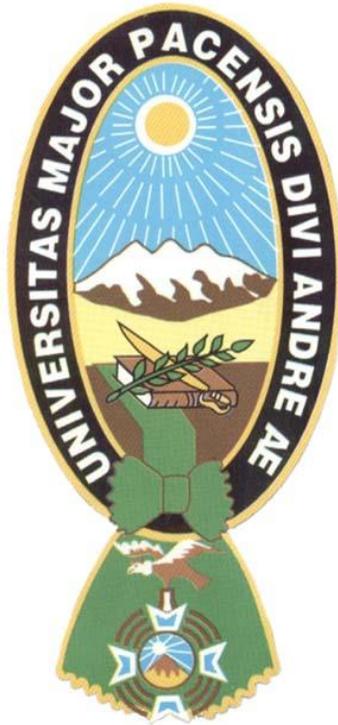


**UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS  
FACULTAD DE AGRONOMÍA  
CARRERA DE INGENIERÍA AGRONÓMICA**



**TRABAJO DIRIGIDO**

**“IMPLEMENTAR UN PROGRAMA MODULAR  
EN EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA ORGANIZACIÓN NO  
GUBERNAMENTAL ASOCIACIÓN BENJAMIN ASOBENJ”**

**JAVIER ANTONIO VIÑOLA QUIROGA**

**La Paz – Bolivia  
2014**

**UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRÉS  
FACULTAD DE AGRONOMÍA  
CARRERA DE INGENIERÍA AGRONÓMICA**

**“IMPLEMENTAR UN PROGRAMA MODULAR  
EN EDUCACIÓN FINANCIERA PARA LA ORGANIZACIÓN NO  
GUBERNAMENTAL ASOCIACIÓN BENJAMIN ASOBENJ”**

*Trabajo Dirigido presentado como  
requisito parcial para optar el Título de  
Ingeniero Agrónomo*

**JAVIER ANTONIO VIÑOLA QUIROGA**

**Asesor:**

Lic. Douglas X. Segura Gomez .....

**Revisores:**

Ing. Jose Antonio Cortez Torrez .....

Ing. Isidro Callizaya Mamani .....

**Aprobado**

**Presidente Tribunal Examinador** .....

**La Paz – Bolivia  
2014**

## INDICE GENERAL

### CAPITULO I

<b>I. INTRODUCCIÓN</b> .....	1
1.1. Planteamiento del problema .....	3
1.2. Justificación .....	5
1.3. Objetivos .....	7
1.3.1. Objetivo General .....	7
1.3.2. Objetivos Específicos .....	7
1.4. Metas .....	8

### CAPITULO II

<b>II. MARCO TEORICO</b> .....	9
2.1. Contexto normativo .....	9
2.1.1. Nueva Constitución Política del Estado .....	9
2.1.2. Recopilación de normas para bancos .....	11
2.1.3. Otros contextos .....	12
2.2. Educación y educación financiera .....	13
2.2.1. Educación .....	13

2.2.2. Educación Financiera .....	14
2.2.3. Supervisión Financiera en Bolivia .....	22
2.2.4. Educación Financiera en Bolivia .....	23
2.2.5. Objetivo de la Educación Financiera .....	26

### **CAPITULO III**

<b>III. SECCION DIAGNOSTICA .....</b>	<b>27</b>
3.1. Materiales y métodos .....	27
3.1.1. Descripción de ONG Benjamín ASOBENJ .....	27
3.1.1.1 Domicilio de Asociación Benjamín .....	27
3.1.1.2 Personal de Asociación Benjamín .....	28
3.1.2. Área de acción y/o trabajo .....	29
3.1.2.1 Objetivos de la Asociación Benjamín .....	30
3.1.3. Localización .....	30
3.1.4. Materiales y equipos .....	30
3.2. Metodología de la investigación .....	31
3.2.1. Tipo de estudio .....	31
3.2.2. Plan y Estrategias de Implementación .....	32

3.2.2.1 Presentación de la Propuesta .....	33
3.2.3. Instrumentos de Medición .....	33
3.2.4. Análisis de la Información .....	33

## CAPITULO IV

<b>IV. SECCION PROPOSITIVA .....</b>	<b>34</b>
4.1. Estrategia propuesta .....	34
4.2. Objetivos de la propuesta .....	34
4.2.1. Objetivo principal .....	34
4.2.2. Objetivos específicos .....	34
4.2.3 . Estructura Estratégica de la Propuesta .....	35
4.3. Desarrollo de la Propuesta Estratégica .....	36
4.3.1. Diagnóstico .....	36
4.3.1.1 Metodología para el Desarrollo del Diagnostico .....	37
4.3.1.2 Tabla de Ponderación utilizado para FODA .....	38
4.3.1.3 Resultados Obtenidos del análisis FODA .....	39
4.3.2. Formulación de Objetivos y Metas Programa Modular .....	43
4.3.3. Formulación de Estrategias .....	43

4.3.4. Módulos del Programa Modular .....	48
4.3.5 Estudio Económico Financiero del Programa Modular .....	48
4.3.5.1. Introducción .....	48
4.3.5.2. Objetivo .....	50
4.3.5.3. Material y Métodos .....	50
4.3.5.4. Desarrollo del Estudio Económico - Financiero.....	51
4.3.5.5. Conclusiones .....	52
4.3.5.6. Recomendaciones .....	52
4.3.6. Presentación del Programa Modular .....	53
4.3.7. Evaluación del Programa Modular .....	54
4.3.7.1. Tipos de Evaluación Utilizados .....	55
4.3.7.2. Resultados de la Evaluación .....	57

## **CAPITULO V**

<b>V. SECCION CONCLUSIVA</b> .....	<b>69</b>
5.1. Conclusiones .....	69
5.2. Recomendaciones .....	70

## CAPITULO VI

<b>VI. BIBLIOGRAFIA .....</b>	<b>72</b>
-------------------------------	-----------

### **ANEXOS**

ANEXO N° 1 CUESTIONARIO RELEVAMIENTO DE INFORMACIÓN

ANEXO N° 2 CUESTIONARIO PARA LA EVALUACION FINAL

ANEXO N° 3 PROPUESTA DEL PROGRAMA MODULAR

ANEXO N° 4 ESQUEMA DEL TALLER DE PRESENTACIÓN

ANEXO N° 5 ESQUEMA DE LOSMODULOS DE CAPACITACION

ANEXO N° 6 FOTOGRAFIAS

### **INDICE DE CUADROS**

Cuadro N° 1 Personal de de ASOBENJ..... 29

Cuadro N° 2 Resultados Ponderados de Fortalezas..... 39

Cuadro N° 3 Resultados Ponderados de Debilidades..... 40

Cuadro N° 4 Resultados Ponderados de Amenazas..... 41

Cuadro N° 5 Resultados Ponderados de Oportunidades..... 42

Cuadro N° 6 Metas Propuestas.....	43
Cuadro N° 7 Beneficios de los Usuarios.....	51
Cuadro N° 8 Costos Necesarios.....	52
Cuadro N° 9 Necesidades de la Institución.....	58
Cuadro N° 10 Logro del Evento.....	59
Cuadro N° 11 Contenido del Programa.....	60
Cuadro N° 12 Exposición del Instructor.....	61
Cuadro N° 13 Actividad de Trabajo para Grupos.....	62
Cuadro N° 14 Calidad de Material de Enseñanza.....	63
Cuadro N° 15 Ayudas Didácticas.....	64
Cuadro N° 16 Aplicabilidad del Programa.....	65
Cuadro N° 17 Conducción de Actividades.....	66
Cuadro N° 18 Módulos de Educación Financiera.....	67
Cuadro N° 19 Evaluación General del Programa Modular.....	68

## **INDICE DE FIGURAS**

Figura No. 1	Relación del FODA.....	37
Figura No. 2	Principio de Andragogia.....	46

## INDICE DE GRAFICOS

Grafico N° 1	Necesidades de la Institución.....	58
Grafico N° 2	Logro del Evento.....	59
Grafico N° 3	Contenido del Programa Modular.....	60
Grafico N° 4	Exposición del Instructor.....	61
Grafico N° 5	Trabajo por Grupos.....	62
Grafico N° 6	Calidad del Material .....	63
Grafico N° 7	Ayudas Didácticas.....	64
Grafico N° 8	Aplicabilidad del Programa.....	65
Grafico N° 9	Conducción de Actividades.....	66
Grafico N° 10	Módulos en Educación Financiera.....	67
Gráfico N° 11	Evaluación General del Programa Modular.....	68

## INDICE DE FOTOS

Foto N° 1	Personal de ASOBENJ.....	28
Foto N° 2	Personal Ejecutivo de ASOBENJ.....	29

Foto N° 3	Personal de Capacitación de ASOBENJ.....	30
Foto N° 4	Presentación del Diagnostico.....	53
Foto N° 5	Presentación Programa Modular a ASOBENJ...	54
Foto N° 6	Presentación Programa Modular a ASOBENJ...	54
Foto N° 7	Inicio de la Evaluación.....	55
Foto N° 8	Evaluación Programa Modular.....	56
Foto N° 9	Evaluación en Proceso.....	57
Foto N° 10	Evaluación de Contenidos.....	57

## **INDICE DE TABLAS**

Tabla N° 1	Ponderación de Preguntas.....	39
------------	-------------------------------	----

## **A. TABLA DE CONTENIDO**

- I. Introducción
- II. Marco Teórico
- III. Sección Diagnostica
- IV. Sección Propositiva
- V. Conclusiones
- VI. Bibliografía

Anexos

## **Dedicatoria:**

A mis padres, mi esposa María Esther, mis hijos; Paola, Samuel y Becker por su apoyo incondicional durante el transcurso para alcanzar la culminación de esta etapa de profesionalización.

# Agradecimiento

- A la Universidad Mayor de San Andrés en especial a la Facultad de Agronomía por haberme acogido en el Programa.
- A la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín “ASOBENJ”, por abrirme las puertas para la realización del presente trabajo.
- A los Señores Revisores por sus aportes para la culminación del presente trabajo.
- Al señor Asesor asignado por la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín “ASOBENJ”, por su aporte en la elaboración del presente trabajo.
- A la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), por darme la oportunidad de servir profesionalmente y transmitir conocimientos sobre el sistema financiero a los pobladores del Estado Purinacional.
- Finalmente agradecer a la población del area rural por haber compartido sus conocimientos y experiencias para mi formación profesional.

## **RESUMEN**

El acceso a los recursos financieros, como el caso del crédito, está restringido por la limitada educación financiera de los miembros de las asociaciones de productores agropecuarios que son beneficiarios de los proyectos que ejecuta la organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ. De ésta manera, el objetivo de la investigación fue identificar y proponer un Programa Modular en Educación financiera para la mencionada Organización, y ver cómo influye la educación financiera en la toma de decisiones y en el futuro manejo de los créditos que reciben los productores agropecuarios de las entidades financieras y como se convertirá en una estrategia de vida; asimismo, otro objetivo fue elaborar material de capacitación en esta nueva temática. Los resultados de la investigación revelaron que la falta de un programa en educación financiera afecta su capacidad de administrar adecuadamente sus créditos y limita su posibilidad de ser sujetos susceptibles de recibir financiamiento de fuentes formales, que pudieran ofrecerles condiciones crediticias más justas y adecuadas.

### **Resume, summary, abstract; abridgment**

Access to financial resources, such as in the case of the credit, is restricted by the limited financial education of the members of the associations of agricultural producers who are the beneficiaries of the project that is running the non-governmental organization Association Benjamin ASOBENJ. In this way, the objective of the research was to identify and propose a Modular Program in financial education for the above organization, and see how it influences the financial education in the decision-making and in the future management of the credits that receive agricultural producers in financial institutions and as will become a strategy of life; also, another goal was to develop training material in this new theme. The results of the investigation revealed that the lack of a program in financial education affects its ability to properly manage their credit and limits their ability to be susceptible subjects to receive funding from formal sources, which could offer credit conditions more fair and adequate.

## CAPÍTULO I

### 1. INTRODUCCIÓN

El desarrollo sustentable del medio rural es un componente fundamental para Bolivia por su aporte de alimentos y la seguridad alimentaria, servicios ambientales, empleos y divisas a la economía, así está expresado en la Nueva Constitución Política del Estado Plurinacional, por mucho tiempo los recursos financieros tanto públicos como privados destinados a la agricultura y al desarrollo rural no han sido favorables, estos han contribuido a generar crisis productivas que enfrenta el sector, que se traduce en una reducción sistemática de la frontera de producción, incremento de las importaciones, pérdida de soberanía alimentaria y empobrecimiento de sus habitantes además, el capital humano continúa siendo escaso y persiste la transferencia de ingresos vía bajos precios del medio rural a las economías urbanas.

En el contexto de la globalización económica, la mayoría de la población rural de Bolivia continúa excluida de los servicios financieros. En este sentido, se tienen los siguientes reportes: El oriente recibe el 71 % de la cartera de créditos agropecuarios, señala un informe de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), elaborado a marzo de 2012. La Banca comercial otorgó al sector, seguida por las entidades especializadas en microfinanzas, las cooperativas de ahorro y crédito abiertas y las mutuales de ahorro y préstamo. En el primer trimestre de este año, el sistema financiero dio créditos al sector de algo más de 442 millones de dólares a escala nacional. De este monto, el 71 %, 314 millones de dólares, benefició a los departamentos de Santa Cruz, Beni y Pando, y sólo 128 millones de dólares al resto de Bolivia. Sin embargo, la región cruceña se lleva el grueso de la cartera de créditos agropecuarios, con el 94 %; Beni, con 5,7 %, y Pando con 0,1 %. Por lo tanto, Santa Cruz recibe la mayor cantidad de préstamos a la actividad agroindustrial, que alcanza a un monto de algo más de 295 millones de dólares (Boletín Asfi, 2012).

**El destino de los créditos.-** Los recursos económicos otorgados por el sistema financiero a la región oriental fueron destinados principalmente a tres rubros que son la agricultura, ganadería y silvicultura. Santa Cruz destina el 68 por ciento de los créditos a la agricultura; en Beni, el 74 por ciento se utilizó para la ganadería, y en Pando, el 63 por ciento para la silvicultura, que es el cultivo y explotación de los bosques. La composición de la cartera de créditos está formada por capital de inversión, con el 71 por ciento, y capital de operación, con el 39 por ciento. (Ídem)

Los préstamos agropecuarios en el departamento de Santa Cruz se destinan a las grandes empresas que trabajan con los cultivos a escala industrial. De acuerdo con el documento de la ASFI, en las dos últimas décadas se impulsó la expansión de la frontera agrícola oleaginosa e industrial con los cultivos de soya, girasol y caña de azúcar. (Ídem)

El **Plan Nacional de Desarrollo**, como primer aspecto está dirigido al contexto nacional que persigue cuatro estrategias vigentes: Bolivia Digna, Bolivia Democrática, Bolivia Productiva y Bolivia Soberana; y segundo, el contexto mundial y los Objetivos del Milenio, por ello es necesario entender que la perspectiva del crédito dado, este es insuficiente. La aplicación de nuevos instrumentos financieros, fiduciarios, además de otros de cobertura, permitirán el potenciamiento de los pequeños productores rurales y urbanos, mejorando sus condiciones de acceso a capital a largo plazo y a menor tasa. De esta manera se logrará que los actores económicos identificados y priorizados por la nueva matriz productiva tengan empleos e ingresos estables y dignos (Plan Nacional de Desarrollo, 2007).

Además, financiar la ejecución de las prioridades productivas estratégicas establecidas en el Plan Nacional de Desarrollo; las estrategias, departamentales y municipales, que sean incluyente y concertadas con los productores, siendo este financiamiento dirigido principalmente hacia la unidad económica campesina y sus organizaciones, artesanos y a la micro, pequeña y mediana empresa que hacen

parte de los diferentes sectores, redes, cadenas y complejos productivos, priorizados en este plan. ((Plan Nacional de Desarrollo, 2007).

Una mayor eficiencia y competitividad del mercado financiero, evitará que se transfieran al sector productivo, las elevadas tasas de interés, las ineficiencias de algunas entidades financieras y del comportamiento oligopólico de otras. (Ídem)

Se democratizará el acceso al financiamiento, favoreciendo la innovación financiera que permita llegar a zonas más alejadas y que facilite el acceso de aquellos que todavía no son atendidos por entidades financieras privadas. (Ídem)

También se aplicará un programa articulado de financiamiento priorizando el desarrollo de mecanismos fiduciarios, la innovación financiera y la dotación de capital semilla para la creación de nuevas, pequeñas y medianas empresas comunitarias urbanas y rurales comunitarias. (Ídem)

El acceso a los recursos financieros, como el caso del crédito, está restringido por la limitada educación financiera de los productores agropecuarios pertenecientes a las asociaciones de productores a nivel nacional.

El propósito de este trabajo permitirá a los individuos conocer respecto a la temática en educación financiera y en consecuencia, mejorar la comprensión de conceptos y servicios financieros, prevenir el fraude, tomar decisiones adecuadas a sus circunstancias y necesidades evitar situaciones indeseables derivadas bien de un endeudamiento excesivo o de posiciones de riesgo inadecuadas.

### **1.1. Planteamiento del problema**

Si las personas cuentan con educación financiera, pueden tomar mejores decisiones respecto a su relación comercial con el sistema financiero y contribuir a la estabilidad del sistema financiero, además, se fortalecerá la bancarización

(inclusión financiera) y se dotara de herramientas, que les permitirán un mejor desarrollo socioeconómico de sus familias (Coates, 2009).

En realidad la economía es una herramienta humana con decenas de aplicaciones y como cualquier instrumento adquiere connotaciones morales según se utilice. Estamos en la sociedad de las especializaciones y los estados donde la forma de sobrevivir y prosperar es el conocimiento especializado y mejor aun en la materia de educación financiera.

La falta de una educación financiera básica ha instaurado una sociedad donde el trabajo asalariado es lo perseguido y reconocido. La nula formación para el emprendimiento y el espíritu empresarial añade una dificultad importante a cualquier acción en esa dirección. No conocemos las herramientas ni las instituciones ni los procedimientos para invertir o promover siquiera el negocio más simple.

