

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 EN TEMAS DE EDUCACIÓN FINANCIERA Y EN EDUCACIÓN PRODUCTIVA; PARA FORTALECER LAS CAPACIDADES Y CONOCIMIENTOS DE LOS SOCIOS DE LAS OSFPS QUE INTERVIENEN EN EL PROGRAMA”

Quito, 11 de mayo 2023

ÍNDICE

1. Marco Teórico Conceptual del Plan de Capacitación	3
1.1. La formación para la gestión de organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario	
1.2. Enfoque educativo.	
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	7
2.1 Objetivo general	
2.2 Objetivos específicos	
3. Análisis Ocupacional	8
3.1. Perfil de entrada	
3.2. Perfil de salida	
3.2.1 Análisis ocupacional para socios y socias de las OSFPS	
4. Programa Curricular	14
4.1 Programa Curricular Educación cooperativa, financiera, productiva emprendedora	
5. Metodología (componente del Syllabus)	20
5.1 Modalidad	
5.2 Sistema de estudio	
5.3 Duración	
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	25
6.1 Coordinación, Acompañamiento y Seguimiento	
6.2 Evaluación del programa de capacitación	

1. MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL DEL PLAN DE CAPACITACIÓN

1.1. La formación para la gestión de Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario.

La gestión organizacional, es entendida como el proceso de organizar, planificar y controlar eficazmente los recursos y el talento humano de la organización para obtener los objetivos planteados; desde esta perspectiva de las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario, para alcanzar el desarrollo organizacional, el incremento de la productividad y el cumplimiento de los objetivos sociales y financieros, incorporan como parte de su gestión, la formación de los niveles de gobierno, directivos, de control y operativos.

La formación de las y los socios es de suma importancia y se enmarca en los principios doctrinarios del movimiento cooperativista, que promueve la educación y formación de los socios, sus representantes, directivos y empleados para que puedan contribuir de manera eficaz al desarrollo de sus organizaciones. Esta formación debe incluir la doctrina, la normativa, pero también los conocimientos técnicos requeridos, según su ámbito de actividad dentro de la Organización (Esteller, 2002:11-12).

Esta formación, necesariamente debe dar como resultado una mejor participación de las y los socios con la dinámica de la organización financiera y la comunidad a la que se pertenece. Una participación que también recae en el principio de Compromiso con la comunidad, según la cual las organizaciones deben trabajar para conseguir el desarrollo armónico y el bienestar de las comunidades donde operan.

Los conocimientos adquiridos por los distintos niveles en las Organizaciones del Sector financiero Popular y Solidario, desde un proceso de formación, a más de contribuir al crecimiento personal y profesional a nivel individual, contribuye al desarrollo de capacidades y habilidades necesarias para enfrentar efectivamente los cambios y retos del quehacer cooperativista.

Los procesos de formación a los y las socias de las OSFPS, desde esta perspectiva, deben asegurar que las y los participantes, en un tiempo determinado, adquieran conocimientos, desarrollen actitudes y habilidades, en función de objetivos definidos contribuyendo a mejorar los niveles de satisfacción, solidaridad y confianza.

Las finanzas populares y solidarias son de trascendental importancia, pues constituyen un mecanismo de organización y participación de los y las socias sujetos sociales de la economía popular y solidaria en el sistema económico nacional.

En este sentido se presenta esta propuesta de plan de capacitación para socios y socias, con miras a fortalecer su rol dentro de las Finanzas Populares Solidarias, en todas sus formas organizativas como un derecho que garantiza el bienestar social.

La propuesta metodológica considerará el constructivismo social, es decir la generación de paradigmas de vida desde la experiencia individual y colectiva para responder en un contexto socioeconómico y ambiental específico buscando transformaciones que lleven de condiciones de vida menos humanas a condiciones de vida más humanas.

Dentro de este marco educativo se promueve que el sujeto de la educación sea un actor social y financieramente comprometido y responsable con el desarrollo de las finanzas populares y solidarias.

Además de este enfoque de educación social constructivista se asume la teoría y modelo de educación andragógica, la educación de la persona adulta como un proceso que consolida, orienta e innova los intereses del adulto para que su aprendizaje sea significativo y funcional

Es importante señalar que promueve un proceso incluyente de todas las personas, es decir promueve la participación justa y equitativa de los enfoques de género, generación, etnicidad, escolaridad, personas con capacidades especiales y, más culturas emergentes en la sociedad.

1.2. Enfoque educativo

La propuesta metodológica se enfoca en el desarrollo del programa de formación continua para las y los socios de las OSFPS en los ámbitos de la economía popular y solidaria con énfasis en el sector financiero popular y solidario que incluye los procesos de buen gobierno cooperativo, gestión del negocio 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.

Este modelo de formación continua es un programa formativo enfocado en 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:

- El fortalecimiento de la cultura cooperativa.
- El fortalecimiento de las Organizaciones de la Economía Popular y Solidaria.
- Entendimiento y exploración personal y comunitaria.
- 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, sociales, culturales y políticos. Las socias y socios deben contar con elementos y herramientas necesarias para hacer realidad esta perspectiva de participación en todos los ámbitos de su quehacer cooperativo.

En sus acciones educativas el programa fomentará el desarrollo de capacidades que cualifiquen el desempeño de los socios y socias en su ejercicio como miembros de la Asamblea General de Socios y a su vez como usuarios de productor y servicios financieros.

