

TÉRMINOS DE REFERENCIA

PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES PARA EL DISEÑO, DESARROLLO, PUESTA EN FUNCIONAMIENTO, SOPORTE Y ACOMPAÑAMIENTO TÉCNICO DE LA PLATAFORMA DIGITAL DE EDUCACIÓN E INCLUSIÓN FINANCIERA EN EL MARCO DEL CONTRATO DE SUBVENCION ACCIONES EXTERIORES DE LA UNIÓN EUROPEA- NDICI CSO/2022/441-131- FUNDACION SOLIDARIA ORIENTE ANTIOQUEÑO: "Entre el río y la montaña: Gobernanza territorial y desarrollo sostenible en las cuencas del Samaná Norte y el Magdalena Medio Colombiano".

La Fundación Solidaria Oriente Antioqueño, en asocio con PRODEPAZ y ASENRED, se encuentran implementando el Contrato NDICI CSO/2022/441-131, firmado entre la Corporación Prodepaz y la Delegación de la Unión Europea en Colombia, el cual es cofinanciado con recursos de la Unión Europea y cuyo objeto es: *"La concesión, por parte del órgano de Contratación de una subvención destinada a financiar la ejecución de la acción titulada «ENTRE EL RÍO Y LA MONTAÑA: Gobernanza territorial y desarrollo sostenible en las cuencas del Samaná Norte y el Magdalena Medio Colombiano», con un periodo de ejecución de la acción de 48 meses.*

1. **Contratante:** Fundación Solidaria Oriente Antioqueño -FUSOAN-
2. **Domicilio del Contratante:** Calle 49 No. 50-59, oficina 407, Centro Comercial Ganadero, Rionegro-Antioquia.
3. **Fecha de la convocatoria y publicación en la página web y en las redes sociales de FUSOAN:** 25 de agosto de 2025.
4. **Plazo para presentarse a la convocatoria:** Hasta el 8 de septiembre de 2025.
5. **Servicio requerido:** Prestación de servicios profesionales para el diseño, desarrollo, puesta en funcionamiento, soporte y acompañamiento técnico de una plataforma digital de educación e inclusión financiera en el marco del contrato de subvención acciones exteriores de la Unión Europea NDICI CSO/2022/441-131: «Entre el río y la montaña: Gobernanza territorial y desarrollo sostenible en las cuencas del Samaná Norte y el Magdalena Medio Colombiano».
6. **Tipo de contrato a suscribir:** Contrato por prestación de servicios profesionales. (Exento de IVA).
7. **Tipo de contratista:** Persona natural o jurídica.
8. **Lugar de Ejecución:** Municipios de intervención del proyecto: Cocorná, San Francisco, San Luis, Sonsón, Puerto Nare y Puerto Triunfo.
9. **Duración del contrato:** Catorce (14) meses. Prorrogable hasta el tiempo de ejecución de la acción.

La presente convocatoria es de carácter abierto para las personas naturales o jurídicas que consideren contar con todos los requisitos descritos a continuación:

1. OBJETO DEL CONTRATO A SUSCRIBIR

Prestación de servicios profesionales para el diseño, desarrollo, puesta en funcionamiento, soporte y acompañamiento técnico de una plataforma digital de educación e inclusión financiera en el marco del contrato de subvención acciones exteriores de la Unión Europea NDICI CSO/2022/441-131: «Entre el Río y la Montaña: Gobernanza territorial y desarrollo sostenible en las cuencas del Samaná Norte y el Magdalena Medio Colombiano».

2. ALCANCE

El alcance será según lo estipulado en el marco lógico, anexo I, **Realización 2.** Impulsados procesos socioeconómicos, culturales y ambientales que contribuyen a la mitigación del cambio climático y a la transformación creativa de conflictos económicos, sociales, ambientales y territoriales. **Actividad A2.3.** Estrategia de microfinanciación de inclusión financiera: **A2.3.4. Plataforma digital para ampliar la cobertura de educación en inclusión financiera:** *Se diseñará e implementará una plataforma digital de educación en inclusión financiera que permita ampliar la cobertura de personas que se forman en esta temática.*

2

3. REQUERIMIENTOS TÉCNICOS DE LA PLATAFORMA DIGITAL

3.1. Accesibilidad y compatibilidad:

- a) La plataforma debe ser accesible desde múltiples dispositivos (PC, celular, tablet) mediante un diseño adaptable que asegure una experiencia óptima en cualquier formato.
- b) Debe garantizar compatibilidad con los navegadores web actuales y con diversos sistemas operativos móviles.
- c) Debe cumplir con estándares de accesibilidad digital para asegurar el acceso a personas con discapacidades, de conformidad con la normativa vigente.
- d) La plataforma deberá integrarse técnica y visualmente con la página web del proyecto “Entre el Río y la Montaña” y con el sitio institucional de FUSOAN.

3.2. Desarrollo y operación:

- a) Se deberá suministrar todo el entorno tecnológico necesario para el desarrollo, implementación y funcionamiento continuo de la plataforma, incluyendo servidores, alojamiento web (hosting), dominios, certificados de seguridad (SSL), almacenamiento, sistemas de respaldo, herramientas de gestión de contenidos, entre otros recursos requeridos. Estos elementos deberán ser provistos por el contratista.



3.3. Gestión de usuarios y roles:

- a) La plataforma debe permitir la creación, modificación, gestión y asignación de roles para distintos tipos de usuarios (estudiantes, docentes, administradores), garantizando niveles adecuados de permisos.
- b) Registrar y almacenar el avance académico y desempeño individual de los estudiantes, con posibilidad de consulta por parte de docentes, estudiantes y administradores.