En este sentido, **el problema se plantea** en los siguientes términos:

Una gran mayoría de las personas en el área rural, no han recibido formación para tener conocimientos básicos sobre la temática financiera más elemental. Nuestra formación en este sentido es muy deficiente. Estas carencias llevan a cientos de miles de personas, de estratos y formaciones diversas, a problemas con su economía personal en alguno de los momentos de su vida. Es deseable conseguir la menor dependencia financiera posible del propio trabajo y la familia.

La Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ, dentro de su Programa de Capacitación que posee, ¿implementara el Programa Modular en Educación Financiera propuesto para su ejecución y aplicación a los beneficiarios establecidos dentro del área de acción de trabajo, para posibilitarles conocer y administrar eficientemente sus recursos financieros?

## **1.2. Justificación**

El manejo de las finanzas para una gran parte de la población Boliviana urbana y rural principalmente, es un tema que va más allá del interés o la capacidad de las personas.

Existen muchas familias que tienen dificultades económicas por el desconocimiento de temas puntuales y a la vez importantes como: el ahorro, el presupuesto, la deuda y la inversión, etc. por lo que muchas veces se encuentran ante situaciones desesperantes que les llevan a tomar decisiones equivocadas.

De esta constatación surge el interés del presente estudio por identificar la información y los conceptos que dispone sobre Educación Financiera la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ, para los beneficiarios de las asociaciones de productores agropecuarios que trabajan con ASOBENJ, en los departamentos de La Paz, Potosí y Cochabamba, los mismos que reciben financiamiento para proyectos productivos por parte de las Entidades Financieras.

Por otro lado, si se llegara a transmitir información elemental sobre educación financiera, se podría lograr que los consumidores y usuarios financieros se conviertan en grandes compradores de bienes y servicios financieros a un costo inferior, y a su vez tendrán las bases que les dé las herramientas de cómo poder optimizar su presupuesto financiero familiar, personal y asociativo, según sea el caso de que se trate.

La educación financiera puede permitir a los bolivianos aprender también, a elaborar presupuestos familiares, iniciar planes de ahorro, administrar sus deudas, y en su momento a tomar decisiones de inversión en forma estratégica, y con conocimientos que le den seguridad y evitarles caer en altos riesgos, con el

agravante en muchos de los casos hasta llegar a perder su patrimonio, como ya sucedió en el pasado.

En la actualidad, los bolivianos tienen una gama de oportunidades en materia de servicios financieros, tales como: ahorro, inversión bancaria, planes de ahorro tradicionales, planes a través de compañía de seguros, afores, sociedades de inversión, sistema bursátil (Nacional e Internacional), y así podrían enumerarse más, que por desgracia son desconocidos por un gran número de bolivianos.

Educar en este terreno podrá dar el poder de decisión y disponibilidad de hacerse de recursos monetarios que habrán de ayudarles a crecer, a tener mejor nivel de vida, a que puedan diferenciar entre lo que es comprar por comprar, y lo que debiera ser comprar con conciencia de satisfacer una necesidad familiar, una satisfacción deseada.

No se puede ni debe olvidar, que administrar las finanzas personales es un asunto extremadamente complejo y que requiere recursos significativos y un compromiso sustancial por parte del consumidor para comprender la variedad de productos disponibles en el mercado de las finanzas. Además este mercado es muy cambiante, pues cada día aparecen nuevos servicios, nuevos productos y una diversidad de proveedores de los mismos, dispuestos a satisfacer la demanda de los consumidores.

Habiendo realizado una investigación del programa de capacitación que tiene la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ, esta no cuenta con temas relacionados a la materia en educación financiera, necesarios para la concientización de los productores agropecuarios quienes serán los consumidores o usuarios financieros de una población que necesita de conocimiento y la motivación en la temática de referencia.

ASOBENJ, cuyo plan de capacitación vigente, no contempla un plan y/o programas de capacitación en temas de educación financiera, tampoco se articula el enfoque transversal, formando así productores agropecuarios con bajo perfil en el área financiera. Por consecuencia, el productor agropecuario no es capaz de aplicar conocimientos de educación financiera en su entorno, y en especial de transmitir a quienes recibirán el beneficio de sus recursos económicos.

Desde esa perspectiva, **este trabajo** fue importante porque se consiguió elaborar un programa modular en Educación Financiera, encaminado a generar cultura financiera, que guie no sólo a los productores de las asociaciones productoras, sino a todos los bolivianos a empezar a tomar mejores decisiones en materia financiera, para bien personal y de sus familias.

Asimismo, se logro realizar una propuesta metodológica en Educación Financiera con enfoque transversal a los beneficiarios directos e indirectos con los que trabaja ASOBENJ.

### **1.3 Objetivos**

#### **1.3.1 Objetivo General**

Implementar un Programa Modular en Educación Financiera para la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín con sigla ASOBENJ, el cual servirá de soporte fundamental para transmitir conocimientos y valores favorables respecto a la temática financiera, a los beneficiarios pertenecientes al área de intervención de trabajo de ASOBENJ.

#### **1.3.2 Objetivos Específicos**

- Realizar un diagnóstico participativo con el personal de Asociación Benjamín ASOBENJ, para identificar, problemas, limitaciones y ventajas,

respecto a la formulación de un Programa Modular en Educación Financiera.

- Elaborar la propuesta y diseñar los instrumentos didácticos y metodológicos del Programa Modular en Educación Financiera.
- Evaluar el programa modular en educación financiera y los instrumentos didácticos y metodológicos ex ante con el personal Ejecutivo, Técnico permanente y no permanente; para su aprobación, aplicación y replica a los beneficiarios de las asociaciones de productores agropecuarios comprendidos en el área de acción de trabajo de ASOBENJ.
- Efectuar un estudio económico - financiero ex ante, del Programa Modular en Educación Financiera, para conocer su viabilidad.

#### **1.4 Metas**

- Obtener información primaria y secundaria que permita cuantificar y cualificar el grado de conocimiento en la temática de educación financiera del 100% del personal ejecutivo y técnico de la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ.
- Elaborar un documento técnico del programa modular en educación financiera que sirva de guía, estímulo y difusión de propuestas que apliquen y sirva de réplica a las asociaciones de productores agropecuarios del País, para la Asociación Benjamín ASOBENJ.
- Realizada la evaluación ex ante, hacer que el Programa Modular, sea manejado por el 100 % del personal permanente y no permanente de manera activa en base a las políticas de acción de ASOBENJ, los cuales se involucren en los conceptos básicos financieros.

- Obtener un estudio económico - financiero del Programa Modular en Educación Financiera, para conocer su viabilidad y aplicación por la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ.

## CAPÍTULO II

### 2. MARCO TEÓRICO

#### 2.1 Contexto Normativo

##### 2.1.1. Nueva Constitución Política del Estado

En fecha [25 de enero](#) de [2009](#) se realizó el [referéndum constitucional](#) convocado por el [congreso](#) del país. En el referéndum se votó de manera popular la aprobación del nuevo texto constitucional. Finalmente, el [9 de febrero](#) de [2009](#) la nueva constitución fue promulgada por el [presidente Evo Morales](#). La misma que manifiesta respecto a la estructura y organización económica del estado lo siguiente:

#### **Artículo 306.**

I. El modelo económico boliviano es plural y está orientado a mejorar la calidad de vida y el vivir bien de todas las bolivianas y los bolivianos.

II. La economía plural está constituida por las formas de organización económica comunitaria, estatal, privada y social cooperativa.

III. La economía plural articula las diferentes formas de organización económica sobre los principios de complementariedad, reciprocidad, solidaridad, redistribución, igualdad, seguridad jurídica, sustentabilidad, equilibrio, justicia y

transparencia. La economía social y comunitaria complementará el interés individual con el vivir bien colectivo.

### **Artículo 330.**

I. El Estado regulará el sistema financiero con criterios de igualdad de oportunidades, solidaridad, distribución y redistribución equitativa.

II. El Estado, a través de su política financiera, priorizará la demanda de servicios financieros de los sectores de la micro y pequeña empresa, artesanía, comercio, servicios, organizaciones comunitarias y cooperativas de producción.

III. El Estado fomentará la creación de entidades financieras no bancarias con fines de inversión socialmente productiva.

IV. El Banco Central de Bolivia y las entidades e instituciones públicas no reconocerán adeudos de la banca o de entidades financieras privadas. Éstas obligatoriamente aportarán y fortalecerán un fondo de restructuración financiera, que será usado en caso de insolvencia bancaria.

V. Las operaciones financieras de la Administración Pública, en sus diferentes niveles de gobierno, serán realizadas por una entidad bancaria pública. La ley preverá su creación.

### **Artículo 331.**

Las actividades de intermediación financiera, la prestación de servicios financieros y cualquier otra actividad relacionada con el manejo, aprovechamiento e inversión del ahorro, son de interés público y sólo pueden ser ejercidas previa autorización del Estado, conforme con la ley.

### **Artículo 334.**

En el marco de las políticas sectoriales, el Estado protegerá y fomentará: Las organizaciones económicas campesinas, y las asociaciones u organizaciones de

pequeños productores urbanos, artesanos, como alternativas solidarias y recíprocas. La política económica facilitará el acceso a la capacitación técnica y a la tecnología, a los créditos, a la apertura de mercados y al mejoramiento de procesos productivos.

#### **Artículo 336.**

El Estado apoyará a las organizaciones de economía comunitaria para que sean sujetos de crédito y accedan al financiamiento.

### **2.1.2. Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras**

#### **Libro 4° Consumidor Financiero**

#### **Título I Atención a Clientes y Usuarios**

#### **Capítulo 1 Reglamento para la Atención del Cliente y Usuario**

#### **Sección 1: Disposiciones Generales**

**Artículo 3° - Definiciones.-** Para efectos del presente Reglamento se utilizarán las siguientes definiciones:

- **Cliente:** Es toda persona natural o jurídica que contrata productos y/o servicios financieros de una entidad supervisada.
  
- **Educación Financiera:** Proceso que consiste en transmitir conocimientos y desarrollar habilidades orientadas a mejorar la toma de decisiones de los clientes y/o usuarios en materia financiera, con el objetivo de optimizar los mecanismos de administración de sus recursos financieros.
  
- **Usuario:** Es toda persona natural o jurídica que utiliza los servicios financieros de una entidad supervisada.

## **Capítulo 1 Reglamento para la Atención del Cliente y Usuario**

### **Sección2: Derechos del Cliente y Usuario**

**Artículo Único.- Derechos del cliente y del usuario.-** Para efectos del presente reglamento, los derechos del cliente y del usuario son agrupados de la siguiente manera:

#### **1. Derecho a elegir, con su acápite,**

**1.2 Educación financiera.-** El cliente y el usuario reciben educación financiera básica que podrá ser provista por la entidad supervisada, por la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI) y/o por diferentes organismos públicos o privados, dichas instancias en el caso de las personas con discapacidad deberán proporcionar y/o facilitar los medios o mecanismos respectivos que les permitan obtener y acceder a información adecuada.

#### **2.1.3. Otros Contextos**

Pierre Bordieu afirmaba en su obra El sentido práctico que "...las prácticas no se pueden deducir de las condiciones presentes que pueden parecer haberlas suscitado ni de las condiciones pasadas que han producido el habitus, principio duradero de su producción. Sólo es posible explicarlas, pues, si se relacionan las condiciones sociales en las que se ha constituido el habitus que las ha engendrado, y las condiciones sociales en las cuales se manifiestan..." (Bordieu 1991: 97). El habitus, según Bordieu, engendra el hábito, y éste da origen a las prácticas, que pueden ser entendidas como las acciones en diferentes esferas de la vida cotidiana en función a las creencias, que se van construyendo a lo largo de los años, transmitiéndose de una generación a otra, de una década a otra, de un siglo a otro.

Consideramos que buena parte de los problemas que aquejan a la salud financiera mundial, se pueden explicar por la falta de educación financiera. Falta sobre todo, de educación financiera de las personas desde sus primeros años de vida y hasta que alcanzan su madurez.

Solamente los que se dedican específicamente a especializarse en el tema, tienen un bagaje de conocimientos que les permite en un momento determinado tomar una decisión financiera correcta.

De ahí la importancia de primero conocer los aspectos que abarca el término de educación financiera.

## **2.2. Educación y Educación Financiera**

### **2.2.1. Educación**

Desde sus inicios, el ser humano ha tenido, entre muchas de sus necesidades, la de protegerse y la de transmitir conocimiento, sobre todo para la supervivencia, con el fin de perpetuarse como especie.

La educación, se puede definir como la comunicación (ideas, conocimientos, estrategias,) organizada y sustentada y que se diseña para producir aprendizaje (OECD, 2004).

A la educación se le ha concebido como el proceso de socialización que va en dos direcciones (quien la proporciona y quien la recibe), mediante la cual se transmiten conocimientos, habilidades, valores, costumbres y formas de comportarse. Mediante la educación asimilamos conocimientos, que una vez aplicados, deben permitir obtener un mayor nivel de bienestar, por lo que la educación debe ser permanente.

La educación debe prevalecer durante toda la vida, debiendo ser flexible, diversa y accesible, tanto en el tiempo como en el espacio, es decir debe existir una educación permanente, adaptada a las mutaciones de la vida profesional (Delors, 2007).

En el desarrollo, tanto de las personas como de las sociedades, la educación juega un papel fundamental (Singer, 2008), por ello, el proceso educativo debe darse a lo largo de toda la vida, por lo que es continuo e inherente al ser humano. De manera formal o empírica, siempre estará presente en nuestras vidas.

Bajo este contexto, se habla de diferentes tipos de educación. Que si es formal, informal, física, artística, científica, financiera, moral, religiosa, cívica, etc.

A continuación trataremos de abordar conceptos básicos sobre educación financiera.

### **2.2.2. Educación financiera**

Se nos educa o nos educamos para muchas cosas, pero ha habido un importante olvido, la necesidad de la educación financiera.

Los conceptos fundamentales relacionados con la cultura financiera son dinero, ahorro inversión y crédito. No existe un acuerdo unánime sobre el significado de la educación financiera, ya que dependiendo de la institución de donde surja, puede tener diversas conceptos, pero normalmente conlleva dos elementos básicos: la estabilidad del sistema financiero y la estabilidad de las personas (BBVA, 2010).

Si las personas cuentan con educación financiera, pueden tomar mejores decisiones, contribuyen a la estabilidad del sistema financiero, apoyando con ello a la banca central, además de que se fortalece la bancarización (inclusión

financiera) y se dota de herramientas, sobre todo a los jóvenes, que les permitan un mejor desarrollo (Coates, 2009).

El sistema financiero es uno de los elementos más importantes que la educación financiera toma en cuenta. Se puede explicar, haciendo un gran esfuerzo de síntesis, con dos componentes. Por un lado, personas, instituciones o empresas que tienen un sobrante de dinero para ahorro o inversión, y del otro lado, los mismos componentes, pero con necesidad de ese dinero.

Cuando esos recursos que sobran se canalizan a quien los necesita, nace la llamada intermediación financiera. El desarrollo de un buen sistema financiero, requiere el fortalecimiento de ambos lados. Por ello se hace necesaria la educación financiera.

En el siglo XX, el reto de la educación fue el de enseñar a leer y escribir, mientras que en el presente siglo, es el de enseñar a cuidar y formar el patrimonio, es decir, la Educación Financiera (CONDUSEF, 2009)

Pero, ¿Qué es la Educación Financiera y qué elementos engloba éste concepto?

De acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la educación financiera, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico (OECD, 2005, pág. 4).

Otra definición señala que:

*“La educación financiera permite a los individuos mejorar la comprensión de conceptos productos financieros, prevenir el fraude, tomar decisiones adecuadas a sus circunstancias y necesidades y evitar situaciones indeseables derivadas bien de un endeudamiento excesivo o de posiciones de riesgo inadecuadas”* (España & CNMV, 2008, pág. 12).

La CONDUSEF (2009) divide a la educación financiera en: educación financiera básica, que abarca conceptos no bancarizados; y en educación financiera informativa, que comprende conceptos comparativos bancarizados.

La educación financiera puede realizarse tanto en el ámbito formal (sistema escolarizado) como en el no formal, en las diferentes etapas de la vida, por ejemplo, en los sitios de trabajo, lo que traería un efecto multiplicador en las familias. En la educación formal, los maestros son los facilitadores ideales para realizarla. Por ello, resulta importante el poder capacitarlos (Coates, 2009).

El objetivo de la educación financiera, debe ser el de desarrollar en los individuos, familias y empresas, los conocimientos, capacidades y habilidades para tomar una mejor decisión en este campo.

La educación financiera se ha justificado y ha tenido mayor importancia, sobre todo a partir de la década de los noventa debido a la aparición de nuevos productos financieros, cambios en los sistemas de pensiones y en el aumento de las prácticas de créditos predatorios, que requieren una mayor habilidad para su análisis (Raccanello, 2009).

La educación financiera es más importante en el momento actual, que en épocas pasadas, debido al acelerado crecimiento de los mercados financieros, a la existencia de productos financieros más numerosos y más complejos, al aumento en la esperanza de vida y a los cambios en los sistemas de pensiones (AMB, 2008).

No existe nación alguna de América Latina, que dentro del currículo escolar, contenga alguna materia o asignatura sobre educación financiera en los niveles escolarizados (Coates, 2009), a pesar que en la mayor parte de las decisiones que conforman la vida diaria, interviene de una u otra forma, una decisión financiera y si ésta decisión es errónea puede verse afectado el patrimonio personal o el familiar, tanto en el corto como en el mediano y en largo plazo.

La escuela debe incluir en sus programas curriculares, temas financieros, que le permitan detectar el papel tan importante que juega en su vida personal la educación financiera, para con ello enfrentar los retos futuros, ya que a través de los mismos, tendrán una mejor comprensión de los productos y conceptos financieros (Singer, 2008).

Una de las llaves de acceso al presente siglo, es la educación para toda la vida, tanto básica como permanente, debiendo responder al rápido cambio del mundo (Delors, 2007).

