



implementado por:
Sparkassenstiftung Alemana
LATINOAMÉRICA Y EL CARIBE



Carrera Técnico Superior Universitario en **Asesor Financiero Cooperativo**



Manual de rotación de Ahorro e inversión





Implementado por:
Sparkassenstiftung Alemana
LATINOAMÉRICA Y EL CARIBE



EDUCACIÓN
SECRETARÍA DE EDUCACIÓN PÚBLICA



© Septiembre, 2021. Este material fue desarrollado por la Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe (DSIK), dentro del proyecto regional Centroamérica, financiado por el BMZ, en coautoría con Tosepantomin.

La Sparkassenstiftung Alemana, como editora, es la única responsable por el contenido y éste no refleja los puntos de vista del BMZ.

Sparkassenstiftung Alemana
Latinoamérica y el Caribe.
Calle José Enrique Pestalozzi, No. 810.
Col. Narvarte Poniente. Del. Benito Juárez.
C.P. 03020. Ciudad de México, México.
<https://sparkassenstiftung-latinoamerica.org/>
contacto@sparkassenstiftung.de

TOSEPANTOMIN
S. C. de A. P. de R. L. de C. V.
Calle Juárez y Galeana s/n
Col. Centro. C. P. 73560
Cuetzalan del progreso, Puebla.
tosepantomin@prodigy.net.mx

Responsables:
Gerd Weissbach
Director General.
América Latina y el Caribe.
Oficina de representación en México.
Sparkassenstiftung Alemana
Latinoamérica y el Caribe.

Concepción Gutiérrez González
Gerente General.

Daniel Roduner
Director Proyecto Regional México.
Oficina de representación en México.
Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe.

Equipo editorial de la Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe:
Mónica López Granados.
Griselda Torres Vázquez.

Equipo editorial de Tosepantomin:
Rosalina Taboada Gaytán.

El Manual de rotación de Ahorro e inversión pertenece a una colección de manuales de rotación de la carrera Asesor Financiero Cooperativo, bajo el enfoque de la Educación Dual.

Quedan prohibidas, sin la autorización escrita de la Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe y de Tosepantomin, bajo las sanciones establecidas en las leyes, la reproducción parcial o total de esta obra por cualquier medio o procedimiento, comprendidos la reprografía y el tratamiento informático, así como la distribución de ejemplares de ella mediante alquiler o préstamo público.

ÍNDICE



¿Cómo está organizado el Manual?	4
Datos generales del Manual	6
Instrucciones prácticas	8
Instrucción práctica 1. Identificar los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa	9
Instrucción práctica 2. Diseñar un plan integral de promoción del ahorro e inversión	26
Instrucción práctica 3. Organizar y ejecutar un plan de promoción de ahorro e inversión	44
Instrucción práctica 4. Evaluar y analizar los resultados inmediatos del plan de promoción y presentar propuestas de mejora	61

¿Cómo está organizado el manual?

El manual de rotación que tiene en sus manos forma parte de una serie de materiales didácticos correspondientes a la carrera de Asesor Financiero Cooperativo (AFC). La serie está compuesta por manuales de rotación y libros de texto. El manual de rotación tiene como finalidad que usted cuente con un material específico para el área o departamento, el cual contiene las actividades diarias que debe trabajar con la y el estudiante-aprendiz en su Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo.

El manual está estructurado por instrucciones prácticas, organizadas en secuencias de aprendizaje. Cada instrucción está dividida en cuatro apartados:

- **Reflexiones didácticas.** Contiene las indicaciones sobre la y el estudiante-aprendiz, el lugar, la duración y los medios de trabajo para realizar la actividad práctica; todo ello para que usted prepare con tiempo el material necesario.



- **Análisis didáctico.** Incluye los objetivos que se tienen que alcanzar con la instrucción, los ámbitos de aprendizaje que se están desarrollando en el aprendizaje, así como las calificaciones clave y profesionales a adquirir.



- **Selección de método y su justificación.** Se indica el método que se utilizará para la realización de la instrucción práctica, así como la razón por la cual se seleccionó ese método.



- **Procedimiento de la instrucción.** En este apartado se encuentra la descripción detallada de lo que usted debe hacer con la y el estudiante-aprendiz en la instrucción práctica; además, se presenta un formato para la evaluación de la actividad (rúbrica o lista de cotejo). También se cuenta con un formato para la realización de la misma, que está destinado a la y el estudiante-aprendiz.



Datos generales del Manual de rotación de Ahorro e inversión

Puesto de aprendizaje al que corresponde el manual de rotación

Puesto de aprendizaje: Asesor/asesora de ahorro e inversión			
Descripción del puesto	Conocimientos y requerimientos previos	Actividades (instrucciones prácticas)	Habilidades a desarrollar
Desarrollar acciones que fortalezcan el ahorro y la inversión en la Cooperativa, y al mismo tiempo que se ofrezcan productos cercanos a las necesidades de la población.	<ul style="list-style-type: none"> - Conocimientos sobre la atención al socio y socia. - Conocimientos sobre ahorro e inversión. - Conocimientos sobre matemáticas financieras. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Identificar los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa. 2. Diseñar un plan integral de promoción del ahorro e inversión. 3. Organizar y ejecutar un plan de promoción del ahorro e inversión. 4. Evaluar y analizar los resultados inmediatos del plan de promoción y presentar propuestas de mejora. 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Maneja las características de los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa y población a la que van dirigidos. 2. Elabora un plan integral de promoción de ahorro e inversión. 3. Elabora los materiales, organiza y ejecuta un plan de promoción del ahorro e inversión. 4. Evalúa los resultados del plan de promoción.

- Horas prácticas en el puesto de aprendizaje: 120 horas.

- *Esquema de evaluación de la asignatura de Ahorro e inversión*

		Puntaje	
		Teoría	Práctica
e-portafolio	Examen diagnóstico	0	0
	Tareas/Instrucciones prácticas	65	65
	Reporte semanal	10	10
	Exámenes teóricos / Examen práctico	25	25
	Calificación final	100	100

Instrucciones prácticas a realizar

Unidad temática	Instrucción	Valor	Duración (horas)
1. Productos y servicios financieros de ahorro e inversión 2. El ahorro 3. La inversión	1. Identificar los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa.	10	16 horas
	2. Diseñar un plan integral de promoción del ahorro e inversión.	20	24 horas
	3. Organizar y ejecutar un plan de promoción del ahorro e inversión.	25	56 horas
	4. Evaluar y analizar los resultados inmediatos del plan de promoción y presentar propuestas de mejora.	10	24 horas
<i>Total:</i>		65 puntos	Horas: 120 Semanas: 2 y 3 días

Nota: En caso de incurrir en retraso no justificado en la entrega de la instrucción práctica, se aplicará el siguiente sistema de penalización: por cada día de retraso en la instrucción práctica, la instructora o el instructor formativo descontará un 10% del puntaje total de la rúbrica o lista de cotejo correspondiente a la instrucción no entregada.

INSTRUCCIÓN PRÁCTICA 1

Unidades temáticas de la asignatura: 1. Productos y servicios financieros de ahorro e inversión, 2. El ahorro y 3. La inversión.

Instrucción práctica: **Identificar los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa.**

Fecha de la instrucción práctica:

9

Perfil profesional: Técnico Superior Universitario en Asesor Financiero Cooperativo.

Nombre de la instructora o instructor formativo:

Área en la que se aplica el manual de rotación: Ahorro e inversión.

Puesto de aprendizaje: Asesor/asesora de ahorro e inversión.

Contexto

Las Cooperativas de ahorro y préstamo deben su funcionamiento a los socios y socias; es por ello que su razón de ser se basa en la atención de éstos, en la búsqueda constante de propuestas que ayuden a tener una buena calidad de vida. Es aquí donde cobran una mayor importancia el ahorro y la inversión, que, ligados con prácticas culturales del cuidado del medioambiente y el establecimiento de relaciones armoniosas entre la naturaleza y las personas, se encontrará el buen vivir.

10

Para la Cooperativa, el desarrollo de esta instrucción con las y los estudiantes-aprendices significa contar con personal formado para ofrecer información clara y precisa de los productos de ahorro e inversión y promoverlos de manera profesional entre los socios, socias y prospectos.

Con esta instrucción práctica, la y el estudiante-aprendiz conocerán las fichas técnicas de los productos de ahorro e inversión que promueve la Cooperativa, estableciendo de manera clara las diferencias entre qué es el ahorro y qué es la inversión. Para la y el estudiante-aprendiz es importante desarrollar esta instrucción práctica, porque con ella estarán adquiriendo y practicando conocimientos que les permitirán ofrecer un servicio de calidad a los socios y socias que lo requieran.

1. Reflexiones didácticas



1.1. Indicaciones sobre la y el estudiante-aprendiz

La instructora o el instructor formativo deberá tomar notas y describir a la y el estudiante-aprendiz, en relación con su edad, sus fortalezas, sus debilidades, su nivel profesional y el contexto socio-cultural de donde provienen, los cuales servirán a la instructora o instructor formativo para sus planeaciones futuras.

La o el estudiante-aprendiz es una persona joven, de entre 18 y 29 años, con una escolaridad del nivel medio superior terminado, o con grados escolares superiores a éste.

Conocimientos previos. La y el estudiante-aprendiz han cursado la materia de *Ahorro e inversión* en la fase teórica, por lo que tienen las bases para diferenciar entre ahorro e inversión, la importancia de desarrollar la cultura del ahorro y la inversión, el valor del dinero en el tiempo y qué productos financieros existen a partir del ahorro. En la presente instrucción se partirá de esos conocimientos previos para trabajar con la y el estudiante-aprendiz.

Por otro lado, también han cursado el puesto de ejecutivo/ejecutiva de captación/ingreso; han conocido los productos de ahorro e inversión y han aprendido a hacer el cálculo de intereses de los productos.

1.2. Lugar, fecha, hora y duración de la instrucción

La instrucción práctica tendrá lugar en el área de ahorro e inversión de la Cooperativa, del día __ al día __ de ____ del 202_, con un horario de _____ horas.

Tiempo total de la instrucción: 16 horas.

1.3. Recursos, seguridad laboral y cuidados del medioambiente

Recursos

- Mesa de trabajo.
- Fichas técnicas con los productos de ahorro e inversión que se ofrecen en la Cooperativa.
- Papeletas con los nombres de los productos de ahorro e inversión (un nombre por papeleta).
- Libreta para apuntes.
- Bolígrafo.
- Hoja con instrucciones.
- Lista de cotejo.
- Datos estadísticos de la composición de los socios y socias en la Cooperativa.

Indicaciones sobre la seguridad laboral

- Conocer las salidas de emergencia y la ubicación de los extinguidores en caso de emergencia.
- Usar cubrebocas de manera correcta y hacer uso del sanitizante y el gel como se indica.

Indicaciones sobre el cuidado del medioambiente

- Optimizar el uso de papel durante el desarrollo de la instrucción.

2. Análisis didáctico



2.1. Tema de la instrucción

El presente manual tiene relación directa con la asignatura de Ahorro e inversión. La presente instrucción se relaciona con las unidades temáticas: 1. Productos y servicios financieros de ahorro e inversión, 2. El ahorro y 3. La inversión.

En esta instrucción se plantea como tema principal que la y el estudiante-aprendiz conozcan los productos de ahorro e inversión, su importancia y las diferencias esenciales entre estos dos conceptos; de esta manera van a contar con los elementos que les permitirán darlos a conocer y promover su uso con los socios y socias de la Cooperativa.

