

## **FORTEALECIMIENTO DE CAPACIDADES DE GESTIÓN FINANCIERA PARA PERSONAS PEQUEÑAS PRODUCTORAS EN SIERRA MADRE Y SIERRA SUR**

### **1. OBJETIVO**

Desarrollar y fortalecer, a través de un proceso formativo las capacidades de gestión financiera de las y los pequeños productores y prestadores de servicios turísticos en cadenas de valor prioritarias del proyecto Comunidades Prósperas y Sostenibles (con énfasis en mujeres y jóvenes), que les permitan gestionar sus recursos económicos de manera exitosa y les facilite el acceso a financiamiento.

### **2. CONTEXTO**

The Nature Conservancy (TNC), a través del proyecto *Comunidades Prósperas y Sostenibles* (CPS), financiado por USAID, busca conservar y restaurar los ecosistemas del sureste de México y mejorar los medios de vida de las personas que los habitan. Para lograrlo, promueve la adopción de prácticas agropecuarias regenerativas y el fortalecimiento de las capacidades de los productores para producir de manera sostenible, acceder a mercados y a financiamiento. Adicionalmente, busca lograr una participación efectiva de las comunidades locales, incluyendo de mujeres, jóvenes y grupos vulnerables, en la implementación y toma de decisiones relacionadas con el desarrollo rural sustentable.

Los objetivos del proyecto son:

- 1) Fortalecimiento del capital social y las capacidades técnicas para adoptar practicas sostenibles de pequeños productores y productoras, así como de organizaciones agrícolas y forestales
- 2) Promoción y acceso a mercados diferenciados
- 3) Mayor acceso a servicios financieros para las y los pequeños productores, y movilización de recursos adicionales

En este contexto, TNC busca apoyar a pequeños productores, principalmente en cadenas de valor de miel, forestal, ganadería, café , cacao y turismo comunitario de naturaleza en los estados de Campeche, Quintana Roo, Yucatán, Chiapas (Sierra Madre y Selva Lacandona) y Oaxaca (Sierra Sur) (paisajes prioritarios), en el fortalecimiento de sus capacidades de gestión financiera a través de capacitaciones y acompañamiento técnico, y generar capacidades a nivel local para replicar estas capacitaciones.

Durante el año 2023 se diseñó e implementó un programa de fortalecimiento de capacidades de gestión financiera para personas pequeñas productoras en la Península de Yucatán, así como un piloto de Train the Trainers para una institución financiera parte del consorcio. El presente trabajo busca dar continuidad a estas actividades, expandiendo una versión adaptada del proceso a personas productoras de los paisajes Sierra Madre en Chiapas y Sierra Sur en Oaxaca.

### **3. ACTIVIDADES**

Desarrollar e implementar un programa de fortalecimiento de capacidades de gestión financiera para proyectos productivos y emprendimientos locales, adaptado a la medida de las necesidades de las y los productores, con énfasis en mujeres y jóvenes.

El trabajo constituye una segunda etapa del programa llevado a cabo en Península de Yucatán 2023, por lo que debe recoger las lecciones aprendidas y ser una versión actualizada de dicho piloto.

### **3.1 Propuesta del plan de trabajo**

Desarrollar una propuesta de plan de trabajo que incluya las actividades indicadas, con metodologías, fechas y metas específicas, a ser acordado con TNC. Este proceso incluirá reuniones con el equipo de TNC y otros socios del consorcio del proyecto CPS para identificar a las personas productoras y/o grupos de productores que recibirán las capacitaciones y acompañamiento.

Definición de los grupos de trabajo: la definición de los grupos participantes deberá comprender a aquellos ubicados en los paisajes Sierra Madre en Chiapas y Sierra Sur en Oaxca y que además participen en por lo menos en alguno de los 3 componentes de CPS. Los grupos seleccionados deberán cumplir con criterios de inclusión y estar constituidos exclusivamente por mujeres y/o jóvenes o tener participación significativa de estos sectores. Será requisito que al menos el 50% de las personas participantes sean mujeres y/o jóvenes.

