

PLAN DE ACCIÓN ESTRATÉGICO Y PESEM FORAVI-UPTC

INTRODUCCIÓN

La planeación en EL FONDO DE EMPLEADOS DE AHORRO Y VIVIENDA DE LA UPTC, FORAVI-UPTC permite fijar el curso que debe seguir nuestra organización de economía solidaria, estableciendo las directrices que orienten la toma de decisiones y la ejecución de acciones, mediante un proceso estructurado, para el diseño, organización y dirección de la Empresa Solidaria, cuyo propósito es tener una visión clara hacia donde debemos dirigir las acciones, para visionar progresivamente el futuro del Fondo.

El PLAN DE ACCIÓN ESTRATÉGICO Y EL PESEMS son unas herramientas de trabajo necesarias para promover el cambio y el mejoramiento de FORAVI-UPTC y lograr la creación de una cultura solidaria, social y empresarial, tanto a nivel de los Asociados y su núcleo familiar, como a nivel de los administradores, directivos, colaboradores y empleados, basada en los principios, valores, doctrina y filosofía de la Economía Solidaria; y enfocado en el mejoramiento de los servicios, en la responsabilidad social empresarial, en la actividad financiera y administrativa para alcanzar los objetivos y metas que garanticen el desarrollo y progreso del Fondo de empleados.

En consecuencia, el PLAN DE ACCIÓN ESTRATÉGICO Y EL PESEMS de FORAVI-UPTC 2024 – 2030 será una herramienta que señala el camino a seguir durante el próximo quinquenio mediante la gestión administrativa dinámica, organizada y de trabajo en equipo, direccionada por los objetivos y la visión de la Entidad,

OBJETIVOS

Desarrollar los lineamientos de gestión que permita al FORAVI-UPTC orientar la operación y los métodos de ejecución de tareas en la Entidad, coherentes con la Misión y Visión planteadas.

Crear planes y programas que permitan dar respuesta oportuna a las necesidades económicas y sociales de los asociados, núcleos familiares y la comunidad en general.

Generar conductas y comportamientos que visualicen los principios de solidaridad, ayuda mutua, responsabilidad, democracia, igualdad, equidad de la comunidad de asociados y empleados del fondo hacia propósitos comunes.

Propender por alcanzar en mayor grado los objetivos, las actividades y el mejoramiento de los servicios consagrados en el Estatuto.

Darle sentido al trabajo de las personas identificando su valor agregado a los propósitos organizacionales.

OFERTA DE VALOR

Es una propuesta claramente distintiva, por la cual los usuarios están dispuestos a dar una retribución rentable, económica o socialmente, a quien la ofrece.

Son las características que deben poseer los productos o servicios que ofrece FORAVI-UPTC y las cuales hacen que se le escoja y reconozca entre las demás organizaciones del sector.

La oferta de valor del FONDO EMPLEADOS DE AHORRO Y VIVIENDA DE LA UPTC consiste en dotar los servicios de las siguientes características:

EL SERVICIO DE CRÉDITO:

1. Tasas atractivas para el crédito, con sencillos trámites.
2. Facilidad y rapidez en el otorgamiento de los créditos, sin costos en estudio de créditos, ni cuotas administrativas.

EL SERVICIO DE AHORRO:

3. Tener variadas modalidades de ahorro.
4. Reconocer rendimientos financieros atractivos y competitivos.
5. Ofrecer incentivos a los ahorradores.

EL SERVICIO DE BIENESTAR SOCIAL:

6. Variedad de programas de integración, día del asociado, educación cooperativa, desarrollo social y recreación, formación en emprendimiento, auxilios de solidaridad, bono navideño.

LA ADMINISTRACIÓN:

7. Poseerá una buena y permanente comunicación con los asociados.
8. Hará grandes esfuerzos por lograr el mejoramiento continuo.
9. Hará una atención personalizada.

LOS EXCEDENTES

10. Se destinarán a ofrecer los beneficios de los fondos sociales y de destinación específica, a los asociados.

Por esta razón, la Oferta de valor de FORAVI-UPTC es:

Agilidad en la prestación de los servicios.

Excelente atención personal a los asociados.

Tasas favorables en los servicios de ahorro y crédito.

