

CONSULTORÍA

LEVANTAMIENTO DE NECESIDADES DE CAPACITACIÓN, AL PERSONAL DE LA CONAFIPS Y DE LAS ORGANIZACIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO; Y EN EDUCACIÓN FINANCIERA Y EDUCACIÓN PRODUCTIVA, A LOS SOCIOS DE LAS ORGANIZACIONES DEL SECTOR FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO; EN EL MARCO DEL PROGRAMA DE FOMENTO DE LAS FINANZAS POPULARES EN LAS PROVINCIAS DE CARCHI, SUCUMBÍOS, EL ORO Y LOJA.

PRODUCTO 3

PLAN DE CAPACITACIÓN PARA FORTALECER LAS CAPACIDADES TÉCNICAS DEL PERSONAL DE LA CONAFIPS

Quito, 11 mayo 2023

INDICE

| | Pg. |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----|
| 1.MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL DEL PLAN DE CAPACITACIÓN PARA PERSONAL DE LA CONAFIPS -PCPC- | 2 |
| 1.1 Finanzas Populares y Solidarias para afirmar la vida | |
| 1.2 Enfoque educativo del -PCPC- | |
| 1.3 La formación por competencias profesionales | |
| 1.3.1. Premisas históricas y comprensión de las competencias laborales | |
| 1.3.2. La formación basada en competencias profesionales | |
| 1.3.3. Tipos de Competencias | |
| 2. OBJETIVOS DEL PCPC | 11 |
| 2.1 Objetivo General | |
| 2.2.Objetivos Específicos | |
| 3. ANÁLISIS OCUPACIONAL DEL PCPC | 12 |
| 3.1 Perfil de entrada | |
| 3.2 Perfil de salida | |
| 3.2.1 Análisis ocupacional del PCPC | |
| 4. PROGRAMA CURRICULAR DEL PCPC | 21 |
| 4.1 Programa Curricular | |
| 5. METODOLOGÍA DEL PCPC | 37 |
| 5.1 Modalidad | |
| 5.2 Sistema de estudio | |
| 5.3Duración | |
| 5.4. Sistema de Evaluación | |
| 5.5. Sistema de certificación | |
| 5.6. Requisitos de ingreso al proceso formativo | |
| 5.7. Syllabus | |
| 6. GESTIÓN ADMINISTRATIVA DEL PROGRAMA DE FORMACIÓN | 44 |
| 6.1 Coordinación, acompañamiento y seguimiento | |
| 6.2 Evaluación del programa de capacitación | |

1. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL DEL PLAN DE CAPACITACIÓN PARA PERSONAL DE LA CORPORACIÓN NACIONAL DE FINANZAS POPULARES Y SOLIDARIAS

1.1. Finanzas Populares y Solidarias para afirmar la vida

Actualmente el mercado financiero es el más importante y determina otros mercados. Está caracterizado por la concentración de la riqueza en pocas manos sobre todo en los agentes financieros, dueños de bancos y otras empresas conexas que actúan en conjunto. Con la propuesta de la “inclusión financiera” lo que pretenden es llegar a más sectores para obtener mayor rentabilidad.

Este sector financiero busca su ampliación y pretende volverse hegemónico, los sectores populares solo se transforman en un cliente.

Las Finanzas Populares buscan en primer lugar que las finanzas pueden recircular en el mismo territorio; atraer capitales a las comunidades, comunas, barrios de donde se extrae el capital para llevarlo a las grandes ciudades. Es más el dinero que se exporta desde las localidades que el que regresa como crédito. Las Finanzas Populares tienen la participación directa de las personas de las comunidades, del territorio de la localidad. Recuperan los valores del cooperativismo sobre todo el de la participación, la cooperación para lograr resolver dificultades y necesidades familiares y comunitarias. Las Finanzas Populares además sueñan en una economía alternativa donde el hombre, la persona humana, la naturaleza sean el centro.

Las Finanzas Populares en este sentido se convierten en el instrumento para poder desarrollar la economía local y territorial.

Las finanzas populares permiten a las personas organizar el movimiento y el uso del dinero en su propio beneficio: es la captación del ahorro local, de las familias, grupos y empresas que viven en una comunidad; es la colocación de créditos para financiar proyectos productivos, comerciales y de servicios, sean estos de tipo comunitarios o familiares, en su propio beneficio.

Hablar de finanzas populares es más amplio y enriquecedor que hablar de micro finanzas y microcrédito. Primero, porque las finanzas verdaderas están hechas de ahorro y crédito con el pueblo como protagonistas y, segundo, porque las finanzas del pueblo son las grandes finanzas y no las pequeñas finanzas.

La práctica de las finanzas populares se fundamenta en la toma de conciencia que cada persona debe hacer de su dignidad, en el camino hacia las organizaciones populares cada vez más serias y más capaces, en una tarea constante de formación profesional para el mejoramiento y aumento de la producción y de la productividad y en la construcción de mercados justos en las cuales no haya explotación. Si esto se hace cooperativamente, con inteligencia y honradez de parte de todos, ciertamente llegará el bienestar: mejorará la alimentación, el agua fluirá hasta las casas de cada familia, los jóvenes podrán estudiar, se construirán casas nuevas y casas para los que no la tienen, habrá trabajo para todos, se plantarán árboles.

Considerando la importancia de las finanzas populares y solidarias en los procesos de desarrollo local para las personas y comunidades en Ecuador; en el año 2007 se crea el Programa del Sistema Nacional de Microfinanzas, que en 2009 recibió el nombre de Programa Nacional de Finanzas Populares y Solidarias; en mayo del 2011 fue publicada la Ley Orgánica de la Economía Popular y Solidaria y del Sector Financiero Popular y Solidario. Tal norma, así como la siguiente regulación actual, ha comportado una reorganización general del marco institucional y regulatorio de las finanzas populares, el cual deriva directamente del SUMAK KAWSAY, o BUEN VIVIR, que es la línea directiva que guía la política nacional ecuatoriana y se crea la Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias.

Es importante siempre comprender que la gran ley que orientan todas las acciones en el Ecuador es la Constitución. Toda norma de menor grado debe estar en concordancia. No puede darse, aunque si se dan, incoherencias y desacuerdos con esta.

El Ecuador es definido en esencia como un sistema económico que integra las formas de organización entre las cuales se reconoce la economía popular y solidaria (art. 283).

En este sentido la Constitución reconoce varias instancias que integran el sector financiero popular y solidaria (art. 311), pero lo más importante es que determina un tratamiento diferenciado a las distintas formas, entendemos con el espíritu de proteger a las más débiles y que están en crecimiento.

La ley orgánica de la Economía Popular y Solidaria, orienta toda acción y en este caso también de las instancias como la CONAFIPS a “Reconocer, fomentar y fortalecer la Economía Popular y Solidaria y el Sector Financiero Popular y Solidario en su ejercicio y relación con los demás sectores de la economía y con el Estado” Aunque hablamos de finanzas populares, es importante entender que éstas están muy ligadas al crecimiento de la “economía real”.

Desde entonces, la Corporación Nacional de Finanzas Populares CONAFIPS, es una instancia pública que opera como banca de segundo piso, es decir, una entidad financiera al servicio de los actores organizados de la economía popular y solidaria. Esta instancia trabaja a través de las Organizaciones del sector financiero popular y solidario -OSFPS-, tales como las cooperativas de ahorro y crédito y mutualistas. Su objetivo es generar inclusión financiera y aportar al mejoramiento de la calidad de vida de las organizaciones y sus socios.

Ofrece una línea de productos y servicios financieros y no financieros que incluyen créditos, servicios de garantías, fortalecimiento y transferencia tecnológica a las Organizaciones, con el fin de fortalecer su capacidad de generar créditos para sus socios.

Entre sus objetivos estratégicos instituciones se cuentan el apoyar el desarrollo de las finanzas populares y solidarias como herramienta que contribuye al desarrollo local; potenciar las capacidades emprendedoras de la población que desarrolla actividades micro empresariales, de micro negocios, de autoempleo, asociaciones

productivas y empresas de economía social y solidaria; apoyar al fortalecimiento técnico, financiero y del talento humano de las operadoras de finanzas populares; proponer y propiciar la conformación de mecanismos de apoyo a las OSFPS; articular los esfuerzos de los diferentes programas de inclusión económica y social del Gobierno Nacional, orientados al desarrollo de emprendimientos productivos, con iniciativas de financiamiento mediante mecanismos de asignación de recursos reembolsables o no reembolsables; fomentar el desarrollo de servicios financieros y no financieros; y propiciar esquemas adecuados de autorregulación entre las operadoras financieras.

El presente PCPC se diseña en el marco de la intervención del Programa de Fomento de las Finanzas Populares en las Provincias de Carchi, Sucumbíos, El Oro y Loja suscrito entre el gobierno de Ecuador y el Gobierno de Italia el 26 de noviembre del 2015, mediante el cual se apoya el desembolso de un crédito de ayuda al Ecuador en el marco del desarrollo de las áreas rurales y urbanas del país con elevados índices de pobreza a través de la herramienta de microcrédito.

Y es precisamente en el Resultado 2: “Fortalecer las capacidades técnicas e institucionales de los funcionarios de la CONAFIPS y de las OSFPS vinculadas las provincias fronterizas de El Carchi, El Oro, Loja y Sucumbíos.” que se enmarca el presente plan de capacitación para las y los técnicos de la CONAFIPS.

Cumplir con los objetivos estratégicos institucionales y cumplir con este resultado 2, exige la valoración del capital humano mediante la educación, la capacitación y la formación profesional para que las personas que forman parte de los diferentes equipos de trabajo cuenten con herramientas y conocimientos adecuados para brindar su apoyo y asistencia técnica eficaz a las OSFPS para la buena gestión cooperativa, administrativa y técnica.

1.2 Enfoque educativo del -PCPC-

El programa de formación plantea el desarrollo de competencias profesionales para los Técnicos de la CONAFIPS bajo un modelo educativo socio constructivista.

El constructivismo social enfatiza la naturaleza colaborativa del aprendizaje y la importancia del contexto cultural y social; entonces, el aprendizaje se basa en la integración, el establecimiento de relaciones y la ampliación de esquemas de conocimientos presentes en el individuo.

En nuestro actuar como educadores mediante el enfoque constructivista de la educación, se busca que las y los participantes del proceso formativo puedan construir un aprendizaje significativo, contextualizado, alcancen una comprensión reflexionada del conocimiento.

“A los adultos nos sucede con frecuencia que tenemos dificultades para “acomodarnos” a las nuevas ideas, pues siempre intentamos asimilarlas con las viejas estructuras. Nos cuesta dejar el antiguo punto de vista y ponernos anteojos con cristales de otro color. Sin embargo, es la fuerza de la realidad, su certeza, lo que muchas veces nos hace modificar nuestra forma de pensar”.

(Pérez Córdoba, 2002)

Pérez Córdoba tiene razón, pues como educadores fuimos formados de una forma, nos enseñaron con cierta metodología y sobre la base de ella seguimos formando a los futuros formadores. Pero siempre es bueno estar dispuestos al cambio para transformar la educación.

El presente programa de formación para las y los técnicos de la CONAFIPS, está planteado de tal manera que, habiendo adquirido competencias, a su vez se constituyan en formadores y formadoras de técnicos de las OSFPS. Se propone una alternativa de transformación a través de la aplicación del Constructivismo Social en los procesos de enseñanza aprendizaje, ya sea en modalidad presencial, como virtual o semipresencial.

Tomando en cuenta que las y los técnicos de CONAFIPS, así como las personas que integran las OSFPS cuentan con conocimiento y experiencias acumuladas; que su accionar se realiza en el ámbito de finanzas solidarias consideradas como una estrategia de generación de riqueza, transformación social y desarrollo territorial, el modelo constructivista se adapta a las necesidades del compartir de saberes y a partir de ello generar un nuevo conocimiento.

Lo importante de este enfoque es que el educador, la educadora y el educando partan de la experiencia, de los conocimientos previos que hay que aprovechar, para seguir generando nuevos aprendizajes.

Este proceso formativo se articula al modelo de formación enfocado en el fortalecimiento de las organizaciones de la economía solidaria para que desarrollen una conciencia de responsabilidad cooperativa, productiva, ambiental y financiera, así como con un enfoque de género e inclusión mediante habilidades para lograr el:

- Entendimiento y exploración personal y comunitaria.
- Fortalecimiento de la cultura cooperativa.
- Fortalecimiento de las Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria.
- Resolución de problemas y conflictos sociales para el bien común.
- Desarrollo de procesos productivos con pensamiento crítico, metas de vida
- Ejercicio de los derechos y responsabilidades.
- Desarrollo de programas y políticas para la protección, igualdad de género, inclusión social, diversidad y ciudadanía global, conciencia medio ambiental.
- Fortalecimiento de procesos de ahorro y crédito para la inversión personal y asociativa.
- Fortalecimiento de la cultura social y financiera.

El enfoque de género y la responsabilidad ambiental y social es fundamental en todas las intervenciones de las Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria, ya que el desarrollo de un país está estrictamente relacionado a una participación igualitaria de todas las personas en todos los procesos económicos, financieros, sociales, culturales y políticos. En este sentido, el proceso formativo a las y los técnicos de CONAFIPS deberá contar con los mismos enfoques, que sea un proceso que se articula y se evidencia en todos los contenidos del programa curricular.