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:

- a. 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.
- b. 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

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.

2. OBJETIVOS

2.1. Objetivo General:

- Contar con un plan de capacitación para las y los socios de las OSFPS promoviendo la formación política, financiera y productiva en las provincias fronterizas del Carchi, Sucumbios, Loja y el Oro, que les permita desarrollar competencias profesionales tomando en cuenta los ejes de género y medio ambiente para su participación activa, solidaria y transformadora y sostenible.

2.2. Objetivos Específicos:

- Implementar un plan de capacitación para 460 socias y socios de las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario, principalmente de las ubicadas en las provincia de Carchi, Sucumbios, El Oro y Loja acorde al Programa de Formación de las Finanzas Populares y Solidarias.
- Fortalecer las capacidades de gestión política, financiera y productiva de las y los socios de las OSFPS para el mejoramiento de sus condiciones de vida.
- Fortalecer las capacidades de la gestión de iniciativas productivas.

3. ANÁLISIS OCUPACIONAL

3.1. Perfil de Entrada

La participación de los socios y las socias de las OSFPS en las provincias fronterizas de Carchi, Sucumbíos, Loja y El Oro significa un aporte en dos vías, la primera siendo población de acogida de territorios fronterizos que viven día a día el tema migratorio y sus necesidades y la otra desde un número representativo de mujeres con una visión femenina de la vivencia de las finanzas populares solidarias.

Se prevé la presencia mayoritaria de las mujeres como se evidenció en la muestra del diagnóstico de necesidades de capacitación. También se evidencia la dinámica que mantienen las mujeres en los sectores productivo, comercial y financiero, sobre todo porque asumen con responsabilidad los temas del ahorro y crédito en sus actividades productivas

Otro aspecto importante a considerar es que aproximadamente un 20% de las personas que asistieron al levantamiento de necesidades de capacitación son jóvenes, por lo que la información receptada también incluye esa perspectiva con respecto al tema.

Las y los socios de las OSFPS de las provincias del Carchi, El Oro, Sucumbios, Loja están ubicados en zonas fronterizas por lo que tienen una dinámica con características singulares sobre todo porque se volvieron provincias de paso migratorio y/o poblaciones de acogida, lo que implica que el estado como garante de derechos debe proveer alternativas para que la población pueda vivir una oportuna integración social y económica. Dicha alternativa de fomento productivo debe estar presente para la población de acogida también, de ahí que precisamente la importancia del rol de las OSFPS por su contribución a la integración económico- social territorial que procura la reactivación productiva de sus socios y socias que en el caso de las provincias fronterizas incluye la actividad comercial y la producción de bienes y servicios de consumo.

En esencia, las y los socios participantes que están vinculados a las OSFPS de la son personas que en su mayoría están vinculadas a actividades productivas agrícolas y pecuarias, en un segundo plano a actividades comerciales y, en tercer lugar, son empleados, especialmente en instituciones públicas.

Bajo estas características significativas del grupo meta se proyecta un proceso formativo que abarca los temas priorizados durante de Diagnóstico de Necesidades de Capacitación que se detalla más abajo con la aclaración de que se priorizaron los temas según la priorización de los grupos, es decir, los temas que obtuvieron una relevancia considerada alta y media, además de aplicar una lógica de selección de temas complementarios y relacionar los contenidos que los socios necesitan para ejercer sus funciones. Unidos estos tres criterios se prioriza los temas de la malla curricular.

Tema principal	Temas secundarios	Relevancia
Tecnologías de la información y la comunicación y marketing	<ul style="list-style-type: none"> - Computación básica. - Redes sociales y web. - Sistemas informáticos. - Herramientas tecnológicas para desempeñar bien las funciones. - Marketing digital Servicio al cliente. - Atención al cliente. 	<p>Baja</p>
Educación financiera y emprendimiento	<ul style="list-style-type: none"> - Cómo mejorar los ingresos y egresos. Como salir de una mala inversión. - Emprender vs productos y servicios financieros. - Estudio del mercado. - Gestión de emprendimientos. - Técnicas de negociación y cobranza. - Acceso a recursos y aseguramiento del negocio. - Obligaciones tributarias. - Minimizar los índices de morosidad y generar solvencia financiera. - Administración de recursos. - Análisis de rentabilidad - Educación financiera para el hogar y familia/ Elaboración de presupuestos. - Estrategias de Inversión. - Estrategias de seguridad. - Plan de ahorro en función de metas - Plan de endeudamiento sano/Capacitación de endeudamiento de los socios. - Políticas y manejo de un crédito. - Manejo de inventarios. - Contabilidad y tributación (ingresos, gastos y ganancias. Costos y análisis financiero. Obligaciones tributarias.) 	<p>Alta</p>
Formación productiva	<ul style="list-style-type: none"> - Implementación de cadenas de valor. - Capacitación en: ganadería, agricultura para mejorar la aplicación de las medicinas y forrajes. - Artesanías, oficios. - Manufactura. - Agroindustria. - Comercialización asociativa/ Estrategias de comercialización/ Estrategias de promoción y publicidad / Como poder ofertar productos. - Crianza de animales mayores. - Diversificación de la productividad. - Mejoramiento de ambientes de producción. - Normas de producción de alimentos. 	<p>Alta</p>
Formación política	<ul style="list-style-type: none"> - Economía popular y solidaria - Normativa de la SEPS/Cooperativismo - Pensamiento crítico. - Comportamiento ético - Lectura y análisis de los estados financieros. Políticas de administración/lectura e interpretación de balances.. 	<p>Media</p>