3.4. Herramientas de evaluación y seguimiento:

- a) Incluir herramientas para la creación y administración de evaluaciones automáticas, retroalimentación personalizada y seguimiento continuo del progreso de los estudiantes.
- b) Estas herramientas deben ofrecer facilidad de uso para los docentes y reportes automatizados sobre resultados individuales y grupales.

3.5. Interacción y comunicación:

- a) Incorporar foros, chats, mensajería interna u otros mecanismos que faciliten la interacción entre usuarios.
- b) Integrar la plataforma con aplicaciones externas de comunicación sincrónica y asincrónica como Google Meet, Microsoft Teams, Zoom, WhatsApp, entre otras.

3

3.6. Panel de administración:

- a) Contar con un panel de administración que permita gestionar usuarios, contenidos, evaluaciones, reportes y métricas.
- b) Proporcionar estadísticas detalladas y reportes de uso personalizables para la toma de decisiones pedagógicas y técnicas.
- c) Garantizar la seguridad de la información almacenada y transmitida, aplicando protocolos de cifrado y normativas de protección de datos.
- d) Contar con la funcionalidad de generar certificados de manera automática.

3.7. Diseño visual y enfoque:

- a) El diseño visual de la plataforma deberá estar alineado con el enfoque territorial y educativo del proyecto, y cumplir con plan de comunicación y visibilidad del proyecto “Entre el Río y la Montaña”.

3.8. Rendimiento y escalabilidad:

- a) Garantizar tiempos de carga óptimos y estabilidad operativa, incluso con múltiples usuarios concurrentes.
- b) La plataforma debe ser escalable para soportar un aumento progresivo en el número de usuarios, contenidos y funcionalidades sin deterioro de su rendimiento.

3.9. Seguridad y respaldo:

- a) Implementar mecanismos de autenticación segura y control de acceso para todos los perfiles.
- b) Establecer rutinas automáticas de copias de seguridad periódicas de bases de datos y contenidos.
- c) Cumplir con las normativas nacionales de protección de datos personales (Ley 1581 de 2012 y normas complementarias)
- d) Contar con procedimientos para recuperación ante fallos o pérdida de información, incluyendo pruebas de restauración.

3.10. Modularidad y personalización:

- a) La plataforma debe permitir la personalización y configuración modular según las necesidades pedagógicas y territoriales del proyecto.
- b) Facilitar la actualización o inclusión de nuevos módulos o herramientas sin comprometer la estabilidad del sistema base.

3.11. Gestión de contenidos pedagógicos:

- a) Incorporar herramientas intuitivas para la carga, edición, organización y publicación de contenidos pedagógicos, tales como textos, videos, animaciones, infografías, entre otros.
- b) Soportar múltiples formatos de archivo y permitir una organización jerárquica por módulos, temáticas o niveles.
- c) Los contenidos deben ser adaptables e incluir elementos interactivos y accesibles, cumpliendo con los estándares de usabilidad y claridad pedagógica permitiendo la creación dinámica de nuevos cursos y la carga de contenidos por parte de FUSOAN o sus docentes.

4

3.12. Métricas e informes:

- a) Ofrecer un sistema de métricas detalladas sobre participación, avance académico, frecuencia de uso y desempeño por tipo de usuario.
- b) Permitir la generación automatizada y descargable de informes en formatos como PDF o Excel, para seguimiento institucional.

4. OBLIGACIONES Y PRODUCTOS

OBLIGACIONES	PRODUCTOS
1. Diseño y conceptualización de la plataforma: Diseñar y conceptualizar	1.1. Plan de trabajo con el cronograma completo de todas las fases de implementación de la plataforma.

una plataforma digital que responda a las necesidades de formación de las comunidades, de acuerdo con los requisitos funcionales y técnicos de la plataforma establecidos en la presente convocatoria. De acuerdo a los requerimientos técnicos descritos en el numeral 3.	1.2. Documento con los lineamientos de la estructura tecnológica de la plataforma que indique de manera detallada el desarrollo de los requisitos funcionales y técnicos descritos en el numeral 3 de la presente convocatoria.
2. Desarrollo de la plataforma: Desarrollar la plataforma digital conforme al diseño aprobado, asegurando su funcionamiento adecuado y estable, y facilitando la integración de los contenidos pedagógicos. Estos contenidos deberán ser adaptados, animados y/o transformados en videos, juegos u otros formatos interactivos, con el fin de que sean accesibles, pedagógicos y amigables para el público objetivo.	2.1. Informe que dé cuenta del ejercicio de integración de los contenidos pedagógicos a la plataforma, así como de la imagen general de la misma. IMPORTANTE: Los contenidos pedagógicos de la plataforma serán entregados por FUSOAN a la persona natural o jurídica contratada en documentos escritos, por curso/módulo. Estos contenidos deberán ser adaptados, animados y/o transformados en videos, juegos u otros formatos interactivos, con el fin de que sean accesibles, pedagógicos y amigables para el público objetivo. Se anexa documento con el resumen de los contenidos pedagógicos con el fin de brindar mayor claridad a los proponentes en la elaboración de sus propuestas. (Ver anexo 1 – Resumen de contenidos pedagógicos).
3. Pruebas y puesta en funcionamiento: Realizar pruebas funcionales, de usabilidad, accesibilidad, seguridad y rendimiento, con el fin de validar el correcto funcionamiento de la plataforma. Se deberán corregir los fallos identificados y documentar los ajustes realizados, una vez superadas las pruebas, se pondrá en marcha la plataforma en un entorno operativo funcional y estable, listo para el uso de los usuarios.	3.1. Entrega de un entorno demo, entorno pruebas o de desarrollo para hacer validación del funcionamiento de la plataforma. 3.2. Informe que contenga los resultados de las pruebas realizadas en las áreas de funcionalidad, usabilidad, accesibilidad, seguridad y rendimiento, incluyendo la identificación y corrección de los fallos detectados. Asimismo, este informe debe detallar los ajustes implementados a partir de la retroalimentación recibida, así como las validaciones finales realizadas. Todo lo anterior para garantizar que la plataforma esté lista para su lanzamiento oficial en un entorno operativo completamente funcional y estable, listo para el uso de los usuarios. 3.3. Entrega de plataforma en funcionamiento en servidor de producción.