El enfoque de sostenibilidad ambiental también cobra relevancia. Por lo general, las familias y empresas se embarcan en modelos de producción “Business as Usual”, emulando las recetas de éxito de medianas y grandes empresas, suponiendo que el aspecto ambiental será abordado cuando la empresa alcance su madurez económica. El acceso a fuentes de financiamiento convencional, sin ningún criterio de sustentabilidad para su asignación, también refuerza este comportamiento.

La incorporación de la educación cooperativa, no solo financiera es esencial en estos momentos en los que el cooperativismo a nivel nacional e internacional está perdiendo identidad. Las cooperativas ya no viven los principios cooperativos, no educan a sus asociados en el cooperativismo. El buscar una lógica financiera es vital para mejorar los ingresos pero, no implica por ningún medio que va a mejorar la calidad de las relaciones entre los cooperativistas

El balance social, entendido como la confrontación con los principios fundamentales del desarrollo y de la esencia cooperativista son de vital importancia para los técnicos que asesoran y capacitan a cooperativas. Confrontarse con los ODS, con la misión y visión de la cooperativa, preguntarse por si se está cumpliendo los principios de cooperativismo y buscando vivir los valores debe ser una labor importante de quienes capacitan a estos técnicos.

Las finanzas verdes, no solo para conseguir fondos, sino las que nacen desde un cuestionamiento sobre nuestra opción y práctica como personas y como organización para concientizar, motivar, implementar acciones de mitigación y adaptación de los riesgos del cambio climático.

La actividad financiera está vinculada a los impactos ambientales de forma directa e indirecta, la medición y gestión de los recursos que se utilizan en su trabajo diario son considerados impactos ambientales directos, y los criterios bajo los cuales se asigna recursos financieros generan impactos indirectos, “si el banco otorga préstamos para automóviles a los clientes, aumentará el número de vehículos en la sociedad, lo que a su vez significa un mayor uso del petróleo, mayores emisiones y una menor conservación de la energía” (Kulsum y Huda 2018)

La medición de la incidencia de las finanzas verdes en el portafolio de créditos de las Instituciones Financieras es aún difícil de cuantificar, puesto que la información acerca de los volúmenes de colocación y su impacto no aparece en forma periódica o esquemática. Sin duda, conocer el impacto del financiamiento verde dentro del portafolio de una institución podría convertirse en un catalizador para la obtención de nuevas fuentes de fondeo públicas y/o privadas en mejores condiciones. Pero más allá de ello, definir la contribución de las instituciones financieras al desarrollo sostenible de los territorios donde operan sería muy valorado por los diversos actores.

Por otro lado, es imperativo facilitar el acceso de los beneficiarios finales a recursos financieros permanentes, diseñados para incentivar inversiones en tecnologías (activos fijos) o buenas prácticas (capital de trabajo) que permitan la transformación paulatina de la actividad productiva dentro de los criterios de sustentabilidad propuestos. Existe un marcado interés de las OSFPS para contribuir al desarrollo sostenible de sus territorios. Para ello, se debe primeramente fortalecer el conocimiento de la problemática y las potenciales soluciones, así como, contar con

actores financieros que faciliten la canalización de recursos para estos fines. Sin embargo, debemos reconocer que, el financiamiento convencional, ha sido direccionado mayoritariamente sin ninguna consideración ecológica, por ende, las instituciones financieras necesitan asimilar nuevos enfoques para orientar sus acciones hacia el impulso de una economía baja en carbono y resiliente al clima. En este sentido el rol de la CONAFIPS es fundamental. El llamado a la acción climática es claro y resulta imperativo impulsar la acción posible desde las OSFPS, cercanas a la vida de la población rural, en este caso en particular de las ubicadas en las provincias fronterizas de El Carchi, El Oro, Loja y Sucumbíos, para utilizar el financiamiento de una manera transformadora.

¿Cada crédito que otorga la CONAFIPS en favor de las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario y, estas en favor de sus socias y socios cuenta con un análisis sobre los impactos que el mismo causará sobre la naturaleza y el clima?

¿Podremos llegar a que cada crédito que otorgamos tenga una garantía o acción ecológica colateral, como plantar árboles, cuidar los páramos, los bosques y los manglares, clasificar la basura y volver a utilizar lo biodegradable, dejar de quemar los pajonales y los rastrojos?

Si es cierto que sin dinero no se hace desarrollo y que, sólo con dinero no se hace un desarrollo equitativo y sostenible, ¿en qué medida los préstamos son acompañados por asistencia técnica, capacitación, fortalecimiento de las organizaciones, comercialización y cuidados ecológicos?

Son estas preguntas que deben plantearse no solo también por los dirigentes y directivos de las OSFPS sino también desde las instancias públicas que rigen las políticas nacionales. Debe existir coherencia entre lo que pensamos, decimos y hacemos.

Este programa de formación para las y los Técnicos de la CONAFIPS es una oportunidad para valorar un poco más los principios de la EPS; las herramientas y metodologías de la gestión del negocio, la inclusión social, la sostenibilidad ambiental y económica que se realiza a éste sector

1.3 La formación por competencias profesionales

1.3.1. Premisas históricas y comprensión de las competencias laborales

Aunque el enfoque y concepto de “competencias” propuesto tiene una característica distinta a lo que comúnmente se conoce, se hará un breve recorrido a algunos elementos que son considerados básicos para contextualizar la idea sobre la “competencia laboral”:

En la producción artesanal la calificación pertenecía al trabajador/a, quien era seleccionado para el puesto de trabajo porque poseía una calificación reconocida socialmente.

La llegada de la producción industrial en serie, supuso el establecimiento de puestos de trabajo con operaciones especializadas, mismas que debía realizar el trabajador sin necesidad de contar con una calificación. Las y los trabajadores

debían adquirir “los gestos operatorios”, las rutinas de trabajo y el ritmo requerido por la producción.

Este modelo de producción industrial fue favorecido por dos experiencias claramente definidas:

El “taylorismo”, promovido por el ingeniero estadounidense Frederick Taylor (1856-1915), considerado uno de los fundadores de la Administración Científica. Taylor fue pionero en el desarrollo de un modelo de gestión en el que la empresa busca el potencial de cada trabajador para controlar la línea de producción. Aquí nace la estandarización continua, el establecimiento de un sistema de supervisión y control. En síntesis, el “taylorismo” enfatiza la eficiencia operativa de las tareas realizadas, que busca extraer el mejor desempeño de cada empleado. Por lo tanto, es un sistema de racionalización del trabajo concebido de manera científica.

El “fordismo” se refiere a su ideólogo Henry Ford estadounidense (1863-1947). Ford quien fundó su ensambladora de autos conocida a nivel mundial “Ford”. En síntesis, el “fordismo” propuso un modo de producción caracterizado por hacer que la misma se realice en serie o en cadena, este modelo, trajo consigo mejoras en lo que respecta a la productividad y reducción de costos, además de una mejora salarial hacia los obreros.

Por esta razón, en la organización laboral basada en los enfoques taylorista-fordista, no se mencionaba la competencia o la calificación de cada individuo, sino las exigencias de los puestos de trabajo sobre los operarios como colectivo universal. Esto significó el no reconocimiento en ese entonces de la calificación y de la competencia como conceptos activos del modelo de relaciones laborales y de las políticas de recursos humanos de las organizaciones; mismos que fueron implementados años después.

En este contexto el análisis ocupacional definía el perfil de el/la trabajador/a en términos de aptitudes sensorio-motrices, conocimientos de técnicas específicas y ritmo de trabajo adecuado, necesarios para la producción requerida.

Posteriormente se definen las “competencias laborales” como un conjunto identificable y evaluable de capacidades que permiten desempeños satisfactorios en situaciones reales de trabajo, de acuerdo a los estándares históricos y tecnológicos vigentes.

1.3.2. La formación basada en competencias profesionales

La formación basada en competencias, está en un debate continuo entre los actores de discusión de la educación popular, el constructivismo social, porque “las competencias” vistas desde la empresa se las asocia directamente con el mercado y con el aumento de la producción y productividad. Como acabamos de ver, así nació el enfoque de competencias para responder a la necesidad de formar personal para las empresas.

En la definición de competencia que manejaremos en este programa de formación y en los módulos consecutivos, hablamos de competencias desde las capacidades

a conseguirse en el proceso formativo, buscando que sea integral e integradora, que manejen las habilidades necesarias para pensar, para saber hacer, para saber ser, para poder convivir en su entorno y para comunicarse asertivamente con los otros y otras.

Las competencias profesionales presuponen las competencias laborales, es decir el desarrollo de una serie de habilidades y conocimientos para ejecutar tal acción, supone un conocimiento vinculado íntimamente a la acción. A las competencias las debemos mirar y comprender desde una concepción de “competencias integrales”. La competencia no se refiere a un desempeño puntual más bien, hace referencia a la capacidad de movilizar conocimientos y técnicas y de reflexionar sobre la acción.

Contar con las capacidades necesarias para realizar con eficiencia una actividad profesional u ocupacional implica poner en práctica los conocimientos, actitudes y habilidades. Pero no vistas de una manera aislada, van de la mano, el conocimiento por sí mismo no nos da la garantía del ejercicio de una actividad y por otro lado tampoco las habilidades se realizan de manera independiente del conocimiento. Cada parte es una pieza interrelacionada y vinculada con la otra, son un todo, que en su conjunto podemos llamar las capacidades para realizar tal o cual ocupación.

1.3.3. Tipos de Competencias

Sí, en el campo educativo y laboral se estructuran una serie de competencias que responden al desarrollo de una actividad.

Las competencias pueden ser:

Básicas o instrumentales, se refiere a la capacidad de saber leer y escribir y manejar las operaciones matemáticas básicas, con las cuales inicia su proceso de formación una persona.

Transversales, genéricas o formativas, que se refieren a la capacidad de ser y hacer las actividades desde un enfoque más integral. Se refieren a la apropiación de valores y principios, la capacidad de resolver problemas que una persona aplica en su campo ocupacional.

Específicas o técnico-profesionales, son aquellas competencias propias de su campo ocupacional.

Según Maldonado (2006), podemos entender las competencias como un conjunto de conocimientos, habilidades, destrezas y actitudes para un determinado desempeño profesional y laboral, siguiendo o aplicando las tareas y pasos requeridos. Hernández y Ventura (1996) clasifican las competencias en tres grandes grupos. El primero es el de las competencias básicas, es decir la comunicativa, la matemática, la científica y la social. El segundo grupo comprende las competencias vinculadas a la profesión u ocupación a realizar. Estas se llaman específicas. Finalmente el tercer grupo abarca las competencias genéricas o transversales que enlistan el saber analizar, hacer síntesis, la autoestima, el autocontrol, el liderazgo, el trabajo en equipo, la gestión de los conflictos, la toma de decisiones, la inclusividad, sin dejar a un lado el uso de las Tecnologías de la Información e la Comunicación-TIC. El enfoque de la investigación que se pretende realizar se orienta hacia las competencias genéricas y específicas.

La formación por competencias profesionales fortalece en la persona sus capacidades de SER, SABER y HACER.

SER: fortalece su identidad personal correspondiente a un propósito de vida con valores y actitudes que asume en su conducta humana y profesional; y, el empoderamiento del rol y función que desempeña en la Institución desarrollando competencias genéricas como la autoconfianza, liderazgo y trabajo en equipo, comunicación asertiva, resolver problemas y gestionar conflictos, toma de decisiones. las capacidades del SER es fundamental para el ejercicio de sus funciones de un técnico o técnica de la CONAFIPS, que trabaja en las finanzas populares y solidarias. Significa vivir y poder transmitir sus principios y valores.

SABER: desarrollar los conocimientos referentes a su desempeño profesional mediante procesos de conceptualización, reflexión crítica y análisis. Con una capacidad de innovación permanente y contextualizada a la realidad de las OSFPS. Es un reto estar a la vanguardia de procesos de desarrollo y más aún poderlas transmitir a las demás personas con las que se hace incidencia.

HACER: Desarrollo de las habilidades y destrezas específicas a su desempeño profesional: cumplimiento normativo para las OSFPS acorde a los planteados en Superintendencia de la Economía Popular y Solidaria, innovación y Desarrollo en la CONAFIPS y las OSFPS, fortalecimiento de la gestión administrativa, fortalecimiento de la gestión tecnológica, fortalecimiento de la gestión de negocios, fortalecimiento de la Gestión Institucional de las OSFPS.

OBJETIVOS DEL PCPC

2.1. Objetivo General:

Promover las capacidades humano profesionales del equipo técnico de la Corporación Nacional de las Finanzas Populares y Solidarias - CONAFIPS - para fomentar el desarrollo de las finanzas populares y de la economía solidaria en las áreas rurales y urbanas de las provincias fronterizas de El Oro, Loja, Carchi y Sucumbíos.

2.2. Objetivos Específicos:

Implementar un plan de capacitación para 50 funcionarios de la CONAFIPS en favor del fortalecimiento de las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario. Fortalecer las competencias profesionales de las y los técnicos de la CONAFIPS que les permita gestionar de manera eficiente y eficaz sus ámbitos de intervención resiliente con las necesidades del sector financiero popular y solidario, con un enfoque solidario, innovador; de sostenibilidad y cuidado con las personas, las organizaciones y el medio ambiente.