	<ul style="list-style-type: none"> - Derechos y deberes de los socios. - Políticas de inversión. - Seguridad y seguro de vida 	
Gestión del crédito	<ul style="list-style-type: none"> - Ámbitos financieros, crediticios y de inversión. - Conocimiento del sistema financiero - Tipos de créditos. - Ampliar el monto de crédito. - Analizar cómo mejorar las tasas de interés del crédito. - Análisis de la capacidad de pago. - Endeudamiento sano para acceder a un crédito. - Conocimiento y proyección de la tasa de interés. - La inversión de un crédito. - Seguros desgravamen. - Los préstamos hipotecarios y que requisitos. 	Alta
Habilidades blandas – desarrollo personal para los socios y sus familias	<ul style="list-style-type: none"> - Autoaprendizaje. Autocontrol. manejo de emociones - Negociación y venta - Comunicación asertiva. - Formación humana integral. - Entusiasmo. - Ética. - Estrategias del Éxito. - Fomentar el apoyo de campañas sociales. - Fuerza de voluntad, persistencia en el cumplimiento de los objetivos/ motivación - Gestión de conflictos. Inteligencia emocional. - Liderazgo y trabajo en equipo. - Relaciones humanas. 	Alta
Gobernabilidad	<ul style="list-style-type: none"> - Mejorar los procesos de organización. - Beneficios de estar organizados. - Sentido de pertenencia. - Eficiencia y efectividad en Procesos de Organización del grupo. - Elaboración de un plan operativo. - Participación ciudadana e incidencia social en la intermediación financiera de las OSFPS. - Formación cooperativa, para la buena gobernabilidad de la COAC. - Conocer la estructura funcional de la COAC– organigrama. - Planes de responsabilidad social cooperativa. - Procesos de compras públicas. - Gestión de proyectos. 	Alta

Los temas priorizados por los socios y socias implican la:

- Formación Política que fortalezca el “ser y qué hacer cooperativista” y la economía popular y solidaria.
La OSFPS está en capacidad de promover en sus socios y socias ciertos elementos críticos que propicien la reflexión sobre la importancia de las Organizaciones del Sector Financiero Popular y Solidario para el desarrollo local y la vida de las familias a partir del ahorro, crédito y servicios financieros como un instrumento de inclusión financiera y social.

Es importante promover el conocimiento y empoderamiento sobre las actividades que realiza la cooperativa y que, los y las socias, estén en capacidad de involucrarse con las proyecciones de las OSFPS no sólo como cuenta ahorristas o prestamistas, sino como actores sociales que promueven la cultura de las finanzas populares y solidarias.

Se lo llamó precisamente formación política por encerrar estos aspectos de concientización social hacia el liderazgo colectivo, el empoderamiento, el trabajo en equipo, la gestión de problemas y conflictos, pensamiento crítico, comportamiento ético, que surgen dentro del ámbito cooperativo.

La formación política concebida como la búsqueda del bien común, el desarrollo del pensamiento crítico en base a la lectura de la realidad genera nuevos paradigmas de vida.

- Formación Económico-Productiva, que fortalezca la capacidad de producir más con la inteligencia que con las manos.

Esto es que se pueda establecer herramientas de análisis para mejorar y aumentar los sistemas de productividad agrícola, pecuaria, forestal, artesanal, de artes y oficios, fortalecida por conocimientos en administración (planificación de la inversión y retorno de la misma, organización de los procesos productivos) y planificación de la actividad comercial de los emprendimientos y negocios de los socios incorporando nuevos canales de comercialización como son el uso de las tecnologías informativas; tecnificación de la producción que permitan agregar valor a sus productos y servicios.

- Los y las participantes, socios y socias de las OSFPS, tienen especial interés en mejorar sus procesos productivos en cantidad y calidad, mejorar los procesos de inversión en el negocio, manejar costos de producción, flujos de caja, estrategias de promoción y comercialización de sus productos.

Es importante también la implementación de estrategias para disminuir la brecha informática, empezando desde la alfabetización digital, uso comercial de las redes sociales y aplicaciones de los sistemas de información y la comunicación.

- Formación Financiera, que permita desarrollar las capacidades administrativas de sus recursos, gestionar los productos y servicios financieros.

Promover la cultura financiera parte desde la concientización del consumo responsable, los hábitos del ahorro, las estrategias de inversión, el endeudamiento sano, es decir que sea para generar mayores fuentes de ingreso y que estén acordes a su capacidad de pago.

- Formación Humana Integral, se considera que es complementario a la formación política y que tiene especial énfasis en las actitudes de liderazgo colectivo, comunicación asertiva.

En algunos de los eventos del diagnóstico de necesidades de capacitación se valoró la incidencia en el comportamiento y conducta humana para que las

personas puedan tener actitudes positivas de sí mismos, de los demás y frente a muchos aspectos de la vida social como es la familia, la cooperativa y la comunidad.

3.2. Perfil de salida

Al terminar el proceso formativo las y los socios de las OSFPS desarrollarán capacidades para la participación política en el buen gobierno cooperativo, administración financiera de sus recursos económicos y sostenibilidad social, ambiental y económica de sus actividades productivas.