Precios económicos en los servicios a través de convenios.

GESTIÓN SOCIAL

FORAVI UPTC siempre busca el mejoramiento de la calidad de vida de todos sus asociados y por ende de su grupo familiar.

A lo largo de su vida institucional FORAVI-UPTC ha ofrecido:

RECREACIÓN: actividades encaminadas a la diversión y entretenimiento de nuestros asociados.

Celebrar Convenios con empresas de recreación y esparcimiento.

Jornadas de integración, que permiten la participación del asociado.

Celebración de fechas especiales.

EDUCACIÓN: actividades encaminadas a la formación de nuestros asociados, logrando de esta manera, desarrollar destrezas y habilidades que le permitan mejorar su calidad de vida.

Cursos de emprendimiento para el asociado y su grupo familiar.

Cursos de Economía Solidaria.

Cursos de manualidades.

CULTURA: permite que los asociados y su núcleo familiar participen de diferentes encuentros culturales, lo cual busca fortalecer el talento y los gustos por expresiones culturales y sociales.

DEPORTE: busca que todos los asociados y sus familias por medio de la integración y las actividades deportivas fortalezcan sus vínculos y la sana competencia.

DIRECCIONAMIENTO ESTRATÉGICO

El Plan de acción Estratégico y PESEM de FORAVI-UPTC nace como parte del interés de la Junta Directiva, de la Gerencia y de los diferentes comités asesores, en especial el Comité de Educación y el Comité de Emprenderismo, y de sus demás administradores por optimizar cada vez más los procesos organizacionales del mismo, de manera que sus directivos establezcan los principales ejes estratégicos, para lograr las metas que se proponen, en concordancia con la Misión, la Visión y los Objetivos Corporativos, buscando con ello la calidad en la gestión e implementación de sus procesos y de los proyectos que hagan parte de este Plan de acción estratégico y PESEM.

Los miembros de la Junta Directiva, la Gerencia y los Empleados Administrativos participaron activamente en la elaboración del Plan de Acción Estratégico de FORAVI-UPTC quienes, con asesoría, orientación y coordinación, elaboraron y definieron los lineamientos Gerenciales para cada uno de los procesos del Fondo, los que fueron ampliamente evaluados y estructurados.

Se replanteó la Misión y la Visión Corporativa de FORAVI-UPTC, con la visualización futura que le han dado sus directivos, teniendo en cuenta la razón de ser de este tipo de Entidad y a quién va dirigido.

Este Plan de Acción Estratégico y el PESEMS será socializado para conocimiento de sus Asociados y evaluado anualmente por los Órganos de Administración.

MISIÓN. El Fondo de Empleados de Ahorro y Vivienda de la Universidad Pedagógica y Tecnológica

de Colombia, FORAVI-UPTC es una persona jurídica de derecho privado, entidad de economía solidaria, empresa asociativa sin ánimo de lucro, de responsabilidad limitada de número de asociados y de patrimonio social variable e ilimitado, regida por las normas legales vigentes, en el marco de los principios, fines, valores y características de la economía solidaria y regido, en especial, por la legislación de los fondos de empleados.

VISIÓN. Consolidamos en los próximos cinco años, como la primera organización de economía solidaria al interior de la UPTC, que ofrece el mejor portafolio de servicios financieros y sociales de altísima calidad.

Igualmente, se estableció la Estructura Programática con cuatro ejes estratégicos: Gestión Administrativa, Gestión Financiera, Gestión Social y el Proyecto Educativo Social Empresarial “PESEM” que serán los pilares de acción de FORAVI-UPTC durante los próximos cinco años.

LAS ACCIONES ESTRATÉGICAS

COMPONENTE DE GESTIÓN ADMINISTRATIVA:

Gestionar alianzas estratégicas en convenios.

Implementar acciones de control financiero por medio de evaluación de cartera, monitoreo de riesgos, seguimiento a las inversiones y verificar el cumplimiento de los indicadores financieros.

Desarrollar el talento humano en competencias administrativas y financieras, servicio al cliente, uso de las herramientas tecnológicas.

Fortalecer las comunicaciones actuales e implementar nuevas acciones de acercamiento y divulgación hacia nuestros asociados.