3. ANÁLISIS OCUPACIONAL DEL PCPC

3.1. Perfil de entrada

Los y las participantes del proceso formativo son personas adultas, hombres y mujeres, profesionales vinculados directamente con la gestión de la Corporación Nacional de las Finanzas Populares y Solidaria ubicados en los ámbitos del fortalecimiento de las OSFPS, los negocios financieros, gestión de riesgos, innovación y desarrollo; y tecnología y sistemas de información, a través de los cuales promueven y fortalecen la gestión de las OSFPS ubicadas en las provincias fronterizas de Carchi, Sucumbíos, Loja y El Oro.

Al momento en la planta central de la CONAFIPS trabajan 145 personas estructuradas en las siguientes gerencias:

- Gerencia de fortalecimiento y supervisión a las OSFPS.
- Gerencia de negocios financieros.
- Gerencia administrativa.
- Gerencia de gestión de riesgos.
- Gerencia de innovación y desarrollo.
- Gerencia de tecnologías y sistemas de información.

Son profesionales, algunos de ellos con largos periodos de trabajo en CONAFIPS, con mucha experiencia y conocimiento de la dinámica de las finanzas populares y solidarias en los territorios de intervención y que han participado en varios programas de formación y especialización con actores e instancias nacionales e internacionales.

En este ámbito los y las participantes del proceso formativo que han participado en el proceso de diagnóstico de necesidades de capacitación y que por lo tanto participarán del proceso formativo son personas que realizan, según su área, las siguientes funciones:

- Análisis integral de la OSFPS.
- Soporte tecnológico y administración de sistemas de la Información.
- Inteligencia de Mercados.
- Gestión del Talento Humano.
- Administración de Servicios Generales.
- Fortalecimiento y Supervisión a las OSFPS.
- Gestión de Productos Financieros.
- Gestión de Negocios Financieros.
- Gestión Administrativa.
- Gestión de Riesgos.
- Análisis de Riesgo de Mercado y Liquidez.

El proceso de levantamiento de necesidades capacitación realizado con los técnicos de la CONAFIPS, se enmarca en el fortalecimiento de sus capacidades técnicas humanas para realizar primeramente el fortalecimiento de la gestión institucional y un efectivo fomento de las finanzas populares y del emprendimiento solidario a través del instrumento del microcrédito, especialmente de aquellas OSFPS ubicadas en las provincias fronterizas del Carchi, Sucumbíos, Loja y El Oro haciendo realidad la:

Evaluación a OSFPS para diagnosticar su desempeño administrativo, financiero y social generando productos y servicios adecuados.

Desempeño social para medir el grado en que la OSFPS cumple con su misión y el impacto que genera en la comunidad.

Garantía de crédito CONAFIPS. En una lógica de responder a la estrategia de intervención del Programa de Fomento de las finanzas populares que incluye la capacitación y asistencia técnica articulado en tres subniveles, uno de los cuáles comprenden la Asistencia Técnica a la CONAFIPS en función de las debilidades encontradas.

Ubicar los créditos a micro productores, mujeres y jóvenes, que las actividades agropecuarias, comerciales y/o de transformación o generación de valor agregado, sean de bajo impacto ambiental en una lógica de sostenibilidad.

Mejora continua en la eficiencia y eficacia de los servicios institucionales en favor de los titulares de derechos.

Fomento de la economía popular y solidaria y la promoción del cooperativismo, las micro finanzas como una alternativa viable que busca mejorar las condiciones de vida de las personas que se encuentran en condiciones de vida menos humanas.

Desarrollo de conocimientos, metodologías y herramientas necesarias para que las y los técnicos de CONAFIPS aporte mediante sus acciones al mejoramiento del gobierno cooperativo, la elaboración, promoción y comercialización de los productos y servicios financieros para las OSFPS, la planificación estratégica, la gestión de proyectos, el análisis social y financiero, técnicas, la gestión efectiva del negocio en los procesos de captación, colocación y recuperación aplicando una adecuada gestión de riesgos, especial énfasis se da a la implementación de la metodología SARAS y los créditos verdes.

Desarrollo de estrategias para implementar las innovaciones concernientes al uso y aplicación de tecnologías, sistemas de información y comunicación en virtud de apoyar a la gestión institucional y gestión financiera de las OSFPS. Análisis financiero con enfoque a cooperativas.

La necesidad manifiesta de implementar el proceso formativo en modalidad virtual, con metodología de estudios modulares; por tal razón, es preciso también enfocar un proceso de acompañamiento a los miembros de las OSFPS para que desarrollen hábitos y destrezas de autoaprendizaje, uso efectivo de las redes sociales y el estudio e-learning mismo que debería estar alineado a la evaluación de desempeño periódica del personal toda vez que el desarrollo de capacidades en entornos virtuales da muchas facilidades pero también implica un reto importante que debe medirse en el desempeño de los funcionarios de la CONAFIPS.

El presente documento responde al levantamiento de necesidades de capacitación realizado anteriormente donde se priorizaron los siguientes contenidos:

| <p>Causas de la débil gestión administrativa y financiera de las Cooperativas de ahorro y crédito a las que responde los temas priorizados según la Evaluación Integral CONAFIPS 2011</p> | <p>Temas principales</p> | <p>Subtemas principales</p> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Deficiente formación de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito</p> | <p>Fortalecimiento de la Gestión Institucional</p> | <ul style="list-style-type: none"> ● Fortalecer el gobierno cooperativo. ● Desarrollar metodología micro-finanzas. ● Implementar la metodología SARAS y créditos verdes. ● Elaborar presupuestos. ● Elaborar la planificación estratégica. ● Realizar el análisis financiero con enfoque a cooperativas. ● Realizar la contabilidad financiera. |

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <ul style="list-style-type: none"> ● Diseñar herramientas de capacitación y flujo de caja. ● Fortalecer las capacidades técnicas del personal y directivos de las OSFPS. ● Gestionar proyectos estratégicos. ● Diseñar estrategias de fortalecimiento a las OSFPS. ● Implementar procesos de asistencia técnica. ● Desarrollar el plan de pasantías para las OSFPS. ● Conocer el manejo de capitales. |
| <p>Carencia de productos, servicios y metodologías adecuados a la demanda Carencia de Tecnologías crediticias ahorros, seguros, remesas</p> | <p>Fortalecimiento de la Gestión de Negocios</p> | <ul style="list-style-type: none"> ● Realizar auditoria forense. ● Desarrollar técnicas de cobranza. ● Desarrollar técnicas de captación. ● Desarrollar técnicas de comercialización de productos y servicios financieros. ● Desarrollar estrategias de comercialización de productos y servicios financieros. ● Desarrollar productos y servicios financieros. |
| <p>Carencia de tecnologías y sistemas de información manuales y automatizados</p> | <p>Fortalecimiento de la Gestión de Riesgos</p> | <ul style="list-style-type: none"> ● Aplicar la Inteligencia Artificial - IA- para la administración de riesgos. ● Garantizar la seguridad informática ● Realizar la administración integral de riesgo (crédito, liquidez). ● Desarrollar herramientas de administración y control de acuerdo al segmento. |

| | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Carencia de normativa interna | Fortalecimiento de la Gestión Tecnológica | <ul style="list-style-type: none"> ● Administrar el aula virtual. ● Promover el desarrollo de aplicaciones para automatización de procesos. |
| Deficiente formación de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito | Fortalecimiento de la Gestión Administrativa | <ul style="list-style-type: none"> ● Fortalecer el liderazgo, integración y empoderamiento institucional. ● Promover la cooperación. ● Diseñar estrategias para mejorar el clima laboral. ● Gestionar la inteligencia emocional. ● Gestionar problemas y conflictos |
| <p>Carencia de productos, servicios y metodologías adecuados a la demanda</p> <p>Carencia de Tecnologías crediticias, ahorros, seguros, remesas</p> | Innovación y Desarrollo | <ul style="list-style-type: none"> ● Realizar el análisis estadístico del sector OSFPS ● Desarrollar la metodología de crédito. ● Realizar la actualización de los productos y servicios financieros. ● Diseñar estudios de las OSFPS. ● Realizar el análisis de base de datos para generar nuevos productos para las OSFPS. ● Conoce y aplica STATA. ● Promover el intercambio de experiencias con actores internacionales. |
| Deficiente formación de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito | Competencias Genéricas | <ul style="list-style-type: none"> ● Desarrolla contenidos para capacitación virtual ● Diseñar y administrar una base de datos ● Conocer e implementar la normativa del sector financiero popular y solidario. ● Realizar la prevención de lavado de activos ● Implementar la metodología de enseñanza - aprendizaje |

| | | |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | | <p>(andragógico)</p> <ul style="list-style-type: none"> Conocer y promover los principios y valores de la EPS. Conoce y aplicar Power BI |
| <p>Deficiente formación de los funcionarios de las Cooperativas de Ahorro y Crédito Carencia de productos, servicios y metodologías adecuados a la demanda</p> | Enfoque de género | <ul style="list-style-type: none"> Transversalización de género y en el crédito para el desarrollo local |

Con los temas identificados se realiza una segunda priorización de temas para definir los contenidos finales, esto implicó:

Revisar los resultados obtenidos en el Diagnóstico de necesidades de capacitación

Revisar el perfil del equipo técnico de CONAFIPS con sus roles funciones con el fin de considerar los temas que aplican

Comparar la información y establecer los temas que reflejan los dos intereses, sobre todo el especificado en las funciones de los distintos roles técnicos identificados con el trabajo directo con las OSFPS.

3.2. Perfil de salida

Las y los técnicos de la CONAFIPS en el proceso formativo desarrollarán las siguientes capacidades profesionales garantizando la gestión institucional y la calidad en la gestión de la OSFPS:

3.2.1. Análisis ocupacional del PCPC

| | |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Especialización: | Sector Financiero Popular y Solidario |
| Área: | Nivel asesoría. |
| Objetivo: | Fortalecer las competencias profesionales de las y los técnicos de la CONAFIPS que les permita gestionar de manera eficiente y eficaz sus ámbitos de intervención resiliente con las necesidades del sector financiero popular y solidario, con un enfoque solidario, innovador; de sostenibilidad y cuidado con las personas, las organizaciones y el medio ambiente.. |
| Curso | <p>Fortalecimiento integral para las gerencias de la CONAFIPS: El curso se divide en módulos, mismos que se combinan de acuerdo al perfil ocupacional del funcionario de la CONAFIPS:</p> <ul style="list-style-type: none"> Gerencia de Fortalecimiento y Supervisión Gerencia de Negocios Financieros Gerencia de Innovación y Desarrollo Gerencia de Riesgos Gerencia de Tecnología |

| | |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tareas: | Fortalecer la Gestión Institucional de las OSFPS tomando en cuenta la Gestión de Gobierno Cooperativo y los elementos de la Asociatividad alineados a la normativa vigente |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| | |
|---------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>Realiza el control interno y la gestión de riesgos para la buena gestión financiera</p> <p>Innovar productos y servicios financieros de acuerdo a la necesidad del mercado.</p> |
| Pasos: | <ul style="list-style-type: none"> • Promueve las finanzas populares en coordinación con los gobiernos cooperativos aplicando fundamentos de economía social solidaria y según la normativa vigente para el sector financiero popular y solidario y el código de ética. • Asesora en la confidencialidad y transparencia para el manejo de la información según la Ley de Protección de Datos Personales • Aplica habilidades blandas en el asesoramiento a OSFPS <p>Asesora a las OSFPS según la normativa vigente: LOEPS y su reglamento, Código Monetario</p> <p>Asesora en el diseño de la planificación estratégica de las OSFPS a partir de las necesidades de los clientes, identificando los:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Los componentes de la planificación estratégica para OSFPS. • La matriz FODA y PESTEL para el diagnóstico. • Misión, visión y valores. • Estrategias de planeación. • Indicadores de control y metas. <p>Monitorea la planificación estratégica de la OSFPS valorando las metas alcanzadas.</p> <p>Asesora en la elaboración del POA identificando la importancia de la planificación anual, los fundamentos de elaboración del POA y PAC.</p> <p>Valora la pertinencia de la relación del POA y PAC.</p> <p>Asesora y valora el control de la ejecución del POA aplicando principios de planificación.</p> |

| | |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tareas: | <p>Módulo: Fortalecimiento de la Gestión de Negocios I</p> <p>Fortalecer la gestión del negocio en las OSFPS mediante un enfoque comercial aplicando la inteligencia de mercados.</p> |
| Pasos: | <ul style="list-style-type: none"> • Diseña y asesora productos y servicios financieros de acuerdo al modelo de gestión de la OSFPS aprovechando las oportunidades tecnológicas y aplicando Design Thinking • Analiza y evalúa procesos de transferencia de productos y servicios • Analiza y evalúa estrategias de comercialización de productos y servicios financieros optimizando la experiencia del cliente, personalizando el proceso de ventas y aplicando estrategias de omnicanalidad y multicanalidad. • Aplica inbound marketing y marketing directo para la comercialización de productos y servicios • Asesora a OSFPS en la aplicación de la metodología de microfinanzas vinculando una lógica de finanzas verdes • Aplica inteligencia de mercados al análisis de las OSFPS haciendo uso de estrategias océano azul, a |