2.2. Objetivos de aprendizaje

2.2.1. Objetivo general. La y el estudiante-aprendiz serán capaces de reconocer la importancia del ahorro y la inversión; lo que les permitirá diseñar, ejecutar y evaluar un plan de promoción de los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa.

2.2.2. Objetivo específico. La y el estudiante-aprendiz reconocerán y explicarán los productos de ahorro e inversión que operan en la Cooperativa y el sector al que van dirigidos, cuando les sea requerido.

2.3. Ámbitos de aprendizaje

2.3.1. Ámbito cognitivo (transferencia de conocimientos). La y el estudiante-aprendiz reconocerán la importancia del ahorro e inversión, las diferencias entre los dos conceptos y la población con la cual operan dichos productos.

2.3.2. Ámbito psicomotor (capacidades manuales y habilidades). La y el estudiante-aprendiz mantendrán una postura corporal adecuada, que les permita concentrarse en el trabajo a realizar.

2.3.3. Ámbito afectivo (cambios de actitudes, intereses y convicciones). La y el estudiante-aprendiz desarrollarán mayor sentido de pertenencia y compromiso con la Cooperativa, al conocer con mayor profundidad los productos que tienen una relación directa con los socios y socias. El trabajo en equipo será la constante para permitir el desarrollo de acciones grupales y que van acordes con el trabajo de una Cooperativa.

2.4. Realización de calificaciones clave

- Comunicación y cooperación.
- Autonomía y responsabilidad.
- Capacidad y disposición al aprendizaje.
- Trabajo en equipo.
- Creatividad y flexibilidad.
- Calidad en el servicio.

2.5. Calificaciones profesionales

- Identifican los productos de ahorro e inversión, sus características y la forma en la que los socios y socias pueden acceder a ellos.
- Reconocen la importancia de los productos de ahorro e inversión y las diferencias entre estos productos.
- Identifican las características de las personas con las cuales trabaja la Cooperativa.

3. Selección del método y su justificación



El método para esta instrucción práctica es el de análisis de la información y trabajo en equipo.

Se considera al método de análisis de información como el más apropiado para el desarrollo de la presente instrucción práctica, debido a que durante todo el proceso de aprendizaje se retomarán los conocimientos previos que la y el estudiante-aprendiz han desarrollado durante la fase teórica, haciendo un análisis de ellos y relacionándolos con la práctica, al analizar los productos de ahorro e inversión y proponiendo acciones de mejora a cada uno de ellos.

4. Procedimiento de la instrucción (análisis de información y trabajo en equipo)



16

4.1. Fase de información, preparación y motivación

Al iniciar con la instrucción práctica debo contar con los materiales que van a ser usados durante el desarrollo de ésta, por lo que he preparado dichos materiales:

- Fichas técnicas de los productos de ahorro e inversión.
- Papeletas con los nombres de los productos de ahorro e inversión (un nombre por papeleta).

- Datos estadísticos de la composición de los socios y socias en la Cooperativa.
- Conexión a internet.
- Computadora.
- Mesas de trabajo.

4.2. Fase para mostrar y explicar la tarea

<i>Pasos parciales: ¿Qué?</i>	<i>¿Cómo y cuándo?</i>	<i>¿Para qué?</i>
1. Les doy la bienvenida a la y el estudiante-aprendiz. Desarrollamos una técnica grupal para romper el hielo y generar un ambiente de confianza (opcional, si aplica esta u otra que considere).	Al iniciar el puesto de aprendizaje.	Para conocernos y crear un ambiente de trabajo agradable.
2. Comento que las instrucciones prácticas se desarrollarán en el área de asesoría de ahorro e inversión. Esta área tiene como funciones recibir a los socios y socias que se van a dar de alta y van a aperturar una cuenta de ahorro, o bien a realizar alguna inversión. Nota: De acuerdo a su Cooperativa, describa las funciones del área donde se aplicará el manual.	Después del primer punto, a través de una charla, les comento que en el cuatrimestre pasado trabajaron ya en la parte de ingreso de socios y socias, apertura de cuentas y promoción de los productos en esta área; pero en este cuatrimestre se van a enfocar al aprendizaje en la promoción del ahorro e inversión fuera de la Cooperativa, en campo.	Para que ubiquen el área en la que desarrollarán las actividades de las instrucciones prácticas.
3. Les presento el esquema general del puesto de aprendizaje, incluyendo objetivos, instrucciones prácticas, tiempos, etcétera. (Anexo concentrado de instrucciones prácticas. Este material lo tiene el coordinador-instructor o coordinadora-instructora).	Después de la presentación, aclarando dudas.	Para que ubiquen lo que se trabajará en el manual correspondiente.
4. Presento el objetivo de la instrucción práctica: Reconocer y explicar los productos de ahorro e inversión que operan en la Cooperativa y el sector al que van dirigidos, cuando les sea requerido.	A través de una diapositiva.	Para que las y los estudiantes-aprendices tengan mayor claridad sobre los que se pretende lograr durante la presente instrucción práctica.

<p>5. Hago entrega del resumen de la instrucción práctica y la lista de cotejo.</p>	<p>Hacemos una lectura de manera grupal y aclaro dudas.</p>	<p>Para el proceso de seguimiento del aprendizaje y evaluación del mismo.</p>
<p>6. A través de una lluvia de ideas, pido que participen indicando lo que vieron en la asignatura de ahorro e inversión en este tercer cuatrimestre. Tomo nota en un rotafolio (si se tiene pizarrón, mejor, para tener un espacio más amplio). Después pregunto sobre las instrucciones prácticas que les acabo de explicar, que contiene el manual, y con qué de lo revisado en la teoría tiene relación. Voy tomando nota y relacionándolo con flechas.</p>	<p>Les hago énfasis en lo importante que es considerar lo que ya conocen para trabajar las instrucciones.</p>	<p>Reconocer los conocimientos previos que poseen y que vean cómo se relaciona lo revisado en la teoría con lo que van a realizar en la práctica con este manual.</p>
<p>7. Divido al grupo en equipos y les pido que trabajen con base en las siguientes preguntas:</p> <ul style="list-style-type: none"> · ¿Qué es el ahorro? · ¿Cuál es importancia del ahorro? · ¿Cuáles son las diferentes formas de ahorrar? 	<p>En equipos de trabajo, con la información y los conocimientos previos que poseen y con la investigación en diferentes medios.</p>	<p>Tener claro el concepto del ahorro, las diferentes formas de ahorrar y la importancia que para la Cooperativa tiene el ahorro.</p>
<p>8. Estos mismos equipos trabajarán el concepto de inversión con las siguientes preguntas guía:</p> <ul style="list-style-type: none"> · ¿Qué es la inversión? · ¿Cuál es la importancia de la inversión en lo individual y familiar? · ¿Qué importancia tiene para la Cooperativa las inversiones de los socios y socias? 	<p>En equipos de trabajo, con la información y los conocimientos previos que poseen, y con la investigación en diferentes medios. Les indico que al terminar el trabajo lo presentarán con el grupo, con la intención de llenar un cuadro comparativo.</p>	<p>Tener claro el concepto de inversión y la importancia que para la Cooperativa tiene esta acción.</p>
<p>9. Con los conceptos de ahorro e inversión definidos, se elaborará de manera grupal un cuadro comparativo en el que concentremos las diferencias y similitudes de los dos conceptos revisados.</p>	<p>Se hará trabajo grupal para construir el cuadro comparativo. Nota: Usted ya debe tener un cuadro en una computadora para proyectarlo (y que el grupo lo pueda ir viendo). Y en grupo van participando con lo ya discutido en equipos. La instructora o el instructor va escribiendo, y ese sería el producto.</p>	<p>Desarrollar habilidades de síntesis y tener claridad en ambos conceptos, antes de empezar con el desarrollo de lo que sigue.</p>

<p>10. Entrego las fichas técnicas de los productos de ahorro e inversión; les pido que las analicen y describan los productos de ahorro e inversión, considerando las características de los productos, requisitos para acceder a ellos, población a la que van dirigidas y beneficios para los socios y socias.</p> <p>Les recuerdo que ya han revisado esta información en otras instrucciones y en otros manuales; es un recordatorio de la información.</p> <p>Se evaluará qué tanto conocen de los productos.</p>	<p>Analizando cada una de las fichas técnicas. Una vez que acabaron su análisis y descripción, ya tengo listas las papeletas que elaboré con anticipación (tantas como productos y/o participantes hay). Las papeletas tienen los nombres de los productos de ahorro e inversión. A través de una técnica grupal (por ejemplo, que inicien los que traen un color de ropa X, o los que en su nombre tengan la letra X, u otras técnicas) se van entregando a las y los estudiantes-aprendices las papeletas y cada quien va describiendo el producto que les tocó (características, población a la que va destinado, beneficios, requisitos para acceder a ellos).</p>	<p>Profundizar en el conocimiento de los productos de ahorro e inversión que ofrece la Cooperativa. También, identificar lo que les falla para reforzarlo.</p>
<p>11. Les doy a las y los estudiantes-aprendices los datos estadísticos de la composición de los socios y socias de la Cooperativa, y les pido que identifiquen cuáles son sus características. Esto les permitirá ubicar para qué segmento de la población están diseñados los diferentes productos de ahorro e inversión.</p>	<p>Con la información del padrón de socios y socias poder identificar la composición de los grupos, por sexo, lengua que hablan, actividad económica, etcétera.</p>	<p>Saber con qué tipo de población se trabaja y si se responde a las necesidades de los socios y socias.</p>
<p>12. Con el conocimiento de los productos de ahorro e inversión y de las características de los socios y socias, deben plantear propuestas de mejora a cada producto.</p>	<p>De manera individual y haciendo una presentación ante el grupo. Al finalizar la instrucción práctica.</p>	<p>Para responder a las necesidades de los socios y socias.</p>

4.3. Fase de análisis y resultados

- Analizo y comento con la y el estudiante-aprendiz su desempeño.
- Refuerzo lo que hicieron bien y lo que tienen que mejorar.
- Les brindo la confianza a la y el estudiante-aprendiz para que planteen sus dudas y refuerzo lo que han aprendido.
- Hago hincapié en la importancia del trabajo en equipo.
- Retroalimento a la y el estudiante-aprendiz sobre los productos elaborados.
- Les pregunto a las y los estudiantes-aprendices si se cumplió el objetivo de la instrucción, según su aprendizaje y las herramientas de evaluación.

4.4. Fase final o cierre

- Platicamos de la importancia del ahorro e inversión al interior de la familia y de la Cooperativa.
- Les recuerdo que es muy importante que llenen su reporte semanal con lo visto y aprendido en esta instrucción práctica.
- Pido a la y el estudiante-aprendiz que guarden su instrucción práctica 1 como documento Word, con la siguiente nomenclatura:
 - InstrucciónPráctica1_XX_YZ. Le recuerdo sustituir las XX por las dos primeras letras de su primer nombre, la Y por la inicial de su apellido paterno y la Z por la inicial de su apellido materno.

- Les indico que suban su instrucción a la plataforma.
- Califico la instrucción, les indico la nota obtenida a la y el estudiante-aprendiz y la registro en la plataforma.
- Les pido a la y el estudiante-aprendiz que verifiquen la nota que obtuvieron en la plataforma en el rubro de “Calificaciones”.