4. Capacitación y documentación: Brindar capacitación al equipo de FUSOAN y del proyecto “Entre el Río y la Montaña” sobre el manejo de la plataforma, asimismo, se deberá entregar manual o guía detallada del uso de la plataforma y generar la documentación técnica que respalde su implementación.	4.1. Realizar capacitaciones dirigidas a FUSOAN y del proyecto “Entre el Río y la Montaña” sobre el manejo completo de la plataforma, la cuales deberán estar debidamente soportadas con: a) Memorias de la capacitación b) Registro de asistencia y fotografía en caso de ser presencial, o grabación y pantallazo en caso de tratarse de una capacitación virtual. 4.2. Entrega de un manual de usuario o guía detallada o videos sobre el uso de la plataforma, este debe ser un documento completo, técnico y pedagógico, que permita a todos los tipos de usuarios (administradores, docentes, estudiantes y otros) comprender y utilizar adecuadamente la herramienta. 4.3. Entregar un informe de implementación de la plataforma que incluya un resumen del cumplimiento de los requisitos funcionales, técnicos y de validación, acompañado de los anexos correspondientes a la documentación técnica que respalda la implementación, tales como certificados SSL, licencias de uso de software (si aplica), perfiles de acceso, contraseñas, archivos fuente y demás elementos necesarios que garanticen el correcto funcionamiento, la seguridad y la administración de la plataforma.
5. Soporte y acompañamiento técnico: Proporcionar soporte y acompañamiento técnico durante el desarrollo e implementación de la plataforma, y continuar brindando este soporte hasta el final del contrato. Este servicio incluirá el registro de las actividades de soporte, la resolución de incidencias, la implementación de mejoras, actualizaciones y ajustes realizados en función de la retroalimentación recibida. Además, se deberán entregar informes periódicos con métricas sobre el funcionamiento de la plataforma.	5.1. Informes mensuales de soporte y acompañamiento técnico que incluyan el registro de las actividades realizadas, las mejoras implementadas, la resolución de incidencias, las actualizaciones efectuadas, los ajustes realizados con base en la retroalimentación recibida, así como el informe de analítica web sobre el uso general de la plataforma y actualizaciones de los certificados, y licenciamiento respectivo para el funcionamiento de la plataforma.

6

Tabla 1. Obligaciones técnicas y productos

5. PROPIEDAD INTELECTUAL

Una vez finalizado el contrato, la Fundación Solidaria Oriente Antioqueño -FUSOAN- tendrá los derechos exclusivos de uso y modificación de los contenidos de la plataforma desarrollada, así como el propietario del código fuente. FUSOAN, podrá continuar utilizando la plataforma de forma libre, sin necesidad de pedir autorización expresa al ejecutor de este contrato. La plataforma, podrá ser alimentada con contenidos educativos por parte de FUSOAN, con el objetivo de darle sostenibilidad a los procesos de educación.

6. DURACIÓN DEL CONTRATO: Dieciséis (16) meses. Prorrogable hasta el tiempo de ejecución de la acción.

7. REQUISITOS HABILITANTES:

Las personas naturales o jurídicas interesadas en participar en el proceso de selección deberán contar con el perfil y experiencia que se describe a continuación:

7.1. PERFIL: Conocimientos académicos (técnicos, tecnológicos o profesionales) en las áreas de sistemas, desarrollo de software, diseño de interfaces, arquitectura tecnológica, ciberseguridad, tecnologías de la información y la comunicación (TIC) o afines.

7.2. EXPERIENCIA: 2 años en diseño, desarrollo y puesta en funcionamiento de plataformas digitales.

8. DOCUMENTOS REQUERIDOS:

Las personas naturales o jurídicas interesadas en participar en el proceso de selección y, que se ajusten al perfil y experiencia requerido, deberán enviar:

8.1. PERSONAS NATURALES

- a. La hoja de vida actualizada con los soportes donde se certifiquen los estudios y la experiencia relacionada con el objeto del contrato. (Certificados académicos y laborales)
- b. Presentar una propuesta técnica para el desarrollo del objeto del contrato que contenga como mínimo:
 - ✓ Plan de trabajo, en el cual se describan cada una de las actividades y requerimientos solicitados en el numeral 4 **obligaciones y productos** de la presente convocatoria.
 - ✓ Metodología
 - ✓ Cronograma.
- c. Presentar una propuesta económica detallada por el valor de los servicios, así mismo, su forma de pago. (Exento de IVA).



- d. Presentar mínimo un trabajo realizado en el diseño, desarrollo, puesta en funcionamiento, soporte y acompañamiento técnico de una plataforma digital de educación.
- e. RUT actualizado con fecha de impresión del 2025.
- f. Fotocopia del documento de identidad ampliado al 150%.
- g. Declaración juramentada de no estar incurso en inhabilidades o incompatibilidades.