| | |
|----------------|-------------------------------------------------------------|
| Tareas: | <p>Módulo: Fortalecimiento de la Gestión de Negocios II</p> |
|----------------|-------------------------------------------------------------|

| | |
|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | Fortalecer la Gestión de Negocios de las OSFPS de acuerdo a los parámetros contables y de tesorería para un buen análisis financiero y la toma de decisiones. |
| Pasos: | <ul style="list-style-type: none"> ● Evalúa los presupuestos diseñados y el control presupuestario alineado a la planificación ● Analiza la estructura del flujo de caja de acuerdo a la liquidez adecuada ● Analiza los estados financieros exigidos por el organismo de control ● Interpreta los estados financieros calculando los ratios financieros pertinentes ● Asesora en el análisis y toma de decisiones financieras |

| | |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tareas: | Módulo: Control Interno y Gestión Integral de Riesgos Fortalecer la Gestión de Negocios de las OSFPS de acuerdo a las buenas prácticas para el control interno y la Gestión Integral de riesgos |
| Pasos: | <ul style="list-style-type: none"> ● Aplica criterios de auditoría interna durante la evaluación de OSFPS con base en la normativa vigente ● Asesora la gestión del control interno con criterios de Auditoría forense ● Aplica criterios de Gestión Integral de Riesgos a la evaluación que realiza a las OSFPS ● Incorpora recomendaciones en los informes de evaluación de las OSFPS para la continuidad del negocio y de acuerdo al plan de viabilidad ● Asesora a las OSFPS para la planeación y desarrollo de planes de auditoría forense, su comunicación de resultados y monitoreo de resultados ● Asesora para la correcta gestión de fraudes y la aplicación de la Metodología de Prevención de lavado de activos ● Asesora en la gestión de administración de riesgos y la administración adecuada de la liquidez. ● Asesora para la aplicación del plan de continuidad del negocio ● Asesora a las OSFPS en la implementación de la metodología SARAS |

| | |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Tareas: | Módulo 5: Innovación para el Desarrollo de productos y servicios financieros Fortalecer la Gestión de Negocios de las OSFPS aplicando innovación para el análisis de mercado, las captaciones y colocaciones Incorpora inteligencia artificial e innovación financiera para el análisis de mercado |
| Pasos: | <ul style="list-style-type: none"> ● Incorpora recomendaciones en los informes de evaluación de las OSFPS aplicando criterios de disrupción e innovación financiera ● Aplica inteligencia artificial e innovación para el análisis del mercado financiero ● Realiza recomendaciones para innovación de productos y servicios de acuerdo a alternativas de inteligencia artificial ● Asesora con información estadística para la generación de productos y servicios ● Asesora en técnicas de captación y cobranza a las OSFPS aplicando innovación ● Realiza análisis estadístico aplicados a la generación de productos financieros. ● Genera reportes y análisis estadísticos utilizando STATA |

| | |
|----------------|------------------------------------------------------------|
| Tareas: | Módulo 6: Fortalecimiento de la Gestión Tecnológica |
|----------------|------------------------------------------------------------|

| | |
|---------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | Fortalecer la gestión tecnológica de la OSFPS gestionando una infraestructura tecnológica pertinente a la realidad de la OSFPS Gestiona los riesgos tecnológicos para la protección de datos personales y una transformación digital para entender y resolver una diversidad de problemas dentro de la OSFPS. |
| Pasos: | <p>Aplica criterios de desarrollo de infraestructura tecnológica cumpliendo la normativa sobre TI, desarrolla un plan de Tecnología en las OSFPS, los Core Financieros y automatización de procesos.</p> <p>Asesora con criterios de minimización de riesgos tecnológicos para la Protección de datos personales aplicando seguridad de la Información, ciberseguridad y auditoría informática.</p> <p>Asesora con criterios para la transformación digital a través de digitalizar los productos y servicios financieros y desarrolla aplicaciones – Fintech</p> <p>Gestiona los entornos virtuales para implementar procesos de capacitación e-learning</p> |

Habilidades transversales para los integrantes del órgano de gobierno, directivo, de control y operativo de las OSFPS.

| | |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Módulo: | Calidad Humana y atención a socios /as y clientes de las OSFPS |
| Tareas: | La calidad humana y atención a socios/as y clientes de OSFPS |
| Pasos | <ul style="list-style-type: none"> • Identifica la dignidad humana como característica propia de toda persona • Atiende a todos los socios y socias de la OSFPS sin discriminación alguna • Identifica el desarrollo de las capacidades humanas para el logro de las metas familiares y comunitarias |

| | |
|----------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Módulo: | Finanzas populares y solidarias |
| Tareas | Promueve las Finanzas Populares y Solidarias desde el ejercicio de su rol en las OSFPS |
| Pasos | <ul style="list-style-type: none"> • Aplica la Doctrina social y solidaria en la intermediación financiera realizando un análisis del contexto socio político y el análisis del contexto ecuatoriano • Aplica los fundamentos de economía social solidaria y de las finanzas populares y solidarias • Identifica la importancia de la economía social y solidaria. • Identifica la importancia de la asociatividad • Identifica la importancia de los Organismos de integración, redes, consorcios, alianzas en la lógica de las finanzas populares y solidarias promocionando la cooperación e integración |

| | |
|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Módulo: | Enfoque para hacer Finanzas populares y solidarias |
| Tareas | Aplicar los enfoques para las finanzas populares y solidaridad |
| Pasos | <ul style="list-style-type: none"> • Aplica enfoque de derechos para hacer finanzas populares y solidarias • Aplica criterios de enfoque de género para transversalizar sus productos y servicios |

| | |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <ul style="list-style-type: none"> • Aplica criterios de sostenibilidad para transversalizar sus productos y servicios en la lógica de finanzas climáticas, estrategia verde para OSFPS y su financiamiento |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| | |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Módulo: | Liderazgo y trabajo en equipo |
| Tareas: | Identificar los retos y principales acciones para ejercer un buen liderazgo y fomentar el trabajo en equipo |
| Pasos: | <ul style="list-style-type: none"> • Identifica que es el liderazgo • Identifica su propósito de vida con base a su identidad personal y autoconfianza • Identifica su ética, moral, principios y valores en el ejercicio del liderazgo • Aplica cómo lleva sus relaciones humanas para el liderazgo • Identifica sus motivaciones personales para el ejercicio del liderazgo • Aplica la lógica de equipos de trabajo en el cumplimiento de su rol • Aplica comunicación asertiva para el ejercicio del liderazgo • Aplica la gestión de conflictos para el ejercicio del liderazgo y su contribución con el empoderamiento institucional |

| | |
|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Módulo: | Desempeño Social para OSFPS |
| Tareas: | Fomenta el balance social desde el ejercicio de sus funciones en la OSFPS |
| Pasos: | <ul style="list-style-type: none"> • Identifica las generalidades sobre balance social. • Identifica el desarrollo del balance social en Ecuador. • Aplica herramientas para evaluar el balance social. • Toma de decisiones orientadas a un buen social en la OSFPS • Identifica la responsabilidad de los Gerentes frente al Balance social • Identifica la Composición del balance social • Aplica el procedimiento para construir un informe de balance social cooperativo • Elabora de informes sobre balance social • Aporta al desempeño social de OSFPS desde el ejercicio de su rol • Identifica el Balance Social y su relación con productos y servicios para la intermediación financiera • Identifica la relación del Balance Social con respecto al enfoque de Derechos, género y sostenibilidad ambiental |

4. PROGRAMA CURRICULAR DEL PCPC

4.1. Programa Curricular para el equipo de técnico de la CONAFIPS

| Información General | |
|-------------------------|----------------------------------------|
| Especialización: | Sector Financiero Popular y Solidario. |

| | |
|------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Área: | Nivel asesoría |
| Objetivo: | Fortalecer las competencias profesionales de las y los técnicos de la CONAFIPS que les permita gestionar de manera eficiente y eficaz sus ámbitos de intervención resiliente con las necesidades del sector financiero popular y solidario, con un enfoque solidario, innovador; de sostenibilidad y cuidado con las personas, las organizaciones y el medio ambiente. |
| Curso | Fortalecimiento integral para las gerencias de la CONAFIPS: Gerencia de Fortalecimiento y Supervisión Gerencia de Negocios Financieros Gerencia de Innovación y Desarrollo Gerencia de Riesgos Gerencia de Tecnología |

| Resumen de distribución de módulos por roles y funciones de los técnicos de la CONAFIPS | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Perfil convocado: | Módulos: |
| Gerencia de Fortalecimiento y Supervisión CONAFIPS | <ul style="list-style-type: none"> • Fortalecimiento de la Gestión Institucional, 17 horas • Fortalecimiento de la Gestión de Negocio I, 8 horas • Fortalecimiento de la Gestión de Negocios II, 12 horas • Control Interno y Gestión de Riesgos, 16 horas. • Innovación para el Desarrollo de Productos y servicios financieros, 16 horas. |
| Gerencia de Negocios Financieros | <ul style="list-style-type: none"> • Fortalecimiento de la Gestión de Negocio I, 8 horas • Innovación para el Desarrollo de Productos y servicios financieros, 16 horas • Control Interno y Gestión de Riesgos; 16 horas |
| Gerencia de Innovación y Desarrollo | <ul style="list-style-type: none"> • Fortalecimiento de la Gestión de Negocio I, 8 horas • Innovación para el Desarrollo de Productos y servicios financieros, 16 horas. |
| Gerencia de Riesgos | <ul style="list-style-type: none"> • Control Interno y Gestión de Riesgos; 16 horas |
| Gerencia de Tecnología | <ul style="list-style-type: none"> • Fortalecimiento a la Gestión Tecnológica; 40 horas |

Módulo 1: Fortalecimiento de la Gestión Institucional.

Perfil Equipos Convocados:

- **Gerencia de Fortalecimiento y Supervisión a las OSFPS**
- **Gerencia de Negocios Financieros**

La gestión de las OSFPS con el aporte de la CONAFIPS tiene promueve el desarrollo de la comunidad a través de productos y servicios financieros basados en los principios de solidaridad y cooperativismo, el cumplimiento de normas de la EPS que regulan el funcionamiento institucional con objetividad, transparencia y equidad para sus socias y socios, para tal efecto es necesario la Gestión de Gobierno Cooperativo con base en las normas vigentes externas e internas. Las acciones y decisiones del Gobierno Cooperativo deben aterrizar en el diseño de la planificación y la evaluación de la misma.

La gestión administrativa está ligada con la información y está información se la desarrolla a través de las personas que son parte del gobierno corporativo y las actividades operativas de las OSFPS, a través de la realización de sus funciones, con sus propios deberes y responsabilidades que aportan a las misión y objetivos institucionales.

En el Ecuador, al promover también un sistema económico popular y solidario, el marco legal contribuye a construir y determinar el alcance, la naturaleza, operatividad de la estructura de las OSFPS, garantizando la aplicación de las leyes, normas y más regulaciones legales con el objetivo de que las actividades de la OSFPS se desarrollen de forma armónica y sin incidir en riesgo de tipo legal.

| Unidad de aprendizaje | Contenidos claves |
|----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gestión de Gobierno Cooperativo | Revisión de la norma sobre gobierno cooperativo: <ul style="list-style-type: none"> • Buen Gobierno Cooperativo. • Norma de control del Buen Gobierno Cooperativo. • Reglamento del Buen Gobierno cooperativo. • Identificación de niveles de responsabilidad y roles para un buen gobierno cooperativo. • Sistemas de control interno. • Reportes ante el organismo de control. |
| | Códigos de ética y conducta: <ul style="list-style-type: none"> • Definición. • Contenidos de un Código de ética y conducta. • Comisión de resolución de conflictos. • Plan anual de viabilidad. |
| | Confidencialidad y transparencia: <ul style="list-style-type: none"> • Ley Orgánica de Transparencia y Acceso a la Información. • Principios y ámbitos de aplicación. • Definiciones de datos. • Confidencialidad de la información. • Principios para el manejo de información. • Derechos y garantías de los usuarios de la información. • Ley Orgánica de Protección de Datos Personales: • Ámbitos de aplicación. • Principales definiciones. • Integrantes del sistema de protección de datos. • Tratamiento de los datos personales. • Derechos de protección de los datos personales |

| | |
|--------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>Habilidades blandas: liderazgo, integración y empoderamiento institucional. Inteligencia emocional.</p> |
| <p>Normativa del sector financiero popular y solidario.</p> | <p>Resumen práctico de la LOEPS y su reglamento.</p> <ul style="list-style-type: none"> • La LOSEP y el sector Financiero Popular y Solidario <ul style="list-style-type: none"> - Ámbito - Formas de organización - Actividades financieras - Inversiones - Prevención del lavado de activos - Información y reportes • El RLOEPS y el sector Financiero Popular y solidario <ul style="list-style-type: none"> - Ámbito y objeto - Constitución - Reserva de denominación y registros - Organización interna - Segmentación - Operaciones - Fondo de liquidez - Aseguramiento de depósitos - Organismos de integración y entidades de apoyo - Fomento, promoción e incentivos - Regulación y control - Procesos administrativos y de sanción • Instrumentos Normativos <ul style="list-style-type: none"> - Norma general de adecuación de estatutos de OSFPS - Norma de control de requisitos y procedimientos a cumplir - Norma de control principios y procedimientos de educación financiera - Norma de control para la protección de derechos de los usuarios financieros - Norma de control para la aplicación de sanciones a las OSFPS - Normativa para la intervención, fusión, conversión, disolución, liquidación, suspensión y exclusión de las OSFPS - Norma de control para los procesos de auditoría interna, presentación de informes de auditorías internas y externas; y del ejercicio de las auditorías: interna, externa e informática |
| | <p>Resumen práctico del Código Orgánico Monetario.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Objeto y ámbito de aplicación • Administración de las entidades del SFPS • Constitución y vida jurídica • Capital social y segmentación • Capitalización • Solvencia y prudencia financiera • Cupo de créditos • Inversiones • Redención de certificados • Control y Auditorías • Prohibiciones |