Inclusión: el plan de trabajo deberá contar con una estrategia explícita que, además de considerar que un diagnóstico diferenciado y capacitaciones específicas para mujeres, jóvenes, y/o grupos vulnerables cuando sea necesario, debe considerar condiciones para garantizar que los sectores vulnerables efectivamente accedan a las capacitaciones (horarios, locaciones, cuidado de infancias, espacios no mixtos, sensibilidad de las personas que capacitadoras, y/o traducción a lenguas indígenas, entre otros), así como con indicadores de monitoreo que permitan identificar la participación y aprovechamiento real de esta población.

### **3.2 Diagnóstico rápido de necesidades de fortalecimiento de capacidades de gestión financiera en pequeños productores en cadenas de valor claves**

Establecer línea base en términos de gestión financiera por parte de las y los diferentes productores que implementan prácticas productivas regenerativas e identificar necesidades de fortalecimiento de estas capacidades. Particularmente, deberá identificarse si existen necesidades en mujeres y jóvenes. La línea base deberá incluir datos desagregados y una caracterización cualitativa de las capacidades las personas productoras, con énfasis en mujeres y jóvenes. El diagnóstico considerará a productores en las cadenas de valor prioritarias del proyecto CPS y tendrá en cuenta a productores con diferente nivel de capacidades administrativas y financieras.

### **3.3 Diseño de programa de capacitación en gestión financiera y esquema de acompañamiento a los productores**

A partir del diagnóstico de capacidades y necesidades, diseñar un currículo de capacitación, materiales de capacitación y plan de acompañamiento a las personas productoras de la Sierra Sur, Oaxaca y Sierra Madre, Chiapas. Esta capacitación deberá incluir, entre otros, un componente para el desarrollo de habilidades para evaluar los diferentes tipos de financiamiento disponibles y evaluar los costos y beneficios de cada uno.

La propuesta metodológica deberá recuperar las lecciones aprendidas en la fase inicial, dar respuesta a las necesidades identificadas en el diagnóstico y deberá incluir una estrategia para abordar los enfoques de género e inclusión en todas las actividades. Los materiales y metodologías deberán ser adecuados a las características de las personas productoras, incluyendo consideraciones de género, edad y escolaridad, y considerar alternativas para que puedan ser revisados después de los eventos de capacitación (por ejemplo, cartillas, videos, etc.).

Es recomendable revisar los materiales utilizados en el ciclo anterior de capacitaciones y realizar adecuaciones de contenido y metodología para asegurar que se adapten a las necesidades identificadas en el diagnóstico, así como al contexto local y de las cadenas de valor participantes.

### 3.4 Capacitación y acompañamiento presencial

Implementar el programa de capacitación y acompañamiento de forma presencial, una vez aprobado por TNC, a por lo menos 15 grupos de productoras y productores identificados por el consorcio CPS, los cuales deberán cumplir con los criterios de selección especificados previamente.

Los grupos de productores beneficiados serán seleccionados en conjunto con el equipo técnico de TNC y del organizaciones que hacen parte del consorcio del proyecto CPS. Para ello, se enviará por correo una lista de posibles candidatos identificados en los paisajes mencionados anteriormente y se agendará una reunión para discutir y determinar la selección final de beneficiarios.

TNC tiene la responsabilidad de identificar los grupos en tiempo y forma para que el contratista pueda llevar las capacitaciones en tiempo y forma.

### 3.5 Reporte final. Evaluación y síntesis de lecciones aprendidas y reporte difusión

Como última actividad, se consolidará toda la experiencia en un reporte final en el cual se consolidarán todas las actividades realizadas y se sistematizará la información de cada etapa. Este reporte incluirá una evaluación exhaustiva de la experiencia de capacitación y acompañamiento a las personas productoras, la cual deberá incluir una valoración detallada del proceso, del aprovechamiento de las participantes y de la consecución de las metas planteadas.

