pilares del proyecto), teniendo siempre en cuenta las condiciones y necesidades locales específicas. En algunos países se trabaja en los tres pilares, en otros países solamente en dos o uno. Las actividades se desarrollan a tres niveles (micro, meso, macro) y combinan el apoyo a las estructuras cooperativas a nivel local con el asesoramiento y el fortalecimiento de las instituciones pertinentes de nivel superior para crear sistemas y mejorar las condiciones marco relevantes para el sector. Su fin es un desarrollo y fortalecimiento sostenible de las estructuras e instituciones cooperativas. En el caso de la República Dominicana, se trabaja en los pilares finanzas y agrícola, niveles micro y meso más que nada.

A) Pilar de Finanzas

A través de la Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito (AIRAC) la DGRV proporciona los softwares “Sistema de Planificación Estratégica (SPE)”, “Sistema de Planificación Financiera (SPF)”, “Balance Social Cooperativo (BSC)” y “Sistema de Evaluación Cualitativo (SEC)” a las CAC dominicanas.

El objetivo de este trabajo es mejorar la gestión de las CAC. Los softwares contribuyen a un uso más eficiente de los recursos de los socios, a la seguridad de los ahorros de los socios y con eso a un sistema financiero cooperativo más estable. Como las CAC se encuentran mayormente en zonas rurales y los

bancos comerciales casi no tienen presencia ahí, juegan un papel fundamental en el acceso a servicios financieros para la población vulnerable en zonas rurales.

AIRAC ha creado un equipo de consultores para cada herramienta que está responsable para su implementación y soporte ya que la asociación AIRAC implementa los softwares en la CAC. AIRAC cobra para la implementación de los softwares a las cooperativas usuarias. Eso ayuda a ampliar la oferta de asesorías de la asociación y se diversifican sus ingresos y así fortalece el nivel meso del sector cooperativo dominicano.

Además, la DGRV implementa el software MicroScore directamente en las CAC. El MicroScore es una herramienta para analizar el riesgo crediticio de un microcrédito. También contiene un módulo para analizar si un crédito puede ser considerado “verde” o no.

República Dominicana es uno de los pocos países en Latinoamérica que aún no cuenta con una regulación y supervisión del sector financiero cooperativo, aunque cada cierto tiempo la implementación de una regulación y supervisión aparece en la agenda política del país. En estas ocasiones la DGRV apoya las fuerzas a favor de una regulación (por ejemplo, AIRAC) con conocimientos técnicos, experiencias en regulación/supervisión de otros países, expertos en el tema y en la elaboración de una norma que garantiza un sector cooperativo financiero estable.

El enfoque sistémico aplicado por DGRV se define en el pilar finanzas de la siguiente manera:

- Nivel **micro**: son las CAC que son los usuarios de los softwares.
- Nivel **meso**: es la contraparte AIRAC que implementa los softwares en las CAC y se beneficia financieramente.
- Nivel **macro**: Asesorías/apoyo puntual en temas regulatorias (ocasional)

B) Pilar de Agricultura

En el pilar de agricultura la DGRV trabaja igualmente con cooperativas de ahorro y crédito (CAC), pero en este caso solo con un pequeño subgrupo de las asociadas a AIRAC con perfil adecuado (vocación rural etc.) y como conductos para asesorar a grupos de productores agrícolas. El objetivo de este trabajo de asesoramiento es reforzar las operaciones empresariales de los grupos individuales y de las organizaciones cooperativas, reunirlos en redes y establecer estructuras sostenibles a largo plazo. Más específicamente, un importante objetivo es mejorar el acceso de las microempresas agrícolas a los mercados de venta.

En el marco de diferentes convenios entre la DGRV y la Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito (AIRAC) y cinco CAC que forman parte del proyecto se viene implementando desde el año 2023 hasta la fecha en varias provincias de la República Dominicana el proyecto Apoyamos, el cual busca fomentar actividades económicas locales para crear oportunidades de generación de ingresos y de capacidades de autogestión, así como la inserción a los respectivos ciclos económicos locales. El trabajo del proyecto se basa en un método de asesoramiento integral que denominamos "Apoyamos" que combina la metodología My.Coop de la OIT con una metodología propia, desarrollada localmente, denominado “Redes de colaboración solidaria”. Encontrará más información en la página web www.apoyamos.coop.

Para el logro del objetivo anterior, se viene implementando un esquema de cuatro componentes:

Componente 1: Fortalecimiento

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.