| | |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Regulación y supervisión del Sector FIPS | <p>Matriz de cumplimiento normativo para las OSFPS.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Cumplimiento de estándares técnicos • Vinculación individual • Vinculación grupal • Límite de créditos individual • Reserva Legal • Solvencia • Activos Fijos/PTC • Participación capital social • Registro de Oficial/ Responsable de Cumplimiento • Registro del Manual Prevención Lavado de Activos • Plan de trabajo Oficial de Cumplimiento |
| | <p>Proceso de regulación a las OSFPS por parte del Organismo de Control.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Marco normativo • Modelo de supervisión al SFPS • Recolección de datos • Medición de riesgos y monitoreo • Supervisión: Extra situ / in situ • Seguimiento y control |
| Planificación de las OSFPS | <p>Elaboración y gestión de la planificación estratégica:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Planificación centrada en el grupo meta. • Componentes de la planificación estratégica. • Diagnóstico organizacional. • Herramientas y modelos de diagnóstico: Matriz FODA / PESTEL. • Misión, visión y valores. • Estrategias de planeación. • Importancia del control: indicadores de control. • Elementos de control y gestión. • Diseño de indicadores clave. |
| | <p>Asesoramiento para elaboración del POA:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Importancia de la planificación anual. • Fundamentos de elaboración del Plan Operativo Anual - POA - • Fundamentos para la elaboración del Plan Anual de Contratación - PAC - • Relación POA / PAC |

Módulo 2: Fortalecimiento de la Gestión del Negocio I

Perfil Equipos:

- **Gerencia de Innovación y Desarrollo**
- **Gerencia de Fortalecimiento y Supervisión**
- **Gerencia de Negocios Financieros**

Para hacer realidad las metas establecidas en la planificación es necesario que la parte comercial del negocio con sus productos y servicios respondan a la realidad del mercado financiero y las prioridades productivas territoriales con productos y servicios adecuados y que a su vez responda a los fines sociales de inclusión social y financiera

La fidelización de los socios de la OSFPS, se encuentra impulsada por un conjunto de acciones que promuevan incentivar a cada miembro de la OSFPS, el marketing social realiza una buena relación de fidelización en los socios de las OSFPS, posicionándose en el mercado financiero dentro del sector de la EPS por lo que la inteligencia de mercados se vuelve un factor clave para la generación de productos y servicios financieros adecuados que mejore las posibilidades de posicionamiento.

| Unidad de aprendizaje | Contenidos claves |
|--------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Enfoque Comercial | <p>Diseño de productos y servicios financieros:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Modelo de gestión cooperativa. • Cross selling y su impacto en la generación de eficiencia y productividad. • Oportunidades tecnológicas para el desarrollo y producción de servicios financieros. • Design Thinking para el diseño de productos y servicios financieros: <ul style="list-style-type: none"> - Empatizar - Definir - Idear - Prototipar - Evaluar • Procesos de transferencia de productos y servicios al sector financiero popular y solidario. • Promoción de productos financieros |
| | <p>Estrategias de comercialización de productos y servicios financieros:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Optimización de la experiencia del cliente. • Personalización del proceso de ventas. • Estrategias de Omnicanalidad y multicanalidad. • Inbound marketing y marketing directo. • Marketing digital |
| | <p>Metodología microfinanzas:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Conceptos y definiciones. • Identificación y segmentación del mercado objetivo. • Tipos de productos y segmentación por destino. • Metodología crediticia. • Levantamiento de información. • Análisis de capacidad de pago. • Determinación de capacidad de endeudamiento. • Análisis de voluntad de pago. • Comités de crédito: niveles, aprobación y actas. <p>Finanzas Verdes:</p> |

| | |
|--|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Finanzas verdes inclusivas. - Cambio climático y financiación. - Perspectiva nacional respecto al Cambio climático y el financiamiento. |
| | <p>Estrategias de Océano Azul para OSFPS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Definición y conceptos. • Fundamentos de la estrategia Océano Azul: <ul style="list-style-type: none"> - Uso de datos. - Estrategias de diferenciación. - Ampliación de los límites del mercado. - Herramientas de identificación de oportunidades. - Maximización de oportunidades y reducción de riesgos. - Transformación y ejecución simultánea de estrategias. - Corrección de resultados. • Variables y Diagnóstico del SFPS: <ul style="list-style-type: none"> - Precios de los productos. - Canales de acceso al SFPS. - Servicio y Calidad. - Seguridad y solidez. • Aplicación del marco de las cuatro acciones: <ul style="list-style-type: none"> - Eliminar. - Reducir. - Incrementar. - Crear. • Aplicación de los principios de la estratégica: <ul style="list-style-type: none"> - Redefinición de fronteras. - Focalización de la idea global más allá de los números. - Identificar más allá de la demanda existente. - Establecer la secuencia estratégica. |

Módulo 3: Fortalecimiento de la Gestión de Negocios II

Perfil Equipo:

- **Gerencia de Fortalecimiento y Supervisión**

| | |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Contabilidad y Tesorería</p> | <p>Elaboración y Control de presupuestos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Planificación y control. • Componentes y estructura del presupuesto. • Catálogo único de Cuentas. • Pasos para la elaboración de un presupuesto. • Control presupuestario: <ul style="list-style-type: none"> - Estudio de desviaciones. - Desviaciones en el equilibrio. |
|----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| | |
|--------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <ul style="list-style-type: none"> - Desviaciones en la cuenta de resultados. - Punto de equilibrio financiero, punto muerto, umbral de rentabilidad. <p>Flujo de Caja:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Estructura del flujo de caja. • Elaboración del flujo de caja. • Análisis e interpretación de flujos de caja. • Saldos y disponibilidad de fondos. • Liquidez y estabilidad financiera. • Diseño de formatos de flujo de caja <p>Elaboración y presentación de Estructuras de estados Financieros al organismo de control:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Marco Normativo. • Principios contables. • Manual Técnico de estructuras de datos. • Lineamientos para reporte de Estructuras EF01. <p>Administración de activos y pasivos:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Margen financiero. • Riesgos de tasas: variables y fijas. • Brechas de liquidez. |
| <p>Administración financiera para las OSFPS</p> | <p>Estados Financieros e interpretación:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Análisis de activos. • Análisis de pasivos. • Análisis de patrimonio. • Análisis de pérdidas y ganancias. <p>Realizar el análisis financiero con enfoque a organizaciones del sector financiero popular y solidario:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ética en la gestión financiera. • Análisis financiero: <ul style="list-style-type: none"> - Punto de equilibrio. - Apalancamiento. - Flujo de fondos. - Rentabilidad. - Morosidad. - Análisis de sensibilidad. <p>Cálculo de indicadores y ratios financieros para OSFPS</p> <ul style="list-style-type: none"> • Indicadores de liquidez. • Indicadores de solvencia. • Indicadores de gestión. • Indicadores de rentabilidad. • Indicadores de activos. • Indicadores de patrimonio. • Indicadores de riesgo. • Indicadores de Colocaciones y Captaciones. <p>Análisis y toma de decisiones financieras:</p> |

| | |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <ul style="list-style-type: none"> • Capacidades y habilidades del administrador financiero. • Decisiones financieras. • Tipos de decisiones a nivel financiero del sector de las finanzas populares y solidarias. • Seguimiento y evaluación de resultados. |
|--|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

Módulo 4: Control Interno y Gestión de Riesgos

Perfil Equipo:

- **Gestión Integral de Riesgos y Equipo supervisión y fortalecimiento**
- **Gerencia de negocios Financieros**

La aplicación del control interno, la administración de riesgos, la planificación de contingencias, ayudan a disminuir el riesgo y a fortalecer la gestión del negocio, logrando el crecimiento, posicionamiento, confianza y tranquilidad de los socios internos, externos y todo el Sector financiero.

En todas las relaciones financieras se encuentra latente el riesgo, susceptible a incertidumbre en los rendimientos de los productos y servicios financieros que presta la CONAFIPS a las OSFPS. Por lo que es prudente hacer uso de diferentes mecanismos de control facultados por la ley de la EPS y su normativa, para minimizar todo tipo de riesgo en especial los riesgos de fraudes y abuso de confianza.

| Unidad de aprendizaje | Contenidos claves |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Gestión de Control Interno | Auditoría Interna y externa: <ul style="list-style-type: none"> • Base legal y normativa. • Norma de control para las auditorías. • Designación y contratación de auditores. • Calificación de auditores ante la SEPS. • Funciones del Auditor externo. • Auditoría Interna y Funciones del Auditor Interno. • Los informes de auditoría y las notas explicativas. • Fases del proceso de auditoría. |
| | Auditoría forense: <ul style="list-style-type: none"> • Fundamentación. • Base Legal. • Operacionalización del fraude. • Evidencias: Tipos • Fases de la Auditoría Forense: <ul style="list-style-type: none"> • Planeación • Desarrollo del Plan • Comunicación de resultados • Seguimiento y Monitoreo |

| | |
|------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>Gestión de Fraudes:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Clasificación • Factores de riesgo de fraude • Categorías de fraude • Tipos de fraude: interno y externo • Metodología y normas internacionales • Enfoques de contención del fraude: racionalización y oportunidad • Plan y estructura de prevención del fraude. |
| | <p>Metodología de prevención de lavado de activos en las OSFPS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Marco Normativo y definiciones. • Principios de la prevención de lavado de activos. <p>Conformación, roles y funciones de la estructura interna de las CONAFIPS y las OSFPS.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Proceso de supervisión basada en riesgo de lavado de activos. • Líneas de defensa del SFPS para la prevención del LAFDT. • Procedimientos: Debida diligencia. • Etapas de gestión para la PLAFDT. |
| Gestión Integral de Riesgos | <p>Gestión y administración de riesgo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Base legal. • Ámbitos de la gestión de riesgos. • Gestión de riesgos financieros. <p>Administración riesgo de liquidez:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Base legal. • Gestión del riesgo de liquidez. • Liquidez estructural. • Responsabilidades de la gestión. • Comité ALCO. (Comité Activos y Pasivos) • Políticas de tesorería. • Medición del riesgo de liquidez. |
| | <p>Administración riesgo de crédito:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Base legal. • Principios para la administración de riesgo de crédito. • Identificación del Riesgo: endógenos y exógenos . • Administración del riesgo de crédito. • Calificación de activos de riesgo. |
| | <p>Administración riesgo operativo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Base legal. • Identificación de factores de riesgo operativo. • Eventos de riesgo operativo. • Administración del riesgo operativo: Identificación y seguimiento. • Métodos de medición del riesgo operativo. |

| | |
|--|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <ul style="list-style-type: none"> • Política interna de administración de riesgo operativo. <p>Administración riesgo de mercado:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Base legal. • Identificación de factores de riesgo de mercado. • Administración del riesgo de mercado: Identificación y seguimiento. <p>Planes de contingencia:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Base legal. • Definición de alcances por impacto del riesgo. • Definición de responsabilidades: Operativa, financiera, administrativa. <p>Plan de Continuidad del Negocio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Base legal • Definición de estrategia de continuidad por nivel de riesgo. • Medidas de prevención. • Medidas de emergencia. • Medidas de recuperación. <p>Implementación de metodología SARAS:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Definiciones y Base Legal. • Estándares y aplicabilidad. • Política ambiental y social del SFPS. • Organización interna y niveles de responsabilidad. • Identificación de componente socioambiental y procedimientos de crédito. • Categorización, sectores y productos financieros. • Evaluación financiera y debida diligencia ambiental y social. • Monitoreo, seguimiento y evaluación para la mejora continua. • Diagnóstico e implementación de SARAS en el SFPS. |
| | <p>Plan de Viabilidad.</p> <ul style="list-style-type: none"> • Base legal. • Análisis del mercado e inversiones. • Gestión y análisis de información entre áreas internas. • Previsión de escenarios. |

Módulo 5: Innovación para el Desarrollo de productos y servicios financieros

Perfil Equipo:

Gerencia de Innovación y Desarrollo

Gerencia de Fortalecimiento y supervisión

Gerencia de Negocios Financieros

El mundo cambia permanentemente, en la actualidad sentimos que esos cambios son más rápidos a través del uso de tecnología e internet en un contexto globalizado, las ideas, los conceptos, productos, servicios y prácticas que buscan la productividad y competitividad, nos induce a replantearnos de forma permanente con las nuevas normalidades, de manera eficiente y transparente posible.

