

2012

ALFABETIZACION FINANCIERA A LAS FAMILIAS EN CONDICION DE EXTREMA POBREZA Y EN SITUACION DE DESPLAZAMIENTO BENEFICIARIAS DEL PROGRAMA DE BANCARIZACION Y AHORROS DEL PLAN DE EMERGENCIA SOCIAL PEDRO ROMERO DE LA ALCALDIA DISTRITAL DE CARTAGENA CONVENIOS DE COOPERACION FUNDACION COOSALUD



The image shows the top section of the Fundación COOSALUD website. It features a green header with the organization's logo on the left, which consists of three overlapping circles in red, orange, and grey. To the right of the logo, the text "FUNDACION COOSALUD" is displayed in white. Further right, there is a search bar with the text "BUSCAR" and a dropdown menu showing "Esta opción estará disponible pronto." Below the search bar, the slogan "¡Solidaridad al servicio de nuestra gente!" is written in white. A horizontal navigation menu follows, with buttons for "Inicio", "Quiénes Somos", "Orientación Estratégica", "Servicios", "Correo Institucional", and "Contáctenos". Below the navigation menu is a large banner with a background image of a globe and smiling children. The banner contains the slogan "¡Solidaridad al Servicio de Nuestra Gente!" and the Fundación COOSALUD logo and name on the right side.

ADRIANA AGUILAR ÁLVAREZ
PABLO ROMERO CARVAJAL
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE BOLÍVAR
FACULTAD DE ECONOMIA Y NEGOCIOS
CARTAGENA, D.T.Y.C.

31/03/2012

**ALFABETIZACION FINANCIERA A LAS FAMILIAS EN CONDICION DE
EXTREMA POBREZA Y EN SITUACION DE DESPLAZAMIENTO
BENEFICIARIAS DEL PROGRAMA DE BANCARIZACION Y AHORROS DEL
PLAN DE EMERGENCIA SOCIAL PEDRO ROMERO DE LA ALCALDIA
DISTRITAL DE CARTAGENA CONVENIOS DE COOPERACION FUNDACION
COOSALUD**

**ADRIANA AGUILAR ÁLVAREZ
PABLO ROMERO CAVAJAL**

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE BOLÍVAR
FACULTAD DE ECONOMIA Y NEGOCIOS
CARTAGENA, D.T.Y C.
2012**

**ALFABETIZACION FINANCIERA A LAS FAMILIAS EN CONDICION DE
EXTREMA POBREZA Y EN SITUACION DE DESPLAZAMIENTO
BENEFICIARIAS DEL PROGRAMA DE BANCARIZACION Y AHORROS DEL
PLAN DE EMERGENCIA SOCIAL PEDRO ROMERO DE LA ALCALDIA
DISTRITAL DE CARTAGENA CONVENIOS DE COOPERACION FUNDACION
COOSALUD**

**ADRIANA AGUILAR ÁLVAREZ
PABLO ROMERO CAVAJAL**

**Informe descriptivo presentado como requisito para optar el título de
Finanzas y Negocios Internacionales**

Asesor:

NETTY CONSUELO HUERTAS

**UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE BOLÍVAR
FACULTAD DE ECONOMIA Y NEGOCIOS
CARTAGENA, D.T.Y C.
2012**

NOTA DE PRESENTACIÓN

FIRMA DEL PRESIDENTE DE JURADO

FIRMA DEL JURADO

FIRMA DEL JURADO

Cartagena de Indias D. T. Y C. Marzo de 2012.

AUTORIZACIÓN

Nosotros, **ADRIANA AGUILAR ÁLVAREZ y PABLO ROMERO CARVAJAL**, identificados como aparece al pie de las firmas, autorizamos a la **UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE BOLÍVAR**, hacer uso de nuestro trabajo de grado y publicarlo en el catalogo on-line de la biblioteca.

Atentamente,

ADRIANA AGUILAR ÁLVAREZ
C. C. # 1.047.399.245
Código T00015750

PABLO ROMERO CARVAJAL
C.C# 1.073.814.694
Código T00015769

Cartagena de Indias, Marzo de 2012.