Componente 2: Conexión en Red

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.

Componente 3: Educación Financiera e Inclusión Financiera

Se otorgan herramientas al asociado, su familia y la organización para administrar mejor su dinero, ahorro y administrar la deuda, presupuesto y negociaciones financieras.

Componente 4: Comercio Justo

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, canales de distribución, desarrollo de marca regional, consumo responsable, constitución de un fondo rotatorio y dotación para las organizaciones.

El enfoque sistémico aplicado por DGRV se define en el proyecto Apoyamos de la siguiente manera:

Nivel **micro**: son los grupos de productores y organizaciones de productores de tipo asociativo (cooperativas, asociaciones, corporaciones y organizaciones de hecho).

Nivel **meso**: son las “Redes” constituidas por las organizaciones de productores que nacen con el proceso de acompañamiento del equipo del proyecto y se materializan con un proyecto conjunto.

Nivel **macro**: La articulación con las Instituciones Estatales de orden Nacional, Provincial y Municipal y la incidencia en el diseño de Políticas Públicas de Economía Solidaria.

2. Finalidad de la Evaluación

La financiación de la actual fase del proyecto expira a finales del año 2025.

Objetivos:

- **Objetivo I:**
 - **Registrar y valorar lo que se ha conseguido con las actividades del proyecto 2023/2024 en los dos pilares del proyecto hasta la fecha** (con base de los criterios de evaluación de la OCDE, ver más abajo) y
- **Objetivo II:**
 - **Pilar finanzas:**
 - II.1 – Consolidación, expansión y sostenibilidad
 - **Analizar la sostenibilidad financiera de los modelos de negocio** que ha creado AIRAC para los softwares de la DGRV. Pueden mantenerse sin el apoyo/capacitaciones de la DGRV?
 - Identificar oportunidades de negocio que pueda desarrollar **AIRAC** para potenciar el uso de los softwares bajo una perspectiva de **sostenibilidad financiera** y en un contexto de un soporte de DGRV en disminución.
 - Analizar si la aplicación de herramientas de DGRV a CAC fuera de la membresía de AIRAC es conveniente y contribuye a la sostenibilidad.
 - II.2: Nivel macro

- Hacer recomendaciones cómo mejorar/ampliar la intervención actual al nivel **macro**.
- - **Pilar agricultura: Hacer recomendaciones** para posibles nuevos enfoques y actuaciones en el **nivel macro**, una **consolidación** en zonas del proyecto actuales y **expansión** en otras
 - II.3 - Consolidación y sostenibilidad
 - Identificar oportunidades de articulación que puedan desarrollar **AIRAC / las CAC madrinas** para potenciar el desarrollo del Proyecto Apoyamos bajo una perspectiva de su **sostenibilidad** en un contexto de aportes de DGRV en disminución y finalmente nulos en el mediano plazo.
 - Recomendar estrategias al Proyecto Apoyamos para que la **sostenibilidad** se considere desde el principio y garantizarse antes del final del Proyecto, al menos en la medida en que las condiciones regionales lo permitan; adicionalmente para efectos de la sostenibilidad recomendar un esquema de priorización de organizaciones, regiones y equipo de trabajo para acompañar el proceso.
 - II.4: Nivel macro
 - Hacer recomendaciones cómo perfeccionar la intervención actual al nivel **macro**.
 - II.5: Expansión
 - Analizar si la provincia San Juan, al sur del país es una región apropiada para llevar a cabo el proyecto “Apoyamos”, viendo especialmente los planes de desarrollo de República Dominicana, potenciales de las contrapartes y necesidades en la región.

3. Preguntas específicas

Todo lo anterior, considerando los aspectos de **equidad de género** y del fomento especial de **población rural joven** (solo pilar de agricultura).

La evaluación debe basarse en los criterios del Comité de Asistencia para el Desarrollo (CAD) de la OCDE:

EFICIENCIA:

- ¿Se están utilizando adecuadamente los recursos financieros para lograr los objetivos y los resultados establecidos en la matriz de impacto?
- ¿Fueron las actividades adecuadas desde el punto de vista financiero para el logro de los objetivos?
- ¿De qué forma y en qué medida los grupos destinatarios/CAC (pilar de agricultura) y AIRC (pilar de finanzas) pueden contribuir a las actividades del proyecto?
- ¿Qué ajustes, si los hay, se recomiendan para continuar con el proyecto?
- ¿Se están planeando adecuadamente la intervención de personal para lograr los objetivos y los resultados establecidos en la matriz de impacto? (solo pilar de agricultura)
-

EFICACIA:

- ¿En qué medida pueden alcanzarse los objetivos, resultados e indicadores formulados del proyecto hasta diciembre 2025?
- ¿Qué contribución hizo el proyecto hasta el momento al logro de los objetivos?
- ¿Cuáles son los principales factores que influyen en el logro o no logro de los objetivos del proyecto?
¿Cuáles son los desafíos específicos?