8.2. PERSONAS JURÍDICAS

- a. Certificado de existencia y representación legal no mayor a 30 días de expedición y que su objeto social o actividades meritorias, tengan relación con el diseño de plataformas digitales, sistemas de información en línea ó servicios especializados de soluciones web o afines.
- b. RUT actualizado con fecha de impresión del 2025.
- c. Certificado de experiencia o acta de liquidación de contratos o convenios que demuestren los dos (2) años de experiencia en el diseño, desarrollo, puesta en funcionamiento, soporte y acompañamiento técnico de una plataforma digital de educación.
- d. La hoja de vida actualizada de los(as) profesionales o técnicos(as) de la empresa u organización, con los soportes donde se certifiquen los estudios relacionados con el objeto del contrato. (Certificados académicos)
- e. Presentar una propuesta técnica para el desarrollo del objeto del contrato que contenga como mínimo:
 - ✓ Plan de trabajo, en el cual se describan cada una de las actividades y requerimientos solicitados en el numeral 4 obligaciones y productos de la presente convocatoria.
 - ✓ Metodología
 - ✓ Cronograma.
- f. Presentar una propuesta económica detallada por el valor de los servicios, así mismo, su forma de pago. (Exento de IVA).
- g. Presentar mínimo un trabajo realizado en el diseño, desarrollo, puesta en funcionamiento, soporte y acompañamiento técnico de una plataforma digital de educación.
- h. Fotocopia del documento de identidad del representante Legal, ampliado al 150%.
- i. Declaración juramentada de no estar incurso en inhabilidades o incompatibilidades.
- j. Certificado expedido por contador público que indique que la organización no se encuentra en estado de iliquidez, insolvencia o con obligaciones fiscales y que informen sus activos, pasivos y patrimonio. Con este certificado se evidencia que no tengan deudas con la DIAN o con otras entidades del estado, que no está disuelta; así mismo, deberá presentar copia de la tarjeta profesional (TP) de contador público.

IMPORTANTE:

1. La documentación solicitada debe enviarse al correo electrónico: admin@fusoan.org.co, con copia al correo info@fusoan.org.co escribiendo en el asunto: **PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES PLATAFORMA DIGITAL DE EDUCACIÓN.**
2. Las personas naturales y/o jurídicas que participen en la convocatoria y que no cumplan con el envío de la totalidad de los documentos y soportes requeridos dentro del plazo indicado, **SERÁN EXCLUÍDOS** del proceso de selección.
3. Todos los documentos deben ser enviados en formato **PDF**.
4. Los documentos deben estar nombrados y numerados de acuerdo con el orden establecido.
Ejemplo:
a. Hoja de vida (Para persona natural)
a. Certificado de existencia y representación legal (Para persona jurídica).

9. PROCEDIMIENTO DE SELECCIÓN

9.1. CRITERIOS GENERALES DE EVALUACIÓN

La evaluación de las personas naturales y/o jurídicas participantes de esta convocatoria se efectuará una vez cerrada la fecha de recepción de los documentos requeridos. Se realizará un filtro de las personas naturales y/o jurídicas que cumplan o superen el perfil y la experiencia específica solicitada.

Se convocará a la socialización de las propuestas a las personas naturales y/o jurídicas que hayan obtenido una puntuación mínima de 75 puntos sobre 100 en los criterios 1, 2 y 3. Los participantes que no obtengan este puntaje, no continuarán en el proceso de selección.

Las propuestas serán evaluadas teniendo en cuenta los siguientes criterios y valores:

CRITERIOS DE EVALUACIÓN	PUNTOS
1. Perfil y experiencia requerida para esta convocatoria.	35
2. Propuesta técnica.	30
3. Propuesta económica.	25
4. Entrevista y socialización de la propuesta.	10
TOTAL (1+2+3+4)	100

9.2. CRITERIOS GENERALES DE DESEMPATE

Si una vez realizada la evaluación de las propuestas, se llegare a presentar empate entre dos o más oferentes, el desempate se hará de la siguiente manera:

1. El(la) oferente que presente en su propuesta técnica un valor agregado en términos de la integración de contenidos pedagógicos animados y/o

transformados en videos u otros formatos interactivos, con el fin de que sean accesibles, pedagógicos y amigables para el público objetivo.

10. GARANTÍAS

La persona natural ó jurídica seleccionada, deberá constituir y presentar para aprobación, dentro de los cinco (05) días siguientes a la firma del contrato, una garantía única a través de una compañía de seguros legalmente establecida en Colombia que cubra los siguientes riesgos:

- a) **DE CUMPLIMIENTO:** por un monto del diez por ciento (10%) del valor total del contrato y vigencia durante el plazo de ejecución del contrato y cuatro (4) meses más.
- b) **DE SALARIOS, PRESTACIONES SOCIALES E INDEMNIZACIONES:** por un monto del cinco por ciento (5%) del valor total del contrato y vigencia durante el plazo de ejecución y tres años más.
- c) **DE CALIDAD DEL SERVICIO:** por un monto del diez por ciento (10%) del valor del contrato y vigencia durante el plazo de ejecución y cuatro (4) meses más.
- d) **DE RESPONSABILIDAD CIVIL EXTRA CONTRACTUAL:** por un monto de 200 SMMLV y vigencia durante el plazo de ejecución del contrato.