Control del aprendizaje

En todo proceso de aprendizaje es indispensable reconocer los conocimientos adquiridos; para ello, en esta instrucción las y los estudiantes-aprendices elaborarán lo siguiente:

- Cuadro comparativo de los productos de ahorro e inversión, en donde se evalúe lo siguiente: ideas claras y concretas, información completa.
- Descripción de los productos de ahorro e inversión. Se consideran características de los productos, requisitos para acceder a ellos, población a la que van dirigidos y beneficios para los socios y socias.
- Propuestas de mejora a los productos de ahorro e inversión, a partir del conocimiento de la población.

Despedida

Les doy las gracias a la y el estudiante-aprendiz por su participación en esta primera instrucción práctica. Las y los felicito por el compromiso hacia su aprendizaje y les comunico que la siguiente instrucción práctica consiste en diseñar un plan integral de promoción de los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa en campo.

Resumen de la instrucción para la y el estudiante-aprendiz

Instrucción práctica 1. *Identificar los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa*

Unidades temáticas: 1. Productos y servicios financieros de ahorro e inversión, 2. El ahorro y 3. La inversión

Nombre de la o el estudiante-aprendiz:

Nombre de la instructora o instructor formativo:

Nombre de la Cooperativa:

Instrucciones:

- a) **Elabore** en grupo un mapa mental que relacione lo visto en la teoría y en la práctica.
- b) En equipos, **trabaje** el concepto de ahorro con base en las siguientes preguntas guía:
 - ¿Qué es el ahorro?
 - ¿Cuál es la importancia del ahorro?
 - ¿Cuáles son las diferentes formas de ahorrar?
- c) En equipo, **trabaje** el concepto de inversión a partir de las preguntas guía siguientes:
 - ¿Qué es la inversión?
 - ¿Cuál es la importancia de la inversión en lo individual y familiar?
 - ¿Qué importancia tiene para la Cooperativa las inversiones de los socios y socias?
- d) **Describe** de manera breve los productos de ahorro e inversión.

- e) **Elabore** en grupo un cuadro comparativo a partir de la definición de los conceptos de ahorro e inversión, con las diferencias y similitudes de estos conceptos; en la que se evaluará lo siguiente: claridad y concreción de las ideas e información completa.
- f) De manera individual, **comparta** la información que ya conoce de cada producto de ahorro e inversión, en donde considere lo siguiente: las características del producto, población a la que va destinado, requisitos para acceder a ellos y los beneficios que se obtienen en lo individual y en lo colectivo.
- g) A partir de la información proporcionada por la instructora o el instructor (datos estadísticos de la composición de socios y socias), **identifique** cuáles son las características de los socios y socias de la Cooperativa. Y con la información de los productos de ahorro e inversión, **plantee propuestas de mejora** de cada producto.
- h) **Guarde** su instrucción práctica 1 (*Identificar los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa*), como documento Word, con la siguiente nomenclatura:
 - o InstrucciónPráctica1_XX_YZ. Le recuerdo sustituir las XX por las dos primeras letras de su primer nombre, la Y por la inicial de su apellido paterno y la Z por la inicial de su apellido materno.
- i) **Suba** su instrucción a la plataforma.

Lista de cotejo. Instrucción práctica 1. <i>Identificar los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa</i> (valor 10)							
Nombre de la o el estudiante-aprendiz:							
Nombre de la Cooperativa:							
Nombre de la instructora o instructor formativo:							
Criterios para evaluar los productos	Completo: contiene los elementos descritos		Preciso: la información es correcta		Concreto: la información está resumida y organizada		Calificación
	Sí	No	Sí	No	Sí	No	
Cuadro comparativo (grupal)							
1. Similitudes de los productos de ahorro e inversión.	0.3	0	0.4	0	0.3	0	
2. Diferencias entre los productos.	0.3	0	0.4	0	0.3	0	
3. Las ideas presentadas son claras y concretas.	0.3	0	0.4	0	0.3	0	

Descripción de los productos de ahorro e inversión (individual)							
1. Señala las características de cada producto.	0.4	0	0.7	0	0.4	0	
2. Menciona los beneficios de cada producto.	0.4	0	0.7	0	0.4	0	
Propuestas de mejora (individual)							
1. Las propuestas de mejora son acordes a cada producto.	0.6	0	0.8	0	0.6	0	
2. Las propuestas de mejora responden a las características y necesidades de la población.	0.6	0	0.8	0	0.6	0	
<i>Total:</i>							

Nota: Esta lista de chequeo se llenará para cada estudiante-aprendiz. En la parte de las actividades de equipo, la evaluación corresponderá a lo logrado por el equipo, como es el cuadro comparativo. En la descripción de los productos y las propuestas, llene la lista por su desempeño individual.

INSTRUCCIÓN PRÁCTICA 2

Unidades temáticas de la asignatura: 1. Productos y servicios financieros de ahorro e inversión, 2. El ahorro y 3. La inversión.

Instrucción práctica: **Diseñar un plan integral de promoción del ahorro e inversión.**

26

Fecha de la instrucción práctica:

Perfil profesional: Técnico Superior Universitario en Asesor Financiero Cooperativo.

Nombre de la instructora o instructor formativo:

Área en la que se aplica el manual de rotación: Ahorro e inversión.

Puesto de aprendizaje: Asesor/asesora de ahorro e inversión.

Contexto

Durante esta instrucción práctica, la y el estudiante-aprendiz adquirirán habilidades para diseñar un plan integral de promoción de los productos de ahorro e inversión que ofrece la Cooperativa. Es importante para la y el estudiante-aprendiz desarrollar conocimientos y practicar en la promoción de los productos de ahorro e inversión que se ofrecen en una Cooperativa de ahorro y préstamo, porque como Asesor Financiero Cooperativo, realizarán actividades encaminadas a desarrollar habilidades en torno a la promoción de los servicios financieros de la organización, como una de sus funciones.

27

Para las Cooperativas es de gran valor el ahorro y la promoción del mismo, teniendo como uno de sus objetivos procurar el bienestar de sus socios y socias, promoviendo la responsabilidad y previsión económica. Por otro lado, para las Cooperativas es importante que el personal que labora en ellas sean personas preparadas para ofrecer servicios de manera profesional y respondiendo a las necesidades e intereses de la población con la que se trabaja. Si, además, estos se ofrecen con calidez y con calidad, se puede asegurar un mayor éxito en el desempeño y, por ende, en los resultados.

1. Reflexiones didácticas



1.1. Indicaciones sobre la y el estudiante-aprendiz

Apartir de la instrucción práctica anterior, la instructora y el instructor formativo tienen conocimiento de las debilidades y fortalezas académicas de las y los estudiantes-aprendices, incluso pueden ubicar su manera de aprender; por lo que estarán en posibilidades de preparar su instrucción de acuerdo a las características del grupo.

La o el estudiante-aprendiz es una persona joven, de entre 18 y 29 años, con una escolaridad del nivel medio superior terminado, o con grados escolares superiores a éste.

Conocimientos previos. La y el estudiante-aprendiz tienen conocimientos que han adquirido en los planes de rotación anteriores y que serán retomados para desarrollar la presente instrucción; tal es el caso de Comunicación y atención al socio/socia, en donde revisaron la misión y visión de la Cooperativa, mismas que serán consideradas en la planeación de las estrategias de promoción.

Por otro lado, del *Manual de rotación de captación e ingreso* retomarán sus aprendizajes para dar de alta a socios, socias y cuentas de los productos de ahorro e inversión. Además, también se parte de los conocimientos adquiridos en las asignaturas teóricas que han cursado; por ejemplo, la materia de *Introducción al ahorro e inversión* y de la de *Ahorro e inversión*, en la fase teórica, en las que han quedado claros los conceptos de ahorro e inversión, así como la importancia de desarrollar la cultura del ahorro y la inversión, el valor del dinero en el tiempo y qué productos financieros puede haber a partir del ahorro.

1.2. Lugar, fecha, hora y duración de la instrucción

La instrucción práctica tendrá lugar en el área de ahorro e inversión de la Cooperativa, del día __ al día __ de ____ del 202__, con un horario de _____ horas.

Tiempo total de la instrucción: 24 horas.

1.3. Recursos, seguridad laboral y cuidados del medioambiente

Recursos

- Mesas de trabajo.
- Presentación con estrategias de promoción de la Cooperativa.

Nota: Cada Cooperativa implementa estrategias de promoción de sus servicios y productos; de esas estrategias, hacer una presentación en donde se muestren, por ejemplo: carteles, spot de radio, entrevistas, trípticos, invitaciones personales, etcétera.

- Esquema de planeación de promoción que contenga los siguientes elementos:
 - Qué queremos lograr.
 - Qué actividades se van a hacer.
 - Qué elementos (medios, recursos) se requieren para hacer cada actividad.
 - En cuánto tiempo se llevará a cabo cada actividad.
 - Quiénes serán los responsables de la realización de cada actividad, y con quién se van a coordinar.
 - Por qué fue definida la acción.
- **Nota:** Este es un esquema sugerido. Si su Cooperativa tiene otro, lo puede utilizar, o también agregar o modificar éste.
- Libreta para apuntes.
- Bolígrafo.
- Hoja con instrucciones.
- Lista de cotejo.

Indicaciones sobre la seguridad laboral

- Mantener una postura correcta al estar sentada o sentado.
- Conocer las salidas de emergencia y la ubicación de los extinguidores, en caso de emergencia.
- Usar cubrebocas de manera correcta y hacer uso del sanitizante y el gel como se indica. Guardar la sana distancia.

Indicaciones sobre el cuidado del medioambiente

- Separar la basura orgánica de la inorgánica, en los contenedores indicados para ello.

2. Análisis didáctico



2.1. Tema de la instrucción

Las unidades temáticas con la que se relaciona esta instrucción son: 1. Productos y servicios financieros de ahorro e inversión, 2. El ahorro y 3. La inversión.

Durante la presente instrucción, la y el estudiante-aprendiz diseñarán un plan integral de promoción de los productos de ahorro e inversión, por lo que la temática de la instrucción es la elaboración de un *plan de promoción a corto plazo*, para que se tenga la posibilidad de evaluar resultados del mismo. Para poder hacer este ejercicio de planeación, se retomarán los conocimientos previos de las y los estudiantes-aprendices, en relación al uso de las tecnologías de la información y la comunicación y los conocimientos generados durante estos cuatrimestres.

2.2. Objetivos de aprendizaje

2.2.1. Objetivo general. La y el estudiante-aprendiz serán capaces de reconocer la importancia del ahorro y la inversión, que les permita diseñar, ejecutar y evaluar un plan de promoción de los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa.

2.2.2. Objetivo específico. La y el estudiante aprendiz elaborarán y presentarán un plan integral de promoción del ahorro e inversión, con la intención de promocionar e incorporar socios y socias.

2.3. Ámbitos de aprendizaje

2.3.1. Ámbito cognitivo (transferencia de conocimientos). La y el estudiante-aprendiz plantearán un plan integral de promoción del ahorro e inversión; presentarán el plan ante los directivos, demostrando el conocimiento desarrollado en la planeación y transmitiendo de manera clara sus ideas, relacionando lo aprendido con las necesidades de la Cooperativa.

2.3.2. Ámbito psicomotor (capacidades manuales y habilidades). La y el estudiante-aprendiz desarrollarán habilidades en el manejo de la computadora, para el diseño y el plan de promoción. Es importante también que durante el trabajo mantengan una buena postura.

2.3.3. Ámbito afectivo (cambios de actitudes, intereses y convicciones). La y el estudiante-aprendiz se identifican con la Cooperativa y hacen propios sus planteamientos y propuestas.