3.2.1 Análisis ocupacional para socios y socias de OSFPS

Especialización:	Educación cooperativa, financiera, productiva y emprendedora
Curso:	Educación Financiera para socias y socios de las OSFPS
Área:	Órgano de gobierno: socios y socias de la OSFPS
Objetivo:	Fortalecer las capacidades para el buen gobierno cooperativo, la administración financiera y productiva de las y los socios en las Organizaciones del Sector Financiero de la Economía Popular y Solidaria.

Competencia:	Socios y socias de las OSFPS
Tareas:	Fomentar la Economía Popular y Solidaria y Cooperativismo en su rol como miembro de la Asamblea General de Socios. Aplicar educación financiera para la planificación de su presupuesto, ahorro y crédito
Pasos:	<ul style="list-style-type: none"> • Identifica el cooperativismo: origen, principios y principales componentes. • Practica los valores éticos en el ámbito cooperativo • Identifica las organizaciones del Sector Cooperativo y su rol • Aplica los principios de Economía Popular y Solidaria • Identifica los sectores de la Economía Popular y Solidaria -EPS y las normas de control y regulación de Organización de la economía solidaria que rige a cada sector • Identifica el Marco Normativo vigente para las OSFPS • Fomenta las formas de organización del sector de la economía popular y solidaria • Identifica la estructura cooperativa para OSFPS según la normativa vigente • Identifica la importancia de la planificación en el emprendimiento y su vida familiar. • Realiza la planificación en el hogar y emprendimiento de acuerdo a los ingresos y gastos de la unidad familiar. • Establece metas financieras de acuerdo a los ingresos y gastos. • Establece el Manejo de ingresos y gastos de la unidad familiar. • Identifica sus obligaciones tributarias. • Define sus opciones de ahorro e inversiones. • Identifica formas de ahorro efectivo • Formas de inversión

Especialización:	Educación cooperativa, financiera, productiva y emprendedora
Curso:	Educación productiva para socias y socios de las OSFPS
Área:	Órgano de gobierno: socios y socias de la OSFPS
Objetivo:	Fortalecer las capacidades para el buen gobierno cooperativo, la administración financiera y productiva de las y los socios en las Organizaciones del Sector Financiero de la Economía Popular y Solidaria.

Competencia:	Socios y socias de las OSFPS
Tareas:	Gestionar sus emprendimientos bajo una lógica de modelo de negocio Identificar las cadenas de valor locales buscando vinculación como mercados alternativos
Pasos:	<ul style="list-style-type: none"> • Identifica las capacidades para emprender • Identifica cuáles son los factores para generar emprendimientos sostenibles verificado si su emprendimiento los cumple • Calcula los costos de producción y ventas • Realiza la contabilidad básica aplicada al emprendimiento • Realiza el Balance General • Realiza el estado de resultados • Indicadores financieros de emprendimiento • Realiza un análisis financiero de inversiones y la relación costo beneficio. • Define promoción y publicidad adecuada a su emprendimiento • Aplica técnicas de atención al cliente según la población objetivo • Aplica el Marketing Digital para la promoción de productos y servicios

Habilidades transversales para los socios y socias del 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

	<ul style="list-style-type: none"> 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 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

4.1. Programa Curricular Educación cooperativa, financiera, productiva y emprendedora

El numeral 25 del artículo 66 de la Constitución de la República reconoce el derecho a acceder a bienes y servicios públicos y privados de calidad, con eficiencia, eficacia y buen trato, así como a recibir información veraz sobre su contenido y características;

Por Ley el Estado Ecuatoriano dispone desarrollar “Programas de Educación Financiera (PEF) a favor de sus clientes y/o usuarios, colaboradores y público en general con el propósito de apoyar a la formación de conocimientos en temas relacionados con el ámbito de control y supervisión del organismo de control, y con relación a los derechos y obligaciones que tienen los clientes y/o usuarios; procurando que esta formación esté encaminada a que los clientes y/o usuarios tomen decisiones acertadas en temas personales y sociales de carácter económico, en su vida cotidiana.

El “Programa de Educación Financiera” deberá ser parte del plan estratégico de cada OSFPS para desarrollar las capacidades económico-financieras en sus socios, que permitan administrar el dinero y seguimiento a las finanzas personales y familiares, planear para el futuro, elegir productos y servicios financieros y mantenerse informado sobre la situación del Sector Financiero Nacional y del Popular y Solidario.

Información General	
Especialización:	Educación cooperativa, financiera, productiva y emprendedora
Área:	Socios y socias de las organizaciones del sector financiero popular y solidario
Objetivo:	Promover liderazgos y participación cooperativa en las socias y socios de las OSFPS, mejorando sus capacidades de administrar y desarrollar procesos productivos sostenibles.
Curso	Educación Financiera para socios y socias de las OSFPS
Módulos y carga horaria	<ul style="list-style-type: none"> ● <i>Economía Popular y Solidaria y Cooperativismo; 12 horas</i> ● <i>Educación Financiera; 6 horas</i>

Módulo 1: Economía Popular y Solidaria y Cooperativismo

Unidad de aprendizaje	Contenidos claves
Economía Popular y Solidaria	<ul style="list-style-type: none"> ● Principios de Economía Popular y Solidaria ● Sectores de la Economía Popular y Solidaria -EPS ● Normas de control y regulación de Organización de la economía solidaria.
Identidad cooperativa	<ul style="list-style-type: none"> ● Cooperativismo: origen, principios y principales componentes. ● Valores éticos en el ámbito cooperativo ● Las organizaciones del Sector Cooperativo.
Cooperativismo y asociatividad	<ul style="list-style-type: none"> ● Marco Normativo vigente para las OSFPS ● Formas de organización del sector de la economía popular y solidaria ● Estructura cooperativa para OSFPS según la normativa vigente