11. CRONOGRAMA DEL PROCESO

Actividad	Descripción	Fecha
1. Publicación de los términos de referencia.	Serán publicados en la página web y redes sociales de FUSOAN y del proyecto ENTRE EL RÍO Y LA MONTAÑA: https://fusoan.org.co https://www.facebook.com/FusoanOA/ https://twitter.com/Fusoan https://entrelrioylamontana.org/ https://www.instagram.com/entrelrioylamontana?igsh=anJveTNveXdkdjlp https://www.facebook.com/share/78qAaxPUSM3fVS2s/?mibextid=qj2Omg	25 de agosto de 2025
2. Respuesta a inquietudes sobre la convocatoria.	Se responderá a las inquietudes que puedan presentarse, a través de correo electrónico: admin@fusoan.org.co	Hasta las 4:00 p.m. del 05 de septiembre de 2025
3. Plazo para presentarse a la convocatoria.	Todos los documentos relacionados en la tabla 4 (requisitos habilitantes) de la presente convocatoria deberán enviarse al correo electrónico: admin@fusoan.org.co con copia a info@fusoan.org.co escribiendo en el asunto: PRESTACIÓN DE SERVICIOS PROFESIONALES PLATAFORMA DIGITAL DE EDUCACIÓN.	08 de septiembre de 2025

10



	En caso de presentarse una sola propuesta se ampliará el término de la presentación de las propuestas en 3 días más, si persiste un solo oferente, el proceso se declarará desierto.	
4. Evaluación de la hoja de vida y experiencia requerida para esta convocatoria y propuesta técnica y económica.	Se realizará el procedimiento de evaluación por el Comité Directivo.	Entre el 9 y el 16 de septiembre de 2025
5. Notificación de los resultados.	Los resultados obtenidos por los(las) candidatos(as) que hayan tenido una calificación de 75 puntos, en los numerales 1, 2 y 3, de los Criterios Generales de Evaluación, serán notificados mediante el correo electrónico admin@fusoan.org.co	17 de septiembre de 2025
6. Socialización de las propuestas.	La socialización se realizará de manera presencial o virtual. De manera presencial en la siguiente dirección: Calle 64 #52-39 Barrio Altos del Lago, Rionegro, Antioquia. De manera virtual, el enlace de la entrevista será enviado al correo electrónico del preseleccionado.	Entre el 18 y el 26 de septiembre de 2025, entre las 8:30 a.m. y las 5:00 p.m.
7. Valoración de los criterios generales de evaluación y desempate.	Se realizará el procedimiento de evaluación y desempate por el Comité Directivo.	Entre el 18 y el 26 de septiembre de 2025
8. Notificación de los resultados del proceso de selección.	La persona jurídica seleccionada, será notificada mediante el correo electrónico admin@fusoan.org.co .	29 de septiembre de 2025
9. Proceso de contratación	Recolección de documentación y suscripción del contrato.	Entre el 30 de septiembre y el 07 de octubre de 2025

11

ANEXO 1.

RESUMEN DE CONTENIDOS PEDAGÓGICOS

Nota aclaratoria: La información contenida en este documento tiene carácter informativo y busca ofrecer a los proponentes una visión general de los tres cursos que deberá contemplar la plataforma, junto con su estructura pedagógica. El desarrollo completo y detallado de cada curso y módulo será proporcionado únicamente al proveedor que resulte adjudicatario del proceso.

CURSO 1: EDUCACIÓN FINANCIERA POPULAR: DE LOS PRÉSTAMOS AL AHORRO COLECTIVO.

MODULO 1: QUÉ ES UN PRÉSTAMO Y SU IMPORTANCIA

Objetivo

Comprender el concepto de préstamo, las motivaciones para solicitarlos, las fuentes disponibles, sus ventajas y desventajas, y reflexionar críticamente sobre experiencias personales, desde una mirada colectiva y solidaria.

Temas:

1. ¿Qué es un préstamo?
2. ¿Por qué prestamos dinero?
3. ¿A quién acudimos cuando prestamos dinero?
4. Ventajas y desventajas de las distintas fuentes de préstamo.
5. Ruta solidaria para construir confianza.

Guía teórica de los temas con definiciones de cada uno de los puntos y su clave solidaria (4 páginas). (Ver Anexo 01).

Elementos interactivos

Infografías (PNG y PDF):

1. Definición de préstamo y claves solidarias (2 Imagen)
2. Fuentes de préstamo y comparación (2 Imagen)
3. Ventajas y desventajas por tipo de fuente (2 Imagen)
4. Ruta solidaria para construir confianza financiera (1 Imagen)

Video sugerido:

Video corto explicativo “¿Qué es un préstamo en la economía popular?” (duración: 2–3 minutos). (Ver Anexo 02).

12



Actividades Virtuales Interactivas

Foro participativo:

Pregunta guía: ¿Qué características debería tener un préstamo solidario en nuestra comunidad? y ¿Qué fuentes de préstamo conoces que generen confianza y bienestar en la comunidad? ¿Por qué las recomendarías?

MODULO 2: ADMINISTRACIÓN DE MI NEGOCIO: ADMINISTRACIÓN BÁSICA PARA UNIDADES PRODUCTIVAS POPULARES.

Objetivo:

Introducir a las y los participantes en los principios fundamentales de la administración de un negocio, mediante un enfoque práctico y participativo, que potencie la autogestión, el análisis colectivo y el fortalecimiento organizativo desde la perspectiva de la economía popular y solidaria.

Temas:

1. ¿Qué significa administrar mi negocio?
2. Principios básicos de la gestión administrativa solidaria: (Planificación, organización, dirección y control).
3. Control de ingresos y egresos.
4. Gestión de inventario.
5. Formación de precios con enfoque solidario.
6. Toma de decisiones organizativas y colectivas.