La educación financiera se inserta dentro del concepto de la educación para la vida, que es la educación permanente que incide en la vida diaria de las personas, debido a que es un conocimiento flexible, diverso y accesible, tanto en el tiempo como en el espacio (AMB, 2008).

No deben desaprovecharse aquellos momentos de la vida de la persona, donde por su naturaleza, requieren de un mayor apoyo, basado en conocimientos financieros.

Coates (2009), ha señalado que existen en el transcurso de la existencia del ser humano, "situaciones didácticas" en la vida de las personas, donde se encuentran más receptivos a la educación financiera, como por ejemplo en la niñez, en la etapa universitaria, el matrimonio, o ante la necesidad de efectuar una hipoteca.

Por ello, se hace necesario iniciar la alfabetización financiera en las primeras etapas de vida, debido a que cada vez los productos financieros son más variados, complejos y sofisticados (Coates, 2009).

Con la educación financiera se permite el acceso de las personas a información y herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas y su incidencia e importancia en la vida diaria, otorgando la confianza que da el conocimiento, en la toma de decisiones (Singer, 2008).

La sociedad actual está ocupada en cómo ganar más dinero, lo que se observa en los individuos y las familias que se encuentran permanentemente preocupados en cómo incrementar su patrimonio, para con ello, tener acceso a un mejor nivel de vida. Sin embargo, se deja a un lado el análisis de cómo tomar una óptima decisión en gastar, ahorrar, o invertir esa riqueza.

Por ello, la educación financiera viene a ser un proceso del que gradualmente pueden obtenerse beneficios, a nivel personal, familiar, social y en el crecimiento económico (Coates, 2009).

Poco se ha analizado sobre el papel que ha jugado la falta de Educación Financiera en la mayor parte de las personas, familias o instituciones como explicación, o parte de las causas que originaron la reciente crisis financiera.

En épocas como la presente, de inestabilidad financiera, es cuando se debería ser más reflexivo sobre cuándo y cómo debemos ahorrar, gastar o invertir. Se debería buscar una mayor seguridad del dinero en el momento de tomar una decisión.

Es muy importante la inclusión y la educación financiera, ya que su desconocimiento provoca que importantes segmentos de la población no tengan acceso financiero, ya que desconocen los productos, transacciones bancarias y las bondades de la bancarización, tanto para ahorrar, como para endeudarse, pagar o invertir (Coates, 2009).

Por inclusión financiera se puede entender el “acceso universal y continuo de la población a servicios financieros diversificados, adecuados y formales, así como a la posibilidad de su uso conforme a las necesidades de los usuarios para contribuir a su desarrollo y bienestar” (Heimann & al., 2009, pág. 19).

Una definición más amplia señala que la inclusión financiera “es una condición en la cual todas las personas en edad laboral tienen acceso a un conjunto completo de servicios financieros de calidad que incluyen servicios de pago, ahorros, crédito y seguros” (CIFAI, 2009, pág. 4).

Tanto la educación financiera, como la inclusión financiera, son un fuerte soporte del proceso de bancarización. El término de bancarización es utilizado con frecuencia para hacer referencia a la incorporación al sistema financiero de grupos de escasos recursos del sector informal, que tradicionalmente han sido desatendidos por la banca comercial (Heimann & al., 2009).

El punto central o básico de la educación financiera, es la información, la cual debe llegar al mayor número posible de individuos. Fundamentalmente la educación financiera sirve para generar información de utilidad para las personas en la toma de sus decisiones financieras y en formar consumidores más educados en el campo de las finanzas, que por lo mismo, van a demandar servicios y productos de mejor calidad.

Ello permitirá elevar los niveles de ahorro, inversión y crecimiento de la economía (AMB, 2008).

La educación financiera viene a ser un proceso del que gradualmente pueden obtenerse beneficios, a nivel personal, familiar, social y en el crecimiento económico (Coates, 2009).

A las personas de menos ingresos, la educación financiera les orienta para que no utilicen servicios financieros no formales, los que representan costos más elevados con relación a los formales (AMB, 2008).

La educación financiera es importante porque provee de información a las personas para que entiendan de mejor manera los conceptos relacionados con los productos financieros, ayudando a que desarrollen habilidades y confianza en este campo, así como evaluar las oportunidades y riesgos que conlleva una decisión financiera, mejorando con ello su situación financiera (AMB, 2008).

La educación financiera es fundamentalmente un instrumento de apoyo en la toma de decisiones financieras. Decisiones que deben estar basadas en una buena información y en un acertado análisis.

La capacitación financiera será nuestra mejor defensa en un mundo, la mayoría de las veces incomprensible, como el que abarca el sistema financiero.

Resulta importante adquirir el conocimiento y la habilidad para entender el funcionamiento de los diferentes productos financieros, conociendo sus ventajas y riesgos, y con ello hacer más productivo nuestro dinero. Se debe adquirir información básica sobre, las funciones del dinero, el crédito, las diferentes formas de ahorro, las inversiones, los seguros, el ahorro para el retiro, los diferentes medios de pago, sus costos, riesgos y beneficios.

Manejar el dinero de acuerdo a nuestras necesidades y a las circunstancias económicas del momento, ya que la globalización incrementa los costos de una mala decisión.

Siempre hemos estado expuestos al riesgo financiero, pero en la actualidad es cada vez más complejo y difícil de entender, por lo que resulta necesario adquirir conocimientos en materia financiera.

A mayor complejidad del sistema financiero, mayor será la necesidad de acceder a la información educación financiera. Debemos de adquirir un mayor conocimiento, tanto de nuestro entorno, como de nosotros mismos.

Baste señalar un ejemplo sobre la utilidad de la Educación Financiera. En los últimos años, se ha expandido sobre todo en Estados Unidos, el denominado “crédito predatorio”. El término de crédito predatorio (acuñado alrededor de 1994) hace referencia a los mecanismos implementados por el intermediario financiero o prestamista, quien impone condiciones desventajosas para el prestatario, aprovechándose de su falta de conocimientos sobre el ámbito financiero, lo que deriva en problemas para la liquidación del préstamo (Raccanello, 2009).

Si estamos más capacitados en materia financiera, seremos más cuidadosos en la calidad del servicio o producto financiero que nos estén ofreciendo. No permitamos que otros decidan por nosotros.

Pero, ¿cómo adquirir ésta educación financiera? Ya se comentaba que la educación financiera debe comenzar a asimilarse desde la niñez, desde el hogar mismo.

Debemos mostrar al pequeño, de manera sencilla, el mundo del dinero. Pero para ello, nosotros debemos de estar capacitados.

Por eso es importante, comprender este mundo de las finanzas, aprovechando y buscando todo tipo de conocimientos. En la escuela, donde desde los primeros niveles y hasta los últimos, debería de existir una materia sobre educación financiera; a través de lecturas, asistencia a conferencias, y mediante el acercamiento a las instituciones especializadas encargadas de su difusión.

Esto provocará que las personas eviten el contacto con las instituciones financieras o bancarias, debido al desconocimiento de los cada vez más complejos y sofisticados productos financieros.

Mayor educación financiera llevará a propiciar una mejor estabilidad financiera, requisito para lograr el crecimiento de la economía. Por ello es importante trabajar en este campo a nivel microeconómico, para no tener fuertes problemas macroeconómicos.

La educación financiera deberá enmarcarse en los cuatro pilares básicos de la educación citados por Delors: **aprender a conocer, aprender a hacer, aprender a vivir juntos y aprender a ser** (Red, 2008).

En la educación financiera deberían estar involucrados padres de familia, así como todo tipo de instituciones y organizaciones, tanto del gobierno, como no gubernamentales (Red, 2008).

La educación financiera, debe convertirse en una herramienta que permita contribuir a la formación integral de las personas, para que puedan adquirir una cultura financiera que les permita logra formar un patrimonio y una mejor vida personal y financiera (Red, 2008).

### **2.2.3 Supervisión Financiera en Bolivia**

La historia de la supervisión y fiscalización de la actividad financiera en Bolivia está indisolublemente asociada a la evolución económica del país. Desde el origen de la República, y aún en períodos anteriores, el sistema financiero ha estado íntimamente ligado a la actividad económica y a los modelos o paradigmas de política económica.

El sistema financiero formalizado tuvo su origen en los primeros bancos fundados a iniciativa privada, con atribuciones de entidades emisoras. El Estado autorizaba su funcionamiento y podía tomar las acciones para ejercer un derecho directo y mantener su control, además de utilizar los servicios de la banca para efectuar depósitos de las recaudaciones impositivas establecidas por Ley. Entre 1867 y 1871 el gobierno autorizó la creación de las tres primeras entidades financieras en el país: Banco Boliviano, Banco de Crédito Hipotecario de Bolivia y Banco Nacional de Bolivia.

La dinámica del sistema financiero hizo necesario considerar la introducción de reformas al ordenamiento legal financiero. En 1928, el gobierno de Hernando Siles determinó la contratación de un grupo de expertos extranjeros que integraban la Misión Kemmerer, con el objeto de aportar en la creación de diversas leyes en el país tanto en materia financiera y tributaria, como de aduanas. En cuanto al sistema financiero, la Misión propuso tres leyes que incidieron en su funcionamiento: la Ley Monetaria, la Ley de Reorganización del Banco de la Nación Boliviana, que lo transformó en el Banco Central de la Nación Boliviana, y la Ley General de Bancos N° 608 de 11 de julio de 1928.

La Ley General de Bancos de 1928, mostraba características comunes con la actual legislación, enfocándose principalmente en la protección al ahorrista. Se consideraba que los individuos, al depositar dinero en las instituciones bancarias, tenían interés en el desenvolvimiento de éstas. Así, el desempeño financiero de los bancos era de interés público y debía ser regulado, motivo por el cual se creó la Superintendencia de Bancos, organismo que de acuerdo a esta Ley tendría los siguientes deberes: i) hacer cumplir las leyes y decretos reglamentarios relativos a bancos; ii) vigilar e intervenir en la emisión e incineración de billetes y letras hipotecarias. Se determinó además la atribución de la Superintendencia de realizar inspecciones en los bancos y las reglas a seguir en casos de liquidación voluntaria o forzosa.

La realidad actual de nuestro país, plantea la necesidad de continuar encarando nuevos desafíos que permitan, no solo modernizar el enfoque de supervisión y mejorar su efectividad de velar por el ahorro del público y la estabilidad financiera, sino también el de contribuir a que el financiamiento en la economía se profundice, ampliándose los servicios financieros hacia la población. Es importante también trabajar en la creación de una cultura financiera en la población y la búsqueda de un mejoramiento de la calidad de servicio al usuario financiero.

#### **2.2.4. Educación Financiera en Bolivia**

En nuestro país, a la educación financiera tradicionalmente se le ha dado poca importancia. Es hasta fechas recientes que algunas instituciones han mostrado deseos de estudiar y difundir la educación financiera entre la población. Tal es el caso de la Autoridad de Supervisión del Sistema Financiero (ASFI), Asociación de Bancos (ASOBAN), Fundación de Instituciones Rurales (FINRURAL) y Asociación de Financieras (ASOFIN) entre otros.

En parte se debe a que tanto en la educación formal, como en la informal, muy poco se habla de la educación financiera, salvo en áreas que por su misma esencia debe ser tratado este tema y por lo tanto, se analiza con mayor claridad la forma en que funciona el sistema financiero boliviano.

Normalmente los propios directivos de las instituciones financieras dan instrucciones a sus ejecutivos para que capten personas o empresas con fuertes cantidades de capital, ya que esto les permite cumplir más rápidamente sus metas, pero no toman en cuenta que la mayor parte de la población no se encuentra dentro de este segmento (Valenzuela & Padilla, 2008). Sin embargo, aún en buena parte de este segmento, la falta de educación es evidente.

Hasta 1867, existía en Bolivia el crédito, pero no la intermediación bancaria, entendida como tal el proceso mediante el cual una o varias empresas se

especializa en la captación de depósitos del público, para después prestarlos. Bolivia tiene uno de los porcentajes más bajos de inclusión financiera, aún si se le compara con otras naciones de similar desarrollo, siendo mucho menor en áreas de bajos ingresos y de baja densidad de población, ya que se estima que en estas áreas, está bancarizada tan sólo el 6% de la población, mientras que la media nacional asciende a 30%.

Sin embargo, también en los países desarrollados se tiene un bajo nivel de educación financiera. En Estados Unidos, en 2000, menos del 60% de estudiantes de secundaria tuvieron respuestas acertadas en una encuesta cuyo objetivo era el de medir la educación financiera. En Japón, en el mismo año, una encuesta mostró que el 71% de las personas adultas carecen de información sobre acciones y bonos financieros y el 57% sobre productos financieros en general (Red, 2008).

El indicador de cobertura, medido por la cantidad de PAF y el número de población, alcanza a 20 puntos de atención por cada 100.000 habitantes a nivel nacional, lo que pone en evidencia que existe un nivel relativamente importante de cobertura financiera en Bolivia, comparado con otros países vecinos. Los departamentos de Potosí y Oruro, registran bajos niveles de cobertura, mientras que Pando registra un nivel de cobertura (26 PAF por cada 100.000 habitantes<sup>12</sup>) por encima del promedio del resto de los departamentos.

A nivel comparativo, por cada cien mil habitantes, había sucursales bancarias en Brasil 32.4, Argentina 24.9, Chile 33.8, Perú 10.1, y Ecuador 15.6. Beck, Demirgüç-Kunt y Martínez Peria (2005), citado por Liliana Rojas-Suárez, Senior Fellow, Center for Global Development, en “El Acceso a los Servicios Bancarios en América Latina: Identificación de Obstáculos”. Diciembre 2005. Banco Mundial.

La Asociación de Bancos Privados de Bolivia (ASOBAN) informó que sus afiliados desarrollan diversos programas de educación financiera orientados a profundizar

la bancarización, dar más transparencia a las operaciones bancarias y fomentar la seguridad en las transacciones con los clientes del sistema.

“El principal interés de la banca en fomentar la educación financiera se debe a que tiene estrecha relación con otro de los grandes objetivos del sistema bancario que es la profundización financiera, o como se ha venido a denominar comúnmente la ‘bancarización’, que promueve el crecimiento económico y mejora el nivel de vida de la población”, explicó Marcelo Montero, secretario ejecutivo de ASOBAN, en un comunicado.

ASOBAN conjuntamente con otros gremios del sector financiero, difunde a través de trípticos, distribuidos en todas las oficinas bancarias y no bancarias, información básica de la actividad de intermediación como: instituciones financieras autorizadas; el crédito como una herramienta para alcanzar objetivos de desarrollo; el ahorro como un mecanismo para asegurar el futuro; y los derechos y obligaciones de los clientes.

ASOBAN informó que los bancos realizan de manera individual distintos esfuerzos por estructurar mecanismos de educación financiera que promuevan la transparencia y la mejor comprensión de los servicios financieros prestados.

- Algunas entidades bancarias dan talleres de capacitación a clientes de la micro, pequeña y mediana empresa con el objeto de coadyuvar a una mejor capacidad gerencial, gestión y preparación de los proyectos que desean financiar, así como han llevado adelante campañas de educación en conceptos básicos en el área financiera.
- En otros casos, explicó la entidad, los bancos han trabajado en campañas que fomentan la educación financiera en niños en edad de escuela primaria.

- Algunas entidades bancarias desarrollaron cursos para periodistas expertos en el área de finanzas y economía.

### **2.2.5. Objetivo de la Educación Financiera**

Contribuir al desarrollo educacional de la población, a través de la difusión de beneficios, costos, riesgos financieros, así como derechos y obligaciones del consumidor financiero, para que los ciudadanos tomen decisiones que mejoren su bienestar financiero.

La importancia de fomentar el desarrollo de Educación Financiera radica en:

- Satisfacer la necesidad de información clara y oportuna.
- El consumidor financiero debe conocer el funcionamiento de los diversos productos y servicios financieros.
- El consumidor financiero debe conocer los compromisos y responsabilidades en toda operación financiera.

## **CAPITULO III.**

### **3. SECCION DIAGNÓSTICA**

#### **3.1. Materiales y Métodos**

##### **3.1.1 Descripción de la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ**

Asociación Benjamín ASOBENJ es una Organización No Gubernamental, reconocida idónea por el Ministerio de Economía y Finanzas, a través de su Viceministerio de Inversión Pública y Financiamiento Externo con el Número de Registro Único Nacional de ONG´s N° 0859 del 03 de Noviembre de 1998 y con Resolución Prefectural otorgada por la Prefectura del Departamento de Potosí N° PJ/ONG/274/98 (Personería Jurídica) de fecha 04 de septiembre de 1998.

La Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ, fue fundado el 6 de abril de 1998 por un grupo de profesionales, es una Asociación de hecho sin fines lucrativos. Los proyectos que realizan son prevalentemente rurales integrados, urbanos y periurbanos, están cofinanciados por Entidades Financieras del Exterior e Interior del País.

La naturaleza de la Asociación Benjamín ASOBENJ, finca en la iniciativa de promover el desarrollo integral de las personas menos favorecidas, fundada en los principios del evangelio de Jesucristo que predica: la cooperación solidaridad, igualdad y justicia social, que funciona en estricta sujeción a las normas de su Estatuto Orgánico, Reglamento Interno y Disposiciones Legales vigentes en el País.

### **3.1.1.1 Domicilio de Asociación Benjamín ASOBENJ**

Asociación Benjamín ASOBENJ tiene su oficina central que se encuentra ubicada en el Edificio Isaac Tamayo Piso 2 Oficina 206 en la calle Isaac Tamayo N° 23 de la zona Central en la ciudad de La Paz.