La innovación nos lleva a replantearnos desde la empatía, de la necesidad del otro, revisar que funciona y que no funciona, para crear soluciones disruptivas e innovadoras, tomando experiencias que funcionan y replicándose, buscando una mejora continua a través del uso de métodos estadísticos que recopilan, analizan una gran fuente de datos, que ayudan a detectar prácticas ocultas y hacen visible la información relevante, para la buena toma de decisiones para el desarrollo de las OSFPS.

| Unidad didáctica | Contenidos claves |
|-----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>La Innovación</p> | <p>Disrupción financiera. Innovación financiera</p> <ul style="list-style-type: none"> • Nuevos modelos de negocio financiero. • Innovación de procesos. • Innovación de productos de crédito. • Experiencias de innovación financiera: <ul style="list-style-type: none"> - Las fintech. - El Open Banking. - Banca móvil. <p>IA e Innovación financiera en el mercado financiero:</p> <ul style="list-style-type: none"> • IA y gestión de crédito. • IA y prevención de fraude. • IA y decisiones crediticias. • IA y automatización de proceso financieros: <ul style="list-style-type: none"> - Atención 24/7. - Créditos automatizados. - Productos / servicios online. <p>Técnicas de captación:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Estrategias de captación. • Omnicanalidad. • Atención y servicio personalizado. • Segmentación de mercado. • Servicio postventa. • Marketing digital. • Venta cruzada. <p>Técnicas de cobranza:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Seguimiento y control de la cartera. • Morosidad y comités de mora. • Cobranza. • Etapas de cobranza. • Provisión y castigo de cartera. |

| | |
|---------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <ul style="list-style-type: none"> • Política de arreglo de obligaciones: novaciones, reestructuras y refinanciamientos. |
| <p>Estadísticas del sector OSFPS</p> | <p>Análisis estadístico de datos aplicados para la generación de productos financieros.</p> <p>Big data:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Definiciones • Aplicaciones: <ul style="list-style-type: none"> - Segmentación. - Gestión de riesgos. - Prevención de fraudes. - Customer experience. - Touchpoints. • Generación de reportes y análisis estadísticos: <ul style="list-style-type: none"> - Análisis de datos con STATA. - Reportes interactivos utilizando Power BI. |

Módulo 6: Fortalecimiento de la Gestión Tecnológica

Perfil Equipo:

- **Gestión tecnológica**

La forma de hacer negocios ha cambiado en todas las organizaciones debido que se ha integrado el uso de la tecnología digital, facilitando la digitalización de los productos y servicios financieros y su comercialización, para esto debemos contar con una infraestructura tecnológica acompañada de un sistema de seguridad de la información para disminuir el riesgo y proteger la información.

| Unidad de aprendizaje | Contenidos claves |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Infraestructura Tecnológica</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Cumplimiento normativo sobre TI: <ul style="list-style-type: none"> - Norma de control de la Seguridad de la Información. - Los Comités de seguridad de la información: roles y responsabilidades. - Los Oficiales de Seguridad de la Información. • Plan de Tecnología en la CONAFIPS y las OSFPS. <ul style="list-style-type: none"> - Identificación de operaciones críticas. - Priorización de operaciones críticas. - Formulación del Plan Estratégico de Tecnología. • Los Core Financieros: <ul style="list-style-type: none"> - Marco Normativo. - Componentes - módulos. - Vinculación del Core Financiero con la estrategia del SFPS. - Marco normativo |

| | |
|---------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <ul style="list-style-type: none"> ● Importancia de promover el desarrollo de aplicaciones para la automatización de procesos <ul style="list-style-type: none"> - Uso de las aplicaciones - Dificultades en la automatización de procesos y el uso de aplicaciones |
| <p>Riesgos Tecnológicos - Protección de datos personales</p> | <ul style="list-style-type: none"> ● Seguridad de la Información – Ciberseguridad: <ul style="list-style-type: none"> - Regulación, ciberseguridad y protección de datos. - Gestión de identidades, autenticación y accesos. - Phishing y otro tipo de fraudes. - Estrategias y metodologías de ciberseguridad. ● Auditoría informática: <ul style="list-style-type: none"> - Base Legal. - Funciones del auditor informático. - Evaluación de riesgos informáticos. - Metodologías de auditoría informática. |
| <p>Transformación digital</p> | <ul style="list-style-type: none"> ● Digitalización de productos y servicios financieros: <ul style="list-style-type: none"> - Optimización de la experiencia del cliente y transformación digital. - Pilares de la transformación digital. ● Las fintech y el SFPS: <ul style="list-style-type: none"> - Base normativa de la transformación digital. - Tecnologías para las Fintech. - Cloud, BigData, machine learning, Blockchain. |
| <p>Gestión Tecnológica para la capacitación</p> | <ul style="list-style-type: none"> ● Gestión de entornos virtuales para implementar procesos de capacitación e-learning: <ul style="list-style-type: none"> - Desarrollo del aula virtual. - Desarrollo de contenidos para el virtual. - Desarrollo de recursos para el aprendizaje personalizado. <p>Administración del aula virtual:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Generación de usuarios y claves. - Gestión de problemas de los y las participantes en el uso de los contenidos y recursos de aprendizaje en el aula virtual. |

Habilidades transversales:

Las capacidades del **SER** es fundamental para el ejercicio de sus funciones de un técnico o técnica de la CONAFIPS, que trabaja en las finanzas populares y solidarias, significa vivir y poder transmitir sus principios y valores.

Perfil convocado: Se convoca al personal de las siguientes gerencias:

- **Gerencia de Fortalecimiento y Supervisión a las OSFPS**
- **Gerencia de Negocios Financieros**
- **Gerencia de Innovación y Desarrollo**
- **Gerencia de Gestión de Riesgos**
- **Gerencia de Tecnología y Sistemas de Información.**

Módulo transversal: Calidad humana y atención a socios, socias y clientes del Sector Financiero Nacional

| Unidades didácticas | Contenidos claves |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| La calidad humana en las finanzas populares y solidarias | <ul style="list-style-type: none"> • Compromiso con la calidad humana • desarrollo de las capacidades humanas • Logro mis metas personales, familiares y comunitarias |
| Atención a socios, socias y clientes del sistema financiero popular y solidario | <ul style="list-style-type: none"> • La vocación de servicio en las finanzas populares y solidarias • Comunicación asertiva • Resolución de conflictos |

Módulo transversal: Finanzas populares y solidarias

| Unidades didácticas | Contenidos claves |
|--------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Doctrina Social y Solidaria en la intermediación financiera | <ul style="list-style-type: none"> • La Economía Social y Solidaria aplicada a la gestión de la CONAFIPS y las OSFPS: <ul style="list-style-type: none"> • Análisis del contexto socio político • Análisis del contexto ecuatoriano • Fundamentos de economía social y solidaria y finanzas populares y solidarias: <ul style="list-style-type: none"> • Principios y lineamientos de la EPS y las Finanzas Populares y Solidarias. • Economía y finanzas populares y solidarias. • Importancia de la economía social y solidaria. • Constitución del Ecuador y el sector financiero popular y solidario. • Instrumentos legales para las finanzas populares y solidarias. • Importancia de la asociatividad <ul style="list-style-type: none"> • Fundamentos • Organismos de integración, redes, consorcios, alianzas • Promoción de la cooperación e integración |
| Importancia de la Asociatividad | <ul style="list-style-type: none"> • Fundamentos • Organismos de integración: Redes, consorcios, alianzas • Promoción de la cooperación e integración |

Módulo transversal: Enfoques para hacer finanzas populares y solidarias

| Unidades didácticas | Contenidos claves |
|----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| Enfoque de Derechos | <ul style="list-style-type: none"> • Fundamentos • Marco normativo |

| | |
|----------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Enfoque de género | <ul style="list-style-type: none"> ● Conceptualización del enfoque de género ● Equidad y el enfoque de género ● Acciones afirmativas para el enfoque de género ● Intermediación financiera con enfoque de género |
| Enfoque de sostenibilidad | <ul style="list-style-type: none"> ● Enfoque de derechos <ul style="list-style-type: none"> ● Marco normativo ● Transversalización del enfoque de Derechos en las finanzas populares ● Enfoque de género Conceptualización, prácticas del enfoque de género ● Enfoque de sostenibilidad Conceptualización <ul style="list-style-type: none"> ● Importancia del enfoque de sostenibilidad y su relación con las finanzas populares ● Finanzas climáticas ● Estrategia verde para OSFPS ● Financiamiento verde para OSFPS |

Módulo transversal: Liderazgo y trabajo en equipo

| Unidades didácticas | Contenidos claves |
|--------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Ejercicio del liderazgo | <ul style="list-style-type: none"> ● Ejercicio del liderazgo Identidad personal, autoconfianza y propósito de vida Ética, moral, principios y valores en el ejercicio del liderazgo Relaciones humanas para el liderazgo Liderazgo y motivación ● Trabajo en equipo y equipos de trabajo Conceptualización Liderazgo y trabajo en equipo Comunicación asertiva para el ejercicio del Liderazgo Gestión de conflictos para el ejercicio del liderazgo El empoderamiento Institucional |

Módulo transversal: Desempeño Social para OSFPS

| Unidades didácticas | Contenidos claves |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Balance social para directivos | <ul style="list-style-type: none"> ● Generalidades sobre balance social ● Desarrollo del balance social en Ecuador ● Herramientas para evaluar el balance social ● Composición del balance social ● Toma de decisiones de los directivos con relación al balance social |

| | |
|---------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Balance social para gerentes | <ul style="list-style-type: none"> ● Composición del balance social ● Procedimientos para construir un informe de balance social cooperativo ● Responsabilidad de un Gerente para un buen balance social ● Elaboración de informes sobre balance social |
| Aporte al desempeño social del personal operativo | <ul style="list-style-type: none"> ● Balance Social y su relación con productos y servicios para la intermediación financiera ● Balance Social desde el enfoque de Derechos, género y sostenibilidad ambiental |

5. METODOLOGÍA

5.1. Modalidad

La modalidad propuesta es la modalidad b-learning combinando la modalidad presencial con la modalidad virtual, básicamente por las siguientes razones:

- Las actividades de aprendizaje colectivo fomentarán el liderazgo colectivo
- Al ser los asistentes personas técnicas en intermediación financiera, con diferentes experticias, los talleres se convertirán en un espacio con de intercambio de saberes desde diferentes disciplinas
- El intercambio de saberes contribuirá al ambiente laboral
- Al tratarse de temas técnicos, la presencialidad permite un mayor uso de recursos y estrategias para el proceso de enseñanza aprendizaje que permitirá abordar en mejores condiciones

En cada curso se explica las razones de la modalidad recomienda.

5.2 Sistema de estudio

El sistema de estudio se implementará mediante talleres modulares, presenciales y virtuales según el siguiente detalle:

Curso: Fortalecimiento integral para las gerencias de la CONAFIPS
Perfil convocado: Gerencia de Fortalecimiento y supervisión de la CONAFIPS

| No. | Módulos | Unidades didácticas | Carga horaria | Modalidad |
|--------------|--------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|---------------|------------|
| 1 | Fortalecimiento de la Gestión Institucional | Gestión de Gobierno Cooperativo | 3 | Presencial |
| | | Normativa del sector financiero popular y solidario | 5 | |
| | | Regulación y supervisión del Sector FIPS | 3 | |
| | | Planificación de las OSFPS | 6 | |
| 2 | Fortalecimiento de la Gestión del Negocio I | Enfoque comercial | 8 | presencial |
| 3 | Fortalecimiento de la Gestión de Negocios II | Contabilidad y Tesorería | 6 | presencial |
| | | Administración financiera para las OSFPS | 6 | |
| 4 | Control Interno y Gestión de Riesgos | Gestión de Control Interno | 8 | presencial |
| | | Gestión Integral de Riesgos | 8 | |
| 5 | Innovación para el Desarrollo de productos y servicios financieros | La Innovación | 8 | presencial |
| | | Estadísticas del sector OSFPS | 8 | |
| Total | | | 69 | |

Curso: Fortalecimiento integral para las gerencias de la CONAFIPS:
Perfil convocado: Gerencia de Innovación y Desarrollo

| No. | Módulos | Unidades didácticas | Carga horar | Modalidad |
|--------------|--------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------|------------|
| 1 | Fortalecimiento de la Gestión del | Enfoque comercial | 8 | presencial |
| 2 | Innovación para el Desarrollo de productos y servicios | La Innovación | 8 | presencial |
| | | Estadísticas del sector OSFPS | 8 | |
| Total | | | 24 | |

Curso: Fortalecimiento integral para las gerencias de la CONAFIPS
Perfil convocado: Gerencia de Negocios financieros

| No. | Módulos | Unidades didácticas | Carga horaria | Modalidad |
|--------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------|------------|
| 1 | Fortalecimiento de la Gestión del Negocio I | Enfoque comercial | 8 | presencial |
| 2 | Innovación para el Desarrollo de productos y servicios financieros | La Innovación | 8 | presencial |
| | | Estadísticas del sector OSFPS | 8 | |
| Total | | | 24 | |

Fortalecimiento integral para las gerencias de la CONAFIPS:

Curso:

Perfil convocado: Gerencia de Riesgos de CONAFIPS

| No. | Módulos | Unidades didácticas | Carga horaria | Modalidad |
|--------------|------------------------------|---------------------|---------------|------------|
| 1 | Control Interno y Gestión de | Gestión de Control | 8 | presencial |
| | | Gestión Integral de | 8 | |
| Total | | | 16 | |

Se ha considerado la modalidad de enseñanza presencial porque se considera que:

- Permite, partir de la experiencia, la reflexión y la conceptualización para mejorar el proceso de intercambio de conocimientos, habilidades, destrezas y actitudes desde las diferentes realidades de los participantes del proceso formativo. Es oportuno mencionar que, inicialmente por su formación profesional y, también por los diferentes servicios a los que responden en la CONAFIPS la articulación de los procesos de gestión los fortalece institucionalmente. Éste intercambio de conocimientos fortalece el aprendizaje grupal e individual, lo hace más participativo y cooperativo; además, fomenta el buen clima organizacional porque ayuda a desarrollar habilidades, destrezas y actitudes sociales y emocionales, como la empatía, la confianza.
- Al ser módulos técnicos con cierto grado de especificidad profesional en los temas que se pretende abordar es necesario una contextualización pertinente al análisis que será muy directa y en poco tiempo, además de un intercambio constante de conocimientos en términos muy técnicos y la mediación del facilitador.