2.4. Realización de calificaciones clave

- Comunicación y cooperación.
- Autonomía y responsabilidad.

- Capacidad y disposición al aprendizaje.
- Trabajo en equipo.
- Creatividad y flexibilidad.
- Calidad en el servicio.

2.5. Calificaciones profesionales

- Elaboran un plan de promoción del ahorro e inversión.
- Reconocen las acciones que se quieren emprender y llevar a cabo para elaborar un plan de ahorro e inversión.
- Evalúan el diseño del plan de promoción, a través de la retroalimentación de las personas a las que se los presentan.

3. Selección del método y su justificación



El método para esta instrucción práctica es el de tutoría y trabajo grupal. La razón por la que hemos escogido estos métodos es porque permitirán a la y el estudiante-aprendiz, en primer lugar, digerir la información que se les dé sobre la planeación de la promoción. Después, con un acompañamiento muy puntual por parte de la instructora o instructor formativo, las y los estudiantes-aprendices elaborarán la planeación de la promoción. El trabajo en grupo les permitirá compartir el conocimiento, retroalimentarse y crear en conjunto.

4. Procedimiento de la instrucción (tutoría y trabajo en grupo)



4.1. Fase de información, preparación y motivación

Al inicio, con la instrucción práctica, debo contar con los materiales que van a ser usados durante el desarrollo, por lo que he preparado dichos materiales:

- Resumen de la instrucción.
- Lista de cotejo.
- Presentación con las estrategias de promoción de la Cooperativa.
- Conexión a internet.
- Computadora.
- Mesas de trabajo.
- Esquema de planeación de promoción (el propuesto o el que mantenga la Cooperativa).

4.2. Fase para mostrar y explicar la tarea

<i>Pasos parciales: ¿Qué?</i>	<i>¿Cómo y cuándo?</i>	<i>¿Para qué?</i>
1. Doy la bienvenida a la y el estudiante-aprendiz a esta segunda instrucción práctica.	Al inicio de la instrucción práctica y a través de una plática grupal.	Para dar inicio a la presente instrucción.

<p>2. Iniciamos la instrucción práctica con una técnica de grupo que introduzca el tema con el que vamos a trabajar en esta instrucción.</p>	<p>Al iniciar la sesión, planteo una serie de preguntas para saber si las y los participantes practican el ahorro y la inversión. Según sus respuestas, habría que preguntar por qué y reflexionar qué ocurre con las y los jóvenes en el ahorro e inversión.</p>	<p>Para conocernos y crear un ambiente agradable de trabajo.</p>
<p>3. Les presento la instrucción práctica que estaríamos abordando, y cuyo objetivo es que la y el estudiante-aprendiz diseñen un plan integral de promoción del ahorro e inversión.</p>	<p>Antes de iniciar con el contenido de la instrucción, presentar el objetivo a través de una diapositiva.</p>	<p>Para conocer cuáles van a ser los aprendizajes logrados al final de la instrucción práctica.</p>
<p>4. Hago entrega del resumen de la instrucción práctica y de la lista de cotejo; lo leemos y aclaro dudas.</p>	<p>Con el resumen de la instrucción y la lista de cotejo, que apoyarán el proceso de evaluación de la presente instrucción práctica.</p>	<p>Para que las y los estudiantes-aprendices conozcan la manera en la que se les va a evaluar, y también las tareas que tienen que desarrollar.</p>
<p>5. Les hago una presentación de las estrategias empleadas en la Cooperativa, para la promoción del ahorro e inversión. Aclaro dudas y les pido que hagan comentarios sobre las estrategias presentadas, considerando:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Población a la que están dirigidas. • En qué segmento de población creen que tienen menor impacto. • Si conocen cuál es el porcentaje de las personas que ahorran en el país, en qué segmento de población está la mayoría de las personas ahorradoras y en cuál las menos ahorradoras. • Qué características tiene la población con la que trabajamos. 	<p>Después del paso 4, a través de una presentación en PowerPoint, les muestro las estrategias de promoción del ahorro e inversión empleadas en la Cooperativa.</p>	<p>Para que conozcan lo que se ha trabajado en la Cooperativa, relacionado con el tema de la instrucción y que se tomen en cuenta algunos elementos al momento de hacer la planeación.</p>

<p>6. Con los elementos revisados en el punto anterior, definimos en grupo qué elementos debemos considerar para elaborar un plan.</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Qué queremos lograr? • ¿Qué actividades vamos a hacer para alcanzar el objetivo? • ¿Quiénes van a intervenir en el plan? • ¿Qué medios se van a utilizar para la promoción del ahorro e inversión (redes sociales, radio, televisión, festival, perifoneo, etcétera)? • ¿En qué tiempo lo llevaremos a cabo? • ¿Qué elementos se retomarán de las estrategias empleadas por la Cooperativa? • ¿Por qué se le llama integral? <p>Lo anterior es solo una guía para la planeación, pero con la participación de las y los estudiantes-aprendices podemos complementarla.</p>	<p>Acompaño a las y los estudiantes-aprendices en la definición de cómo ir construyendo su plan.</p>	<p>Para iniciar con la construcción de un plan de manera grupal y participativa.</p>
<p>7. Les presento el esquema para la planeación que utiliza la Cooperativa; lo revisamos de manera grupal y lo ajustamos, retomando los elementos de la actividad anterior.</p>	<p>Hacemos los ajustes a partir de la reflexión generada en el punto anterior.</p>	<p>Para retomar el esquema de la planeación presentado.</p>
<p>8. De manera grupal, elaboran el plan integral de promoción del ahorro e inversión para la Cooperativa. En éste deben considerar elaborar diferentes estrategias para la promoción; por ejemplo: spot de radio, programa de radio, carteles, etcétera.</p>	<p>En equipos y con el acompañamiento de la instructora o el instructor formativo.</p>	<p>Para que el plan integral de promoción del ahorro e inversión quede lo más completo posible.</p>
<p>9. Revisamos el plan, haciendo una práctica de la presentación que se hará ante las y los directivos de la Cooperativa de ahorro y préstamo.</p>	<p>Presentándolo al grupo, retroalimentando y haciendo las correcciones necesarias.</p>	<p>Para hacer una práctica y ganar seguridad para presentarlo ante las y los directivos de la SOCAP.</p>
<p>10. Presentación del plan a las y los directivos de la Cooperativa; con ellas y ellos definir cuáles y cuántas serían las estrategias más apropiadas. Esto para desarrollarlas y llevarlas a cabo, considerando que la intención es que logremos atraer a los socios y socias, porque nuestros productos son más atractivos, y retenerlos. De esta forma, buscaremos consolidar la fidelización de los socios y socias.</p>	<p>En reunión de directivos de la Cooperativa, presentar el plan de promoción del ahorro e inversión, para su enriquecimiento y aprobación.</p>	<p>Para darlo a conocer a las y los directivos de la Cooperativa, y tener su aprobación para llevarlo a cabo.</p>
<p>11. Les comento a la y el estudiante-aprendiz que una vez que ya están definidas las estrategias, vayan pensando y visualizando qué se puede hacer, porque en la siguiente instrucción ya trabajaremos sobre las estrategias.</p>	<p>Es importante que las y los estudiantes-aprendices comiencen a pensar en el cómo.</p>	<p>Para hacer un cierre.</p>

4.3. Fase de análisis y resultados

- Analizo y comento con la y el estudiante-aprendiz su desempeño.
- Refuerzo lo que hicieron bien y lo que tienen que mejorar.
- Les brindo la confianza a la y el estudiante aprendiz para que planteen sus dudas y refuerzo lo que han aprendido.
- Hago hincapié en la importancia del trabajo en equipo y los conmino a seguir haciéndolo; o bien, a mejorar, en caso necesario.
- Retroalimentación a la y el estudiante-aprendiz sobre los productos elaborados.
- Les pregunto a la y el estudiante-aprendiz si se cumplió el objetivo de la instrucción, según su aprendizaje y las herramientas de evaluación.

4.4. Fase final o cierre

- Platicamos de la importancia del ahorro e inversión de manera personal y cómo logramos generar el hábito del ahorro.
- Reflexionamos acerca de cómo estas acciones ayudarán para dar a conocer con mayor detalle el trabajo de la Cooperativa, a generar confianza en ésta, a conocer cuáles son los beneficios de formar parte de una Cooperativa y, en consecuencia, a incrementar el número de socios y socias.
- Les recuerdo que es muy importante que llenen su reporte semanal con lo visto y aprendido en esta instrucción práctica.

- Pido a la y el estudiante-aprendiz que guarden su instrucción práctica 2 como documento Word, con la siguiente nomenclatura: InstrucciónPráctica2_XX_YZ. Les recuerdo sustituir las XX por las dos primeras letras de su primer nombre, la Y por la inicial de su apellido paterno y la Z por la inicial de su apellido materno.
- Les indico que suban su instrucción a la plataforma.
- Califico la instrucción, les indico la nota obtenida a la y el estudiante-aprendiz y la registro en la plataforma.
- Les pido a la y el estudiante-aprendiz que verifiquen la nota que obtuvieron en la plataforma, en el rubro de "Calificaciones".

Control del aprendizaje

En todo proceso de aprendizaje es indispensable reconocer los conocimientos adquiridos. Para ello, en esta instrucción las y los estudiantes-aprendices elaborarán los siguientes productos:

- Plan integral de promoción del ahorro e inversión en la Cooperativa (grupal).
- Selección de al menos dos estrategias de promoción para el ahorro e inversión en una SOCAP.

Nota: El número de estrategias a desarrollar las definirá usted de acuerdo al número de estudiantes-aprendices que tiene, y de acuerdo al número de personal de apoyo con el que cuente en las otras áreas para lograr realizarlas.

Despedida

Les doy las gracias a la y el estudiante-aprendiz por su participación en esta segunda instrucción práctica. Las y los felicito por el compromiso hacia su desempeño y les comunico que la siguiente instrucción práctica consiste en organizar y llevar a cabo un plan integral de ahorro e inversión para la Cooperativa.

Resumen de la instrucción para la y el estudiante-aprendiz

Instrucción práctica 2. *Diseñar un plan integral de promoción del ahorro e inversión*

Unidades temáticas: 1. Productos y servicios financieros de ahorro e inversión, 2. El ahorro y 3. La inversión

Nombre de la o el estudiante-aprendiz:

Nombre de la instructora o instructor formativo:

Nombre de la Cooperativa:

Instrucciones:

- a) **Ponga** atención durante la presentación y tome notas sobre las estrategias empleadas, para que las pueda retomar en las actividades siguientes.
- b) **Participe** durante el análisis de los elementos que se deben considerar en el proceso de planeación de la promoción de los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa.
- c) De manera grupal, **revise** los elementos que deben considerarse para la construcción del plan integral de promoción del ahorro e inversión:
 - ¿Qué queremos lograr?
 - ¿A quiénes vamos a dirigir la promoción?
 - ¿Qué actividades vamos a hacer para alcanzar el objetivo?
 - ¿Quiénes van a intervenir en el plan?
 - ¿Qué medios se van a utilizar para la promoción del ahorro e inversión (redes sociales, radio, televisión, festival, perifoneo, etcétera)?
 - ¿En qué tiempo lo llevaremos a cabo?