Construir desde la junta directiva políticas de fomento para el ahorro, participación y servicios.

Fortalecer nuestras acciones de servicios solidarios que propendan al desarrollo integral de sus asociados teniendo en cuenta la normatividad legal vigente de la Economía Solidaria y los Estatutos de FORAVI-UPTC.

PROYECTO EDUCATIVO SOCIAL EMPRESARIAL “PESEM” EDUCACIÓN SOLIDARIA.

Las Organizaciones Solidarias deben realizar Educación Solidaria permanente y oportuna, para buscar el desarrollo integral del ser humano como sujeto, actor y fin de la Economía.

La Educación Solidaria se conceptualiza como el proceso permanente orientado a fortalecer la práctica de valores de solidaridad, cooperación y ayuda mutua, con el fin de generar actitudes, conductas e identidad que permitan consolidar un compromiso social frente a la misión que deben cumplir las organizaciones solidarias y para reforzar los procesos de autogestión y mejorar la calidad de vida de sus asociados.

PRINCIPIOS DE LA EDUCACIÓN SOLIDARIA

Deberán ser principios de la Educación Solidaria los siguientes:

Percibir de manera integral al asociado como ser humano, agente social de la localidad, la región y el país.

Desarrollar y fortalecer el modelo solidario para generar empleo, proyectando famiempresas que faciliten mejorar las condiciones de vida de los asociados y su núcleo familiar.

Motivar a los asociados en la gestión de su organización asociativa, participando en el diseño y ejecución de planes y proyectos de desarrollo que generen nuevas alternativas de mejoramiento del Fondo.

Capacitar con conocimientos humanísticos, sociales, científicos, técnicos y gerenciales avanzados, que mediante la investigación permitan fortalecer a FORAVI-UPTC.

Promover una cultura ecológica solidaria en los asociados para garantizar un desarrollo sostenible desde las actividades socioeconómicas que realicen, tanto el FONDO como el asociado en su vida laboral y comunitaria.

Contribuir con una formación basada en el respeto a las leyes, y a los principios que regulan a las organizaciones solidarias.

Promover el sentido de pertenencia de los asociados hacia FORAVI-UPTC y hacia el sector solidario, fomentando una cultura de autocontrol sobre la gestión de las mismas.

El PESEM es el proceso permanente que orienta la ejecución del PLAN DE ACCIÓN ESTRATÉGICO a través de actividades educativas enmarcadas en los ámbitos presentados en los ejes estratégicos:

El PESEM va dirigido a promocionar y capacitar a partir de los asociados y usuarios, sobre aspectos motivacionales y técnicos. El plan educativo tendrá programas específicos dirigidos a asociados, Directivos y funcionarios; además de contener programas de extensión al núcleo familiar de los asociados.

PROYECTO: Establecer metas y diseñar procesos que soportan el desarrollo de FORAVI-UPTC.

EDUCATIVO: Tiene como objetivo el cambio de actitudes y conductas a través de procesos de investigación, formación, capacitación y asistencia técnica en el contexto del plan de Acción estratégico de FORAVI-UPTC.

SOCIAL: Se orienta hacia el mejoramiento del nivel de vida de la comunidad de FORAVI-UPTC.

EMPRESARIAL: Hace énfasis en la necesidad de mejorar los procesos de gestión administrativa en cuanto a eficacia, eficiencia, calidad y competitividad, al interior del fondo, y al exterior, propender porque los asociados y su grupo vean en el emprendimiento una forma de mejoramiento de calidad de vida, a nivel económico, social y empresarial.

OBJETIVO GENERAL

Dotar al FORAVI-UPTC de un plan educativo a través de procesos de formación y capacitación, que se enmarque dentro de los lineamientos generales de desarrollo del **FONDO**, y en cuya ejecución exitosa, potencie el proceso administrativo, el desarrollo económico y social de nuestra empresa solidaria.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Dotar a los directivos, asociados y empleados de **FORAVI-UPTC** de conocimientos y elementos necesarios para la ejecución de los planes de desarrollo del FONDO.
- Gestionar e implementar actividades orientadas a satisfacer las necesidades de los asociados del Fondo, adoptándose éste como un proceso continuo y coherente de formación, información e investigación a los asociados, directivos y empleados del Fondo, para que se perciban en forma democrática, participativa, solidaria, plural y equitativa los beneficios del cambio. Motivar a los asociados, directivos y empleados, para que aporten al diseño y a la formación de una cultura solidaria.