Señores:

**COMITÉ CURRICULAR
PROGRAMA DE FINANZAS Y NEGOCIOS INTERNACIONALES
UNIVERSIDAD TECNOLÓGICA DE BOLÍVAR
Ciudad.**

Presento a consideración el **TRABAJO DE INVESTIGACIÓN** titulado:
**“ALFABETIZACION FINANCIERA A LAS FAMILIAS EN CONDICION DE
EXTREMA POBREZA Y EN SITUACION DE DESPLAZAMIENTO
BENEFICIARIAS DEL PROGRAMA DE BANCARIZACION Y AHORROS DEL
PLAN DE EMERGENCIA SOCIAL PEDRO ROMERO DE LA ALCALDIA
DISTRITAL DE CARTAGENA CONVENIOS DE COOPERACION FUNDACION
COOSALUD”** , como requisito para optar el título de **FINANZAS Y NEGOCIOS
INTERNACIONALES.**

Cordialmente,

ADRIANA AGUILAR ALVAREZ
C.C. #

PABLO ROMERO CARVAJAL
C.C. #

DEDICATORIA

A Dios, quien nos ha guiado por los caminos del saber y gracias a él pudimos concluir esta nueva etapa de nuestras vidas

A nuestros padres, quienes en todo momento estuvieron prestos a brindarnos su apoyo incondicional

Al cuerpo de docentes y Administrativos de la Universidad, por trasmitirnos sus conocimientos y dirigir nuestros pasos hacia la ciencia del saber

A todos los que nos acompañaron, a los que de una u otra forma estuvieron con nosotros

Al Comité de Evaluación, por su aporte en el estudio, análisis y evaluación del trabajo de grado

A todos

Gracias.

ADRIANA AGUILAR ÁLVAREZ
PABLO ROMERO CARVAJAL

CONTENIDO

<u>INTRODUCCION</u>	10
<u>0. DISEÑO DEL TRABAJO</u>	12
0.1. IDENTIFICACIÓN DEL PROBLEMA	12
0.1.1 ANÁLISIS DE LA INSTITUCIÓN	12
0.1.2 DESCRIPCIÓN DEL PROYECTO	17
0.2. OBJETIVOS	18
0.2.1. OBJETIVO GENERAL	18
0.2.2. OBJETIVOS ESPECÍFICOS	18
0.3. JUSTIFICACIÓN	19
0.4. BASES TEÓRICAS	20
0.5. METODOLOGÍA DE PARTICIPACIÓN DEL PROYECTO	22
0.6. PLAN DE ACCIÓN	23
0.7. RESULTADOS ESPERADOS	23
<u>1. MICROCRÉDITO Y MICROFINANZAS</u>	24
1.1. DEFINICIÓN DE MICROCRÉDITO Y MICROFINANZAS	24
1.2. HISTORIA	26
1.3. CRECIMIENTO	28
1.4. RELACIÓN CON LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO DEL MILENIO (ODM)	33
<u>2. CARACTERIZACIÓN DE LA POBLACIÓN OBJETIVO</u>	35
2.1. MAPA DE POBREZA DE CARTAGENA	36
2.2. MAPA DE DESPLAZAMIENTO	39
2.3. CARACTERIZACIÓN DE LA POBLACIÓN PARTICIPANTE DEL PROYECTO	41

<u>3. PROGRAMA DE ALFABETIZACIÓN</u>	41
3.1. IMPORTANCIA DEL PROGRAMA DE ALFABETIZACIÓN	41
3.2. LUGAR DE CLASES	42
3.3. CONTENIDO	42
3.3.1. MÓDULO 1: SISTEMA FINANCIERO	43
3.3.2. MÓDULO 2: CUENTAS CORRIENTES	43
3.3.3. MÓDULO 3: BENEFICIOS DEL AHORRO	43
3.3.4. MÓDULO 4: CRÉDITO	44
3.4. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES	45
<u>4. RESULTADOS OBTENIDOS Y ANÁLISIS DOFA</u>	46
4.1. CARACTERIZACIÓN DEMOGRÁFICA	52
4.2. EVALUACIÓN DE LOS ALFABETIZADORES	52
4.2.1. ASPECTOS POSITIVOS	52
4.2.2. ASPECTOS NEGATIVOS	52
4.3. ANÁLISIS DOFA	53
4.3.1. FORTALEZAS	53
4.3.2. DEBILIDADES	53
4.3.3. OPORTUNIDADES	54
4.3.4. AMENAZAS	54
<u>5. CONCLUSIONES</u>	55
<u>BIBLIOGRAFÍA</u>	57
<u>ANEXO 1. CAPACITACION A IMPLEMENTAR</u>	60
<u>ANEXO 2. PLANILLA DE MONITOREO</u>	61
<u>ANEXO 3. EVALUACION</u>	62

INTRODUCCION

Ante la crisis económica vivida en muchos países, hoy por hoy, el tema del acceso financiero se ha convertido en uno de los componentes de la política regional, dada la relación que existe entre el incremento al acceso a los servicios financieros y el desarrollo empresarial y económico, lo que conlleva al desarrollo de las regiones y cualquier país.