### **3.1.1.2 Personal de Asociación Benjamín**

Cuenta con recursos humanos calificados, de vocación y de experiencia acumulada en otras instituciones en la elaboración, ejecución y administración dirigido al desarrollo sostenible en áreas urbanas y rurales. Esto constituye una base sólida importante dentro la estructura de Asociación Benjamín. Lo cual significa brindar apoyo solidario, efectivo y oportuno a sectores de bajos ingresos, marginados y afectados por situaciones de emergencia. De acuerdo a información proporcionada por la Jefatura de Recursos Humanos, se tiene la siguiente información:

**Foto N° 1 Personal de ASOBENJ**



### CUADRO No. 1 Personal ASOBENJ

<b>Cargos</b>	<b>Permanente</b>	<b>No Permanente</b>	<b>Total</b>
Directivos	3		3
Jefaturas	3		3
Personal Administrativo	3	1	4
Personal Técnico	2	1	3
Personal de servicio	1		1
<b>Total</b>	<b>12</b>	<b>2</b>	<b>14</b>

Fuente: Jefatura de Recursos Humanos ASOBENJ (2012)

#### 3.1.2 Área de Acción y/o Trabajo

Asociación Benjamín tiene como metas y objetivos de trabajo principalmente en los departamentos de: La Paz, Potosí y Cochabamba, ampliando su cobertura de trabajo y espacial hacia sus respectivas provincias donde se pueda realizar trabajo comunitario, apoyo solidario y efectivo a sectores marginados, impedidos y afectados por situaciones de emergencia.

**Foto N° 2 Personal ejecutivo de ASOBENJ**



### 3.1.2.1 Objetivos de la Asociación Benjamín

Asociación Benjamín tiene como objetivos; Buscar la unidad real dentro de un Estado pluricultural y multilingüe, fortalecer la autosuficiencia y autodesarrollo intelectual, económico, social, cultural y espiritual de los individuos y las organizaciones naturales (productores, artesanos, etc.).

**Foto N° 3 Personal de Capacitación de ASOBENJ**



### 3.1.3 Localización

El presente estudio, se realizara en las instalaciones de la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ, ubicado en la ciudad de La Paz, Provincia Murillo del Departamento de La Paz.

### 3.1.4 Materiales y Equipos

- Hoja de encuestas.
- Cámara fotográfica.
- Libreta de apuntes.
- Material de escritorio.

- Bolígrafos y lápices.
- Papelógrafos.
- Equipo de computación.

### **3.2 Metodología de la investigación**

El método utilizado para el presente trabajo fue deductivo, mismo que se utilizó para descomponer la investigación partiendo de hechos generales para llegar a situaciones específicas.

#### **3.2.1. Tipo de Estudio**

El presente Trabajo Dirigido, responde a un estudio descriptivo, ya que el propósito fundamental fue describir situaciones y eventos relacionados al Programa de Capacitación que tiene la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ y en especial respecto a la temática en educación financiera, este tipo de estudio nos ayudó a especificar las características técnicas importantes que posee la Institución.

Para realizar el trabajo ordenadamente se dividió en tres etapas:

#### **Etapas I: Obtención de Información primaria y secundaria**

- **Obtención de información primaria**, a través de entrevistas informales, también mediante el llenado de un cuestionario respecto al conocimiento que tiene el personal de la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ, respecto la temática en educación financiera identificando de esta manera los problemas y limitantes. Se considera esta fase como un “Pre-diagnostico”, a la Institución sobre la temática de referencia.

Otro medio para obtener información primaria, fue mediante la realización de un diagnóstico participativo con el grupo participante asignado por parte de Asociación Benjamín ASOBENJ.

- **Obtención de Información secundaria**, mediante un relevamiento de información en base a publicaciones en bibliotecas e instituciones relacionadas con educación financiera para contar con documentos de respaldo.

## **Etapa II: Diseño de la propuesta**

- Validada la encuesta realizada al personal de Asociación Benjamín ASOBENJ, se procedió a realizar el diagnóstico participativo.
- Acreditado el diagnóstico se realizó la elaboración de la propuesta del Programa Modular en Educación Financiera (Oferta), mediante la formulación del modelo conocido como Principio de Andragogia para la aplicación directa a todo el personal de la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ (Demanda).
- Además se realizó la elaboración del estudio económico - financiero ex - ante del Programa Modular en Educación Financiera

## **Etapa III: Exposición y análisis ex – ante de la propuesta del Programa Modular en Educación Financiera**

- Esta etapa fue muy importante porque se llevó a cabo la presentación del Programa Modular en Educación Financiera y el análisis ex – ante de la propuesta del Programa Modular, el cual permitió saber si la propuesta tuvo aceptación por parte del personal de la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ.

### **3.2.2. Plan y Estrategias de Implementación**

El Plan del Trabajo Dirigido ha sido formular el Programa Modular en Educación Financiera para el personal de la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ, aplicando las herramientas de relevamiento de información.

#### **3.2.2.1. Presentación de la Propuesta del Programa Modular en Educación Financiera**

La presentación de la Propuesta del Programa Modular en Educación Financiera, al personal de la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín se la realizó en la presente gestión; con el apoyo de la Dirección Ejecutiva, considerando todas las estrategias planteadas en el Programa Modular.

#### **3.2.3. Instrumento de medición**

Al culminar la presentación del Programa Modular en Educación Financiera al personal de la Institución, se procedió a tomar un post – test señalado en el anexo como cuestionario 2.

#### **3.2.4. Análisis de la Información**

El análisis de la información se realizó en gabinete que consistió en revisar los datos del diagnóstico, con el fin de procesarlos y organizarlos. En este caso se trabajó con los resultados del diagnóstico; los cuales fueron analizados con el fin de determinar la viabilidad de la implementación del programa modular en educación financiera a utilizar.

## CAPÍTULO IV

### 4. SECCIÓN PROPOSITIVA

#### 4.1. Estrategia Propuesta

A continuación se desarrolla la propuesta que consiste en el diseño del Programa Modular en Educación Financiera con los componentes necesarios, dirigida a todo el personal de la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ.

La particularidad del programa modular se debe a que presenta el modelo del principio de andragogía que podrá ser utilizado y aplicado para cualquier situación y en diferentes tipos de circunstancias.

#### 4.2. Objetivos de la Propuesta

##### ***4.2.1. Objetivo Principal***

Con la implementación del Programa Modular, lograr que los beneficiarios mejoren la cultura financiera y de esta manera producir un cambio de comportamiento en sus relaciones comerciales de los beneficiarios (clientes y usuarios) con las Entidades de Intermediación Financiera, dotándoles de la información en la temática financiera.

##### ***4.2.2. Objetivos específicos***

- Elaborar módulos de capacitación que sirvan de herramientas necesarias para el manejo de sus finanzas de forma responsable e informada, aplicando el modelo del principio de andragogía, promoviendo de esta manera el uso

efectivo y provechoso de todos los productos financieros que se ofrecen en el sistema financiero, mediante la ejecución del programa modular.

- Lograr que el modelo del principio de andragogia se establezca como parámetro de capacitación con el objeto de desarrollar habilidades sobre finanzas personales y optimicen la forma en que administren sus recursos financieros, los beneficiarios asistentes a los talleres a impartirse.
  
- Determinar la viabilidad económica – financiera ex - ante del Programa Modular en Educación Financiera.

#### **4.2.3. Estructura de la estrategia propuesta**

La presente propuesta tiene la siguiente estructura:

##### **1. Diagnóstico Basado en el análisis FODA**

- a) Análisis de Fortaleza y Debilidades.
- b) Análisis de Oportunidades y Amenazas

##### **2. Formulación de Objetivos y Metas**

Una vez que se ha reconocido el ambiente interno y externo de la Institución estudiada, se está preparado para fijar objetivos específicos o metas a las que se quiere llegar con la formulación del Programa Modular en Educación Financiera.

##### **3. Formulación de Estrategias**

En función a toda la información hallada en el diagnóstico, se formuló la estrategia del Programa Modular en Educación Financiera a ser aplicadas en ASOBENJ.

#### **4. Socialización del Programa Modular**

Socializado el Programa Modular en Educación Financiera se analizaron las habilidades del personal perteneciente al área de capacitación requeridas para llevar a cabo lo planteado.

#### **5. Evaluación**

Garantizar que los resultados obtenidos del Programa Modular en Educación Financiera, se ajusten tanto como sea posible a los objetivos que persigue la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ.

##### **4.3. Desarrollo de la propuesta estratégica**

La propuesta tuvo como finalidad poner en marcha mecanismos educativos diseñados para la consecución del Programa Modular en Educación Financiera, aplicando el modelo del principio de andragogía mostrando que puede ser posible su implementación.

##### **4.3.1. Diagnóstico basado en el análisis FODA**

Se entiende por diagnóstico a un “Proceso de aproximaciones sucesivas que, partiendo de la relación entre teoría y práctica, proporciona un conocimiento de la realidad concreta que permite identificar carencias, necesidades, problemas, aspiraciones y la magnitud de las mismas, su génesis y cómo se manifiestan, así como su priorización”. La elaboración de un diagnóstico se basa siempre en un estudio o recogida de datos, que relacionados, permite llegar a una síntesis e interpretación de ella.

En el presente caso, realizar el diagnóstico fue una condición para intervenir profesionalmente en la formulación e implementación de estrategias y su

seguimiento para efectos de evaluación y control del Programa Modular en Educación Financiera.

En este sentido, como instrumento viable para realizar el diagnóstico (análisis organizacional), se utilizó la herramienta denominada FODA, que busca diagnosticar las Fortalezas y Debilidades Internas, así como las Oportunidades y Amenazas externas. El análisis FODA se basa en el supuesto de que se identificaran cuidadosamente las fortalezas y debilidades de la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ, frente a las oportunidades y amenazas de su ambiente externo, con el objetivo de asegurar estrategias que concilien aspectos internos y externos. Este análisis combina el interior de la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ (fortalezas y debilidades) con las fuerzas del ambiente externo (oportunidades y amenazas) (Figura 1).

**FIGURA No. 1 Relación del FODA**

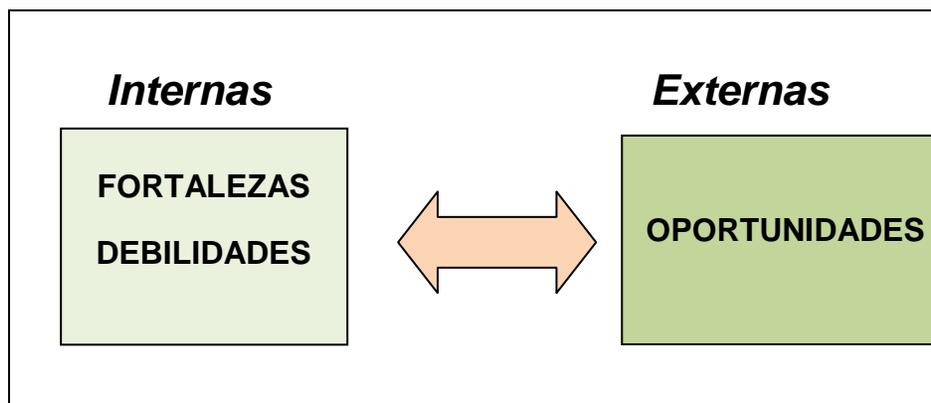


Figura 1. Comportamiento del análisis de fortalezas y debilidades internas, oportunidades y amenazas externas realizadas en la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ.

Podemos apreciar en la figura 1, en el cual las fortalezas hacen que puedan aprovecharse las oportunidades, en tanto que las debilidades se convierten rápidamente en amenazas que pueden hacer que las estrategias no sean aplicadas eficientemente.

#### **4.3.1.1. Metodología para el desarrollo del Diagnóstico**

Se planteó como metodología, aplicar acciones sistemáticas y continuas para el desarrollo del diagnóstico participativo con la participación del personal de Asociación Benjamín ASOBENJ. A continuación se describen las acciones ejecutadas.

- 1) Integración del equipo de trabajo,
- 2) Diseño de una agenda de trabajo,
- 3) Sesión de trabajo (lluvia de ideas),
- 4) Selección y análisis de preguntas,
- 5) Ordenamiento de las preguntas,
- 6) Evaluación de las preguntas,
- 7) Selección ponderada de las preguntas,
- 8) Análisis comparativo de FODA,
- 9) Alternativas estratégicas y
- 10) Propuesta.

#### 4.3.1.2. Tabla de Ponderación de Preguntas utilizado en el análisis FODA

La relación de calificación para los resultados obtenidos, se determinó aplicando la siguiente tabla:

**TABLA N° 1 Ponderación de Preguntas para Análisis del FODA**

DESCRIPCION DE PREGUNTAS	PUNTUACION ASIGNADA (ESCALA DE 1 A 10) POR PARTICIPANTE	NUMERO TOTAL DE PARTICIPANTES (ASOBENJ)	TOTAL DE PUNTUACION ASIGNADA A LA PREGUNTA
Pregunta X	10	5	50
Pregunta Y	6	5	30

La tabla ejemplifica el procedimiento para la obtención de calificación de las diferentes preguntas elaboradas en la realización del análisis FODA.

En este contexto, se decidió aplicar la calificación entre 1 a 10 puntos para cada pregunta a utilizarse en la metodología del FODA, y con la participación del personal asignado de la Asociación Benjamín ASOBENJ, en un número de cinco personas, se encontraron los resultados totales en base a la consiguiente calificación comprendida entre 10 a 50 puntos para ser asignados a cada pregunta elaborada de los cuadros respectivos en el análisis FODA, como se podrá apreciar en las siguientes tablas.

#### 4.3.1.3. Resultados obtenidos mediante la aplicación del análisis FODA

Una vez realizado el diagnóstico a la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ, mediante la utilización de la herramienta denominada FODA, se obtuvieron los siguientes resultados que a continuación se muestran en los respectivos cuadros y gráficas:

**Cuadro No. 2 Resultados Ponderados de Fortalezas identificadas**

<b>FORTALEZAS</b>	<b>TOTAL</b>	<b>PORCENTAJE</b>
<b>PERSONAL</b>		
F1. Experiencia en capacitación	45	90
F2. Conoce área de trabajo ASOBENJ	45	90
F3. Conoce a los Beneficiarios	45	90
F4. Capacitado en metodología de capacitación	42	84
F5. Es proactivo	40	80
F6. Comprometido con el trabajo	40	80
<b>BENEFICIARIOS</b>		
F7. Confianza de Beneficiarios en ASOBENJ	50	100
F8. Participación de hombres y mujeres en los cursos de capacitación	50	100
F9. Dispuestos a Capacitarse	45	90
<b>INSTITUCION</b>		
F10. Prestigio	50	100
F11. Antigüedad	45	90
F12. Tiene insumos para capacitación	45	90

F13. Área de trabajo consolidado y definido	45	90
F14. Tiene varias temáticas de capacitación	45	90
F15. Acorde con la visión de ASOBENJ	42	84

Fuente: Elaboración propia

Luego de haber identificado las principales fortalezas, bajo el mismo esquema se identificaron las debilidades, descritas en el cuadro 3.

### Cuadro No. 3 Resultados de Debilidades identificadas

DEBILIDADES	TOTAL	PORC.
<b>PERSONAL</b>		
D1. No conocen temática en EF.	42	84
D2. Falta confianza en la ejecución del proyecto.	39	78
D3. No tienen herramientas de capacitación.	37	74
<b>BENEFICIARIOS</b>		
D4. No conocen la temática Financiera	43	86
D5. No consideran importante recibir capacitación.	42	84
<b>INSTITUCION</b>		
D6. Instituciones realizan capacitación en educación financiera.	50	100
D7. No tiene material de capacitación en Educación Financiera.	42	84
D8. Falta de experiencia no implementaría proyecto	41	82

Fuente: Elaboración propia

Estas debilidades identificadas, son factores claves que han sido determinantes para la formulación del Programa Modular en Educación Financiera. Ya que se considera que las debilidades son la puerta de entrada a las amenazas.

El paso siguiente, en el diagnóstico, consistió en determinar los factores revelados del análisis externo relacionado concretamente a las Oportunidades y Amenazas.

Ya que ello nos ayudó a encontrar variables expresadas en términos de posibilidades viables y de riesgos que rodean al entorno.

**Cuadro No. 4 Amenazas identificadas**

<b>AMENAZAS</b>	<b>TOTAL</b>	<b>PORCENTAJE</b>
<b>PERSONAL</b>		
A1. Problemas sociales en el país	50	100
A2. Nuevas propuestas de trabajo	36	72
A3. Enfermedades del personal	27	54
<b>BENEFICIARIOS</b>		
A4. Aceptar ofertas de cursos de capacitación por otras entidades	36	72
A5. No aceptar el proyecto de capacitación	30	60
A6. Trabajo impediría asistencia a cursos programados	30	60
<b>INSTITUCION</b>		
A7. Falta de recursos económicos	45	90
A8. Falta de material para capacitación	45	90
A9. Nuevas políticas aplicadas en el país.	45	90
A10. Factores climáticos negativos	27	54

Fuente: Elaboración propia

Estos factores representan las amenazas identificadas en el sector y están compuestas por severas condiciones que pueden afectar al desarrollo pleno de las Estrategias.

En consecuencia, significan un reto planteado por una tendencia desfavorable, en este sentido, al definirse las Estrategias del Programa Modular en Educación Financiera, se consideran acciones dirigidas a las mismas.

**Cuadro No.5 Oportunidades identificadas**

<b>OPORTUNIDAD</b>	<b>TOTAL</b>	<b>PORCENTAJE</b>
<b>PERSONAL</b>		
O1. Conoce a los Beneficiarios	50	100
O2. Ayudar a los beneficiarios a conocer una nueva temática relacionada con su área laboral y relación comercial.	45	90
O3. Incursionar en nuevas técnicas de capacitación	36	72
O4. Comprometido con el trabajo	36	72
O5. Emplear nueva metodología de capacitación.	36	72
O6. Es proactivo	27	54
<b>BENEFICIARIOS</b>		
O7. Confianza de Beneficiarios en la implementación de nuevos proyectos por parte de ASOBENJ	45	90
O8. Mayor oferta de créditos en el área rural	45	90
O9. Mayor bancarización en el área rural	32	64
O10. Dispuestos a Capacitarse	30	60
O11. Participación de hombres y mujeres en los cursos de capacitación	30	60
<b>INSTITUCION</b>		
O12. Temática en Expansión y mayor cobertura	50	100
O13. Ser pioneros en la ejecución de cursos en educación financiera	45	90
O14. Tiene insumos para la capacitación	45	90
O15. Realizar y poner en ejecución el proyecto de capacitación	45	90

Fuente: Elaboración propia

Conociendo cuáles son las fortalezas, oportunidades, debilidades y amenazas seleccionadas, se realizó un análisis de congruencias entre ellas a fin de determinar los objetivos, metas y *posibles Alternativas Estratégicas del Programa Modular en Educación Financiera* para la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ.