Asimismo, se presentará una síntesis de las lecciones aprendidas y de las recomendaciones sugeridas por su organización para continuar con el fortalecimiento de las capacidades de gestión financiera de los grupos participantes.

De igual forma, el reporte final incluirá la identificación de aquellos grupos que cuentan con las condiciones para acceder a un crédito y recomendaciones de fortalecimiento para aquellos que podrían hacerlo en un futuro cercano.

Finalmente, se difundirá la experiencia, lecciones aprendidas y materiales de capacitación y acompañamiento con el consorcio CPS así como con instituciones financieras presentes en los territorios y otros interesados. Se realizarán al menos 2 actividades de difusión; el equipo consultor será responsable de la organización de estos espacios, pudiendo ser presenciales o virtuales.

### 3.6 Base de datos de grupos de productores atendidos

Acompañando al reporte final, se consolidará una base de datos de productores atendidos y otros grupos identificados en el proceso, identificando necesidades y oportunidades para fortalecer adopción de prácticas regenerativas, conexión con mercados y/o acceso financiamiento, con el fin de acercarlos a otras iniciativas del proyecto CPS o de otros proyectos presentes en la región (e.g. SLV liderado por CI).

## 4. ENTREGABLES

|   | ENTREGABLES                  | DESCRIPCIÓN  |
|---|------------------------------|--|
| 1 | Propuesta de plan de trabajo | Se desarrollará una propuesta de plan de trabajo que incluya las actividades indicadas, con metodologías, fechas y metas específicas, a ser acordado con TNC. Este proceso incluirá reuniones con el equipo de TNC y otros socios del consorcio del proyecto CPS para identificar a los productores/grupos de productores que recibirán las capacitaciones y acompañamiento. |

|   |   |   |
|---|---|---|
| 2 | Diagnóstico de necesidades  | Se presentará un diagnóstico de capacidades de gestión financiera y necesidades de fortalecimiento para grupos que participarán en el proceso. Este diagnóstico se realizará a partir de consulta de análisis previos, experiencia del socio implementador, y consultas/ejercicios directos con los productores y el documento deberá especificar las necesidades diferenciadas identificadas en mujeres y jóvenes y deberá construirse desde un enfoque de género e inclusión.   |
| 3 | Diseño de programa de capacitación  | Se preparará un plan de capacitación y acompañamiento que incluya un cronograma tentativo, indicadores de monitoreo, currículo, cartas descriptivas y materiales de capacitación y seguimiento. Así como cualquier otra información relevante para cumplir con los objetivos de la consultoría.   |
| 4 | Primer reporte de capacitaciones y acompañamiento a personas productoras        | Se generarán dos reportes de trabajo sistematizando toda la información y experiencia de las capacitaciones implementadas en comparación al plan de trabajo presentado y las metas propuestas. En este documento se detallarán los perfiles de los asistentes, los hallazgos durante el proceso de capacitación y aprendizaje, los objetivos logrados y los desafíos enfrentados.<br><br>Asimismo, servirán como una síntesis de evaluación que incluya documentación, evidencias, la valoración del proceso, la retroalimentación recibida por parte de las personas participantes, así como de la organización implementadora.<br><br>Estos reportes deberán cumplir con todos los requisitos de monitoreo del proyecto CPS, particularmente con reportes de asistencia y participación, entre otros que se indiquen al inicio de la consultoría. |
|   | Segundo reporte de capacitaciones y acompañamiento a personas productoras       |   |
| 5 | Reporte final. Evaluación y síntesis de lecciones aprendidas y reporte difusión | Se entregará un reporte final que considere las recomendaciones y/o solicitudes de ajuste realizadas en entregables anteriores por el equipo técnico de TNC y que incluya: relatoría de capacitaciones y acompañamiento realizado (síntesis reportes bimestrales), materiales de capacitación y acompañamiento, evaluación y aprendizajes, base de datos de grupos de productores y recomendaciones de seguimiento. Así como toda la información que se considere relevante para sistematizar y compartir la experiencia.   |
|   | Base de datos de grupos de productores  | Se entregará una base de datos consolidada de acuerdo con las características descritas en las actividades.   |