Promover e incentivar entre los asociados la adquisición y generación de conocimientos técnicos, filosóficos y científicos que den soporte al desenvolvimiento positivo del Fondo.

Crear en los directivos, asociados y empleados de FORAVI-UPTC, el sentido de pertenencia hacia la Entidad y hacia el Sector Solidario, promoviendo el conocimiento y acatamiento de las normas legales y estatutarias que regulan la Entidad.

Dar a conocer a toda la comunidad de FORAVI-UPTC, las bondades del modelo solidario y las propias del Fondo frente a otras Entidades tanto del sector cooperativo como del sector real.

EJES EXTRATÉGICOS.

1. Ámbitos de formación.
 - Objetivo. Fomentar el sentido de pertenencia de los asociados hacia FORAVI-UPTC y propender por el desarrollo de una cultura hacia la economía solidaria.
 - Temáticas
 - Realizar cursos de nivel básico de economía solidaria para los asociados nuevos.

- Realizar cursos de nivel medio de economía solidaria para los asociados.
- Realizar cursos de capacitación sobre el impulso y desarrollo de programas empresariales para dinamizar el fondo de desarrollo empresarial solidario.

2. Ámbito de promoción

- Objetivo. Diseñar e implementar un sistema de información que permita a los asociados conocer el portafolio de servicios y actividades del FORAVI-UPTC y los principios de la economía solidaria.
- Temáticas. Conociendo a FORAVI-UPTC desde su modelo administrativo. Estructura administrativa, Estatuto, reglamentos: ahorro y crédito, solidaridad, educación, fondo mutual vida deudores, fondo de emprendimiento solidario, y bienestar social. Manuales: Manual para la implementación de las NIIF, manual del código de ética, Manual del código de buen gobierno, manual del Sistema de Administración del riesgo de Lavado de Activos y Financiación del terrorismo, SARLAFT, manual del sistema de administración del riesgo crediticio, SARC, manual del sistema de administración del riesgo de liquidez, SARL.
- Charlas sobre los servicios que ofrece el fondo, presentar portafolio de servicios: Crédito en sus diversas líneas, solidaridad: auxilios y crédito, educación: diversas temáticas de educación cooperativa y sobre emprendimiento, Bienestar social diversos eventos programados y beneficios.
- Organizar un sistema de comunicación, información y promoción de los servicios y actividades que ofrece FORAVI-UPTC en forma oportuna.

3. Ámbito de capacitación.

- Objetivo. Facilitar el desarrollo de habilidades y competencias de los Asociados y su núcleo familiar, directivos para una formación personal y empresarial.
- Temática: En el ámbito de la economía solidaria: Normatividad vigente, Sistema Integral de Administración del Riesgo, Gobierno corporativo, De las actividades de los Administradores y los órganos de Control Social, Responsabilidades y Límites de las principales y suplencias de estos órganos de vigilancia y control, el Rol de los asociados en el fortalecimiento del fondo de empleados, circuito económico solidario.
- Temática: El impulso y desarrollo de programas empresariales para dinamizar el fondo de desarrollo empresarial solidario.

Objetivo General:

Desarrollar competencias emprendedoras en los participantes, guiándolos desde la generación de ideas innovadoras hasta la estructuración y validación inicial de un modelo de negocio viable, preparando sus proyectos para la fase de incubación.

Objetivos Específicos:

1. Proporcionar herramientas para validar y refinar ideas de negocio, asegurando que respondan a necesidades reales del mercado.
2. Capacitar en el diseño de modelos de negocio sólidos utilizando herramientas modernas como el Lean Canvas.
3. Fortalecer habilidades de liderazgo, comunicación y trabajo en equipo esenciales para emprender.
4. Acompañar la elaboración de un plan de acción preliminar que permita la transición hacia la fase de incubación con una visión clara y estructurada.