#### 4.3.2. Formulación de Objetivos y Metas del Programa Modular

Una vez que se ha realizado el diagnóstico, donde se ha examinado el ambiente interno y externo; el siguiente paso es formulación de los objetivos y metas específicas para el proceso de formulación del Programa Modular.

**Cuadro N° 6. Metas propuestas**

<b>OBJETIVOS Y METAS</b>
1. Tener el documento del Programa Modular en Educación Financiera con los cinco (5) módulos respectivos.
2. Realizado 1 taller de Presentación del Programa Modular al personal de la Institución.
3. Realizado 5 talleres (Cinco temas relacionados a Educación Financiera) al personal de la Institución, para socializar el Programa Modular.
4. Poseer material educativo para los talleres de capacitación a efectuarse (Trípticos, módulos, etc.).
5. Personal de ASOBENJ capacitado para impartir talleres en Educación Financiera.
6. ASOBENJ, tiene un Programa Modular en Educación Financiera para su ejecución en el área de acción de trabajo.

Fuente: Elaboración propia

Al haber determinado los objetivos y metas del modelo, la siguiente etapa es la formulación de estrategias concretas, con las cuales se facilitara la consecución de las mismas.

#### 4.3.3. Formulación de Estrategias

Como se mencionó anteriormente, los objetivos y metas indican a donde queremos llegar, en consecuencia la estrategia es el cómo llegaremos a concretarlas, mediante programas específicos considerando el diagnóstico interno y externo de la matriz FODA.

Por lo tanto los factores que influyeron para la elaboración de la propuesta estratégica están fundadas en:

#### **a.- Basado en las conclusiones del Diagnostico**

Plasmado las mismas en forma de texto, señalizando los aspectos de Fortalezas, Oportunidades, Debilidades y Amenazas listadas en la matriz FODA, sobre las cuales tendrán influencia, siendo las siguientes:

- 1) Fortalecer al Programa de Capacitación que tiene Asociación Benjamín ASOBENJ, mediante la inclusión del Programa Modular en Educación Financiera (F1, F2, F3, F4, F5, F6, F7, F10, F11, F12, F13, F14, O1, O2, O5).
- 2) Elaborar un Plan de Ejecución por parte del Personal de Asociación Benjamín ASOBENJ, para el Programa Modular en Educación Financiera (F1, F2, F3, F4, F12, F13, O4, O5, O14, O15, O16, D2, D7, A2, A3, A7, A8).
- 3) Elaborar el Taller de Presentación del Programa Modular en Educación Financiera para su exposición al personal de la Institución de referencia (F12, F13, O5, O14, O15, O16, A1, A7, A8, A9, A10).
- 4) Elaborar los nueve (9) Módulos de Capacitación pertenecientes al Programa Modular en Educación Financiera para su aplicación a los Beneficiarios de Asociación Benjamín ASOBENJ, considerando los objetivos, contenidos y ejercicios, diseñados en base a las características de esta y para solventar sus problemas y necesidades.

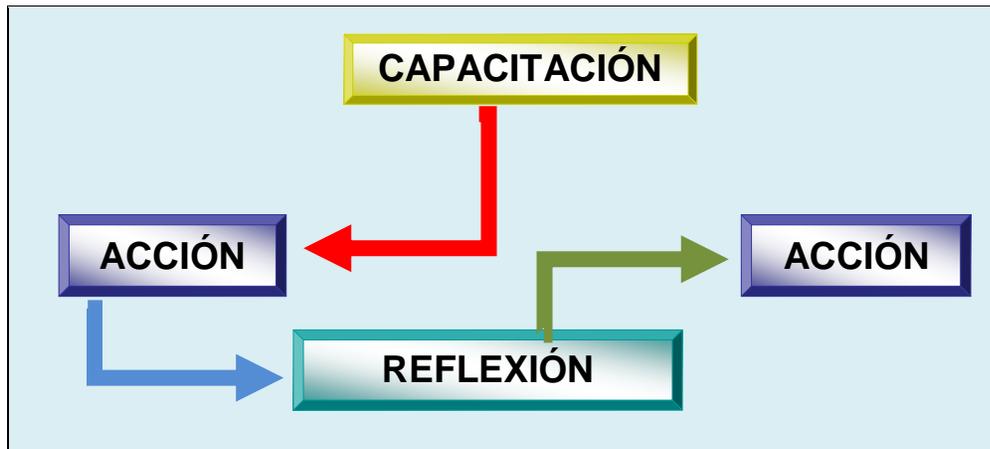
Las exposiciones no deben ser mayores a 40 minutos (F7, F12, F15, O2, O3, O5, O10, D3, D7, A7, A8).

- 5) Establecer un sistema de capacitación que permita a los adultos aprender mejor participando y mediante actividades prácticas. Proporcionando información oral y escrita donde se compartan experiencias de los participantes (F1, F4, F12, F15, O2, O3, O5, O10, O12, O15, D3, D7, A7, A9).
- 6) Fortalecer a los Beneficiarios de Asociación Benjamín ASOBENJ, en la Temática respecto a Educación Financiera (F1, F3, F7, F8, F9, F12, F13, F15, O1, O2, O3, O5, O7, D5, D6, A10, A11).
- 7) Elaborar el material de capacitación (Trípticos, afiches), referidos a los módulos de capacitación con alto grado de acercamiento a la realidad de los participantes (F1, F3, F5, F6, O2, O3, O8, O9, O12, O13, O14).
- 8) Incluir en los talleres de capacitación la equidad de género (F1, F3, F7, F8, F9, F10, F13, O1, O3, O5, O7, O10, D2, D5, A1, A4, A5, A6, A7, A8).
- 9) Fortalecer al personal de Asociación Benjamín ASOBENJ en consideración a la metodología de capacitación a utilizarse (F1, F6, O2, O3, O4, O6, O12, O13, O15, D1, A1, A2, A3, A7, A9, A10) .

#### **b.- Basado en el Contenido del Modelo – Principio de Andragogia**

Se consideró la aplicación del principio pedagógico de Andragogía, en los que se destaca la acción-Reflexión-Acción y de aprender haciendo;

FIGURA No. 2



El enfoque asume la teoría de la Capacitación teórica-práctica para adultos entendida como el desarrollo de capacidades humanas e organizacionales. Y define el aprendizaje como proceso continuo de adquisición de conocimientos y práctica de los mismos, así como de creación y recreación de mejores conocimientos.

En esa lógica, la metodología propone partir de aquello que es significativo para los participantes, construir desde y en la experiencia, y orientar el aprendizaje hacia el desarrollo de capacidades humanas e organizacionales conocida como la Metodología del Principio de Andragogía.

**1. Los componentes del referido modelo:** *“Un modelo Andragogico encuentra su dinamismo en los siguientes componentes:*

- 1).- El participante adulto,**
- 2).- El andrago,**
- 3).- El grupo de participantes y**
- 4).- El ambiente**

**1).- El participante adulto:** Es el primero y principal recurso en la situación de

aprendizaje. Apoyándose en sus conocimientos y experiencias anteriores, el participante no hace mas que continuar la explotación y/o descubrimiento de sus talentos y capacidades.”

**2).- El andragogo:** Esa es una persona reconocida como componente, ya sea en el campo del aprendizaje a realizar, o cómo se puede realizar, o aún los dos a la vez. Persona-referencia y/o persona experta, el andragogo puede y debe desempeñar variados roles, tales como: consultor, transmisor de informaciones, facilitador, agente de cambio, agente de relación, tutor, etc.”

**3).- El grupo:** Los adultos reunidos en grupos participantes, constituyen un conjunto de recursos debido a sus experiencias anteriores y de voluntad para aprender. De esta manera, cada uno de los miembros del grupo se convierte en agente de aprendizaje, ya sea en lo referente al contenido o al proceso.”

**4).- El ambiente:** Es posible distinguir tres (3) tipos de ambientes. El primero comprende el ambiente inmediato, creado para realizar el aprendizaje, es decir, la actividad educativa. El segundo se relaciona con el organismo educativo que facilita los recursos y los servicios humanos y materiales. El tercer tipo comprende a las instituciones y a las agrupaciones sociales.” “Si la creación de ambiente socio - emotivo es necesario para hacer propicio el aprendizaje, también los espacios físicos y los instrumentos tecnológicos constituyen factores importantes para facilitar el aprendizaje.”

**2. Principios del Modelo:** que se deben tener en cuenta en Andragogía que se basa en: *participación, horizontalidad* y *flexibilidad*, a saber:

**1).- Participación:** La participación se requiere ya que el participante no es un mero receptor, sino que es capaz de interactuar con sus compañeros, intercambiando experiencias que ayuden a la mejor asimilación del conocimiento.

Es decir, el estudiante participante puede tomar decisiones en conjunto con otros estudiantes participantes y actuar con estos en la ejecución de un trabajo o de una tarea asignada.

**2).- Horizontalidad:** La horizontalidad se manifiesta cuando el facilitador y el estudiante tienen características cualitativas similares (adulthood y experiencia). La diferencia la ponen las características cuantitativas (diferente desarrollo de la conducta observable).

**3).- Flexibilidad:** Es de entender que los adultos, al poseer una carga educativa - formativa, llena de experiencias previas y cargas familiares o económicas, necesitan lapsos de aprendizaje acordes con sus aptitudes y destrezas.

#### **4.3.4. Módulos del Programa Modular**

Los Módulos corresponden a las necesidades de capacitación de los pobladores, para facilitarles su desempeño e impulsar sus relaciones comerciales con las Entidades Financieras a corto, mediano y largo plazo.

Los módulos del Programa de Capacitación se elaboraron a partir de experiencias de capacitación dentro del Proyecto. Sus contenidos cubren aspectos claves para la aplicación de la estrategia de autogestión comunitaria. El Programa Modular en Educación Financiera se recoge en 6 módulos de capacitación, siendo los mismos los siguientes:

- **Módulo 1: Entidad Reguladora del Sistema Financiero en Bolivia.**
- **Módulo 2: Entidades Reguladas y No Reguladas**
- **Módulo 3: Que es la Central de Información de Riesgo Crediticio (CIRC)**
- **Módulo 4: Derechos del Consumidor Financiero y Punto de Reclamo**
- **Módulo 5: Que es el Crédito Bancario**
- **Módulo 6: Tarjetas de Débito y Crédito**
- **Módulo 7: Tipos de Crédito**
- **Módulo 8: Tasas de Interés**

#### **4.3.5. Estudio Económico - Financiero del Programa Modular**

##### **4.3.5.1. Introducción**

Las investigaciones al igual que las inversiones requieren de proyectos, que delineen lo que se quiere obtener, resultando útiles el análisis económico financiero, pues si bien es cierto que constituye un gasto, se traduce en un gran ahorro cuando le aplicamos las técnicas de evaluación económica, para demostrar si produce beneficio social e impacto económico tanto el proyecto en sí mismo o la comparación con otras alternativas de solución o inversión.

Lo anterior constituye un ejercicio obligatorio de las entidades que comercializan cuyo fin es la ganancia por lo que deben tener en cuenta el comportamiento de los mercados, y para estas entidades fueron diseñados los actuales indicadores que para el fin de acometer el análisis económico financiero recoge la literatura moderna mundial. Sin embargo en las entidades sin fines de lucro como el caso de la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ, son muchos los que preconizan que no se realice aduciendo varios razonamientos planteando como primer obstáculo lo difícil que resulta el medir los beneficios por los pocos datos que se disponen, además de argumentar obviarlos.

Sin embargo se consideran muy escasamente conceptos básicos comunes a toda decisión económica en cualquier tipo de economía que son los beneficios y los costos, sin el primero ningún proyecto tiene sentido en cualquier sociedad de que se trate.

Por ello, es necesario aplicar la evaluación económica a proyectos que se confeccionen en el campo social, enfrentado y dando solución a los obstáculos que la dificultan.

Recordemos que Evaluación Económica es el nombre genérico que se le da a un conjunto de procedimientos y técnicas de análisis dirigidas a evaluar el impacto de opciones, cursos de acción, alternativas de solución sobre o según el Bienestar de la Sociedad, mediante el cual se valora una situación o acción concreta en cuanto a volumen de inversiones que precisa y la rentabilidad económica y social que se puede alcanzar gracias a la misma.

Que consiste en un proceso analítico que trata de ilustrar la Toma de Decisiones, necesaria en este caso por la situación de limitados recursos, racionalizando los criterios de asignación y empleo de recursos teniendo como premisa elegir entre diferentes alternativas, para recomendar la que mayores beneficios reporte con relación a los Costos.

Además, tiene como objetivos ayudar a los decisores a elegir en forma coherente, permitiendo obtener de forma explícita toda la información disponible para hacer una elección, centrándose en la determinación de la eficiencia, maximizando el ángulo social en sus decisiones.

#### **4.3.5.2. Objetivo del Estudio Económico - Financiero**

Realizar el análisis financiero del Programa Modular en Educación Financiera, conformado por el estudio económico y financiero propiamente dicho, que revele

la factibilidad o inviabilidad del Programa Modular para su ejecución por parte de la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ.

#### **4.3.5.3 Material y Métodos empleados**

##### **a).- Materiales**

- Hoja de encuestas.
- Libreta de apuntes.
- Material de escritorio.
- Bolígrafos y lápices.
- Papelógrafos.
- Equipo de computación

##### **b).- Métodos**

Para el presente trabajo se realizó un estudio descriptivo de corte transversal mediante el método inductivo y un trabajo de gabinete, se utilizó el método científico, las técnicas de evaluación económica, manejo de instrumentos y herramientas internacionales para la obtención de los resultados del análisis financiero.

A continuación se procedió al detalle de todo lo relativo a los indicadores necesarios para este tipo de evaluación económica, siendo estos: **el Método Costo-Beneficio y costos necesarios**

La metodología detallada, y los pasos y procedimientos se exponen en el acápite de desarrollo.

#### **4.3.5.4 Desarrollo del Estudio Económico - Financiero**

A través del trabajo realizado conjuntamente el personal de la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ, el mismo defiende, demuestra y se evidencia la viabilidad de poner en ejecución el Programa Modular en Educación Financiera. Para ello demandó que se realice previamente el cálculo del:

**a).- Método Costo-Beneficio:**

Se utilizó un esquema general para la evaluación que se resume en el cuadro siguiente:

**Cuadro N° 7 Beneficios de los Usuarios (BU)**

<b>BENEFICIOS CON PROYECTO</b>	<b>BENEFICIOS SIN PROYECTO</b>
Mejoran el manejo de sus créditos	Manejo inadecuado de sus proyectos financieros
Mejoran el manejo financiero	Manejo inadecuado de sus finanzas en sus proyectos productivos
Planifican mejor el desarrollo de su economía	No planifican eficientemente el desarrollo de su economía

**b).- Costos Necesarios.- (Inversión de capital y costos operativos anuales)**

**Cuadro N° 8 Costos de Inversión**

<b>INVERSION \$US</b>	<b>COSTOS DE OPERACIÓN \$us</b>	<b>INGRESOS \$US</b>
5.000.-	3.000.-	0.-

**COSTOS NECESARIOS (CN) = INVERSION + COSTOS DE OPERACIÓN + INGRESOS**

**CN** = \$us5000.- + \$us 3.000.- +\$us0.-

**CN** = \$us8.000.- (Ocho Mil 00/100 Dólares Americanos)

Duración del Programa Modular = 7 años

Cantidad de Beneficiarios Directos = 800 (personas)

**Costo Total (\$us)** =  $(8.000 / 800) / 7 = \$us1,43$  (Uno 43/100 Dólares Americanos)

El resultado que se obtuvo fue de \$us1,43 que se requiere como inversión por cada participante, por año de ejecución del programa modular, indicador que se encuentra dentro del rango de inversión para proyectos sociales ( según Zarate, 2009).

#### **4.3.5.5 Conclusiones**

Utilizando las formulas del análisis financiero el resultado que se obtuvo fue de \$us1,43 como inversión por participante por año de ejecución del programa modular, demostrando la factibilidad y viabilidad del Programa modular en educación financiera, siendo este un proyecto social que los réditos se miden a largo plazo y el beneficio social es para los pobladores de las comunidades beneficiarias donde trabaja Asociación Benjamín ASOBENJ

#### **4.3.5.6 Recomendaciones**

Su aplicación para el programa modular en Educación Financiera

### **Foto N° 4 Presentación Diagnostico**



#### **4.3.6 Presentación del Programa Modular**

Después de haber formulado las Estrategias se procedió a la presentación del Programa Modular en Educación Financiera, en este sentido se considera a esta etapa como de **acción** donde se lleva a la práctica las estrategias formuladas.

Para la presentación del Programa Modular (estrategia propuesta), se han considerado dos elementos importantes. El primer elemento relacionado a las habilidades del personal para llevar a cabo las estrategias planteadas, y el segundo los objetivos institucionales de Asociación Benjamín ASOBENJ. Lo que se traduce en el compromiso de los mismos en poner en práctica las Estrategias planteadas.

En este sentido, para comprobar la efectividad del programa propuesto, se realizó un taller de presentación del Programa Modular al personal de la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ, durante 2 días, para su respectivo análisis y aprobación del Programa mencionado, antes de su aplicación y ejecución de los instrumentos y técnicas en los venideros talleres de capacitación a realizarse de acuerdo a lo planteado en los módulos de capacitación del Programa Modular en Educación Financiera. El periodo de aplicación fue en el mes de Enero de 2013.

**Foto N° 5 Presentación Programa Modular**



**Foto N° 6 Presentación Programa Modular**



#### **4.3.7 Evaluación del Programa Modular**

Una vez elaborado y presentado el Programa Modular en Educación Financiera, al personal de Asociación Benjamín ASOBENJ, la siguiente etapa es la evaluación de la misma. La finalidad de esta etapa, es garantizar que los resultados de lo planteado, se ajusten tanto como sea posible a las metas previamente establecidas.