- d) En equipo, **trabaje** la elaboración del plan de promoción del ahorro e inversión, según el esquema definido de manera grupal y el formato de planeación de promoción de la Cooperativa.
- e) **Realice una práctica** de la presentación del plan, teniendo la retroalimentación de sus compañeras y compañeros y de su instructora o instructor formativo. Según las observaciones, hacer los ajustes al plan.
- f) **Presente** el plan de promoción del ahorro e inversión a las y los directivos de la Cooperativa para su aprobación.
- g) En equipos, **defina** las estrategias para la promoción del ahorro e inversión (spot de radio, entrevistas de televisión, programa radiofónico, festival del ahorro y la inversión, carteles).
- h) **Guarde** su instrucción práctica 2 como documento Word, con la siguiente nomenclatura: InstrucciónPráctica2_XX_YZ. Le recuerdo sustituir las XX por las dos primeras letras de su primer nombre, la Y por la inicial de su apellido paterno y la Z por la inicial de su apellido materno.
- i) **Suba** su instrucción a la plataforma.

Lista de cotejo. Instrucción práctica 2. <i>Diseñar un plan integral de promoción del ahorro e inversión</i> (valor 20)							
Nombre de la Cooperativa:							
Nombre de la o el estudiante-aprendiz:							
Nombre de la instructora o instructor formativo:							
Criterios para evaluar los productos	Completo: contiene los elementos descritos		Preciso: la información es correcta		Concreto: la información está resumida y organizada		Calificación
	Sí	No	Sí	No	Sí	No	
Plan de promoción del ahorro e inversión							
1. El plan de promoción contiene los elementos descritos en el esquema de planeación elaborado.	1.5	0	1.0	0	1.0	0	
2. Las ideas presentadas son claras y concretas.	1.0	0	1.0	0	1.0	0	
3. Considera la población objetivo de esta promoción.	1.0	0	1.0	0	1.0	0	

Estrategias elegidas para la promoción del ahorro e inversión							
1. Las ideas presentadas son claras y concretas.	0.5	0	0.5	0	0.5	0	
2. Las estrategias planteadas para la promoción del ahorro e inversión son acordes a las características de la población objetivo.	1.0	0	1.0	0	1.0	0	
3. Presenta todos los productos de ahorro e inversión con los que cuenta la Cooperativa para promoverlos.	1.0	0	1.0	0	1.0	0	
Presentación a los directivos de la Cooperativa							
1. Muestra seguridad al hacer su presentación.	0.5	0	0.5	0	0.5	0	
2. Al presentar el plan, transmitió de manera clara sus ideas.	0.5	0	0.5	0	0.5	0	
<i>Total:</i>							

INSTRUCCIÓN PRÁCTICA 3

Unidades temáticas de la asignatura: 1. Productos y servicios financieros de ahorro e inversión, 2. El ahorro y 3. La inversión.

Instrucción práctica: **Organizar y ejecutar un plan de promoción de ahorro e inversión.**

44

Fecha de la instrucción práctica:

Perfil profesional: Técnico Superior Universitario en Asesor Financiero Cooperativo.

Nombre de la instructora o instructor formativo:

Área en la que se aplica el manual de rotación:
Ahorro e inversión.

Puesto de aprendizaje: Asesor/asesora de ahorro e inversión.

Contexto

En las Cooperativas, los procesos de promoción de los productos que se operan en las mismas son de suma importancia; es por esa razón que se espera que las y los estudiantes-aprendices desarrollen habilidades para planear, organizar y ejecutar un plan de promoción. Para llevar a cabo lo anterior, conocerán desde el interior de la Cooperativa las estrategias utilizadas para promover los productos y servicios operados en las organizaciones. Tendrán la oportunidad, desde el inicio, de participar y desarrollar el plan de promoción, lo que les dará el panorama general de todo el proceso.

Con este puesto de aprendizaje, tendrán un trato directo con los socios y socias e identificarán el tipo de población con la que se trabaja; por lo que en la Cooperativa siempre se diseñan productos tratando de resolver problemáticas específicas de los grupos y de los socios y socias. Con este acercamiento se puede lograr una mayor identificación de la y el estudiante-aprendiz con la Cooperativa.

Con esta instrucción práctica, las y los estudiantes-aprendices desarrollarán habilidades para diseñar estrategias de promoción del ahorro e inversión, mismas que beneficiarán directamente a la Cooperativa, dado que el impacto de estas estrategias generará socios, socias y prospectos, con mejor información para la toma de decisiones relacionadas con su situación financiera.

1. Reflexiones didácticas



1.1. Indicaciones sobre la y el estudiante-aprendiz

En esta tercera instrucción práctica, la instructora y el instructor formativo conocen a la y el estudiante-aprendiz y pueden identificar las mejores estrategias para trabajar con ellas y ellos; pueden aprovechar sus habilidades y trabajar sus puntos de mejora.

46

La o el estudiante-aprendiz es una persona joven, de entre 18 y 29 años, con una escolaridad del nivel medio superior terminado, o con grados escolares superiores a éste.

Conocimientos previos. La y el estudiante-aprendiz conocieron el área de *Captación e ingreso de socios y socias* en el cuatrimestre anterior, y saben de los procedimientos para ingresar nuevos socios y socias; también han cursado la materia de *Introducción al ahorro e inversión* en la fase teórica, por lo que tienen las bases teóricas y prácticas para diferenciar entre el ahorro y la inversión.

También, para esta instrucción les servirá lo que aprendieron en el área de atención al socio y socia, donde adquirieron elementos para interactuar con los socios y socias.

Por otro lado, han tenido la oportunidad de trabajar en este manual, conociendo ya los productos de ahorro e inversión. Asimismo, han identificado la composición de socios y socias de la Cooperativa a la que van dirigidos los productos; han realizado una planeación de la promoción del ahorro inversión, lo que les permitirá la construcción de las estrategias para hacer la promoción de los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa.

1.2. Lugar, fecha, hora y duración de la instrucción

La instrucción práctica tendrá lugar en el área de ahorro e inversión (o área afín) de la Cooperativa, del día __ al día __ de ____ del 202__, con un horario de _____ horas.

Tiempo total de la instrucción: 56 horas.

1.3. Recursos, seguridad laboral y cuidados del medioambiente

Recursos

- Mesa de trabajo.
- Plan de promoción de los productos de ahorro e inversión (trabajado en la instrucción anterior).
- Libreta para apuntes.
- Bolígrafo.
- Material de papelería: plumones, hojas, cartulinas, tarjetas, etcétera.
- Hoja con instrucciones.
- Lista de cotejo.
- Computadora.
- Conexión a internet.
- Ejemplos de materiales de promoción que se tengan en la Cooperativa.

Indicaciones sobre la seguridad laboral

- Mantener una postura correcta al estar sentada o sentado.
- Conocer las salidas de emergencia y la ubicación de los extinguidores, en caso de emergencia.
- Usar cubrebocas de manera correcta y hacer uso del sanitizante y el gel como se indica.
- Usar zapatos y ropa cómoda para salir a comunidad.

Indicaciones sobre el cuidado del medioambiente

- Separar la basura orgánica de la inorgánica, en los contenedores indicados para ello.
- Optimizar el uso de papel durante el desarrollo de la instrucción.
- Evitar el uso de productos desechables.
- Desarrollar el hábito de llevar agua en contenedores no desechables.

2. Análisis didáctico



2.1. Tema de la instrucción

Esta instrucción se relaciona con las tres unidades temáticas de la asignatura: 1. Productos y servicios financieros de ahorro e inversión, 2. El ahorro y 3. La inversión.

En la instrucción anterior, las y los estudiantes-aprendices hicieron la planeación de la promoción; es por ello que durante la presente instrucción se plantea, como tema principal, la organización y ejecución de la promoción de los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa.

2.2. Objetivos de aprendizaje

2.2.1. Objetivo general. La y el estudiante-aprendiz serán capaces de reconocer la importancia del ahorro y la inversión, que les permita diseñar, ejecutar y evaluar un plan de promoción de los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa.

2.2.2. Objetivo específico. La y el estudiante-aprendiz desarrollarán estrategias de promoción de los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa, a partir de lo cual lograrán estructurar, de manera clara, las ideas que quieren transmitir a las socias y los socios, y plasmarlas en las mismas.

2.3. Ámbitos de aprendizaje

2.3.1. Ámbito cognitivo (transferencia de conocimientos). La y el estudiante-aprendiz desarrollarán habilidades para promover los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa entre los socios, socias y prospectos, diseñando las estrategias de promoción y llevándolas a cabo.

2.3.2. *Ámbito psicomotor (capacidades manuales y habilidades).* Utilizarán el lenguaje corporal adecuado frente a los socios y socias, que transmita seguridad y confianza al momento de realizar la promoción de los productos de ahorro e inversión.

2.3.3. *Ámbito afectivo (cambios de actitudes, intereses y convicciones).* La y el estudiante-aprendiz, al estar en contacto con los socios o socias, y conocer con mayor profundidad el trabajo de la Cooperativa, adquirirán un mayor sentido de pertenencia y compromiso hacia la organización, manifestándose en la empatía que muestren ante los socios y socias. Por otro lado, fortalecerán el trabajo en equipo, al realizar acciones con integrantes de diferentes áreas de la Cooperativa.

2.4. Realización de calificaciones clave

- Comunicación y cooperación.
- Autonomía y responsabilidad.
- Capacidad y disposición al aprendizaje.
- Trabajo en equipo.
- Creatividad y flexibilidad.
- Calidad en el servicio.

2.5. Calificaciones profesionales

- Diseño de estrategias y materiales para la promoción del ahorro e inversión.
- Explican de manera clara sus ideas, al exponer los beneficios de los productos de ahorro e inversión.
- Organización y trabajo en equipo para la ejecución de las estrategias.

3. Selección del método y su justificación



El método para esta instrucción práctica es el de tutoría y asignación de trabajo, ya que primero la instructora o el instructor formativo, como las personas de otras áreas que participarán en el desarrollo de la instrucción, guiarán y acompañarán en cada parte del proceso a la y el estudiante-aprendiz. Esto para que una vez que tengan el entendimiento, la comprensión y preparación, se les asignen actividades particulares a realizar, tanto para desarrollar los materiales, producto de las estrategias, como durante las visitas a los espacios de promoción.

51

4. Procedimiento de la instrucción (tutoría y asignación de trabajo)



4.1. Fase de información, preparación y motivación

Al iniciar con la instrucción práctica debo contar con los materiales que van a ser usados durante el desarrollo de ésta, por lo que he preparado dichos materiales:



- Resumen de la instrucción.
- El plan de promoción generado en la instrucción anterior.
- Computadora.
- Conexión a internet.
- Material de papelería: plumones, hojas, cartulinas, tarjetas, etcétera.
- Lista de cotejo.
- Mesas de trabajo.
- Cuaderno.