13

Guía teórica de los temas con definiciones de cada uno de los puntos y su clave solidaria (4 páginas). (Ver Anexo 03).

Elementos interactivos

Infografías (PNG y PDF):

1. Ciclo básico de administración solidaria (1 Imagen)
2. Registro de ingresos/egresos y flujo de caja simplificado (2 Imagen)
3. Esquema de formación de precios solidarios (1 Imagen)
4. Mapa de decisiones colectivas en una unidad productiva (1 Imagen)

Plantillas prácticas (Word/Excel):

1. Formato de control de ingresos y egresos. (Ver Anexo 04).
2. Matriz de costos y precios solidarios. (Ver Anexo 04).
3. Hoja de inventario simplificada. (Ver Anexo 04).

Video sugerido:



Video corto explicativo “¿Cómo fortalecer mi negocio desde la economía solidaria?” (duración: 2–3 minutos). (Ver Anexo 05).

MODULO 3: UN SUEÑO PARA MI PROYECTO DE VIDA: EL AHORRO.

Objetivo: Promover la reflexión crítica y el fortalecimiento de prácticas de ahorro vinculadas a la autonomía, la responsabilidad y el cumplimiento de proyectos de vida individuales y colectivos, en el marco de la economía social, solidaria y popular.

Temas:

1. El sueño como motor de decisiones económicas.
2. El ahorro como organización económica en la ESSP.
3. Autonomía económica y toma de decisiones responsables (Ética del ahorro y el bien común).
4. Planificación del ahorro para alcanzar proyectos de vida.

Elementos interactivos

Infografías (PNG y PDF):

1. El ciclo del ahorro en la economía solidaria (1 Imagen).
2. Tipos de ahorro y su impacto (3 Imagen).
3. Autonomía económica y toma de decisiones responsables (1 Imagen).
4. Ruta para planificar mi sueño con el ahorro (1 Imagen).
5. Tarjetas imprimibles de compromisos “Semilla de compromiso” (4 Imagen).
6. Mapa de prácticas de ahorro grupal e individual (1 Imagen).

14

Video sugerido:

Video corto motivacional “Caso de éxito con el ahorro” (duración: 2–3 minutos). (Ver anexo 06).

Actividades Virtuales Interactivas

1. Galería de sueños (Mural colaborativo):

Cada persona sube una imagen o frase que represente su sueño y la meta de ahorro que se propone.

2. Foro de diálogo:

Pregunta guía sugerida: “¿Cómo puede el ahorro transformar mi vida y la de mi comunidad?”

Alternativas opcionales:

- ¿Qué significa ahorrar con propósito?



- ¿Cómo puedo vincular mi sueño a un compromiso concreto de ahorro?

MODULO 4: “SOBREENDEUDAMIENTO” Y ÁRBOL DE PROBLEMAS.

Objetivo:

Reflexionar de forma crítica sobre las causas y consecuencias del sobreendeudamiento personal, familiar y de negocio, fortaleciendo una cultura del crédito responsable, planificado y sostenible dentro de la economía social, solidaria y popular.

Temas:

1. ¿Qué es el sobreendeudamiento?
2. Causas del sobreendeudamiento.
3. Consecuencias del sobreendeudamiento: (A nivel personal, a nivel familiar y a nivel del negocio).
4. El crédito como herramienta (no como problema).

Guía teórica de los temas con definiciones de cada uno de los puntos y su clave solidaria (3 páginas). (Ver Anexo 07).

Elementos interactivos

15

Infografías (PNG y PDF):

1. Árbol del sobreendeudamiento: causas y consecuencias, como ejemplo (1 Imagen).
2. Tipos de crédito y usos responsables (5 Imagen).
3. El ciclo del crédito en la economía solidaria (1 Imagen).

Actividades Virtuales Interactivas

Taller – Árbol del sobreendeudamiento (adaptado para virtualidad): Instrucción paso a paso con plantilla editable. (Ver Anexo 08).

Espacios para identificar:

- Causas del sobreendeudamiento.
- Consecuencias personales, familiares y de negocio.
- Posibles soluciones colectivas.

Video sugerido:

Video explicativo: “¿Cómo evitar el sobreendeudamiento?” (2–3 minutos). (Ver Anexo 09).



CURSO 2: TEJIENDO SOLIDARIDAD: CURSO BÁSICO DE ECONOMÍA SOLIDARIA

Objetivo General del Curso: Proporcionar a los participantes una comprensión integral de los principios, valores y prácticas de la Economía Solidaria, formándolos para aplicar estos conocimientos en sus vidas y comunidades.

Estructura del Curso (Unidades/Módulos):

MÓDULO 1: INTRODUCCIÓN A LA ECONOMÍA SOLIDARIA

Objetivo: Comprender los fundamentos de la Economía Solidaria y su diferencia con la economía de mercado tradicional.

Temas:

- ¿Qué es la Economía Solidaria? (Definición, historia, contexto)
- Principios y Valores de la Economía Solidaria (Cooperación, solidaridad, equidad, sostenibilidad, etc.)
- Diferencias entre Economía Solidaria y Economía Convencional (Mercado, lucro, competencia vs. persona, cooperación, bien común)
- Actores de la Economía Solidaria

Elementos interactivos

- **Video:** Video corto introductorio sobre la Economía Solidaria (3 min)
- **Documento descargable:** Explicación clara y concisa de cada tema, con ejemplos prácticos (10 pág.)

Actividades:

- **Cuestionario:** Preguntas de opción múltiple sobre los principios y valores.