Módulo 2 : Educación Financiera

Unidad de aprendizaje	Contenidos claves
Planificación y presupuestos	<ul style="list-style-type: none"> • Importancia de la planificación en el emprendimiento y su vida familiar. • Planificación en el hogar y emprendimiento de acuerdo a los ingresos y gastos de la unidad familiar. • Metas financieras de acuerdo a los ingresos y gastos. • Manejo de ingresos y gastos de la unidad familiar. • Obligaciones tributarias.
Planificación del Ahorro	<ul style="list-style-type: none"> • Definición y opciones de ahorro e inversiones. • Formas de ahorro efectivo • Formas de inversión
Análisis del crédito	<ul style="list-style-type: none"> • Definición y tipos de crédito ofertados por las OSFPS • Capacidad de endeudamiento y riesgos • Acceso a crédito de acuerdo a la oferta de la OSFPS • Tasas de interés en OSFPS • Análisis de tabla de amortización presuntivas • Tipos de garantías aplicadas al crédito • Obligaciones y componentes del crédito • Seguros, tipos y coberturas ofertadas por las OSFPS • Derechos y obligaciones de los usuarios de crédito

Información General	
Especialización:	Educación cooperativa, financiera, productiva y emprendedora
Área:	Socios y socias de las organizaciones del sector financiero popular y solidario
Objetivo:	Promover liderazgos y participación cooperativa en las socias y socios de las OSFPS, mejorando sus capacidades de administrar y desarrollar procesos productivos sostenibles.
Curso	Educación productiva para socios y socias de las OSFPS
Módulos y carga horaria	<ul style="list-style-type: none"> • <i>Emprendimientos resilientes y modelo de negocios; 8 horas</i> • <i>Formación productiva y cadenas de valor; 12 horas</i>

Módulo 1: Emprendimientos resilientes y modelo de negocios

Unidad de aprendizaje	Contenidos claves
Aprendiendo a emprender, actitud emprendedora	<ul style="list-style-type: none"> • Capacidades para emprender • Factores para generar emprendimientos sostenibles

<p>Administración de emprendimientos</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Costos de producción y ventas ● Contabilidad básica aplicada al emprendimiento ● Balance General ● Estado de resultados ● Indicadores financieros de emprendimiento ● Análisis financiero de inversiones y la relación costo beneficio.
<p>Promoción y publicidad del emprendimiento</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Definiciones de promoción y publicidad ● Técnicas de atención al cliente según la población objetivo ● Marketing Digital para la promoción de productos y servicios <ul style="list-style-type: none"> ○ Marketing de contenidos ○ Email marketing ○ Redes sociales ○ Páginas web.

Módulo 2: Formación productiva y cadenas de Valor

Unidad de aprendizaje	Contenidos claves
<p>Cadenas de valor</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Definición y componentes de la cadena de valor del emprendimiento ● Mapeo y análisis de la cadena de valor del emprendimiento ● Propuesta de valor del emprendimiento
<p>Innovación en las cadenas productivas</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Innovación aplicada al emprendimiento ● Inserción en las cadenas productivas priorizadas a nivel local ● Transformación y diversificación de productos y servicios de acuerdo a la población objetivo y las cadenas productivas territoriales ● Producción, consumo responsable y comercio justo para la generación de Negocios verdes
<p>Comercialización y mercados alternativos</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Comercialización asociativa de acuerdo a los principios de Economía Social y Solidaria ● Circuitos económicos populares y solidarios para la sostenibilidad del emprendimiento

Habilidades transversales:

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

Perfil: Todas y todos los órganos de las OSFPS

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

Perfil: socios y socias de las OSFPS

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

Perfil: socios y socias de las OSFPS

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

Perfil: socios y socias de las OSFPS

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

Perfil: socios y socias de las 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 presencial por las siguientes razones:

- El nivel formativo de los miembros de la Asamblea General de Socios es diverso; eso implica que hay diferentes necesidades de enseñanza - aprendizaje y uso de técnicas lúdicas
- Se desconoce en concreto las características específicas de cada grupo asistente a los talleres
- Se desconoce si el 100% de los asistentes a los talleres están familiarizados con entornos virtuales
- Algunas zonas no tendrán acceso a TIC's Por las razones señaladas se considera que la capacitación en la modalidad presencial permite el uso de varias estrategias lúdicas para para facilitar el proceso de enseñanza-aprendizaje y responder al momento a las necesidades de los grupos heterogéneos además de ser un punto de encuentro de los beneficiados del proceso de enseñanza aprendizaje con el consecuente intercambio de saberes y experiencias.

Sin embargo no se descarta la posibilidad de que luego de validar los módulos en modalidad presencial se pueda cargar los contenidos a un entorno virtual de aprendizaje que permitiría eliminar barreras espacio, tiempo para llegar con los contenidos definidos actualmente.

5.2 Sistema de estudio

El sistema de estudio se implementará mediante talleres modulares, mismos que pueden ser estudiados en modalidad presencial o a distancia.