4.2. Fase para mostrar y explicar la tarea

<i>Pasos parciales: ¿Qué?</i>	<i>¿Cómo y cuándo?</i>	<i>¿Para qué?</i>
<p>1. Saludo al estudiante-aprendiz. Inicio la instrucción práctica con una técnica de grupo que introduzca el tema con el que vamos a trabajar en esta instrucción y, al mismo tiempo, nos lleve a reflexionar acerca de la importancia de la promoción y de la ética al ofrecer un producto o servicio.</p>	<p>Doy inicio con una plática en la que planteo una serie de preguntas sobre el tema:</p> <ul style="list-style-type: none"> • ¿Cuál ha sido su experiencia cuando les han ofrecido un producto o servicio? • ¿Qué es lo que más les llama la atención de una estrategia de promoción? • ¿Han adquirido un producto o servicio por la promoción que se hace de él? • ¿Cuáles son las características profesionales que han identificado de las personas que promocionan los productos y servicios? <p>Con la información obtenida, reflexionar acerca de la importancia de una buena promoción y el poder que ésta tiene en la toma de decisiones. También es importante reflexionar sobre la ética en estos procesos de promoción y el enfoque que las Cooperativas de ahorro y préstamo tienen acerca de los procesos de promoción, los que se dan de manera cercana a la población.</p>	<p>Para empezar la introducción del tema y crear un ambiente de confianza.</p>

<p>2. Presento al grupo la instrucción práctica que vamos a trabajar, la cual consiste en organizar y ejecutar el plan de promoción del ahorro e inversión en la Cooperativa, y cuyo objetivo es promover los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa entre los socios, socias y prospectos a socios y socias.</p>	<p>Les doy a conocer la instrucción práctica que estaremos trabajando, presentando el objetivo y aclarando dudas, en caso de ser necesario.</p>	<p>Iniciar la instrucción práctica sabiendo qué vamos a lograr con ella.</p>
<p>3. Hago entrega de la hoja con el resumen de la instrucción práctica, pido que la lean y aclaro dudas. Enseguida les entrego la lista de cotejo; la revisamos de manera grupal y, en caso de haber dudas, las aclaro.</p>	<p>De manera electrónica se hace entrega de los materiales.</p>	<p>Para que conozcan la manera en la que se dará seguimiento y evaluará la instrucción.</p>
<p>4. Revisar el plan de promoción del ahorro e inversión, diseñado en la instrucción práctica anterior, para ubicar qué áreas de la Cooperativa intervienen para el desarrollo del plan. Participación en una reunión con las áreas involucradas, para organizar el desarrollo de las estrategias diseñadas para la promoción. En esta reunión definir lo siguiente:</p> <ul style="list-style-type: none"> • En qué comunidades se desarrollarán las estrategias. • Con la experiencia de las y los colaboradores de las áreas involucradas, definir qué tipo de estrategias serían las más acertadas para ser desarrolladas por las y los estudiantes-aprendices. • Cómo estarán organizados los equipo para el desarrollo de las estrategias. <p>Nota: En este último punto es muy importante considerar que no queden equipos de únicamente estudiantes-aprendices; debe haber personas de otras áreas involucradas que dirijan sus acciones y puedan enseñarles.</p>	<p>Con anticipación, platico con las y los directivos para agendar una reunión con algunas áreas de la Cooperativa que puedan apoyar a las y los estudiantes-aprendices en el desarrollo de la presente instrucción, y que además tengan relación con las actividades a desarrollar.</p> <p>Nota: Una vez que se tiene la autorización de la dirección, es muy importante que hablen con anticipación con las áreas involucradas para que las mismas tengan ya una idea previa y también puedan ir considerados los puntos que se tratarán en la reunión; eso facilitará la misma.</p>	<p>Partir de un trabajo realizado y poder realizar un trabajo cooperativo con diferentes áreas de la Cooperativa.</p>

<p>5. Indico que trabajen una tabla comparativa de los beneficios generados en la Cooperativa, con los productos de ahorro e inversión, en comparación con otras financieras y con la banca comercial. Esto para tener elementos que apoyen la idea de tener mejores beneficios por ser socios o socias de una Cooperativa de ahorro y préstamo cuando se promocionen. Indico a la y el estudiante-aprendiz que la utilidad de la información la deben plasmar en las estrategias (productos) que les toque desarrollar y también cuando salgan a campo.</p>	<p>Se puede trabajar a la par con la actividad anterior, y con ello agregar los beneficios que obtienen al ahorrar o al tener una inversión en general, y particularmente en las Cooperativas.</p>	<p>Comparar los intereses generados en una cuenta de ahorro o inversión y cómo los beneficios son mayores en la Cooperativa.</p>
<p>6. Organizo los equipos y les hago entrega de una muestra de material de promoción, para que tengan ejemplos de los elementos a integrar, para que cada uno de ellos diseñe estrategias para la promoción, dependiendo de lo que se haya definido con las áreas de trabajo de la Cooperativa involucradas en el tema (pueden ser volantes, carteles, infografías, spot de radio, programa de radio, entrevista televisivas, festivales del ahorro, etcétera). En cada una de las estrategias, elaborar un guion de contenidos, desarrollando las ideas centrales de lo que se quiere transmitir. En este apartado, considerar los siguientes elementos:</p> <ul style="list-style-type: none"> o ¿Cuánto cuesta la acción que se va a desarrollar? o ¿Depende de nosotros o de alguien más su realización? o ¿Es a corto o a largo plazo llevarla a cabo? 	<p>Dependiendo de la cantidad de estudiantes-aprendices, divido al grupo en subgrupos de 2 a 3 personas, para hacer el diseño de las estrategias.</p>	<p>Partir y tener como ejemplos algunos materiales ya elaborados, para no iniciar de cero, por el tiempo que se tiene.</p>

7. De acuerdo con las estrategias diseñadas, les pido preparar los materiales o productos, según sea el caso.	Les indico a la y el estudiante-aprendiz que deben coordinarse con su equipo de trabajo y seguir indicaciones; hacer preguntas en caso de dudas con la persona del área encargada de monitorear su trabajo.	Tener siempre el apoyo, monitoreo y guía de un o una especialista.
8. Les indico presentar las estrategias diseñadas al grupo, realizando la primera práctica. Simular que desarrollan la estrategia de promoción y, a partir de ello, hacer ajustes o correcciones a las mismas.	Antes de desarrollar las estrategias con los socios y socias, hacer una práctica simulada de la estrategia de promoción con el grupo; de ser posible, contar con la presencia de directivos o responsables de las áreas que tengan relación con la promoción.	Para hacer una práctica de las estrategias y contar con elementos para tener un mejor desempeño al momento de desarrollarlas delante de socios y socias, o prospectos de socios y socias.
9. Me organizo con las y los estudiantes-aprendices y elaboramos un programa de visitas a las comunidades y a otros espacios para la promoción de los productos de ahorro e inversión (a esta actividad de visitas le asignamos como mínimo un día para realizarla). En los espacios comunitarios realizar visitas casa por casa y poner en práctica conocimientos desarrollados en la atención al socio y socia y brindar asesoría, compartiendo la información pertinente al ahorro e inversión. Nota: Es importante que todas y todos los estudiantes-aprendices tengan la oportunidad de hacer visitas y salir a campo.	En reunión con directivos y responsables de áreas, programar las visitas a las comunidades en donde se llevarán a cabo las estrategias. Nota: Es muy importante que a la y el estudiante-aprendiz los acompañe personal especializado (por ejemplo, promotoras o promotores en campo, dependiendo el nombre que se dé en la Cooperativa) en hacer este tipo de actividad en campo y que primero sea el personal especializado el que muestre a la y el estudiante-aprendiz cómo se realiza la actividad, y que lo pueda ver en acción; ya después que la y el estudiante-aprendiz lo hagan por su cuenta.	Para que se optimice el tiempo de las y los estudiantes-aprendices y del personal de la Cooperativa que acompañe durante el proceso.
10. Se llevan a la práctica todas las estrategias de promoción. Para la ejecución de las estrategias es importante partir de la organización de los equipos y de las acciones a realizar.	Los espacios para realizar la promoción de los productos de ahorro e inversión pueden ser diversos, entre ellos: las asambleas comunitarias, reuniones de grupos solidarios y de manera personal. Lo mismo que en los medios de comunicación locales.	Poder llevar a la práctica las estrategias diseñadas.
11. Realizo con ellos un análisis de las ventajas y limitaciones que tuvieron en la realización de la promoción.	Al finalizar la realización de las estrategias, revisar con el grupo cómo se sintieron y compartir los aprendizajes que les deja la presente instrucción práctica.	Saber cuáles fueron los aciertos y tener la posibilidad de mejorar lo que se plantea.

4.3. Fase de análisis y resultados

- Analizo y comento con la y el estudiante-aprendiz su desempeño.
- Reflexionamos acerca de la importancia del trabajo con los socios y socias.
- Refuerzo lo que hicieron bien y lo que tienen que mejorar.
- Les brindo la confianza a la y el estudiante-aprendiz para que planteen sus dudas y refuerzo lo que han aprendido.
- Hago hincapié en la importancia del trabajo en equipo.
- Retroalimentación a la y el estudiante-aprendiz sobre los productos elaborados.
- Les pregunto a la y el estudiante-aprendiz si se cumplió el objetivo de la instrucción, según su aprendizaje y las herramientas de evaluación.

56

4.4. Fase final o cierre

- Revisamos la importancia que tienen la promoción de los productos de ahorro e inversión como Asesor Financiero Cooperativo.
- Les recuerdo que es muy importante que llenen su reporte semanal con lo visto y aprendido en esta instrucción práctica.
- Pido a la y el estudiante-aprendiz que guarden su instrucción práctica 3 con la siguiente nomenclatura: InstrucciónPráctica3_XX_YZ. Les recuerdo sustituir las XX por las dos primeras letras de su primer nombre, la Y por la inicial de su apellido paterno y la Z por la inicial de su apellido materno.
- Les indico que suban su instrucción a la plataforma.

- Califico la instrucción, les indico la nota obtenida a la y el estudiante-aprendiz y la registro en la plataforma.
- Les pido a la y el estudiante-aprendiz que verifiquen la nota que obtuvieron en la plataforma, en el rubro de "Calificaciones".

Control del aprendizaje

En todo proceso de aprendizaje es indispensable reconocer los conocimientos adquiridos; para ello, en esta instrucción las y los estudiantes-aprendices elaborarán lo siguiente:

- Elaboración de la tabla comparativa de los beneficios de los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa y de otras financieras.
- Diseño de estrategias de promoción del ahorro y la inversión, respondiendo a lo que la Cooperativa plantea y haciendo llegar información clara y concreta a los socios y socias, motivándolos a llevar acciones encaminadas a fortalecer la cultura del ahorro y la inversión.
- Presentación de las estrategias diseñadas y práctica simulada de las mismas en el grupo.
- Desarrollo de las estrategias de promoción ante los socios, socias y prospectos a socios y socias.

Despedida

Les doy las gracias a la y el estudiante-aprendiz por su participación en esta tercera instrucción práctica. Las y los felicito por el compromiso hacia su aprendizaje y les comunico que la siguiente instrucción práctica consiste en evaluar los resultados del desarrollo y ejecución del plan de promoción del ahorro y la inversión.

Resumen de la instrucción para la y el estudiante-aprendiz

Instrucción práctica 3. *Organizar y ejecutar un plan de promoción del ahorro e inversión*

Unidades temáticas: 1. Productos y servicios financieros de ahorro e inversión, 2. El ahorro y 3. La inversión

Nombre de la o el estudiante-aprendiz:

Nombre de la instructora o instructor formativo:

Nombre de la Cooperativa:

Instrucciones:

- a) **Participe** en una reunión con personal de la Cooperativa para definir las estrategias de promoción y organización del trabajo de la instrucción. Durante la reunión aporte ideas y sugerencias acordes a la temática de la sesión.
- b) **Elabore una tabla comparativa** de los beneficios de los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa, en comparación con otras financieras.
- c) En equipos **diseñe** una serie de estrategias de promoción del ahorro e inversión, que respondan a las necesidades e intereses de la Cooperativa, en la que se puedan observar los siguientes elementos:
 1. Las estrategias de promoción proyectan ideas claras de los productos.
 2. Los mensajes que se proyectan son verdaderos y respetan la cultura de la región.
 3. Visualmente o auditivamente resultan atractivos.
 4. Se aprovechan estrategias locales de promoción.