MÓDULO 2: FORMAS ASOCIATIVAS

Objetivo: Analizar las diversas formas de la organización solidaria y su papel como actores de desarrollo territorial.

Temas:

- Asociatividad: Formas de colaboración y trabajo en red.
- Organizaciones económicas solidarias y organizaciones solidarias de desarrollo
- Marco normativo
- Experiencias exitosas

Elementos interactivos

- **Infografía:** Similitudes y diferencias de las formas asociativas (4 pág.)
- **Video:** Asociatividad y desarrollo local (3 min)



Actividades:

- **Cuestionario:** Preguntas de verdadero/falso sobre los principios entidades de la Economía Solidaria

MÓDULO 3: FINANZAS SOLIDARIAS

Objetivo: Comprender cómo funcionan las finanzas éticas y solidarias como alternativa al sistema financiero convencional.

Temas:

- ¿Qué son las finanzas solidarias? (Definición, características)
- Banca ética y cooperativas de ahorro y crédito.
- Microcrédito y otras herramientas de financiación solidaria.
- Inversión socialmente responsable.

Elementos interactivos:

- **Texto:** Explicación de las diferentes herramientas de finanzas solidarias.
- **Infografía:** Flujo de dinero en un sistema de finanzas solidarias.
- **Video:** Explicación de qué es la inversión socialmente responsable.

Actividades:

- **Foro:** "Ventajas y desventajas de las finanzas solidarias".
- **Cuestionario:** Preguntas de emparejamiento sobre los diferentes tipos de finanzas solidarias.

17

MÓDULO 4: COMERCIO JUSTO Y CONSUMO RESPONSABLE

Objetivo: Conocer los principios del comercio justo y promover prácticas de consumo responsable.

Temas:

- ¿Qué es el comercio justo? (Definición, criterios)
- Beneficios del comercio justo para productores y consumidores.
- Circuitos económicos solidarios
- Consumo responsable: Criterios para una compra consciente.

Elementos interactivos:

- **Video:** Redes de comercialización solidaria (4 min)
- **Documento Descargable:** Guía para el consumidor responsable (4pag)

Actividades:

- **Foro:** "Mi experiencia como consumidor: ¿Soy responsable?"



MÓDULO 5: APLICANDO LA ECONOMÍA SOLIDARIA EN MI COMUNIDAD

Objetivo: Identificar oportunidades para aplicar los principios de la Economía Solidaria en el contexto local.

Temas:

- Mapeo de iniciativas de Economía Solidaria en la comunidad.
- Fuentes de financiación para proyectos solidarios.
- Retos y oportunidades para la Economía Solidaria a nivel local.

Elementos interactivos:

- **Video:** Ecosistema Solidario local: casos de éxito
- **Documento descargable:** Ecosistema Solidario regional (40 pág.)

Actividades:

- **Foro:** ¿Conozco experiencias de Economía Solidaria en mi localidad?

Elementos Interactivos de apoyo (generales):

- **Videos:** Introductorios, explicativos, documentales, testimoniales. (Duración recomendada: 3-7 minutos)
- **Infografías:** Para presentar datos, comparaciones, procesos, etc. de forma visualmente atractiva.
- **Documentos Descargables:** Guías, plantillas, materiales complementarios en formato PDF o Word.
- **Presentaciones Interactivas:** Para resumir conceptos clave y mantener la atención.

18

Actividades de afianzamiento y/o evaluación:

- **Foros de Discusión:** Para promover la reflexión, el intercambio de ideas y la construcción colectiva del conocimiento.
- **Cuestionarios:** De opción múltiple, verdadero/falso, emparejamiento, etc. para evaluar la comprensión de los conceptos.
- **Test:** Para medir o identificar patrones y áreas de mejora

CURSO 3: DE LA IDEA A LA ACCIÓN: ESTRATEGIAS PARA EMPRENDEDORES Y ENTIDADES SIN ÁNIMO DE LUCRO (ESAL)

Público Objetivo: Microempresarios y emprendedores y entidades sin ánimo de lucro.

MÓDULO 1: HABILIDADES BLANDAS

Objetivo: Fortalecer las competencias personales y sociales esenciales para el desarrollo integral del emprendedor y el éxito de su micronegocio.

Temas:

- a) **Comunicación Efectiva:** importancia de la comunicación verbal y no verbal en el ámbito empresarial. Escucha activa y asertividad.

Elementos Interactivos:

- Video corto: Claves para una comunicación efectiva en tu negocio (3min)
- Infografía descargable: Los 7 pilares de la comunicación asertiva (1pág)

Actividades de Afianzamiento/Evaluación:

- Foro: Comparte una experiencia donde la comunicación efectiva fue clave para tu negocio.

- b) **Liderazgo y Trabajo en Equipo:** definición de liderazgo transformacional y situacional. Beneficios del trabajo colaborativo. Roles en un equipo.

Elementos Interactivos:

- Caso de estudio descargable: Análisis de liderazgo en una pequeña empresa (2 pág.)

Actividades de Afianzamiento/Evaluación:

- Actividad práctica: Identifica tu estilo de liderazgo predominante y áreas de mejora (test con respuesta al final) (2 pág.)

- c) **Resolución de Problemas y Toma de Decisiones:** identificación y análisis de problemas. Proceso estructurado de toma de decisiones. Pensamiento crítico.

Elementos Interactivos:

- Plantilla descargable: "Matriz de decisión para emprendedores". (2 pág.)
- Artículo corto: "Cómo la creatividad impulsa la resolución de problemas" (2 pág.)