- ¿En qué medida los indicadores son adecuados para medir el impacto del proyecto?
- ¿Qué mejoras en la política de desarrollo y en la planificación y gestión técnica del proyecto son posibles o necesarias? Evaluar la estructura metodológica del proyecto, buscando hacer adaptaciones y ajustes en la misma.
- ¿Cuáles son los mayores obstáculos en el nivel micro para lograr los objetivos? ¿Qué es lo que se podría mejorar?
- ¿Cuáles son los mayores obstáculos en el nivel meso para lograr los objetivos? ¿Qué es lo que se podría mejorar?

IMPACTO:

- ¿En qué medida se implementa el enfoque de sistemas integrales (enfoque multinivel, micro-meso-macro) en el proyecto?
- ¿Qué contribución hace el proyecto al fortalecimiento de las estructuras de las cooperativas que usan los softwares de la DGRV? (solo pilar de finanzas)
- ¿En qué medida contribuye el uso de los softwares a un uso más eficiente de los recursos de los socios, a la seguridad de los ahorros de los socios y con eso a un sistema financiero cooperativo más estable? (solo pilar de finanzas).
- ¿Qué contribución brinda el proyecto al fortalecimiento de las estructuras de las cooperativas y asociaciones? ¿Cómo han mejorado las estructuras de los grupos/asociaciones? ¿En qué medida apoya el proyecto a la creación de estructuras a nivel meso? ¿Qué son los obstáculos? (solo pilar de agricultura)
- ¿En qué medida el proyecto contribuya a la igualdad de género? ¿Qué es lo que se podría mejorar?
- ¿Qué diferencia real ha supuesto el proyecto para los grupos destinatarios/beneficiarios? (¿Qué hubiera pasado sin la intervención del proyecto?) (solo pilar de agricultura)
- ¿Hay algún efecto no intencionado (positivo o negativo)?

SOSTENIBILIDAD:

- ¿En qué medida contribuye el proyecto a la creación de estructuras cooperativas sostenibles? (solo pilar de finanzas)
- ¿Cómo se podría anclar los métodos de la DGRV-AIRC (Apoyamos) a largo plazo en República Dominicana? (solo pilar de agricultura)
- ¿En qué medida los grupos destinatarios están dispuestos a mantener a largo plazo las estructuras de sus asociaciones? (solo pilar de agricultura)
- Cuáles obstáculos enfrentan los grupos/asociaciones después de la intervención? ¿Qué es lo que se debería pensar para hacer el fortalecimiento más sostenible? (solo pilar de agricultura)
- ¿Cómo valora la sostenibilidad financiera del modelo del software transferido por la DGRV a AIRAC y la implantación del software de AIRAC en las CAC? AIRAC podría seguir con las implementaciones sin el apoyo de la DGRV? (solo pilar de finanzas)

PERTINENCIA:

- ¿Hasta qué punto los objetivos del proyecto siguen siendo válidos/realistas?
- ¿Qué condiciones marco son relevantes para los sectores cooperativos? ¿Cuáles son los mayores obstáculos a nivel macro?
- ¿Las medidas del proyecto satisfacen las necesidades de los grupos destinatarios? (nivel micro)
- ¿Cuáles son los obstáculos en los niveles micro y meso? ¿El proyecto responde a estos obstáculos? ¿Qué es lo que se podría mejorar?
- ¿Cómo se podría mejorar el trabajo en los niveles meso y macro en el futuro?

COHERENCIA:

- La evaluación deberá incluir la percepción de los actores involucrados en los tres niveles
- ¿Con cuáles contrapartes se recomienda cooperar en el futuro?
- ¿Qué instituciones a nivel macro (también en la región, comunidad, provincia) podrían apoyar en el futuro?
- ¿Qué potenciales tiene la cooperación con universidades? ¿Qué obstáculos hay? ¿Qué es lo que se debería pensar en el futuro?

4. Descripción del trabajo/ de las actividades

La empresa, institución y/o persona consultora debe dedicar 70% de su tiempo para la evaluación al pilar de finanzas y 30% al pilar de agricultura. Contraparte central del proyecto e interlocutor principal es AIRAC con sede en Santo Domingo.