Curso: Fortalecimiento integral para las gerencias de la CONAFIPS:

Perfil convocado: Gerencia de Tecnología de CONAFIPS

| No. | Módulos | Unidades didácticas | Carga horaria | Modalidad | Sincrónico | Asincrónico |
|--------------|-------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|---------------|-----------|------------|-------------|
| 1 | Fortalecimiento de la Gestión Tecnológica | Infraestructura Tecnológica | 8 | Virtual | 2 | 6 |
| | | Riesgos Tecnológicos - Protección de datos personales | 8 | | 2 | 6 |
| | | Transformación digital | 8 | | 2 | 6 |
| | | Gestión Tecnológica para la capacitación | 8 | | 2 | 6 |
| | | Gestión de entornos virtuales para el Desarrollo de Capacidades | 8 | | 2 | 6 |
| Total | | | 40 | | 10 | 30 |

Se ha considerado la modalidad virtual como una opción recomendada para el módulo de Fortalecimiento a la gestión informática con el fin de que se aplique el método aprender haciendo en la lógica de un proceso enseñanza- aprendizaje

donde ellos mismos experimenten el uso y funcionalidad del entorno virtual. El fin es que se desarrolle más elementos para la gestión de entornos virtuales desde un aprendizaje experiencial

5.3 Duración:

Se propone eventos de capacitación presencial y virtual que se ejecuten de manera coordinada.

5.4. Sistema de Evaluación

Evaluación Entrada-Diagnóstica.- Aplicación de una batería de preguntas de conocimientos previos en función del perfil de salida que deben alcanzar en el proceso formativo.

Evaluación del proceso formativo o Intermedia.- Control y valoración de los aprendizajes que está desarrollando él y la participante.

Evaluación de Salida-Final.- Valoración final de los aprendizajes desarrollados por él o la participante una vez que ha cursado el contenido de aprendizaje propuesto.

Mecanismos de evaluación:

| Evaluación diagnóstica | | Evaluación del proceso formativo | | Evaluación final | |
|-------------------------------------|-------------|---------------------------------------|--------------|--------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| Técnica | Instrumento | Técnica | Instrumento | Técnica | Instrumento |
| Evaluación de conocimientos previos | Test | Evaluación de aprendizajes adquiridos | Cuestionario | Evaluación de conocimientos adquiridos. Evaluación práctica | Test. Medición de los criterios de realización de un desempeño profesional |

5.5. Sistema de certificación

- **Por participación.** - para las y los estudiantes que participan entre un 80% en todo el programa formativo, avalado por la instancia implementadora del programa.
- **Por aprobación.** - para las y los estudiantes que han terminado todo el programa formativo, avalado por una Instancia de Educación Superior y que logren un 80% de asistencia y un 70% de evaluación

Para ser certificados los y las participantes deberán cumplir con los requerimientos mínimos de asistencia, participación y evaluación de conocimientos teóricos y prácticos 80%

5.6. Requisitos de ingreso al proceso formativo:

- Estar vinculado/a a la CONAFIPS
- Carta aval al participante por parte del órgano de gestión institucional correspondiente y de compromiso de asistencia, participación activa del participante en el proceso formativo.
- Carta de compromiso del participante para realizar las diferentes actividades para fortalecer la gestión institucional y fortalecimiento de las OSFPS.

5.7. Syllabus

Módulo: Fortalecimiento de la Gestión Institucional

| Unidad de aprendizaje | Contenidos claves | Estrategias de aprendizaje | Entregable |
|-----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|
| Gestión del gobierno cooperativo | <ul style="list-style-type: none"> • <i>Revisión de la norma sobre gobierno cooperativo</i> • <i>Códigos de ética y conducta:</i> • <i>Confidencialidad y transparencia:</i> • <i>Ley Orgánica de Protección de Datos Personales</i> • <i>Habilidades blandas: liderazgo, integración y empoderamiento institucional. Inteligencia emocional.</i> | <p>Actividades de inicio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ambientación • Motivación <p>Actividades de desarrollo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Importancia del tema en el contexto actual y realidad local. • Objetivo. • Diagnóstico de conocimientos previos. | Metodología de planificación estratégica, POA y presupuesto |
| Normativa del sector financiero popular y solidario | <p><i>Resumen práctico de la LOEPS y su reglamento.</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>La LOSEP y el sector Financiero Popular y Solidario</i> • <i>El RLOEPS y el sector Financiero Popular y solidario</i> <p><i>Instrumentos Normativos</i> <i>Resumen práctico del Código Orgánico Monetario.</i></p> | <p>Actividades de cierre:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Evaluación de aprendizajes alcanzados. • Refuerzo-Retroalimentación • Conclusiones y compromisos | |
| Regulación y supervisión del Sector FIPS | <p>Matriz de cumplimiento normativo para las OSFPS.</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Cumplimiento de estándares técnicos</i> <p>Proceso de regulación a las OSFPS por parte del Organismo de Control. <i>Marco normativo</i></p> | | |
| Planificación de las OSFPS | <p>Elaboración y gestión de la planificación estratégica</p> <p>Asesoramiento para la elaboración del POA</p> | | |

Módulo: Fortalecimiento de la gestión del negocio I

| Unidad de aprendizaje | Contenidos claves | Estrategias de aprendizaje | Entregable |
|-----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|
| Enfoque comercial | <ul style="list-style-type: none"> Diseño de productos y servicios financieros Estrategias de comercialización de productos y servicios financieros Metodología de micro finanzas Finanzas verdes | <p>Actividades de inicio:</p> <ul style="list-style-type: none"> Ambientación Motivación <p>Actividades de desarrollo:</p> <ul style="list-style-type: none"> Importancia del tema en el contexto actual y realidad local. Objetivo. Diagnóstico de conocimientos previos. Actividades de instrucción conceptual y procedimental. <p>Actividades de cierre:</p> <ul style="list-style-type: none"> Evaluación de aprendizajes alcanzados. Refuerzo-Retroalimentación Conclusiones y compromisos | Diseño de un producto financiero |

Módulo: Fortalecimiento de la gestión del negocio II

| Unidad de aprendizaje | Contenidos claves | Estrategias de aprendizaje | Entregable |
|--------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|
| Contabilidad y Tesorería | <ul style="list-style-type: none"> <i>Elaboración y control de presupuestos</i> <i>Flujo de caja</i> <i>Elaboración y presentación de estructuras de estados financieros al organismo de control</i> <i>Administración de activos y pasivos</i> | <p>Actividades de inicio:</p> <ul style="list-style-type: none"> Ambientación Motivación <p>Actividades de desarrollo:</p> <ul style="list-style-type: none"> Importancia del tema en el contexto actual y realidad local. Objetivo. Diagnóstico de conocimientos previos. Actividades de instrucción conceptual y procedimental. | Herramienta para Presupuesto |

Módulo: Control Interno y Gestión de Riesgos

| Unidad de aprendizaje | Contenidos claves | Estrategias de aprendizaje | Entregable |
|-----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Gestión de control interno | <ul style="list-style-type: none"> • Auditoría interna y externa • Auditoría forense • Gestión de fraudes • Metodología de prevención de lavado de activos en las OSFPS | <p>Actividades de inicio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ambientación • Motivación <p>Actividades de desarrollo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Importancia del tema en el contexto actual y realidad local. • Objetivo. • Diagnóstico de conocimientos previos. • Actividades de instrucción conceptual y procedimental. | Matriz de gestión de riesgos financieros |
| Gestión integral de riesgos | <ul style="list-style-type: none"> • Gestión y administración de riesgo • Administración riesgo de liquidez • Administración riesgo de crédito • Administración riesgo operativo • Administración riesgo de mercado • Planes de contingencia • Plan de continuidad del negocio • Plan de viabilidad • Implementación metodología SARAS | <p>Actividades de cierre:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Evaluación de aprendizajes alcanzados. • Refuerzo-Retroalimentación • Conclusiones y compromisos | |

Módulo: Innovación para el desarrollo de productos y servicios financieros

| Unidad de aprendizaje | Contenidos claves | Estrategias de aprendizaje | Entregable |
|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| Innovación | <ul style="list-style-type: none"> • Disrupción financiera • Estrategia de océano azul para OSFPS • IA e innovación financiera en el mercado financiero • Técnicas de captación • Técnicas de cobranza | <p>Actividades de inicio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ambientación • Motivación <p>Actividades de desarrollo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Importancia del tema en el contexto actual y realidad local. • Objetivo. • Diagnóstico de conocimientos previos. • Actividades de instrucción conceptual y procedimental. <p>Actividades de cierre:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Evaluación de aprendizajes alcanzados. • Refuerzo-Retroalimentación <p>Conclusiones y compromisos</p> | Herramientas para Análisis Estadístico |

Módulo: Fortalecimiento de la gestión tecnológica

| Unidad de aprendizaje | Contenidos claves | Estrategias de aprendizaje | Entregable |
|------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Infraestructura tecnológica | <ul style="list-style-type: none"> Cumplimiento de la normativa sobre TI Plan de tecnología en la CONAFIPS y las OSFPS Los CORE financieros Importancia de promover el desarrollo de aplicaciones para la automatización de procesos | <p>Actividades de inicio:</p> <ul style="list-style-type: none"> Ambientación Motivación <p>Actividades de desarrollo:</p> <ul style="list-style-type: none"> Importancia del tema en el contexto actual y realidad local. Objetivo. Diagnóstico de conocimientos previos. Actividades de instrucción conceptual y procedimental. | <p>Política de Seguridad de la Información</p> <p>Listado de Fintech y Metodología para desarrollo de aplica</p> |
| Riesgos tecnológicos- protección de datos personales | <ul style="list-style-type: none"> Seguridad de la información-ciber seguridad Auditoría informática | <p>Actividades de cierre:</p> <ul style="list-style-type: none"> Evaluación de aprendizajes alcanzados. Refuerzo- Retroalimentación <p>Conclusiones y compromisos</p> | |
| Transformación digital | <ul style="list-style-type: none"> Digitalización de productos y servicios financieros Las fintech y el SFPS | | |
| Gestión tecnológica para la capacitación | <ul style="list-style-type: none"> Gestión de entornos virtuales para implementar procesos y capacitación e-learning Administración de aula virtual | | |

6. GESTIÓN ADMINISTRATIVA DEL PROGRAMA DE FORMACIÓN

6.1. Coordinación, Acompañamiento y Seguimiento

La coordinación, acompañamiento y seguimiento del programa de formación determina los procesos de planificación, organización y ejecución de los eventos de capacitación, que aseguren su realización efectiva.

El área de Coordinación debe identificar tres componentes:

1. ¿Qué?

El programa de capacitación, su importancia en función de mejorar el desempeño de las y los técnicos de CONAFIPS en el territorio de intervención.

Es importante detectar que los eventos de capacitación fueron diagnosticados como necesarios, como alternativas para solucionar problemas, ya sea en los ámbitos sociales, económico-productivos, ambientales.

Al determinar qué procesos de capacitación se implementarán, la CONAFIPS deberá coordinar con la instancia de gerencia que corresponda el desarrollo del plan de capacitación.

En este proceso también deberá identificar qué evaluar a partir del perfil de desempeño (conocimientos, habilidades, destrezas, actitudes y prácticas) que las y los técnicos deben alcanzar

2. ¿Quién?

a. El equipo de capacitación debe estar conformado por personas especializadas en las temáticas propuestas, con experiencia y conocimiento en procesos de docencia y formación.

b. En el caso de coordinación con alguna instancia privada para la implementación de la capacitación, se debe conformar un equipo de coordinación con los técnicos de las dos instituciones y establecer con claridad el aval que recibirán las y los técnicos al finalizar el proceso de formación y como este se considera dentro de la política institucional.

c. En el caso de que sea una operadora de capacitación, se debe preferir, para garantizar la calidad del proceso, que esté calificada como operadora en la SETEC que promueve el desarrollo de las finanzas populares y solidarias en el país.

3. ¿Cómo?

La planificación y organización de los eventos de capacitación. A este componente le llamamos Metodología, porque prepara los contenidos, tiempos, recursos, entorno de enseñanza, capacitadores de acuerdo a los conocimientos, habilidades, destrezas y actitudes que desea lograr en los participantes.