- d) **Prepare y presente** las estrategias de promoción de los productos de ahorro e inversión al grupo de trabajo, para revisar y retroalimentar antes de la práctica.
- e) **Realice una práctica simulada** de la ejecución de una estrategia de promoción del ahorro e inversión al grupo, para retroalimentar el proceso de desarrollo de las estrategias.
- f) **Programe las visitas** junto con la instructora o el instructor a las comunidades o espacios en los que se pondrán en práctica las estrategias de promoción. También realizará asesoría sobre los productos de ahorro e inversión.
- g) **Lleve a cabo** las estrategias de promoción del ahorro e inversión en los espacios seleccionados para ese fin.
- h) **Reflexione** acerca de los aciertos y limitaciones que se presentaron durante el desarrollo de las estrategias.
- i) **Guarde** su instrucción práctica 3, correspondiente a la estrategia diseñada para la promoción de los productos y el análisis de los aciertos y las limitaciones presentados durante el desarrollo de la estrategia, con la siguiente nomenclatura:
 - o InstrucciónPráctica3_XX_YZ. Le recuerdo sustituir las XX por las dos primeras letras de su primer nombre, la Y por la inicial de su apellido paterno y la Z por la inicial de su apellido materno.
- j) **Suba** su instrucción a la plataforma.

Lista de cotejo. Instrucción práctica 3. <i>Organizar y ejecutar un plan de promoción de ahorro e inversión (valor 25)</i>			
Nombre de la Cooperativa:			
Nombre de la o el estudiante-aprendiz:			
Nombre de la instructora o instructor formativo:			
<i>Criterios para evaluar los productos</i>	<i>Sí</i>	<i>No</i>	<i>Calificación</i>
Estrategia de promoción del ahorro e inversión			
1. Las estrategias de promoción proyectan ideas claras de los productos.	3	0	
2. Los mensajes que se proyectan son verdaderos y respetan la cultura de la región.	3	0	
3. Visualmente o auditivamente resultan atractivos.	3	0	
4. Se aprovechan estrategias locales de promoción.	2	0	
Práctica simulada ante el grupo			
1. Se muestra seguro/segura, tranquilo/tranquila y atiende dudas de las y los participantes.	2	0	
2. La información que presenta es correcta, clara y concreta.	2	0	
Ejecución de las estrategias de promoción			
1. Comparte la información de manera clara y correcta.	3	0	
2. Muestra seguridad en el manejo de la información que comparte y se muestra convincente.	3	0	
3. Resuelve las dudas que surgen entre las personas con quienes está desarrollando la estrategia.	3	0	
Tabla comparativa			
1. Entregó la tabla comparativa.	1	0	
<i>Total:</i>			

INSTRUCCIÓN PRÁCTICA 4

Unidades temáticas de la asignatura: 1. Productos y servicios financieros de ahorro e inversión, 2. El ahorro y 3. La inversión.

Instrucción práctica: **Evaluar y analizar los resultados inmediatos del plan de promoción y presentar propuestas de mejora.**

Fecha de la instrucción práctica:

61

Perfil profesional: Técnico Superior Universitario en Asesor Financiero Cooperativo.

Nombre de la instructora o instructor formativo:

Área en la que se aplica el manual de rotación:
Ahorro e inversión.

Puesto de aprendizaje: Asesor/asesora de ahorro e inversión.

Contexto

El ahorro y la inversión son de los productos principales dentro de una Cooperativa de ahorro y préstamo; es por ello que trabajar para darlos a conocer debe ser una práctica continua de los colaboradores y colaboradoras de la organización.

Con la presente instrucción práctica, la y el estudiante-aprendiz desarrollarán competencias para poder analizar y evaluar los resultados de las estrategias de promoción del ahorro e inversión, así como plantear propuestas de mejora, encaminadas siempre a fortalecer los servicios y productos que se ofrecen en las Cooperativas.

Para la y el estudiante-aprendiz, así como para la Cooperativa, la presente instrucción es muy importante, ya que con ella podrán conocer los resultados obtenidos en actividades planeadas y desarrolladas, haciendo la reflexión de los logros y de las debilidades en la promoción del ahorro e inversión.

1. Reflexiones didácticas



1.1. Indicaciones sobre la y el estudiante-aprendiz

Siendo esta la última instrucción del manual, la instructora o el instructor tendrán mayor conocimiento de las diferentes formas de aprendizaje de las y los estudiantes-aprendices. En consecuencia, facilitar el aprendizaje estará más cercano a las necesidades de cada estudiante-aprendiz.

La o el estudiante-aprendiz es una persona joven, de entre 18 y 29 años, con una escolaridad del nivel medio superior terminado, o con grados escolares superiores a éste.

Conocimientos previos. La y el estudiante-aprendiz han desarrollado conocimientos a partir de las asignaturas y puestos de aprendizaje cursados, por lo que conocen el proceso de comunicación y atención al socio y socia; también conocen los conceptos básicos del ahorro y la inversión y de la captación e ingreso de los socios y socias, siendo elementos necesarios para comprender mejor los procesos de los productos de ahorro e inversión. También han podido participar en la planeación de la promoción del ahorro e inversión y en su implementación; lo que les permite tener el panorama general del proceso y evaluar los resultados de las estrategias de promoción. Y con esta información estar en posibilidades de elaborar propuestas de mejora.

1.2. Lugar, fecha, hora y duración de la instrucción

La instrucción práctica tendrá lugar en el área de ahorro e inversión, del día __ al día __ de ____ del 202__, con un horario de _____ horas.

Tiempo total de la instrucción: 24 horas.

Nota: Dentro de las 24 horas de esta instrucción, considere la aplicación del examen práctico del puesto de aprendizaje de este manual. Revise ahora el examen para que organice el tiempo de esta instrucción y el tiempo del examen.

1.3. Recursos, seguridad laboral y cuidados del medioambiente

Recursos

- Mesas de trabajo.
- Hojas blancas.
- Libreta para apuntes.
- Bolígrafo.
- Hoja con instrucciones.
- Lista de cotejo.
- Computadora.
- Internet .

Indicaciones sobre la seguridad laboral

- Mantener una postura correcta al estar sentada o sentado.
- Conocer las salidas de emergencia y la ubicación de los extinguidores, en caso de emergencia.
- Usar cubrebocas de manera correcta, mantener la sana distancia y hacer uso del sanitizante y el gel como se indica.

Indicaciones sobre el cuidado del medioambiente

- Separar la basura orgánica de la inorgánica, en los contenedores indicados para ello.
- Optimizar el uso de papel durante el desarrollo de la instrucción.

2. Análisis didáctico



2.1. Tema de la instrucción

Esta instrucción está relacionada con todas las unidades temáticas: 1. Productos y servicios financieros de ahorro e inversión, 2. El ahorro y 3. La inversión.

El tema principal de esta instrucción es la evaluación del plan de promoción, que permitirá conocer los resultados y detectar oportunidades de mejora.

La evaluación es un elemento muy importante dentro de la promoción, ya que tiene como propósito determinar en qué medida las acciones planeadas y aplicadas tuvieron resultados en la promoción del ahorro. Esto se puede ver reflejado en nuevos socios y socias, en el incremento en el ahorro y en las inversiones de los socios y socias actuales. También, la evaluación permite hacer cambios que mejoren tanto futuras promociones, como los mismos productos; en este caso, de ahorro e inversión.

2.2. Objetivos de aprendizaje

2.2.1. Objetivo general. La y el estudiante-aprendiz serán capaces de reconocer la importancia del ahorro y la inversión, que les permita diseñar, ejecutar y evaluar un plan de promoción de los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa.

2.2.2. Objetivo específico. La y el estudiante-aprendiz evaluarán los resultados inmediatos del plan de promoción, haciendo un análisis de los mismos a partir de los cuales identificarán y elaborarán propuestas de mejora.

2.3. Ámbitos de aprendizaje

2.3.1. Ámbito cognitivo (transferencia de conocimientos). La y el estudiante aprendiz realizarán el análisis de los resultados, interpretándolos y desarrollando propuestas de mejora.

2.3.2. Ámbito psicomotor (capacidades manuales y habilidades). Es importante que la y el estudiante-aprendiz estén sentadas y sentados en una posición adecuada y cómoda, ya que estarán la mayor parte del tiempo en esta postura.

2.3.3. *Ámbito afectivo (cambios de actitudes, intereses y convicciones).* La y el estudiante-aprendiz identifican las áreas de oportunidad al conocer los resultados del plan de promoción, y las propuestas de mejora estarán determinadas por el conocimiento que tienen de los socios y socias, tratando de responder a las necesidades de la población con la que tuvieron contacto.

2.4. Realización de calificaciones clave

- Comunicación y cooperación.
- Autonomía y responsabilidad.
- Capacidad y disposición al aprendizaje.
- Trabajo en equipo.
- Creatividad y flexibilidad.
- Calidad en el servicio.
- Iniciativa.

2.5. Calificaciones profesionales

- Diseñan los instrumentos de evaluación del plan de promoción.
- Aplican los instrumentos de evaluación y analizan los resultados.
- Identifican las oportunidades de mejora.

3. Selección del método y su justificación



El método a utilizar en esta instrucción práctica es el de tutoría y asignación de trabajo. La instructora o el instructor formativo acompañarán a las y los estudiantes-aprendices en todo el proceso de diseño de las herramientas de seguimiento y evaluación del plan de promoción de los productos de ahorro e inversión. También se estará usando el de asignación de trabajo, ya que habrá actividades que, una vez que la y el estudiante-aprendiz las tengan comprendidas, las desarrollará de acuerdo a lo que se les esté pidiendo, como parte del trabajo de la instrucción práctica.

68

4. Procedimiento de la instrucción (tutoría y asignación de trabajo)



4.1. Fase de información, preparación y motivación

Al iniciar con la instrucción práctica, debo contar con los materiales que van a ser usados durante el desarrollo de ésta, por lo que he preparado dichos materiales:

- Resumen de la instrucción.
- Hojas blancas.
- Proyector.
- Conexión a internet.
- Computadora.
- Lista de cotejo.
- Mesas de trabajo.

4.2. Fase para mostrar y explicar la tarea

<i>Pasos parciales: ¿Qué?</i>	<i>¿Cómo y cuándo?</i>	<i>¿Para qué?</i>
1. Saludo a la y el estudiante-aprendiz. Doy inicio a la instrucción práctica, planteando una pregunta que detone la reflexión acerca de los aprendizajes que les dejó el desarrollo de la instrucción práctica anterior y otra que nos lleve a descubrir qué faltaría para complementar el trabajo hecho en la instrucción anterior. Por ejemplo: ¿qué aprendimos en la instrucción práctica anterior?, ¿para qué sirve la promoción de productos?, ¿en qué beneficia salir a campo a promocionar los productos?, ¿qué le faltaría al trabajo que se realizó para hacerlo completo?	Al iniciar la sesión.	Para relacionar lo ya visto con lo nuevo.
2. Presento al grupo la instrucción práctica que estaríamos trabajando, y cuyo objetivo es evaluar los resultados del plan de promoción, haciendo un análisis de dichos resultados, que permitan identificar y presentar las oportunidades de mejora para la Cooperativa.	Presentar en una diapositiva el objetivo de la instrucción práctica, así como los tiempos y el lugar en donde se estará llevando a cabo dicha instrucción.	Para partir de lo que se va lograr durante la instrucción y, de esa manera, sea lo que guíe el trabajo a realizar.