Actividades de Afianzamiento/Evaluación:

- Caso práctico interactivo: El alumno debe elegir una solución a un problema planteado y ver las consecuencias.

19

d) **Inteligencia Emocional:**

Contenido: Reconocimiento y gestión de emociones propias y ajenas. Empatía y resiliencia en el entorno empresarial.

Elementos Interactivos:

- Video testimonial: Emprendedores compartiendo cómo la inteligencia emocional les ha ayudado (3 min)
- Guía descargable: Ejercicios para desarrollar la inteligencia emocional (2pg)

Actividades de Afianzamiento/Evaluación:

- Foro: Comparte una situación donde la gestión de tus emociones fue crucial para tu negocio.
- Cuestionario de autoevaluación: para medir el nivel percibido de inteligencia emocional (test con respuesta al final) (2 pág.)

MÓDULO 2: CAPACIDADES COMERCIALES Y DIGITALES

Objetivo General del Módulo: Desarrollar habilidades en ventas, marketing y el uso de herramientas digitales para potenciar la visibilidad y el crecimiento del micronegocio.

Temas:

- e) **Estrategias de Venta y Negociación:** proceso de ventas. Técnicas de persuasión. Cierre de ventas. Negociación efectiva y manejo de objeciones.

Elementos Interactivos:

- Video-clase: Técnicas avanzadas de negociación para emprendedores (10 min)
- Lista de chequeo descargable: Preparación para una negociación exitosa (2pág)

Actividades de Afianzamiento/Evaluación:

- Cuestionario con escenarios: Elige la mejor respuesta ante diferentes objeciones de clientes.

- f) **Marketing Digital para Micronegocios:** Conceptos básicos de marketing digital. Presencia online (sitio web, redes sociales). Marketing de contenidos. Email marketing.

Elementos Interactivos:

- Video tutorial: Cómo crear una página de negocio en Facebook e Instagram (5 min)
- Plantilla descargable: Plan de contenido para redes sociales (3pág)

Actividades de Afianzamiento/Evaluación:

- Actividad práctica: Diseña un calendario de publicaciones para las redes sociales de tu negocio por una semana (1pág)

20

- g) **Uso de Herramientas Digitales:** Herramientas para la gestión de clientes (CRM), contabilidad básica online, herramientas de comunicación (WhatsApp Business), herramientas de diseño gráfico (Canva).

Elementos Interactivos:

- Video tutoriales breves: Uso básico de herramientas digitales (3 min)
- Listado descargable: Herramientas digitales gratuitas y de bajo costo para emprendedores (3pág)

Actividades de Afianzamiento/Evaluación:

- Foro: Recomienda una herramienta digital que uses en tu negocio y explica por qué.

MÓDULO 3: CAPACIDADES ORGANIZATIVAS

Objetivo General del Módulo: Proporcionar herramientas y conocimientos para optimizar la estructura, procesos y gestión interna del micronegocio, fomentando la eficiencia y el crecimiento sostenible.

Temas:

- h) **Estructura y Procesos del Negocio:** Diseño organizacional básico. Mapeo de procesos clave (producción, ventas, atención al cliente). Documentación de procedimientos.

21

Elementos Interactivos:

- Video explicativo: Cómo organizar los procesos de tu pequeño negocio (10 min)
- Plantilla descargable: Diagrama de flujo simple para un proceso de tu negocio (2pág)
- Ejemplo de manual de funciones simplificado (6pág)

Actividades de Afianzamiento/Evaluación:

- Actividad práctica: "Diseña un organigrama básico de tu micronegocio".
- i) **Gestión Financiera Básica:** Conceptos de ingresos, costos y gastos. Elaboración de presupuestos. Control de flujo de caja. Importancia del ahorro.

Elementos Interactivos:

- Plantilla descargable: Control de ingresos y gastos mensual.
- Video- clase: Gestión financiera para emprendedores (7min)

Actividades de Afianzamiento/Evaluación:

- Ejercicio práctico: "Elabora un presupuesto simplificado para el próximo mes de tu negocio".
- j) **Planificación Estratégica Simplificada:** Definición de visión, misión y valores. Análisis FODA. Establecimiento de objetivos SMART.



Elementos Interactivos:

- Video: Guía rápida para la planificación estratégica de tu emprendimiento (4 min)
- Documento descargable: Marco estratégico de una empresa (5 pág.)

Actividades de Afianzamiento/Evaluación:

- Tarea: Realiza un análisis FODA de tu micronegocio, define la misión y visión de tu negocio

Elementos Interactivos de apoyo (generales):

- **Videos:** Introdutorios, explicativos, documentales, testimoniales. (Duración recomendada: 3-7 minutos)
- **Infografías:** Para presentar datos, comparaciones, procesos, etc. de forma visualmente atractiva.
- **Documentos Descargables:** Guías, plantillas, materiales complementarios en formato PDF o Word.
- **Presentaciones Interactivas:** Para resumir conceptos clave y mantener la atención.

Actividades de afianzamiento y/o evaluación:

- **Foros de Discusión:** Para promover la reflexión, el intercambio de ideas y la construcción colectiva del conocimiento.
- **Cuestionarios:** De opción múltiple, verdadero/falso, emparejamiento, etc. para evaluar la comprensión de los conceptos.
- **Test:** Para medir o identificar patrones y áreas de mejora

22

Consideraciones Adicionales:

- Considerar si las “lecciones principales” de cada módulo se harán con clases pregrabadas (de 15 – 20 minutos aproximadamente) o solo con texto en la plataforma.
- Los elementos interactivos son complementarios a la lección principal.