El acompañamiento, seguimiento lo podemos evidenciar, mediante el siguiente ejemplo:

Identificar los datos generales del programa

Recoge la información general sobre el programa de capacitación, especificando:

- *Nombre y tipo del evento: Gestión y fortalecimiento Integral de la CONAFIPS y las OSFPS.*
- *Lugar: Modalidad presencial (espacios), la modalidad e-learning (enlace aula virtual)*

- *Duración:*
- *Participantes: Técnicos de los ámbitos de trabajo*
- *La modalidad de ejecución del programa formativo tiene el componente presencial y virtual.*
- *El sistema de capacitación comprende talleres modulares teórico prácticos, partiendo de la experiencia, la reflexión, la conceptualización y la aplicación del conocimiento adquirido.*
- *El perfil del facilitador que debe responder al enfoque de la capacitación, es decir profesionales especializados en finanzas, economía, administración, comercialización y gestión social o afines.*

6.2 Evaluación del programa de capacitación

La evaluación es una valoración del nivel de ejecución de un evento, programa o proyecto, analizando sus aspectos en conjunto (objetivos, actividades y resultados) que permita identificar y evidenciar el desarrollo de las capacidades y habilidades que las y los participantes han adquirido luego de un proceso de capacitación.

Para evaluar se establece la naturaleza y amplitud del sistema de capacitación que la CONAFIPS, tiene implementado; es decir, el conjunto de políticas, estrategias y objetivos existentes en la institución para incrementar la calidad de sus servicios y cómo están designando los recursos claves de la institución a los procesos de capacitación.

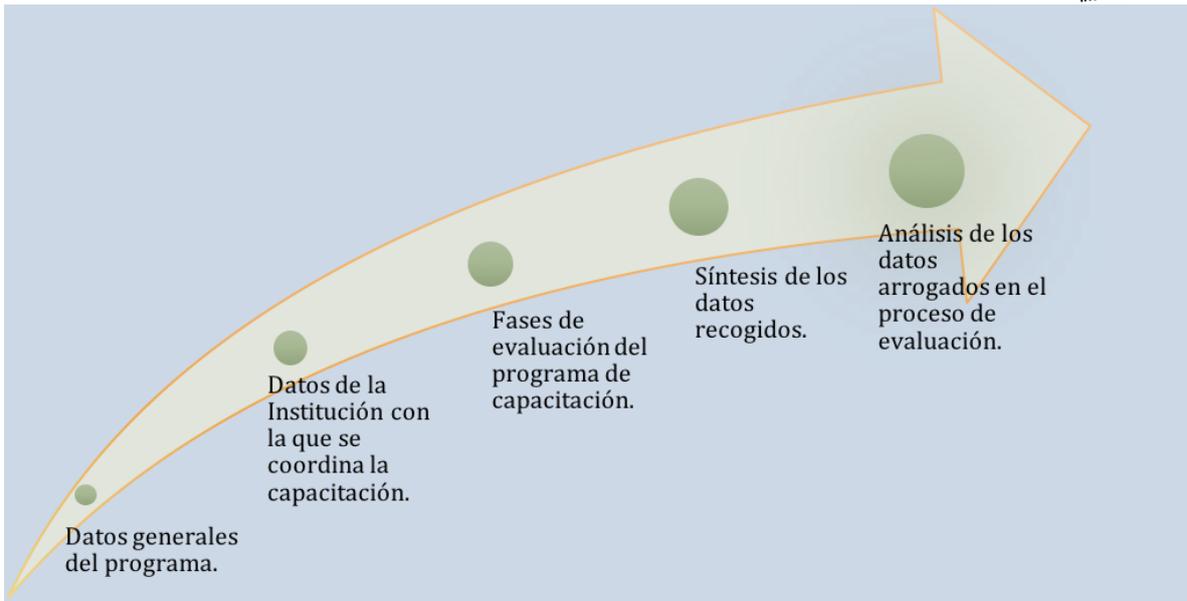
Utilizando el proceso de evaluación ya sea mediante la observación o el diálogo se realiza el análisis del conjunto de procesos aplicados para la capacitación.

La evaluación persigue conocer la efectividad del sistema de capacitación, en función de evidencias de cumplimiento o incumplimiento de los requerimientos básicos antes, durante y después de una capacitación mostradas por la CONAFIPS. Las evidencias de incumplimiento constituyen “defectos” en el sistema y se registran en la lista de control de evidencias (ficha de evaluación).

Se propone que en la estructura del proceso de evaluación, se analice la propuesta de contenidos, metodología, recursos didácticos, perfil del participante, desempeño del capacitador, entorno de capacitación.

El perfil de salida considera una visión integral del rol profesional a ser evaluado, tomando como guía el conocimiento, las habilidades, destrezas y las actitudes que deben demostrar.

Los componentes de la evaluación que se deben tomar en cuenta, entre otros, son:



Las fases de evaluación del programa de capacitación



En la **fase de planificación y organización** se analiza las necesidades de capacitación previo a su ejecución; se toma en cuenta el diseño y la organización del evento, ajustado a lo que la capacitación debe lograr.

En la **fase de implementación de la capacitación** se empeña en conocer cómo se adecuó de la infraestructura, el aspecto técnico – andragógico, la evaluación y el aspecto humano.

En la **fase de post capacitación** se debe identificar la participación alcanzada en el evento de capacitación, el grado de satisfacción de los participantes, los aspectos positivos de acción pública en el territorio y, en términos generales, el

aporte a los objetivos estratégicos de la CONAFIPS, como aporte al desarrollo sustentable de las OSFPS.

Los instrumentos de evaluación de calidad de la capacitación posibilitan verificar la pertinencia de: contenidos, capacitadores, locales, recursos didácticos, tiempos, apoyo logístico, visto desde los diferentes actores involucrados en la misma: participantes, capacitadores, comunidad, instituciones de apoyo vinculadas al proceso formativo.

El instrumento que ayudará en esta fase de la evaluación se lo aplica mediante el análisis de los siguientes aspectos:

Infraestructura física o virtual.- Se identifica si el proceso de capacitación se desarrolla en un ambiente adecuado, con los recursos técnicos y tecnológicos para las sesiones teóricas y prácticas...

Aspecto técnico – andragógico.- Se identifica la forma de trabajo del capacitador para determinar si es adecuada para la capacitación de personas adultas y/o para lograr que las y los participantes cumplan con el objetivo educativo de manera motivada, significativa, práctica, con los recursos didácticos y entorno adecuados, dentro de los tiempos previstos para cada actividad.

- Análisis del desempeño del capacitador al facilitar la enseñanza-aprendizaje del tema, utilizando lo señalado en la planificación, previamente elaborada, en la que se identifica su real cumplimiento o adaptaciones que realizó.
- Si el perfil y desempeño del facilitador fue el adecuado. Análisis de los recursos didácticos utilizados, observando si fueron los adecuados, oportunos y suficientes.
- Contó con una adecuada coordinación, apoyo, supervisión.

Herramientas de evaluación. - Se identifica el proceso de evaluación de conocimientos, habilidades, destrezas, actitudes, actividades y prácticas que se aplican para lograr los aprendizajes en los participantes.

- Análisis del comportamiento de los participantes, observando de manera crítica el grado de satisfacción, participación e interés que demuestran en la capacitación.

Propuesta de formato de evaluación del proceso de capacitación

Señale con una X la variable que corresponda a cada ítem y, al final anote la cantidad de X que suma cada variable.

Correspondencia de la valoración:

- Si
- A/P = Aplica en parte
- N/A = No aplica

| ADECUACIÓN DE LA INFRAESTRUCTURA FÍSICA Y/O VIRTUAL | SI | A/P | N/A |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|-----|-----|
| 1. Se cuenta con un ambiente físico y/o virtual educativo adecuado para el evento de capacitación. | | | |
| 2. Se cuenta con los recursos técnicos y/o tecnológicos para las sesiones prácticas de la capacitación. | | | |
| 3. Se cuenta con recursos de apoyo planificados por el facilitador. | | | |
| ASPECTO TÉCNICO – ANDRAGÓGICO | | | |
| 4. El capacitador se orienta en lograr el objetivo de la capacitación | | | |
| 5. El capacitador sensibiliza (motiva y genera un buen ambiente de enseñanza-aprendizaje) a los participantes. | | | |
| 6. El capacitador toma en cuenta el perfil de entrada y salida del participante. | | | |
| 7. El capacitador cuenta con una guía metodológica que incluye: objetivo, temas, tiempo, recursos didácticos, actividades de enseñanza aprendizaje. | | | |
| 8. Los temas son coherentes y están relacionados entre ellos. | | | |
| 9. La metodología de enseñanza aprendizaje es adecuada para las y los participantes. | | | |
| 10. Las actividades de práctica y reflexión aportan al aprendizaje de los participantes. | | | |
| 11. El capacitador prepara el taller de acuerdo a los requerimientos de los temas. | | | |
| 12. El capacitador tiene listos los recursos didácticos al momento de la sesión. | | | |
| 13. El capacitador constata en los participantes los conocimientos previos, experiencia, propósitos. | | | |
| 14. El evento de capacitación se realiza con máximo 25 participantes. | | | |
| 15. El capacitador demuestra dominio del tema. | | | |
| 16. El capacitador utiliza adecuadamente los medios didácticos previstos en el plan de capacitación. | | | |
| 17. El capacitador utiliza adecuadamente los métodos previstos en el plan de capacitación. | | | |

| | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
| 18. El capacitador prevé aspectos mínimos de seguridad tomando en cuenta el control de riesgos posibles del evento de capacitación. | | | |
| 19. El capacitador provoca aprendizajes significativos en los participantes. | | | |
| 20. El capacitador se ajusta a los tiempos previstos para cada actividad. | | | |
| SOBRE LA EVALUACIÓN | | | |
| 21. El capacitador evalúa los aprendizajes logrados en los participantes (conocimientos, habilidades, destrezas, actitudes) | | | |
| 22. La evaluación se fundamenta en el uso de las pruebas prácticas. | | | |
| 23. El capacitador utiliza registros de evaluación individuales. | | | |
| 24. El capacitador refuerza los puntos débiles detectados en la evaluación. | | | |
| 25. El capacitador realiza una síntesis de los temas desarrollados. | | | |
| ASPECTO HUMANO | | | |
| 26. Existe personal de apoyo en el evento de capacitación. | | | |
| 27. El coordinador del evento supervisa el evento de capacitación. | | | |
| 28. El capacitador está especializado en el tema de la capacitación. | | | |
| 29. El capacitador tiene experiencia en el tema de la capacitación. | | | |
| 30. El capacitador da mensajes claros y precisos. | | | |
| 31. El capacitador tiene buena vocalización y el tono de voz es adecuado al local y tamaño del grupo. | | | |
| 32. El discurso es fluido y realiza pausas adecuadamente, no hace un uso excesivo de muletillas. | | | |
| 33. El capacitador muestra interés por que los participantes aprendan la materia presentada. | | | |
| 34. El capacitador da importancia a las dificultades de los participantes. | | | |
| TOTAL | | | |

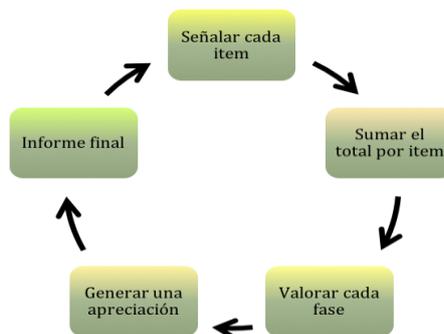
Los campos que encontramos sombreados, son los elementos que el proceso normal que el evento de capacitación debe cumplir, por lo que de no estar dentro de estos indicadores el evento puede calificarse como moderado o deficiente, según su rango.

La correspondencia de la valoración para cada ítem es:

- **SI** = Si aplica
- **A/P** = Si aplica en parte
- **N/A** = No aplica

- Con un visto o una **X** se señala lo que cumple cada ítem en las fases de planificación y organización, implementación y post capacitación.

- **Se suma el total** que se alcanza en cada columna (Si, A/P, N/A). De acuerdo al resultado más alto alcanzado **se da una apreciación final** que corresponde a un rango: moderado, eficiente o deficiente.
- Las escalas de valoración nos comunican **si el evento fue eficiente, moderado o defectuoso** y, especialmente, si generó impactos sociales importantes en el territorio.
- Si estamos bajos en los indicadores (planificación y organización, implementación, post capacitación), debemos **generar nuestra apreciación profesional** señalando que alternativas debemos tomar: **corregir, mejorar o innovar**.



Una vez que se ha reunido la información es primordial sistematizar, analizar y generar un informe que nos ayude al Departamento de Desarrollo Comunitario a tomar decisiones.

Para la implementación de esta última fase se deberá contar con formatos y registros adecuados como:

- Registro de participantes
- Registro de matriculas
- Registros de evaluación (perfil de entrada y salida, contenidos, metodología, facilitador/a, participantes)
- Registros de certificación

Todos estos registros deben estar acordes al perfil de las y los participantes y de los requerimientos necesarios para acceder a la certificación.



Belén Ramos Hidalgo
Representante Legal
COOPI-COOPERAZIONE INTERNAZIONALE