ESTRUCTURA DE CAPACITACIÓN

Módulo 1: Ideación (10 horas)		
Sesiones	Temática	Herramientas
Sesión 1: Introducción al Emprendimiento y la Innovación (2 horas)	Panorama del emprendimiento y la innovación en el mundo actual. Importancia de la creatividad en el proceso emprendedor.	Mapa mental, Ikigai
Sesión 2: Técnicas de Generación de Ideas (2 horas)	Técnicas de ideación, definición del problema	SCAMPER, lluvia de ideas
Sesión 3: Evaluación y Selección de Ideas (2 horas)	Criterios para evaluar la viabilidad de ideas de negocio	Matriz de evaluación de ideas, análisis de mercado preliminar
Sesión 4: Propuesta de Valor (2 horas)	Cómo definir y articular una propuesta de valor única y atractiva	Círculo dorado, Propuesta de valor
Sesión 5: Elevator Pitch	Cómo mostrar de manera atractiva mi idea	Modelo de presentación de vídeo pitch
Módulo 2: Preincubación (30 horas)		
Sesiones	Temática	Herramientas
Sesión 1: Diseño de Modelo de Negocio (4 horas)	Creación y desarrollo del modelo de negocio utilizando Lean Canvas.	Lean Canvas
Sesión 2: Análisis de Mercado y Competencia (4 horas)	Investigación de mercado y análisis competitivo para validar la oportunidad de negocio	Cinco fuerzas de Porter
Sesión 3: Validación de	Validación de supuestos	Lean Startup, MVP
Sesión 4: Estructuración Financiera Inicial (4 horas)	Proyecciones financieras básicas y evaluación de la rentabilidad del proyecto.	Modelo financiero simple, análisis de punto de equilibrio
Sesión 5: Estrategias de Financiación (2 horas)	Fuentes de financiamiento para startups y cómo prepararse para obtenerlas.	Búsqueda de información relacionada con fondos de inversión
Sesión 6: Planificación y Gestión del Proyecto (2 horas)	Elaboración de un plan de proyecto con hitos clave y gestión de recursos.	Gantt Chart- Excel
Sesión 7: Desarrollo de Habilidades Personales (2 horas)	Liderazgo, negociación, y trabajo en equipo en el contexto emprendedor.	Test de liderazgo, dinámicas de grupo
Sesión 8: Cliente ideal (4	Identificación y definición del	Buyer persona

horas)	cliente ideal.	
Sesión 9: Preparación para la Incubación (2 horas)	Revisión final de la propuesta de negocio y preparación para la fase de incubación.	Lean Canvas revisado, lista de verificación de preparación.
Sesión 10: Presentación Pitch de la idea de negocio (2 horas)	Presentación ante jurados para definir finalistas	Modelo de presentación de Pitch

- Elaboración de encuestas para conocer su interés formativo o su aspiración personal o familiar para embarcarse en el proceso del emprendimiento y sus diferentes momentos en el diseño y desarrollo de una microempresa o famiempresa.
- Realizar cursos de capacitación para los cuadros directivos y comités sobre funciones, responsabilidades, manuales y reglamentos.
- Realizar una capacitación para los administradores enfocada a las herramientas de gestión como: planeación, presupuesto, indicadores financieros, indicadores de gestión, riesgos, liderazgo, etc.
- Realizar una capacitación enfocada al desarrollo integral, destrezas y habilidades del asociado y/o su núcleo familiar sobre economía familiar, finanzas personales, cultura del ahorro, plan de negocios y emprendimiento, famiempresas, sas, etc.

SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN

Los responsables del cumplimiento de los programas presentarán, una vez efectuada la evaluación de los proyectos, a las instancias competentes, los correspondientes informes con el análisis de los avances, metas alcanzadas, dificultades y problemas encontrados y posibles alternativas para mejorar o reestructurar los programas con base en los lineamientos del Plan de Acción Estratégico y PESEM.

El informe de la gestión y acciones realizadas en el desarrollo de los programas deberá presentarse ante la Asamblea General anualmente, y con base en el informe de seguimiento, se realiza un análisis evaluativo de acuerdo con los objetivos y metas trazadas y podrá proponer los correctivos del caso en pro de la sostenibilidad de FORAVI-UPTC y el mejoramiento de la calidad de vida de sus asociados, familias y la generación de proyectos de emprendimiento.