## 5. FECHAS DE ENTREGA

|   | ENTREGABLES                  | FECHA DE ENTREGA | % DE PAGO |
|---|------------------------------|------------------|-----------|
| 1 | Propuesta de plan de trabajo | 12 abril 2024    | 20 %      |
| 2 | Diagnóstico de necesidades   | 20 mayo 2024     | 10 %      |

|          |   |                           |             |
|----------|---|---------------------------|-------------|
| <b>3</b> | Diseño de Programa de capacitación  |                           |             |
| <b>4</b> | Primer reporte de capacitaciones y acompañamiento a personas productoras        | <b>30 junio 2024</b>      | <b>25 %</b> |
|          | Segundo reporte de capacitaciones y acompañamiento a personas productoras       | <b>30 agosto 2024</b>     | <b>20 %</b> |
| <b>5</b> | Reporte final. Evaluación y síntesis de lecciones aprendidas y reporte difusión | <b>19 septiembre 2024</b> | <b>25 %</b> |
|          | Base de datos de grupos de productores  |                           |             |

## 6. COMUNICACIONES, MARKING AND BRANDING

Toda la comunicación, documentos, materiales de capacitación y/o productos utilizados en el proyecto, deberán apegarse a los lineamientos establecidos por el proyecto CPS y se entregarán a TNC en formato editable. El consultor, deberá coordinar sus esfuerzos de comunicación con TNC y trabajará para difundir el trabajo realizado con audiencias relevantes y para asegurar el cumplimiento de las guías de comunicación de USAID, incluyendo el *Marking and Branding Plan* (Anexo C).

## 7. OTROS GASTOS

El/la contratista no está autorizado para solicitar reembolsos por gastos de viaje u otro tipo de gastos adicionales, cuyo monto no está incluido dentro de los honorarios acordados.

## 8. CONVOCATORIA PARTICIPANTES

Las organizaciones o consultores/as interesadas deberán enviar: propuesta metodológica, propuesta económica, plan de trabajo con cronograma, presentación del equipo (CVs individuales y organizacional), evidencias de trabajos previos similares y 3 referencias a los correos: [laura.castillo@tnc.org](mailto:laura.castillo@tnc.org) e [ignacio.soto@tnc.org](mailto:ignacio.soto@tnc.org) a más tardar el 5 de abril del 2024. El asunto del correo será: Fortalecimiento de capacidades de gestión financiera.

## 9. CRITERIOS DE SELECCIÓN

|   | <b>Criterio de Selección</b>   | <b>Puntaje</b> |
|---|--|----------------|
| 1 | Conocimiento especializado y experiencia en el diseño e implementación de programas de educación financiera en contextos comunitarios. | 20             |
| 2 | Experiencia en el sector ambiental/social/comunitario y de cooperación internacional.  | 20             |
| 3 | Conocimiento y experiencia previa colaborando con personas productoras de las cadenas de valor prioritarias del proyecto.              | 10             |
| 4 | Propuesta creativa y culturalmente apropiada que se ajuste a los objetivos del proyecto.   | 15             |
| 5 | Equipo multidisciplinario  | 10             |
| 6 | Comprensión y manejo de los enfoques de género e inclusión   | 15             |
| 7 | Presupuesto competitivo  | 10             |

## PUNTOS DE CONTACTO

Laura Andrea Castillo Agreda

Especialista en género y vulnerabilidad social  
CPS  
[laura.castillo@tnc.org](mailto:laura.castillo@tnc.org)

Ignacio Soto  
Especialista en Finanzas para la Conservación  
[Ignacio.soto@tnc.org](mailto:Ignacio.soto@tnc.org)