La evaluación que se llevará a cabo en Santo Domingo y diferentes provincias de la República Dominicana: Santiago, Valverde, Santiago Rodríguez, Dajabón, Monte Cristi y San Juan. Para la realización del trabajo se requiere la presencia de la persona consultora en las provincias señaladas y en la sede de la entidad beneficiaria, ubicada en Santo Domingo.

El trabajo requiere de lectura de metodologías e informes del proyecto de las regiones seleccionadas, realización de entrevistas, encuestas, grupos focales. Estas pueden ser de tipo presencial y/o virtual.

1. Estudio de la documentación del proyecto: matriz de impacto, informes trimestrales, informes de actividades seleccionadas, posiblemente documentos de organizaciones asociadas.
2. Entrevistas con socios (cooperativas, asociaciones, agencias gubernamentales), empleados de la DGRV.
3. Grupos Focales y entrevistas con la dirección del proyecto, los empleados y los asesores externos.

El idioma de trabajo es español.

5. Plazos

- 01.07.2024: Inicio de actividades
- 15.08.2024: Informe inicial
- 11.09.2024: Informe final

6. Entregables

Informe inicial (aprox. 5-7 páginas; español; aprox. 70% pilar de finanzas, 30% pilar de agricultura)

- El informe inicial debe proporcionar información sobre cómo se pueden alcanzar los objetivos establecidos en los TdR y responder a la finalidad de la evaluación. Cualquier cambio/concreción necesaria de los objetivos y finalidad de la evaluación identificados durante la fase de preparación se realizará de mutuo acuerdo con la DGRV.
- Informe provisional en forma de PPT para el equipo local del proyecto (español) para presentar los avances de la evaluación y verificar hipótesis

Informe final (aprox. 50 páginas; español; .docx; aprox. 70% pilar de finanzas, 30% pilar de agricultura)

- Introducción

- **Resumen (aprox. 7 páginas, español, .docx) debe incluir: resumen sobre puntos mencionados en la finalidad de la evaluación y resumen de las respuestas a las preguntas específicas. Resumen de las recomendaciones.**
- Metodología de la evaluación
- Resultados y conclusiones teniendo en cuenta las preguntas específicas y finalidad de la evaluación
- Recomendaciones para futuros pasos/actividades/medidas de seguimiento de los ítems definidos en la finalidad de la evaluación y preguntas específicas
- Anexos (TdR, lista de personas/organizaciones consultadas, bibliografía y documentación consultada, etc.)

El informe debe ser enviado por correo electrónico (.docx, .xls, .pptx.). Los documentos que no están disponibles como archivos electrónicos deben ser enviados en original a la sede de la contraparte en Santo Domingo.

7. Perfil de la persona consultora

- La empresa, institución y/o persona consultora que realice el trabajo debe disponer de experiencia en el tema de evaluaciones de proyectos de intervención social y con el sector financiero.
- De preferencia familiarizado con el sector cooperativo en República Dominicana.
- Muy buenos conocimientos de español escrito y hablado.

Las aplicaciones de mujeres y grupos subrepresentados son especialmente bienvenidas.

8. Contenido de la oferta de la persona consultora

- Hoja de vida
- Oferta técnica
- Oferta económica
 - Estimamos el número de días de evaluación (aprox., netos) en 25.
 - Gastos de movilización o hospedaje corren por cuenta del consultor.
 - Anticipo del 40% previa presentación del cronograma y firma del contrato y pago final del 60% una vez se presente los entregables finales.

¿Hemos despertado su interés?

Por favor mandarnos su oferta incluyendo detalle del plan de trabajo con la propuesta económica en pesos dominicanos (DOP) + impuestos exclusivamente a: mexico@dgrv.coop con asunto: 2024-007-RD_Evaluierung.

En caso de que tenga preguntas, puede dirigirse a Patrick Heckler (pheckler@dgrv.coop).

Mayores informaciones en:

<https://www.dgrv.coop/es/>
www.apoyamos.coop

Fecha límite de presentación de ofertas: 16.06.2024

La Confederación Alemana de Cooperativas-DGRV es una empleadora que brinda igualdad de oportunidades a todas las personas. La DGRV no discrimina por razón de raza, etnia, creencias, origen, nacionalidad, edad, género, orientación sexual, discapacidad, estado civil, ni por ninguna otra condición.