5.3 Duración:

Se propone eventos de capacitación presencial que se ejecuten de manera coordinada especialmente donde la brecha tecnológica es complicada por acceso al internet, disponibilidad de un dispositivo digital: computador, laptop, tablet o teléfono android.

5.4 Sistema de Evaluación:

Evaluación 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.

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 vinculada a la OSFPS como socios y socias.
- Personas mayores de 16 años. Entregar copia de cédula.
- Carta aval al participante por parte de la OSFPS 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 OSFPS.

5.7 Syllabus

Componentes del Curso: Economía Popular y Solidaria y Cooperativismo				
Unidades de aprendizaje	Contenidos claves	Estrategias de enseñanza aprendizaje	Recursos didácticos	Entregable
Economía Popular Solidaria	<p><i>Principios</i></p> <p><i>Sectores de la EPS</i></p> <p><i>Normas de control I y regulación de la organización de la economía solidaria</i></p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Ambientación ● Contextualización <p>Actividades de desarrollo:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Importancia del tema en el contexto actual y realidad local. <p>Objetivo.</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Diagnóstico de conocimientos previos. <p>Actividades de instrucción conceptual y procedimental.</p>	<p>Aula Virtual:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Contenidos ● Test ● Tarea <p>Bibliografía de referencia</p>	<p>Módulos de capacitación</p> <p>guía metodológica</p> <p>Informe de capacitación</p> <p>Registros fotográficos</p> <p>Registros de asistencia</p>
Identidad cooperativa	<p><i>Qué es el Cooperativismo</i></p> <p><i>Principios cooperativos</i></p> <p><i>Valores Éticos</i></p>	<p>Actividades de instrucción conceptual y procedimental.</p>	<ul style="list-style-type: none"> ● Propósito ● Plan de estudios ● Inducción ● Bibliografía de referencia 	
Cooperativismo y asociatividad	<p><i>Marco Normativo vigente</i></p> <p><i>Formas de organización del sector de la economía popular y solidaria</i></p> <p><i>Estructura cooperativa</i></p>	<p>Actividades de cierre:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Evaluación de aprendizajes alcanzados. ● Refuerzo-Retroalimentación ● Conclusiones y compromisos 	<ul style="list-style-type: none"> ● Cuestionario ● Tarea ● Bibliografía de referencia 	

Componentes del Curso: Educación Financiera

Unidades de aprendizaje	Contenidos claves	Estrategias de enseñanza aprendizaje	Recursos didácticos	Entregable
Planificación y presupuestos	<p><i>Importancia de la planificación</i></p> <p><i>Planificación en el hogar y emprendimiento</i></p> <p><i>Metas financieras</i></p> <p><i>Manejo de costos y gastos</i></p> <p><i>Obligaciones tributarias</i></p>	<p>Actividades de inicio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ambientación • Motivación • Objetivo <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. 	<ul style="list-style-type: none"> • Propósito • Plan de estudios • Inducción • Bibliografía de referencia 	<p>Módulos de capacitación</p> <p>guía metodológica</p> <p>Informe de capacitación</p> <p>Registros fotográficos</p> <p>Registros de asistencia</p>
Planificación del Ahorro	<p><i>Definición y opciones de ahorro e inversiones</i></p> <p><i>Formas de ahorro efectivo</i></p> <p><i>Formas de inversión</i></p>	<p>Actividades de desarrollo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Importancia del tema en el contexto actual y realidad local. • Objetivo. <p>Actividades de instrucción conceptual y procedimental.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Contenidos • Test • Tarea • Bibliografía de referencia 	
Análisis del crédito	<p><i>Definición y tipos</i></p> <p><i>Capacidad de endeudamiento y riesgos</i></p> <p><i>Acceso a crédito</i></p> <p><i>Tasas de interés</i></p> <p><i>Tipos de tabla de amortización</i></p> <p><i>Tipos de garantías aplicadas al crédito</i></p> <p><i>Obligaciones y componentes del crédito</i></p> <p><i>Seguros, tipos y coberturas ofertadas por la OSFPS</i></p> <p><i>Derechos y obligaciones de los usuarios de crédito</i></p>	<p>Actividades de desarrollo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Importancia del tema en el contexto actual y realidad local. • Objetivo. <p>Actividades de instrucción conceptual y procedimental.</p> <p>Actividades de cierre:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Evaluación de aprendizajes alcanzados. • Refuerzo-Retroalimentación • Conclusiones y compromisos 	<ul style="list-style-type: none"> • Cuestionario • Tarea 	