En este contexto, existen varias formas de evaluar las Estrategias formuladas, sin embargo, para el presente estudio se aplicó la evaluación alternativa referida a los nuevos procedimientos y técnicas que fueron usados dentro del contexto de la enseñanza e incorporados a las actividades diarias según (Hamayan, 1995, p. 213).

#### **4.3.7.1 Tipos de Evaluación Utilizados**

La evaluación es un proceso de reflexión, diálogo y mejora, que permite el cambio oportuno y consensuado, y la sistematización de la práctica.

La evaluación se concibe como un proceso sistemático y continuo que permite la mejora permanente. Por lo que se utilizó tres tipos de evaluación en el Programa Modular en Educación Financiera, siendo estos: evaluación diagnóstica, evaluación de proceso y evaluación de contenidos.

**Foto N° 7 Inicio de la Evaluación**



#### **A. Evaluación Diagnóstica**

Consistió en recolectar información mediante la aplicación de un cuestionario de evaluación (ver anexo 2) a la culminación de la presentación del taller respecto al

Programa Modular en Educación Financiera y a través de ella determinar el punto de partida de los y las participantes en relación con el tema abordado.

**Foto N° 8 Evaluación del Programa Modular**



### **B. Evaluación de Proceso**

Se realizó mediante la aplicación de un cuestionario (ver anexo 2) al personal de Asociación Benjamín ASOBENJ, una vez finalizado la presentación del taller para determinar si el uso de las estrategias, actividades y recursos son pertinentes para el logro de los objetivos.

**Foto N° 9 Evaluación del Proceso**



### **C. Evaluación de contenidos**

Se realizó mediante la aplicación de un cuestionario (ver anexo 2) al personal de Asociación Benjamín ASOBENJ, donde se evaluó los contenidos de los Módulos del Programa Modular en Educación Financiera, para comprobar si los mismos están acordes a los principios andragógicos para su ejecución a los Beneficiarios.

#### **Foto N° 10 Evaluación Contenidos**



#### **D. Evaluación de Capacidades del Personal**

La misma invita a evaluar las destrezas, las habilidades, la síntesis de conceptos, la aplicación de procesos, los valores y actitudes que intervienen en la práctica de los y las expositores participantes, mediante la aplicación del cuestionario respectivo (anexo 2).

##### **4.3.7.2 Resultados de la Evaluación**

A continuación se presentan los cuadros y graficas de los resultados obtenidos, disgregados por contenidos, después de haber realizado la encuesta a las 14 personas que participaron en la evaluación del Programa Modular presentado.

##### **1).- Por objetivos del Programa Modular**

**Cuadro N° 9 Necesidad de la Institución**

ESCALA DE EVALUACIÓN (1-3)	RESPUESTAS CONTESTADAS (DE 14)
1=REGULAR	3
2=ACEPTABLE	10
3=MUY BIEN	1
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>

**Gráfico N° 1**

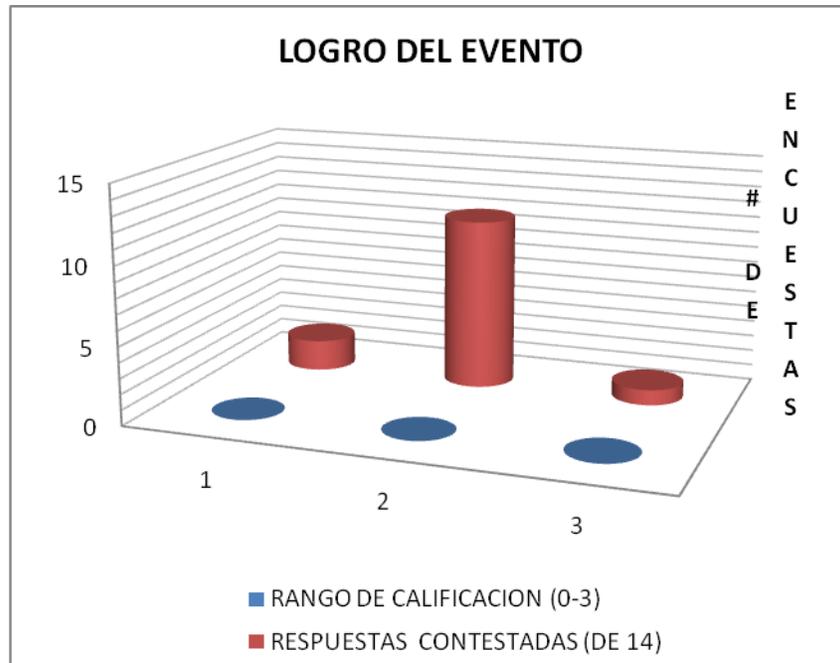


El gráfico 1 muestra que de 14 encuestas realizadas al personal de Asociación Benjamín, 10 de ellas obtuvieron la calificación aceptable respecto a la necesidad de la Institución de implementar el Programa Modular en Educación Financiera.

**Cuadro N° 10 Logro del Evento**

ESCALA DE EVALUACIÓN (1-3)	RESPUESTAS CONTESTADAS (DE 14)
1= REGULAR	2
2= ACEPTABLE	11
3= MUJ BIEN	1
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>

**Gráfico N° 2**



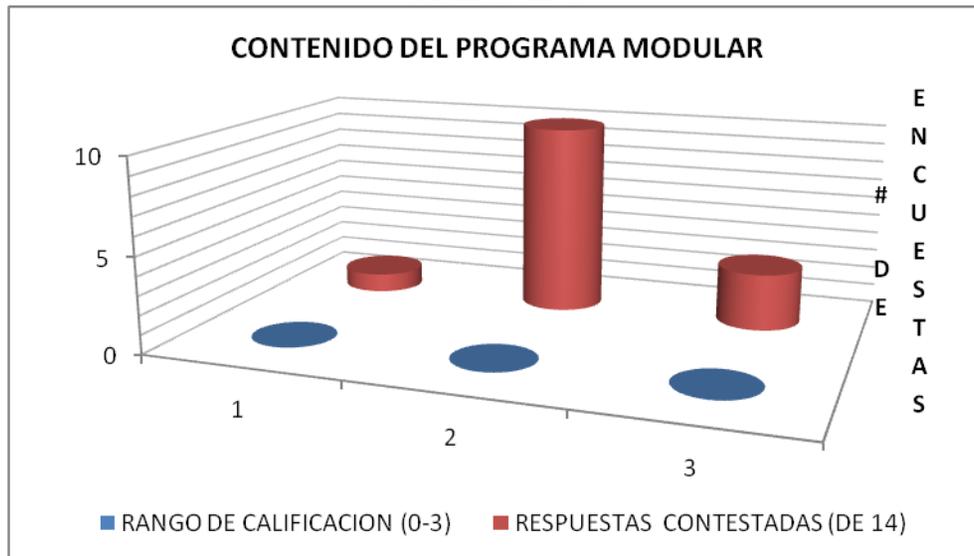
El gráfico 2 muestra que de 14 encuestas realizadas al personal de Asociación Benjamín, 11 de ellas obtuvieron la calificación aceptable respecto a cumplir con el logro del evento para implementar el Programa Modular en Educación Financiera.

**2).- Por Contenido del Programa Modular**

### Cuadro N° 11 Contenido del Programa Modular

ESCALA DE EVALUACIÓN (1-3)	RESPUESTAS CONTESTADAS (DE 14)
1= REGULAR	1
2= ACEPTABLE	10
3= MUY BIEN	3
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>

Grafico N° 3



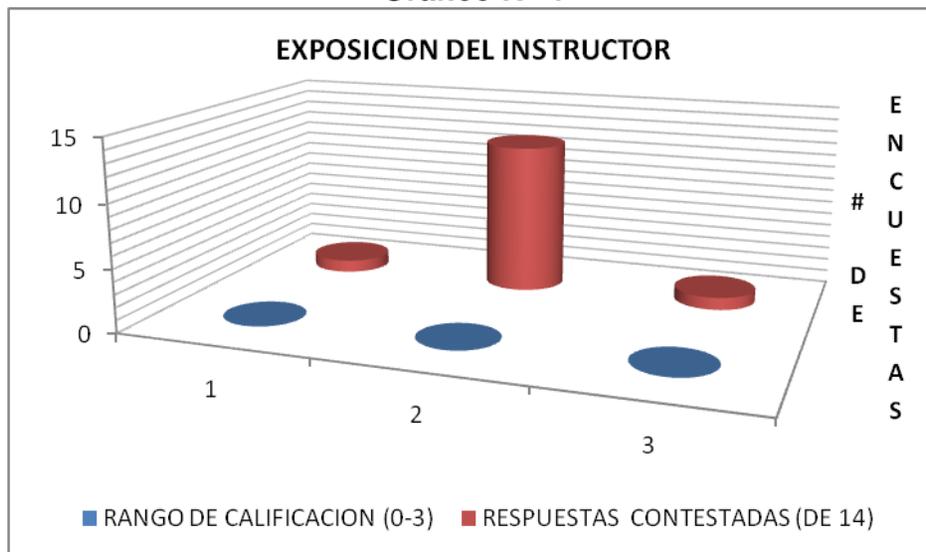
El gráfico 3 muestra que de 14 encuestas realizadas al personal de Asociación Benjamín, 10 de ellas obtuvieron la calificación aceptable sobre todo el contenido del Programa Modular en Educación Financiera para su implementación en la Asociación Benjamín ASOBENJ.

### 3).- Por Estrategias Metodológicas Empleadas

### Cuadro N° 12 Exposición del Instructor

ESCALA DE EVALUACIÓN (1-3)	RESPUESTAS CONTESTADAS (DE 14)
1= REGULAR	1
2= ACEPTABLE	12
3= MUY BIEN	1
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>

Grafico N° 4

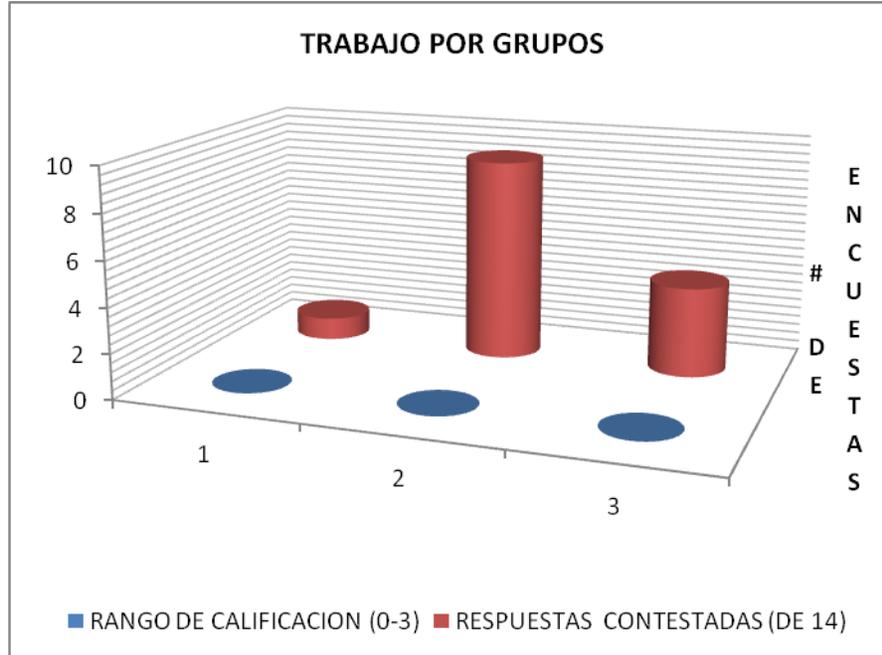


El gráfico 4 muestra que de 14 encuestas realizadas al personal de la Institución, 12 de ellas obtuvieron la calificación aceptable respecto a la claridad de la exposición por parte del instructor del Programa Modular en Educación Financiera.

### Cuadro N° 13 Actividad de trabajo para grupos

ESCALA DE EVALUACIÓN (1-3)	RESPUESTAS CONTESTADAS (DE 14)
1= REGULAR	1
2= ACEPTABLE	9
3= MUY BIEN	4
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>

Grafico N° 5

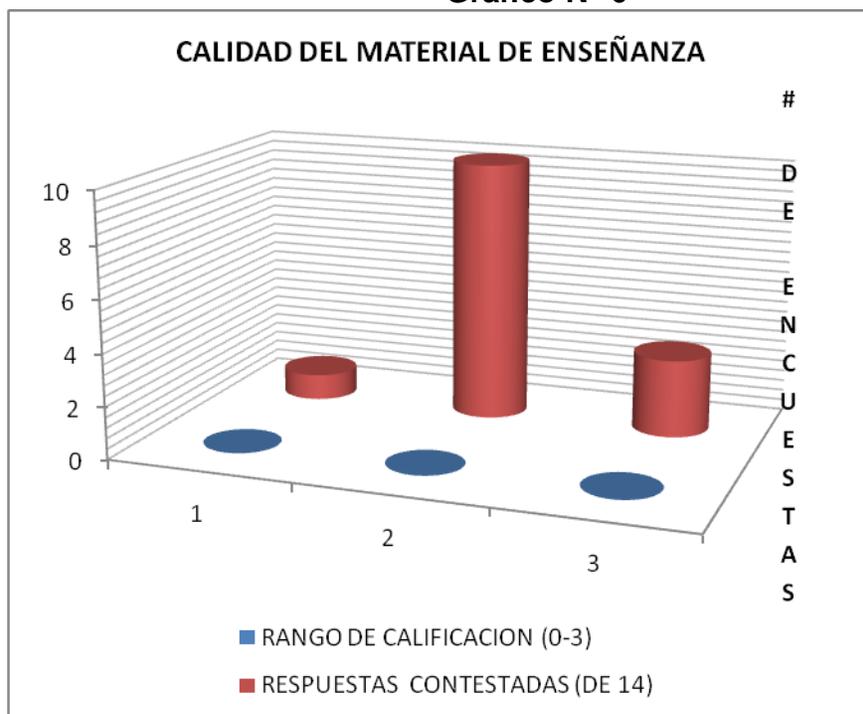


El gráfico 5 muestra que de 14 encuestas realizadas al personal de Asociación Benjamín, 9 de ellas obtuvieron la calificación aceptable respecto al trabajo en grupos para el análisis de viabilidad del Programa Modular en Educación Financiera.

**Cuadro N° 14 Calidad del Material de Enseñanza**

ESCALA DE EVALUACIÓN (1-3)	RESPUESTAS CONTESTADAS (DE 14)
1= REGULAR	1
2= ACEPTABLE	10
3= MUY BIEN	3
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>

**Gráfico N° 6**

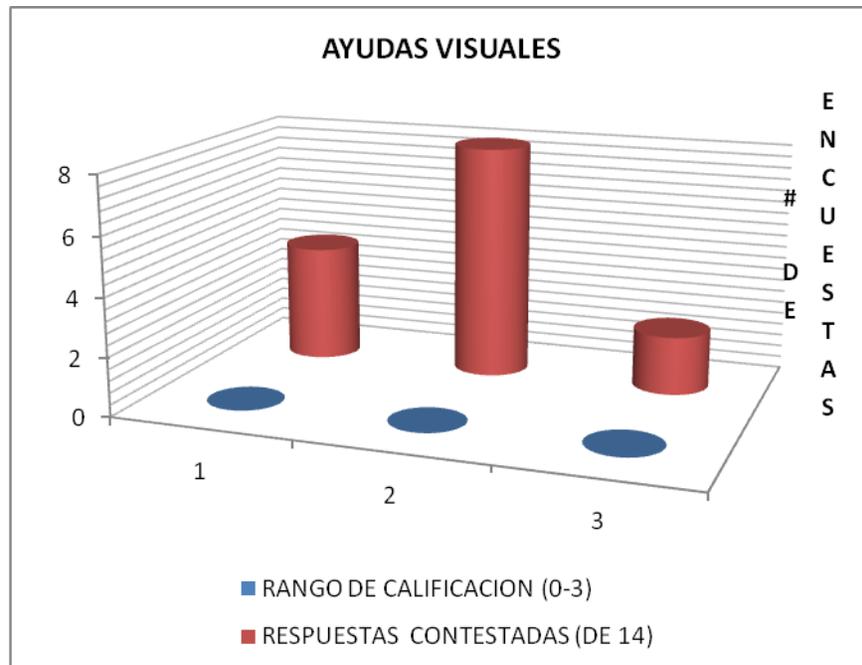


El gráfico 6 muestra que de 14 encuestas realizadas al personal de Asociación Benjamín, 10 de ellas obtuvieron la calificación aceptable respecto a la calidad del material de enseñanza preparado para la implementación del Programa Modular en Educación Financiera.

**Cuadro N° 15 Ayudas Didácticas**

ESCALA DE EVALUACIÓN (1-3)	RESPUESTAS CONTESTADAS (DE 14)
1= REGULAR	4
2= ACEPTABLE	8
3= MUY BIEN	2
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>

**Grafico N° 7**



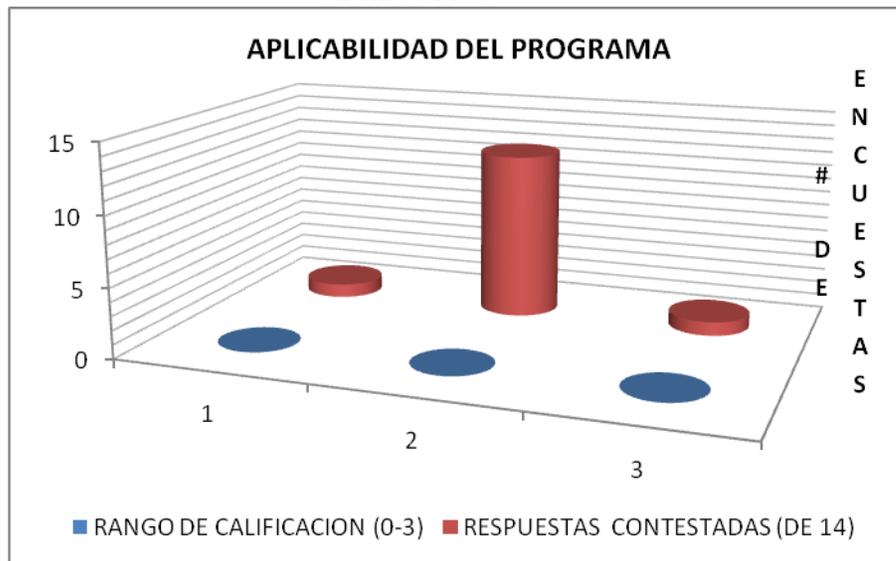
El gráfico 7 muestra que de 14 encuestas realizadas al personal de Asociación Benjamín, 8 de ellas obtuvieron la calificación aceptable respecto al material de ayudas visuales para su inclusión en el Programa Modular en Educación Financiera.