<p>3. A partir de la práctica realizada en la promoción de los productos de ahorro e inversión, les indico hacer un análisis de cuáles elementos consideran importantes conocer y que nos lleven a plantear propuestas de mejora al proceso de promoción y a los productos de ahorro e inversión.</p> <p>Provocar el análisis a partir de las siguientes preguntas: ¿Cómo podemos evaluar la promoción que se hizo? ¿Qué elementos sería importante conocer de las estrategias de promoción que nos permitan encontrar áreas de oportunidad? Los elementos pueden estar relacionados con:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Los materiales (como carteles, trípticos, volantes, folletos, infografías, etcétera), si fueron pertinentes (adecuados a la cultura de la población con la que colaboramos) y atractivos. • Los mensajes fueron claros, comunicaban lo que se quería. • Los productos se explicaban, se mostraron cuáles eran y sus características. • Los socios y socias tienen un mayor conocimiento de los productos de ahorro e inversión que operan en la Cooperativa. • Los productos de ahorro e inversión responden a las necesidades de los socios y socias. • El plan de promoción se aplicó de acuerdo a lo estipulado por zonas, en los tiempos requeridos. Todas las estrategias se aplicaron. <p>Nota: Estas son algunas cosas que se pueden explorar, pero usted puede sacar otras que considere; por ejemplo, si se logró en las visitas incorporar nuevos socios y socias.</p>	<p>A partir de preguntas detonadoras, provocar la reflexión que nos lleve a reconocer los elementos que se incorporarán en los instrumentos de evaluación.</p> <p>Nota: Es importante considerar que una campaña de promoción tendrá algunos resultados inmediatos y otros que son más a largo plazo; por ello, usted se debe enfocar hacia los resultados al momento, ya que el tiempo que se tiene es poco y la campaña se acaba de realizar.</p>	<p>Para que el proceso de diseño de los instrumentos de evaluación sea participativo y las y los estudiantes-aprendices se apropien de todo el proceso.</p>
--	--	---

<p>4. Considero que existen diferentes tipos de evaluación y determino cuál es la que se ajusta a las necesidades de la Cooperativa.</p> <p>A) Evaluación formativa: evalúa los puntos fuertes y débiles de los materiales y las estrategias de promoción. Ejemplos de preguntas:</p> <ul style="list-style-type: none"> * ¿Qué piensan los socios, socias y prospectos de la promoción? * ¿Qué mensaje funciona y con qué personas? * ¿Quién transmite mejor los mensajes? <p>B) Evaluación de resultados: mide los efectos y cambios en los destinatarios. Ejemplos de preguntas:</p> <ul style="list-style-type: none"> * ¿Hubo algún tipo de cambio afectivo? * ¿Hubo algún tipo de cambio de comportamiento de los socios y socias? * ¿Han cambiado algunas políticas? <p>C) Evaluación de impacto: mide el cambio a nivel comunitario. Comportamiento de los socios y socias y la sostenibilidad de este comportamiento. Ejemplos de preguntas:</p> <ul style="list-style-type: none"> * ¿Hubo cambios en el comportamiento de los socios y socias a nivel grupal? * ¿Aumentó el ahorro o la inversión? <p>Teniendo claridad de lo que se quiere evaluar y con la información generada, plantear las herramientas a usar en el proceso de análisis y evaluación de la promoción de los productos de ahorro e inversión. Presentar ejemplos de herramientas para recabar información que nos lleve a cumplir con los objetivos. Las cuales pueden ser:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Encuestas • Grupos focales • Listas de cotejo • Cuestionarios <p>Divido al grupo en equipos y que cada uno de ellos diseñe un instrumento, teniendo como guía el objetivo de la evaluación y seguimiento a la promoción. Debido al poco tiempo transcurrido del proceso de promoción de los productos de ahorro e inversión, aplicar únicamente los instrumentos que evalúen las estrategias de promoción y, con ello, poder presentar resultados de esta parte del proceso de promoción. Determinar la muestra a la que se aplicaría el instrumento de seguimiento y evaluación.</p>	<p>Se trabajaría en subgrupos, y en plenaria se presentarían los instrumentos de seguimiento y evaluación. Determinamos el tipo de evaluación que realizaremos y lo que evaluaremos, para de ahí definir los instrumentos y lo que incluirían.</p>	<p>Para revisar de manera conjunta los planteamientos y mejorar las herramientas de seguimiento y evaluación.</p>
---	--	---

<p>5. Aplicación de los instrumentos de seguimiento y evaluación de las estrategias del proceso de promoción de los productos de ahorro e inversión. Determino la organización y forma de aplicación de los instrumentos. Pido al grupo organizarse en equipos para la aplicación de los instrumentos.</p> <ul style="list-style-type: none"> • La evaluación la van a determinar las estrategias utilizadas. Una parte puede ser evaluada a través de los socios y socias que visitan la caja, mostrarles el material generado para la promoción y solicitar se llene un cuestionario con su opinión respecto a los materiales. • La otra parte de las estrategias tiene que ver con las visitas que se dieron para la promoción, o bien el trato directo con las personas, promoviendo los productos de ahorro e inversión. Esta parte se puede evaluar en cuanto a número de personas visitadas y en qué lugares; de estas personas visitadas cuántas contrataron un producto o servicio, o si ya se tiene cita con ellas para lo mismo. 	<p>Formar grupos con colaboradoras y colaboradores y con socios y socias, que tengan la disponibilidad para aplicar las entrevistas. Cada estudiante-aprendiz realizará la práctica de la aplicación de los instrumentos.</p>	<p>Para que todas y todos los estudiantes-aprendices hagan la práctica de la aplicación de los instrumentos de seguimiento y evaluación de la promoción de los productos de ahorro e inversión.</p>
<p>6. Una vez terminada la aplicación de los instrumentos, elaborar la sistematización de los resultados, elaborando un informe de resultados y proponiendo acciones de mejora al proceso de promoción de los productos de ahorro e inversión y que puede ser útil para otros productos que opera la Cooperativa.</p>	<p>Presentarán su informe de resultados de manera individual en una reunión grupal, y de ser posible ante las y los directivos de la Cooperativa.</p>	<p>Para que se cierre el proceso completo de diseño, implementación, evaluación y mejora.</p>

4.3. Fase de análisis y resultados

- Analizo y comento con la y el estudiante-aprendiz su desempeño y los aprendizajes logrados durante la presente instrucción.
- Refuerzo lo que hicieron bien y lo que tienen que mejorar.
- Les brindo la confianza a la y el estudiante-aprendiz para que planteen sus dudas y refuerzo lo que han aprendido.

- Hago hincapié en la importancia del trabajo en equipo.
- Retroalimentación a la y el estudiante-aprendiz sobre los productos elaborados.
- Le pregunto a la y el estudiante-aprendiz si se cumplió el objetivo de la instrucción, según su aprendizaje y las herramientas de evaluación.

4.4. Fase final o cierre

- Platicamos de la importancia que tiene para los socios y socias tomar decisiones de manera informada en relación a sus finanzas.
- Les recuerdo que es muy importante que llenen su reporte semanal con lo visto y aprendido en esta instrucción práctica.
- Pido a la y el estudiante-aprendiz que guarden su instrucción práctica 4 con la siguiente nomenclatura: InstrucciónPráctica4_XX_YZ. Les recuerdo sustituir las XX por las dos primeras letras de su primer nombre, la Y por la inicial de su apellido paterno y la Z por la inicial de su apellido materno.
- Les indico que suban su instrucción a la plataforma.
- Califico la instrucción, les indico la nota obtenida a la y el estudiante-aprendiz y la registro en la plataforma.
- Les pido a la y el estudiante-aprendiz que verifiquen la nota que obtuvieron en la plataforma, en el rubro de "Calificaciones".

Control del aprendizaje

En todo proceso de aprendizaje es indispensable reconocer los conocimientos adquiridos; para ello, en esta instrucción las y los estudiantes-aprendices elaborarán lo siguiente:

- Diseño de las herramientas para dar seguimiento y evaluar la promoción que se realizó, y la aplicación de las mismas.
- Sistematizar los resultados de la promoción de los productos de ahorro e inversión y elaborar propuestas de mejora del proceso de promoción.

74

Despedida

Les doy las gracias a la y el estudiante-aprendiz por su participación en este puesto de aprendizaje. Las y los felicito por el compromiso hacia su aprendizaje.

Resumen de la instrucción para la y el estudiante-aprendiz

Instrucción práctica 4. *Evaluar y analizar los resultados inmediatos del plan de promoción y presentar propuestas de mejora*

Unidad temática 1. Productos y servicios financieros de ahorro e inversión, 2. El ahorro y 3. La inversión

Nombre de la o el estudiante-aprendiz:

Nombre de la instructora o instructor formativo:

Nombre de la Cooperativa:

Instrucciones:

- Realice** un análisis de qué elementos considera importantes conocer, y que lo lleven a plantear propuestas de mejora al proceso de promoción y a los productos de ahorro e inversión.
- Conozca** diferentes tipos de seguimiento y evaluación y **determine** cuál es el que se ajusta a las necesidades de la Cooperativa.
- Diseñe** los instrumentos de seguimiento y evaluación al proceso de promoción de los productos de ahorro e inversión.
- Defina** la organización y forma de aplicación de los instrumentos.
- Aplique** los instrumentos de seguimiento y evaluación de las estrategias utilizadas en el proceso de promoción de los productos de ahorro e inversión.
- Sistematice** los resultados, elaborando un informe de resultados y proponiendo acciones de mejora al proceso de promoción de los productos de ahorro e inversión, y que puede ser útil para otros productos que opera la Cooperativa.
- Presente ante el grupo y directivos** los resultados y acciones de mejora de la realización del plan de promoción de los productos de ahorro e inversión de la Cooperativa. **Guarde** su instrucción práctica 4 con la siguiente nomenclatura:
InstrucciónPráctica4_XX_YZ. Le recuerdo sustituir las XX por las dos primeras letras de su primer nombre, la Y por la inicial de su apellido paterno y la Z por la inicial de su apellido materno.
- Suba** su instrucción a la plataforma.

<p>Lista de cotejo. Instrucción práctica 4. <i>Evaluar y analizar los resultados inmediatos del plan de promoción y presentar propuestas de mejora</i> (valor 10)</p> <p>Nombre de la Cooperativa: Nombre de la o el estudiante-aprendiz: Nombre de la instructora o instructor formativo:</p>			
<i>Criterios para evaluar los productos</i>	<i>Sí</i>	<i>No</i>	<i>Calificación</i>
Diseño de las herramientas de evaluación			
1. Las herramientas corresponden a los objetivos de la evaluación.	1.5	0	
2. Las preguntas son claras y concretas.	1.5	0	
3. Las preguntas tienen una secuencia lógica.	1	0	
4. El tiempo de aplicación de la herramienta no rebasa los 5 minutos.	1	0	
Aplicación de las herramientas de seguimiento y evaluación			
1. Explica el objetivo del instrumento de seguimiento y evaluación.	1	0	
2. Se muestra seguro/segura y tranquilo/tranquila al momento de aplicar el instrumento de seguimiento y evaluación.	1	0	
Sistematización de la información			
1. Presenta información clara y concreta de los resultados de los instrumentos de seguimiento y evaluación.	1.5	0	
2. Propone acciones de mejora al proceso de promoción de los productos de ahorro e inversión.	1.5	0	
<i>Total:</i>			



Carrera
Técnico Superior
Universitario en
**Asesor Financiero
Cooperativo**