Componentes del Curso: Emprendimiento resilientes y modelo de negocios				
Unidades de aprendizaje	Contenidos claves	Estrategias de enseñanza aprendizaje	Recursos didácticos	Entregable
Aprendiendo a emprender, actitud emprendedora	<p>Capacidades para emprender</p> <p>Factores de éxito de los emprendedores</p>	<p>Actividades de inicio:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ambientación • Motivación • Importancia del tema en el contexto actual y realidad local. • Objetivo. • Diagnóstico de conocimientos previos. • Actividades de instrucción conceptual y procedimental 	<ul style="list-style-type: none"> • Propósito • Plan de estudios • Inducción 	<p>Módulos de capacitación</p> <p>guía metodológica</p> <p>Informe de capacitación</p> <p>Registros fotográficos</p> <p>Registros de asistencia</p>
Administración de emprendimientos	<p>Costos de producción y precio de venta</p> <p>Contabilidad básica aplicada al emprendimiento</p> <p>Balance general</p> <p>Estado de resultados</p> <p>Indicadores financieros</p> <p>Análisis financiero de inversiones y la relación costo beneficio</p>	<p>Actividades de desarrollo:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Importancia del tema en el contexto actual y realidad local. • Actividades de instrucción conceptual y procedimental. 	<ul style="list-style-type: none"> • Contenidos • Test • Tarea • Bibliografía de referencia 	
Promoción y publicidad del emprendimiento	<p>Definiciones de promoción y publicidad</p> <p>Técnicas de atención al cliente según la población objetivo</p> <p>Marketing Digital</p> <ul style="list-style-type: none"> • Marketing de contenidos • Email marketing • Redes sociales • Páginas web 	<ul style="list-style-type: none"> • 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 	<ul style="list-style-type: none"> • Cuestionario • Tarea • Bibliografía de referencia 	

Componentes del Curso: Formación productiva y cadenas de valor				
Unidades de aprendizaje	Contenidos claves	Estrategias de enseñanza aprendizaje	Recursos didácticos	Entregable
Cadenas de valor	<i>Definición y componentes</i> <i>Mapeo de cadenas de valor</i> <i>Análisis de las cadenas</i> <i>Intervención en las cadenas de valor</i> <i>Propuesta de valor Grupos destinatarios</i>	Actividades de inicio: <ul style="list-style-type: none"> • Ambientación • Motivación Actividades de desarrollo: <ul style="list-style-type: none"> • Importancia del tema en el contexto actual y realidad local. • Objetivo. • Actividades de instrucción conceptual y procedimental. 	<ul style="list-style-type: none"> • Contenidos • Test • Foro • Tarea • Bibliografía de referencia 	Módulos de capacitación guía metodológica Informe de capacitación Registros fotográficos Registros de asistencia
Innovación en las cadenas productivas	<i>Innovación</i> <i>Inserción en las cadenas productivas</i> <i>Transformación y diversificación</i>	Actividades de desarrollo: <ul style="list-style-type: none"> • Importancia del tema en el contexto actual y realidad local. • Objetivo. • Actividades de instrucción conceptual y procedimental. 	<ul style="list-style-type: none"> • Contenidos • Tarea • Caso de estudio del territorio 	
Comercialización y mercados alternativos	<i>Comercialización asociativa</i> <i>Circuitos económicos populares y solidarios</i>	Actividades de cierre: <ul style="list-style-type: none"> • Evaluación de aprendizajes alcanzados. • Refuerzo-Retroalimentación • Conclusiones y compromisos 	Aula Virtual: <ul style="list-style-type: none"> • Cuestionario • Foro • Tarea 	

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 el ámbito de la coordinación se deberá identificar 3 componentes:

1. ¿Qué?

El programa de capacitación, su importancia en función de mejorar el desempeño de las socios y socios de las OSFPS en el territorio.

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.

Se identifica qué evaluar a partir del perfil de desempeño (conocimientos, habilidades, destrezas, actitudes y prácticas, que los socios y socias deben alcanzar según la malla curricular.

2. ¿Quién?

- a. El equipo técnico de facilitadores/as que cuenten con conocimiento y experiencia sobre las temáticas identificadas.
- b. La instancia que cuente con conocimiento y experiencia en implementación de procesos de educación para personas adultas en el ámbito de las finanzas populares y solidarias en cada territorio (Sucumbios, Carchi, El Oro y Loja).
- c. La instancia que cuente con capacidad técnica y operativa para implementar procesos de formación presencial, a distancia y/o virtual.
- d. En el caso de coordinación entre varias instancias, para la ejecución de la capacitación, se deberá conformar un equipo coordinador.
- e. 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 o de una Institución privada que promueve el desarrollo en el ámbito de capacitación identificado.

¿Cómo?

Está relacionada con 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.

Estos componentes los podremos evidenciar mediante:

Identificación de datos generales del programa

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

- *Nombre y tipo del evento: Fortalecimiento de las OSFPS.*
- *Lugar: en la modalidad presencial en los espacios de las OSFPS, en la modalidad e-learning en el aula virtual implementada*
- *Duración:*
- *Participantes: Socios y socias de las OSFPS vinculadas a la CONAFIPS en las provincias de Carchi, Sucumbíos, Loja y El Oro.*
- 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/a que debe responder al enfoque de la capacitación, es decir profesionales especializados en finanzas, economía, administración, comercialización y gestión social.*

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 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.