#### **4).- Utilidad del Programa Modular**

**Cuadro N° 16 Aplicabilidad del Programa**

ESCALA DE EVALUACIÓN (1-3)	RESPUESTAS CONTESTADAS (DE 14)
1= REGULAR	1
2= ACEPTABLE	12
3= MUY BIEN	1
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>

**Gráfico N° 8**



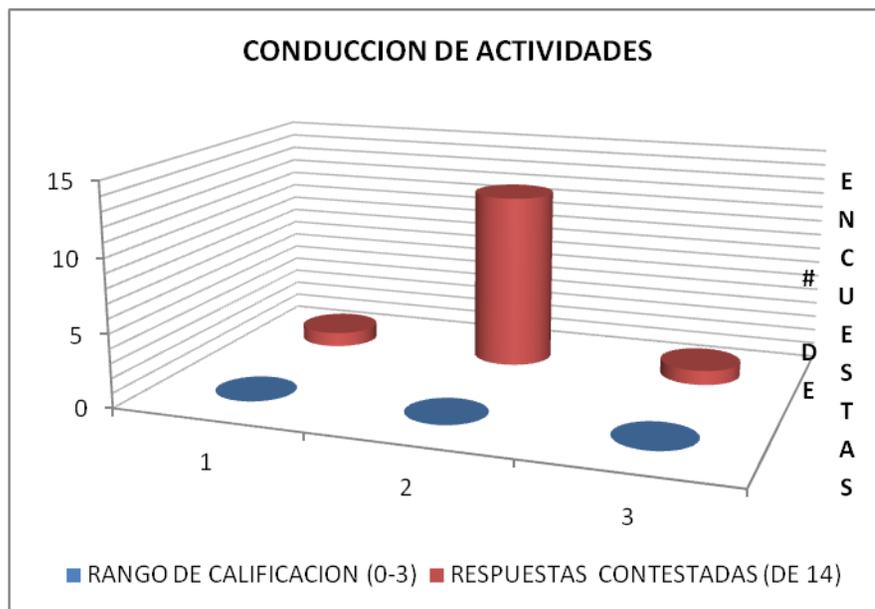
El gráfico 8 muestra que de 14 encuestas realizadas al personal de Asociación Benjamín, 12 de ellas obtuvieron la calificación aceptable respecto a la aplicabilidad del Programa Modular en Educación Financiera, en Asociación Benjamín ASOBENJ.

**5).- Aspectos Necesarios o Coordinación del Evento**

**Cuadro N° 17 Conducción de Actividades**

ESCALA DE EVALUACIÓN (1-3)	RESPUESTAS CONTESTADAS (DE 14)
1= REGULAR	1
2= ACEPTABLE	12
3= MUY BIEN	1
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>

**Gráfico N° 9**

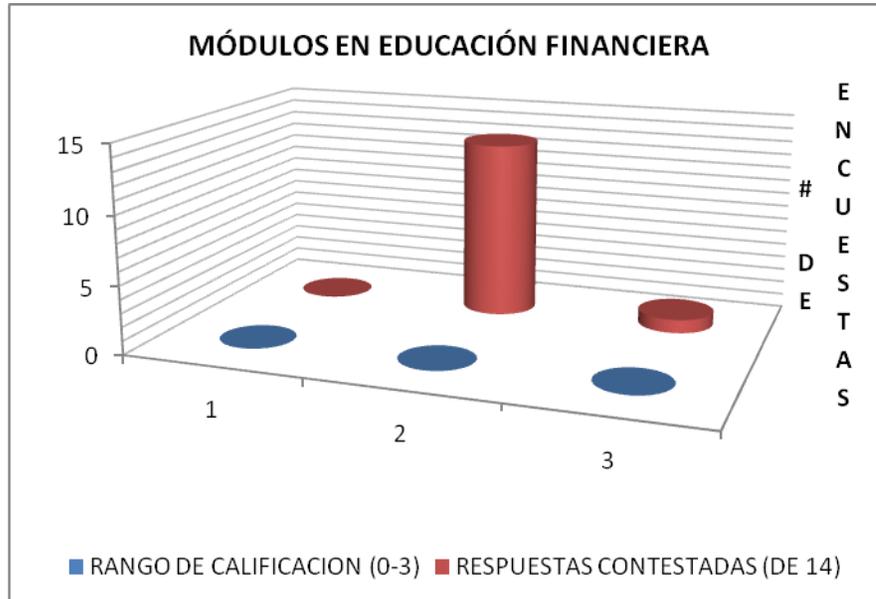


El gráfico 9 muestra que de 14 encuestas realizadas al personal de Asociación Benjamín, 12 de ellas obtuvieron la calificación aceptable respecto al manejo de las actividades insertas en el Programa Modular en Educación Financiera.

**Cuadro N° 18 Módulos de Educación Financiera**

ESCALA DE EVALUACIÓN (1-3)	RESPUESTAS CONTESTADAS (DE 14)
1= REGULAR	0
2= ACEPTABLE	13
3= MUY BIEN	1
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>

**Gráfico N° 10**



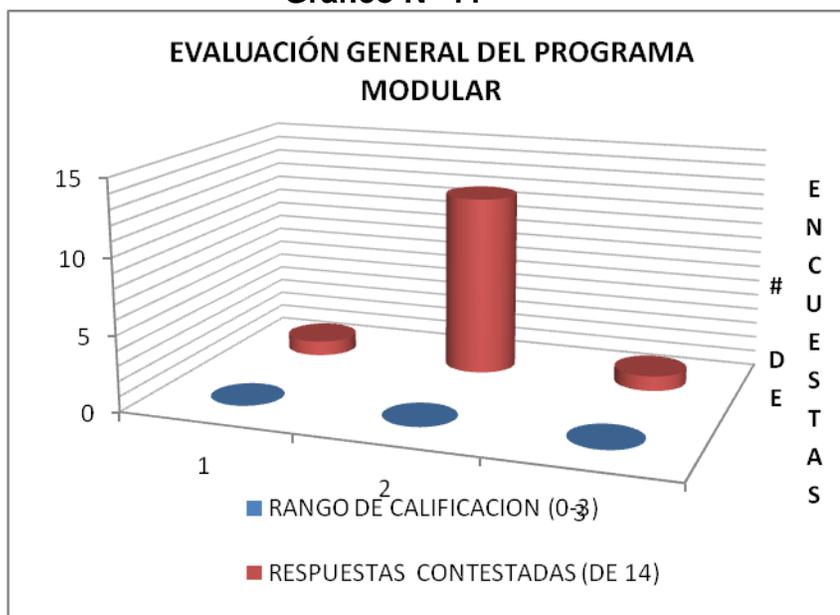
El gráfico 10 muestra que de 14 encuestas realizadas al personal de Asociación Benjamín, 13 de ellas obtuvieron la calificación aceptable respecto al contenido de los módulos de educación financiera para su implementación en el Programa Modular en Educación Financiera.

#### **6).- Evaluación General del Programa Modular**

**Cuadro N° 19 Evaluación General del Programa Modular**

ESCALA DE EVALUACIÓN (1-3)	RESPUESTAS CONTESTADAS (DE 14)
1= REGULAR	1
2= ACEPTABLE	12
3= MUY BIEN	1
<b>TOTAL</b>	<b>14</b>

**Gráfico N° 11**



El gráfico 11 muestra que de 14 encuestas realizadas al personal de Asociación Benjamín, 12 de ellas obtuvieron la calificación aceptable respecto a la evaluación general del Programa Modular para su implementación en Asociación Benjamín ASOBENJ.

## CAPITULO V

### 5 SECCIÓN CONCLUSIVA

#### 5.1. CONCLUSIONES

El estudio realizado, presenta las siguientes conclusiones:

- La Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ no tiene un Programa en Educación Financiera, además no cuenta con una Formulación de Estrategias en Educación Financiera.
- A través del estudio, se identificaron como principales fortalezas a los Recursos Humanos y Técnicos con los que cuenta la Organización, disponibilidad de los beneficiarios a los cursos de capacitación del programa a ejecutarse.
- Entre las principales debilidades, se identificó que el personal permanente, eventual y beneficiarios de la Organización no conocen la temática en Educación Financiera, además de la falta de experiencia.
- Entre una de las oportunidades más relevantes se menciona que la temática en Educación Financiera empieza a cobrar importancia dentro del ámbito Nacional, existe mayor oferta de créditos y bancarización en el área rural.
- La amenaza principal en la Organización es que otras entidades oferten el mismo servicio con mejores ventajas y materiales disponibles.
- El diseño del Programa Modular en Educación Financiera planteado, responde a las necesidades de la transversalización en la temática de

Educación Financiera para la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ. Se propone un Modelo bajo una estructura enfocada en la aplicación del Modelo de Principio de Andragogia.

- Los resultados obtenidos de la presentación del Programa Modular en Educación Financiera, el personal demostró interés de incursionar en nuevas experiencias con la finalidad de mejorar la educación financiera necesaria, para el manejo de sus finanzas.

Finalmente, la Formulación del Programa Modular en Educación Financiera, demostró eficacia cumpliendo el 100% de los objetivos y metas propuestas del trabajo. En este contexto, se inició un proceso de cambio de criterios respecto a la temática financiera por parte del personal de capacitación de ASOBENJ.

## **5.2. RECOMENDACIONES**

- De acuerdo a los resultados obtenidos, es importante que el Programa Modular, sirva para su aplicación a los beneficiarios de los diferentes proyectos que Asociación Benjamín ASOBENJ ejecuta en el área de acción que posee.
- Es necesario que el personal de capacitación de Asociación Benjamín empleen todas las técnicas recibidas en el taller de presentación del Programa Modular, replicando estos a los beneficiarios directos e indirectos donde los transmitirán los conocimientos aprendidos.
- La Organización, debe socializar a profesionales del área, que deseen investigar o implementar programas de desarrollo en educación financiera.

- Las autoridades de la Organización, deben poner mayor énfasis en programas de desarrollo en la temática financiera.
- Coordinar equipos de trabajo, comprometidos con las estrategias planteadas, con la finalidad de que al ser eficientemente aplicadas, se obtengan resultados positivos.

## 6. BIBLIOGRAFIA

AMB. (25 de Abril de 2008). *Programa de educación financiera de la Asociación de Bancos de México: Acciones y retos*. Recuperado el 22 de Septiembre de 2010, de Seminario: Modernización e inclusión financiera en América Latina:

<http://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-discursos/publicaciones/seminarios/modernizacione-inclusion-financiera-en-america-la/%7BD7A93048-E8D6-B567-FC12-13E8A568B29E%7D.pdf>.

ASFI, ( Agosto 2013). Recopilación de Normas para Bancos y Entidades Financieras, [www.asfi.gob.bo/Normativa/RecopilaciondeNormas](http://www.asfi.gob.bo/Normativa/RecopilaciondeNormas).

BBVA. (Marzo de 2010). *La educación financiera. Un análisis de BBVA*. Recuperado el 22 de Septiembre de 2010, de [http://www.bbva.com/TLBB/fbin/Educación\\_Financiera\\_esp\\_tcm12-222986.pdf](http://www.bbva.com/TLBB/fbin/Educación_Financiera_esp_tcm12-222986.pdf).

CIFAI. (septiembre de 2009). *Perspectivas para México de Inclusión Financiera Integral*. Recuperado el 5 de noviembre de 2010, de Informe oficial del Proyecto de Inclusión Financiera en 2020 del Centro para la Inclusión Financiera en ACCION International. Borrador de discusión: <http://www.centerforfinancialinclusion.org/Document.Doc?id=797>

Coates, K. (15 de Diciembre de 2009). *Educación Financiera: Temas y Desafíos para América Latina*. Recuperado el 7 de Septiembre de 2010, de Conferencia Internacional OCDE – Brasil. sobre Educación Financiera. Rio de Janeiro, Diciembre 15-16, 2009: <http://www.oecd.org/dataoecd/16/20/44264471.pdf>.

CONDUSEF. (2009). *La cultura financiera en México*. Recuperado el 28 de septiembre de 2010, de [http://www.derecho.unam.mx/DUAD/boletin/pdf/09-2/cult-finan\\_17-Feb.pdf](http://www.derecho.unam.mx/DUAD/boletin/pdf/09-2/cult-finan_17-Feb.pdf).

Delors, J. (2007). *La Educación Encierra un Tesoro*. Recuperado el 19 de Septiembre de 2010, de UNESCO: [http://www.unesco.org/education/pdf/DELORS\\_S.PDF](http://www.unesco.org/education/pdf/DELORS_S.PDF).

España, B. d., & CNMV. (Mayo de 2008). *Plan de Educación Financiera 2008-2012*. Recuperado el 20 de Septiembre de 2010, de [http://www.bde.es/webbde/es/secciones/prensa/EdU\\_Financiera\\_final.pdf](http://www.bde.es/webbde/es/secciones/prensa/EdU_Financiera_final.pdf).

Gaceta Oficial de Bolivia, (Febrero 2009). Constitución Política del Estado Plurinacional de Bolivia. [www.gacetaoficialdebolivia.gob.bo/](http://www.gacetaoficialdebolivia.gob.bo/)

Heimann, U., & al., e. (mayo de 2009). *Inclusión Financiera. Mapa estratégico de inclusión financiera: una herramienta de trabajo*. Recuperado el 21 de noviembre de 2010, de <http://www.sagarpa.gob.mx/agronegocios/boletinpatmir/estudios/Mapa%20Estrat%C3%A9gico%20de%20Inclusi%C3%B3n%20Financiera.pdf>.

Ministerio de Planificación del Desarrollo, (2006), Plan Nacional de Desarrollo. [www.planificacion.gob.bo/sites](http://www.planificacion.gob.bo/sites)

OECD. (2004). *OECD Handbook for Internationally Comparative Education Statistics: Concepts, Standards, Definitions and Classifications*. Recuperado el 3 de Octubre de 2010, de <http://213.253.134.43/oecd/pdfs/browseit/9604031E.PDF>.

OECD. (Julio de 2005). *Recommendation on Principles and Good Practices for Financial*. Recuperado el 3 de Septiembre de 2010, de <http://www.oecd.org/dataoecd/7/17/35108560.pdf>.

Orozco, R. (Abril de 2008). *Canales alternativos de acceso a servicios financieros*. Recuperado el 10 de septiembre de 2010, de CEMLA: <http://www.cemla.org/actividades/2008/20804-MIF/20804-MIF-RaulOrozco.pdf>.

Raccanello, K. (Marzo-septiembre de 2009). *Usura, Créditos Predatorios y Educación Financiera*. Recuperado el 18 de Septiembre de 2010, de Laissez - Faire No. 30-31. Revista de la Facultad de Ciencias Económicas. Universidad Francisco Marroquín: <http://fce.ufm.edu/publicaciones/laissezfaire/30-31/LF-30> (Raccanello).pdf.

Red, F. (2008). *Libro Maestro de Educación Financiera*. Recuperado el 3 de octubre de 2010, de Red Financiera BAC-CREDOMATIC. Costa Rica: [http://www.bac.net/bacsanjose/ssitxt/esp/banco/nuestraemp/rsc\\_book.pdf](http://www.bac.net/bacsanjose/ssitxt/esp/banco/nuestraemp/rsc_book.pdf).

Singer, S. (24 y 25 de Abril de 2008). *El MIDE y la educación financiera socio estratégica en la responsabilidad social*. Recuperado el 11 de

Septiembre de 2010, de Seminario CEMLA – Banco de México. Modernización e Inclusión Financiera: <http://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-discursos/publicaciones/seminarios/modernizacione-inclusion-financiera-en-america-la/%7BE9BF7AA7-3FB8-A1F4-AD67-A6C04F6327E2%7D.pdf>.

Turrent, E. (2007). *Historia sintética de la banca en México*. Recuperado el 15 de agosto de 2010, de Banco de México: <http://www.banxico.org.mx/sistema-financiero/materialeducativo/basico/%7BFFF17467-8ED6-2AB2-1B3B-ACCE5C2AF0E6%7D.pdf>.

Valenzuela, R., & Padilla, M. (12 de octubre de 2008). *Fondos de Inversión: Mecanismo para el Fomento de la Cultura del Ahorro en los Micro, Pequeños y Medianos Empresarios*. Obtenido de <http://antiguo.itson.mx/Publicaciones/contaduria/Julio2008/FondosInversion.pdf>.

**ANEXOS**

## ANEXOS N° 1

### CUESTIONARIO PARA RELEVAMIENTO DE INFORMACIÓN

Cuestionario que servirá de base para el Trabajo Dirigido, para su aplicación al personal de la Organización No Gubernamental Asociación Benjamín ASOBENJ

La información que se proporcione en este cuestionario será usada en forma confidencial y solo para fines académicos, por lo cual no existe responsabilidad por parte del informante ante terceros.

Localidad \_\_\_\_\_ N° Cuestionario \_\_\_\_\_

Fecha de entrevista \_\_\_\_\_

#### **DATOS GENERALES**

1. Edad: \_\_\_\_\_ años                      2. Sexo:    a) Mujer [...]                      b) Varón [...]

3. Ocupación en la Institución \_\_\_\_\_

4. La Institución tiene un Programa de Capacitación \_\_\_\_\_

5. Que áreas son las que abarca la Capacitación \_\_\_\_\_

6. Quienes son los que reciben Capacitación

R.-

7. El Programa de Capacitación impartida a los beneficiarios de la Institución, contempla el área de Educación Financiera.