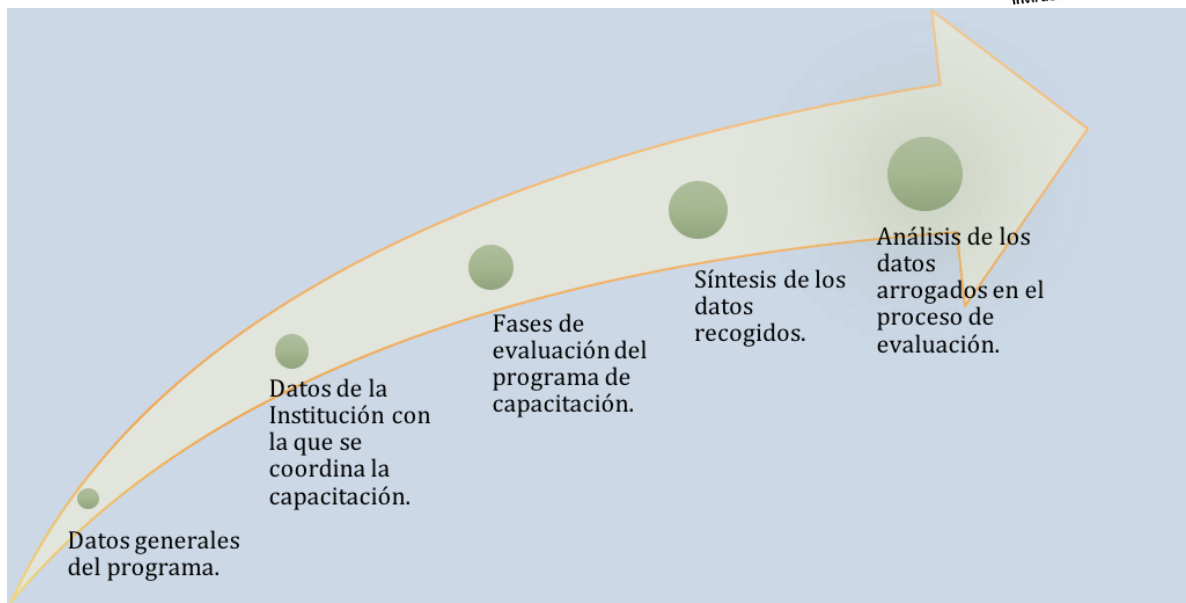
La evaluación persigue conocer la efectividad del sistema de capacitación, en función de evidencias de cumplimiento o incumplimiento de los requerimientos básicos antes, durante y después de una capacitación. Las evidencias de incumplimiento constituyen “defectos” en el sistema y se registran en la lista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

En el proceso de evaluación, o inspección, se recogen las principales evidencias y se sistematiza el resultado identificando las fortalezas y debilidades de la enseñanza-aprendizaje y, de ser necesario, mantener, corregir, mejorar o innovar la metodología utilizada.

La estructura del proceso de evaluación, permite analizar 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 las 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. Se analiza si los recursos didácticos utilizados 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.			

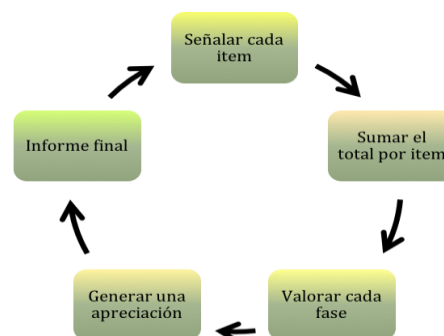
31. El capacitador tiene buena vocalización y el tono de voz es adecuado al local y tamaño del grupo.			
32. El discurso es fluido y realiza pausas adecuadamente, no hace un uso excesivo de muletillas.			
33. El capacitador muestra interés por que los participantes aprendan la materia presentada.			
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:

- **S** i= 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 ayude a los indicadores de gestión del área respectiva en la OSFPS para la toma de 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 final conforme ha sido propuesto en el presente Plan de Capacitación.



Belén Ramos Hidalgo
Representante Legal
COOPI-COOPERAZIONE INTERNAZIONALE



Anexo: Resumen de los módulos y carga horaria.

Curso: Educación financiera para socias/os de las OSFPS

Dirigido a Socias y socios de las OSFPS

No.	Módulos	Unidades didácticas	Carga horaria	Modalidad
1	Economía Popular y Solidaria y Cooperativismo	Economía Popular y Solidaria para socios de OSFPS	4	presencial
		Identidad cooperativa	4	
		Cooperativismo y asociatividad	4	
2	Educación financiera	Planificación y presupuestos	2	presencial
		Planificación del Ahorro	2	
		Análisis del crédito	2	
Total			18	

Curso: Educación productiva para socias/os de las OSFPS

Dirigido a: Socias y socios de las OSFPS

No.	Módulos	Unidades didácticas	Carga horaria	Modalidad
1	Emprendimientos resilientes y modelo de negocios	Aprendiendo a emprender	2	presencial
		Administración de	2	
		Promoción y publicidad del	4	
2	Formación productiva y cadenas de valor	Cadenas de valor	4	presencial
		Innovación en las cadenas	4	
		Comercialización y	4	
Total			20	

Curso: Inducción para las finanzas populares y solidarias dirigido a socias/os de las OSFPS

Dirigido a Socias y socios de las OSFPS

No.	Módulos	Unidades didácticas	Carga horaria	Modalidad
1	Calidad Humana y atención a socios/as y clientes del SFN	La calidad humana en las finanzas populares y solidarias	4	presencial
		Atención a socios, socias y clientes del sistema financiero popular y solidario	4	
2	Finanzas populares y solidarias	Doctrina social y solidaria para la intermediación financiera	4	
		Importancia de la asociatividad en la intermediación financiera	4	
3	Enfoques para hacer finanzas populares y	Enfoque de derechos	2	
		Enfoque de género	3	
		Enfoque de sostenibilidad	3	
4	Liderazgo y trabajo en equipo	Ejercicio de liderazgo	4	
		Trabajo en equipo y equipos de trabajo	4	
5	Desempeño social para OSFPS	Balance social para	4	
		Balance social para	4	
		Aporte al desempeño social del personal operativo	4	
Total			44	