R.-

8. Cree usted que será necesario contar con la temática en Educación Financiera en el Programa de Capacitación de ASOBENJ.

R.-

9. Considera usted que beneficiará a los productores agropecuarios con los que trabaja ASOBENJ, el programa de capacitación en Educación financiera.

R.-

10. Que temas considera usted que debe contemplar el programa de Educación Financiera

R.-

---

## ANEXO 2.

### **CUESTIONARIO PARA LA EVALUACION FINAL DEL PROGRAMA MODULAR**

Nombre del Evento: \_\_\_\_\_

Sede del evento: \_\_\_\_\_ Fecha. \_\_\_\_\_

#### **Instrucciones**

Deseamos conocer sus opiniones sobre diversos aspectos del evento que acabamos de realizar, con el fin de acreditarlo para su aplicación. No necesita firmar este formulario; de la sinceridad en sus respuestas depende en gran parte el mejoramiento de esta actividad.

La evaluación incluye dos aspectos:

**a) La escala 1, 2, 3** sirve para que usted asigne un valor a cada una de las preguntas.

1= Regular, deficiente

2= Bueno, aceptable

3= Muy bien, altamente satisfactorio

**b) Debajo de cada pregunta** hay un espacio para comentarios de acuerdo con el puntaje asignado. Refiérase a los aspectos POSITIVOS y NEGATIVOS y deje en blanco los aspectos que no aplican en el caso de este evento.

#### **1.0 Evalúe los objetivos del evento:**

1.1 Según hayan correspondido a las necesidades (Institucionales y personales) que usted consideraría (1) (2) (3)

Comentario:

---

1.2 De acuerdo con el logro en el evento (1) (2) (3)

Comentario:

---

**2.0 Evalúe todo el contenido del Programa Modular**, según las condiciones del área de capacitación de ASOBENJ, y del conocimiento que usted traía al evento (1) (2) (3)

Comentario:

---

**3.0 Evalúe las estrategias metodológicas empleadas:**

3.1 Exposiciones de los instructores (1) (2) (3)

3.2 Trabajos en grupo (1) (2) (3)

3.3 Calidad de los materiales de enseñanza (1) (2) (3)

3.4 Ayudas didácticas (papelógrafo, proyector, videos, etc.) (1) (2) (3)

Comentario:

---

**4.0 Evalúe la aplicabilidad (utilidad) del Programa Modular**, a ser ejecutado en su trabajo actual o futuro (1) (2) (3)

Comentario:

---

**5.0 Evalúe los aspectos necesarios del Programa Modular**

5.1 Conducción de las actividades (1) (2) (3)

5.2 Los Módulos en Educación Financiera a ser Impartidos (1) (2) (3)

Comentario:

---

**6.0 Evalúe General el Programa Modular en Educación Financiera**, en relación con los objetivos propuestos y acordes al Programa de Capacitación que tiene ASOBENJ, (1) (2) (3)

Comentario:

---

---

---

\*Estos formularios fueron tomados y adecuados del Manual para Formación de Capacitadores. Vicente Zapata Sánchez; Mayo 1998, Cali, Colombia, Editorial. Pags: 133-142

### ANEXO No. 3

## PROPUESTA DEL PROGRAMA MODULAR EN EDUCACION FINANCIERA

### **1. ANTECEDENTES.**

En el siglo XX, el reto de la educación fue el de enseñar a leer y escribir, mientras que en el presente siglo, es el de enseñar a cuidar y formar el patrimonio, es decir, la Educación Financiera (CONDUSEF, 2009).

De acuerdo a la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), la educación financiera, es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico (OECD, 2005, pág. 4).

La CONDUSEF (2009) divide a la educación financiera en: educación financiera básica, que abarca conceptos no bancarizados; y en educación financiera informativa, que comprende conceptos comparativos bancarizados.

La educación financiera es más importante en el momento actual, que en épocas pasadas, debido al acelerado crecimiento de los mercados financieros, a la existencia de productos financieros más numerosos y más complejos, al aumento en la esperanza de vida y a los cambios en los sistemas de pensiones (AMB, 2008).

La educación financiera está dirigida a todos los segmentos de la población, pues la evidencia muestra que socios y clientes altamente educados, con altos niveles

de ingreso pueden ser tan ignorantes acerca de temas financieros como los consumidores financieros menos educados y con menores ingresos .

La educación financiera permite a los individuos mejorar la comprensión de conceptos y servicios financieros, prevenir fraudes financieros, tomar decisiones adecuadas a sus circunstancias y necesidades, evitar situaciones indeseables derivadas bien de un endeudamiento excesivo o de posiciones de riesgo inadecuadas.

## **1.1. Objetivos de la Propuesta del Programa Modular en Educación Financiera**

### ***1.1.1. Objetivo Principal***

Con la implementación del Programa Modular, lograr que los beneficiarios mejoren la cultura financiera y de esta manera producir un cambio de comportamiento en sus relaciones comerciales de los beneficiarios (clientes y usuarios) con las Entidades de Intermediación Financiera, dotándoles de la información en la temática financiera.

### ***1.1.2. Objetivos específicos***

- Elaborar módulos de capacitación que sirvan de herramientas necesarias para el manejo de sus finanzas de forma responsable e informada, aplicando el modelo del principio de andragogia, promoviendo de esta manera el uso efectivo y provechoso de todos los productos financieros que se ofrecen en el sistema financiero, mediante la ejecución del programa modular.
- Lograr que el modelo del principio de andragogia se establezca como parámetro de capacitación con el objeto de desarrollar habilidades sobre

finanzas personales y optimicen la forma en que administren sus recursos financieros, los beneficiarios asistentes a los talleres a impartirse.

- Determinar la viabilidad económica – financiera ex - ante del Programa Modular en Educación Financiera.

## 1.2. Metas del Programa Modular

A continuación se formula las metas específicas para el proceso de formulación del Programa Modular..

**Cuadro N° 1**

<b>METAS</b>
7. Tener el documento del Programa Modular en Educación Financiera con los cinco (5) módulos respectivos.
8. Realizado 1 taller de Presentación del Programa Modular al personal de la Institución.
9. Realizado 5 talleres (Cinco temas relacionados a Educación Financiera) al personal de la Institución, para socializar el Programa Modular.
10. Poseer material educativo para los talleres de capacitación a efectuarse (Trípticos, módulos, etc.).
11. Personal de ASOBENJ capacitado para impartir talleres en Educación Financiera.
12. ASOBENJ, tiene un Programa Modular en Educación Financiera para su ejecución en el área de acción de trabajo.

Fuente: Elaboración propia

## **.2.3 Propuesta Metodológica del Programa Modular en Educación Financiera**

El enfoque asume la teoría de la Capacitación teórica-práctica para adultos entendida como el desarrollo de capacidades humanas e organizacionales. Y define el aprendizaje como proceso continuo de adquisición de conocimientos y práctica de los mismos, así como de creación y recreación de mejores conocimientos.

En esa lógica, la metodología propone partir de aquello que es significativo para los participantes, construir desde y en la experiencia, y orientar el aprendizaje hacia el desarrollo de capacidades humanas e organizacionales conocida como la Metodología del Principio de Andragogía.

**a).- Los componentes del referido modelo:** *“Un modelo Andragógico encuentra su dinamismo en los siguientes componentes:*

- 1.- *El participante adulto,*
- 2.- *El andrago,*
- 3.- *El grupo de participantes y*
- 4.- *El ambiente*

**1.- El participante adulto:** Es el primero y principal recurso en la situación de aprendizaje. Apoyándose en sus conocimientos y experiencias anteriores, el participante no hace más que continuar la explotación y/o descubrimiento de sus talentos y capacidades.”

**2.- El andragogo:** Esa es una persona reconocida como componente, ya sea en el campo del aprendizaje a realizar, o cómo se puede realizar, o aún los dos a la vez. Persona-referencia y/o persona experta, el andragogo puede y debe desempeñar variados roles, tales como: consultor, transmisor de informaciones, facilitador, agente de cambio, agente de relación, tutor, etc.”

**3.- El grupo:** Los adultos reunidos en grupos participantes, constituyen un conjunto de recursos debido a sus experiencias anteriores y de voluntad para aprender. De esta manera, cada uno de los miembros del grupo se convierte en agente de aprendizaje, ya sea en lo referente al contenido o al proceso.”

**4.- El ambiente:** Es posible distinguir tres (3) tipos de ambientes. El primero comprende el ambiente inmediato, creado para realizar el aprendizaje, es decir, la actividad educativa. El segundo se relaciona con el organismo educativo que facilita los recursos y los servicios humanos y materiales. El tercer tipo comprende a las instituciones y a las agrupaciones sociales.” “Si la creación de ambiente socio - emotivo es necesario para hacer propicio el aprendizaje, también los espacios físicos y los instrumentos tecnológicos constituyen factores importantes para facilitar el aprendizaje.”

**b).- Principios del Modelo:** que se deben tener en cuenta en Andragogía que se basa en: *participación, horizontalidad* y *flexibilidad*, a saber:

**1.- Participación:** La participación se requiere ya que el participante no es un mero receptor, sino que es capaz de interactuar con sus compañeros, intercambiando experiencias que ayuden a la mejor asimilación del conocimiento. Es decir, el estudiante participante puede tomar decisiones en conjunto con otros estudiantes participantes y actuar con estos en la ejecución de un trabajo o de una tarea asignada.

**2.- Horizontalidad:** La horizontalidad se manifiesta cuando el facilitador y el estudiante tienen características cualitativas similares (adultez y experiencia). La diferencia la ponen las características cuantitativas (diferente desarrollo de la conducta observable).

**3.- Flexibilidad:** Es de entender que los adultos, al poseer una carga educativa - formativa, llena de experiencias previas y cargas familiares o económicas, necesiten lapsos de aprendizaje acordes con sus aptitudes y destrezas.

#### **1.2.1.1. Desarrollo del Programa Modular en Educación Financiera**

El proceso consta de ocho Módulos de presentación del Programa Modular en Educación Financiera para los comunari@s ordenados secuencial y acumulativamente que comprenden; exposiciones teóricas, participación activa de los asistentes y apropiación de conocimientos.

Los eventos constan de los siguientes horarios;

- Los Módulos capacitación y formación se aplican progresivamente de acuerdo al cronograma elaborado por el Programa de Capacitación de ASOBENJ. Los Cursos requieren aproximadamente de 50 a 60 minutos de clase, se tienen los siguientes cursos:

- Módulo 1: Entidad Reguladora del Sistema Financiero en Bolivia.
- Módulo 2: Entidades Reguladas y No Reguladas
- Módulo 3: Que es la Central de Información de Riesgo Crediticio (CIRC)
- Módulo 4: Derechos del Consumidor Financiero y Punto de Reclamo
- Módulo 5: Que es el Crédito Bancario
- Módulo 6: Tarjetas de Débito y Crédito
- Módulo 7: Tipos de Créditos
- Módulo 8: Tasas de Interés

El programa incluye una fase de seguimiento que implica un trabajo aplicativo que hacen los participantes en sus propias comunidades a objeto de reforzar los

conocimientos adquiridos y ponerlos en práctica. Que comprende; Asistencia Técnica, Seguimiento, Monitoreo y Evaluación. El seguimiento tiene tres modalidades: a distancia, en situ y una combinación de ambas. El objetivo es el de ayudar, a mejorar su participación en el sistema financiero. Lo que permitirá estimar la calidad y efectividad de la capacitación ofertada.

#### **1.2.1.2. Elaboración de Materiales**

Consistirá en promover la elaboración y diseño de materiales específicos para su divulgación a través de folletos, trípticos y afiches una vez aprobado el Programa Modular en Educación Financiera por el Programa de Capacitación de ASOBENJ.

#### **1.2.1.3. Duración de la ejecución del programa Modular**

El tiempo de duración del programa Modular en Educación Financiera, es de 6 meses el cual será desarrollado una vez aprobado el Programa Modular, por el área de capacitación de ASOBENJ, la misma que se irá implementando una vez terminado el ciclo de presentación de los seis módulos.

#### **1.2.1.4. Evaluación y Seguimiento del programa Modular**

La evaluación es un proceso de reflexión, dialogo y mejora, que permite el cambio oportuno y consensuado y la sistematización de la práctica, por lo tanto según cronograma establecido por personeros de ASOBENJ,, se llevara a efecto la evaluación pertinente de la ejecución del Programa Modular en Educación Financiera.

El seguimiento a dicho Programa será efectuado según cronograma establecido por la Organización para ver el comportamiento del Programa Modular en Educación Financiera en el entorno de sus beneficiarios de sus proyectos.

## ANEXO No. 4

### ESQUEMA GENERAL DEL TALLER DE PRESENTACION DEL PROGRAMA MODULAR EN EDUCACION FINANCIERA

#### **Taller de Presentación: Presentación del Programa**

El Programa Modular en Educación Financiera será socializado al personal de Asociación Benjamín ASOBENJ, mediante el taller de presentación.

El Taller tiene una duración de tres horas con treinta minutos. La dedicación que se exige es total, dado que se comienza a las 9 hrs. y finaliza a 12.30 hrs., haciéndose una pausa a media mañana, para un descanso.

Al finalizar el seminario, los participantes podrán identificar y reconocer la gran necesidad implementar el Programa Modular presentado y de mejorar sus relativamente bajas exigencias en cuanto a *capacitación y formación técnica*.

La siguiente presentación oficial del Programa, se realizara utilizando como base, un programa enviado por el Oficial Regional de la FAO.

#### **Objetivo**

Exponer y ayudar a reconocer al personal de Asociación Benjamín ASOBENJ, la inminente necesidad de aprobar e implementar el Programa Modular en Educación Financiera hacia los beneficiarios de sus proyectos a impartirse mediante su Programa de Capacitación que tienen.

#### **Metodología**

- Discusiones:

Temas relevantes sobre Educación Financiera y la metodología a implementarse; repetición de ideas centrales por diversos medios.

- Juegos de roles:

Que representan situaciones que plantean un problema; el capacitador debe facilitar la vinculación entre las escenas desarrolladas, la teoría y práctica.

- Historias:

Relativas a casos positivos y negativos respecto a educación financiera, que los participantes deberán examinar, comprender y comparar en relación a su experiencia.

## ANEXO No. 5

### ESQUEMA GENERAL DE LOS MODULOS EN EDUCACION FINANCIERA

#### **Temario de Los Módulos:**

- Módulo 1: Entidad Reguladora del Sistema Financiero en Bolivia.
- Módulo 2: Entidades Reguladas y No Reguladas
- Módulo 3: Que es la Central de Información de Riesgo Crediticio (CIRC)
- Módulo 4: Derechos del Consumidor Financiero y Punto de Reclamo
- Módulo 5: Que es el Crédito Bancario
- Módulo 6: Tarjetas de Débito y Crédito
- Modulo 7: Tipos de Crédito
- Modulo 8. Tasas de Interés

#### **Objetivo**

Difundir y fortalecer, en l@s comunari@s potenciales que trabajan con créditos, el conocimiento y las aptitudes necesarias para mejorar la cultura financiera dotándoles de las herramientas necesarias para que manejen sus finanzas de manera responsable e informada, promoviendo de esta manera el uso efectivo y provechoso de todos los productos financieros que se ofrecen en el sistema financiero.

#### **Grupo Objetivo**

El curso está dirigido a: todos los beneficiarios directos e indirectos, adultos (mujeres y varones) con los que trabaja Asociación Benjamín ASOBENJ. Es adecuado para personas con las siguientes características:

- Cuenten con una idea concreta de empresa.

- Posean habilidades técnicas relevantes, o tenga acceso a ellas.
- Capacidad de lectura y escritura.
- Capacidad de hacer cálculos simples.

#### **Desarrollo de los cursos de formación:**

- a) Presentación del Taller**
- b) Discusión**
- c) Evaluación**

#### **Materiales de capacitación que tiene el programa**

El programa entregara a los participantes de los respectivos cursos manuales elaborados por especialistas. Dichos textos serán utilizados en los talleres y sirven como permanente fuente de consulta.

Asimismo, se entregaran materiales de capacitación complementarios que serán utilizados en los cursos y el proceso de seguimiento.

**ANEXO No. 6**



**Foto N° 1 Resultado del Estudio Económico - Financiero**



**Foto N° 2 Presentación Programa Modular**



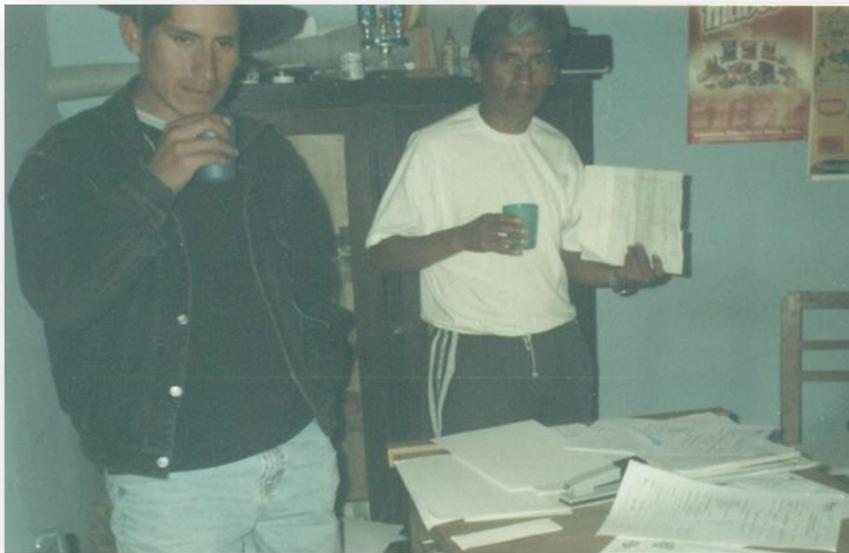
**Foto N° 3 Presentación Programa Modular**



**Foto N° 4 Inicio de la Evaluación**



**Foto N° 5 Evaluación del Programa Modular**



**Foto N° 6 Evaluación del Proceso**



---

**Foto N° 6 Evaluación Contenidos**



**Foto N° 7 Evaluación de Capacidades**