A pesar de Colombia, encontrarse ligeramente por encima del promedio latinoamericano, en lo que respecta a los servicios financieros a través de los canales tradicionales y el número de sucursales bancarias, en lo referente a la utilización del Internet Banking y la telefonía celular, como medios para la facilitación de la oferta de servicios financieros y eventualmente la cultura financiera, aún se desconoce su verdadero impacto, en los niveles de bancarización. Igualmente el mecanismo de corresponsales no bancarios (CNB), que permite llevar servicios financieros a los municipios, en Colombia aún se encuentra en la fase experimental y su éxito dependerá de la voluntad de las entidades bancarias que deseen expandir sus servicios a través de este canal¹.

El presente proyecto, tiene por objetivo promover la inserción de las familias en condición de extrema pobreza o en situación de desplazamiento al sistema financiero como medio de acceso a oportunidades de trabajo, ingresos y seguridad familiar, se encuentra dirigido a asesorar e informar a las familias sobre lo que es el sistema financiero y la cultura del ahorro y las diversas formas que existen de ahorrar, acompañando los procesos de ahorro al interior de las familias como medio de planificación y libertad económica, además orientar a la población

¹ Emprender. Boletín Microfinanciero No. 12. Área de Investigación Sectorial. Bancarización y Microcrédito en Colombia. Febrero de 2008.

objetivo sobre las implicaciones de utilizar el crédito y los beneficios de utilizar los mismos.

El proyecto, se encuentra orientado en alfabetizar a la población objetivo sobre las diferentes formas y los beneficios que tiene el ahorro, la importancia de las microfinanzas y del sistema financiero formal, para esto se desarrollaron cuatro módulos: Sistema financiero, Cuentas Corrientes, Beneficiarios del ahorro y Crédito.

La forma en que se realizó el trabajo con las familias escogidas que pertenecen al programa de desplazados de la Fundación Coosalud, fue de manera práctica, fácil y ágil ya que fueron varias charlas que ayudaron a que las personas tuvieran mayor conocimiento del sistema financiero en general, para que pudieran acceder a los créditos que ofrece la fundación.

0. DISEÑO DEL TRABAJO

0.1. IDENTIFICACIÓN DEL PROBLEMA

0.1.1 Análisis de la Institución

La Fundación Coosalud², es la respuesta a la necesidad de fortalecer la base social y el talento humano que integran directivos, asociados, beneficiarios y usuarios de la Cooperativa Empresa de Salud y Desarrollo Integral “Coosalud”, así como el instrumento del proceso empresarial para asumir su responsabilidad social frente al país y sus diversas regiones, a través de un carácter solidario que trabaje por el desarrollo integral de las organizaciones y de las comunidades en general.

Por tal razón, el 30 de Mayo de 2002, se creó la Fundación Coosalud, cuyo objeto social pretende trabajar por el desarrollo integral de las organizaciones y familias, impartiendo formación, asesoría y asistencia técnica en las áreas de *Economía Solidaria*, *Desarrollo Organizativo* y *Ciudadanía*, y *Desarrollo Familiar*, como respuesta a los intereses del sector solidario.

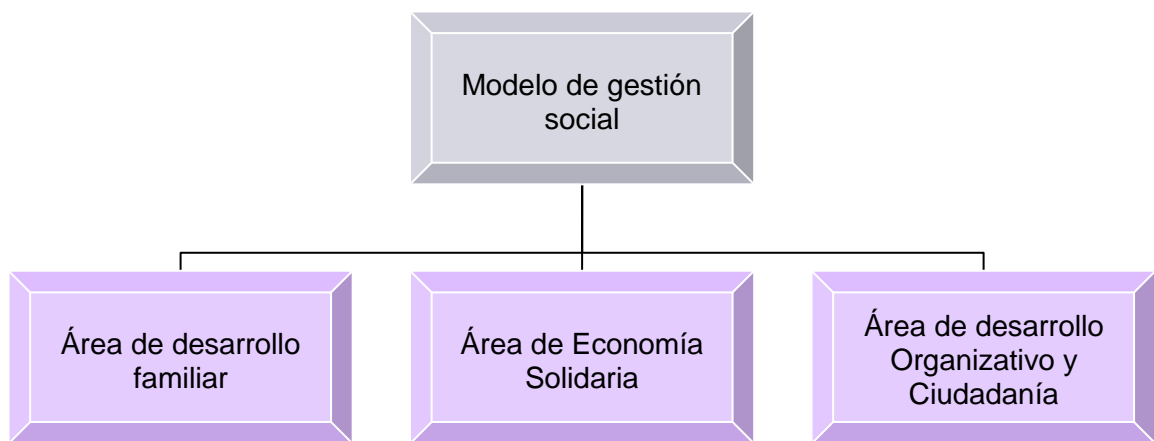
El domicilio principal, de la entidad, se ubica en el Distrito Turístico y Cultural de Cartagena de Indias, Colombia, y el radio de acción comprende la Región del Caribe Colombiano y las ciudades de Medellín, Bucaramanga, Cali y Bogotá.

² Fundación Coosalud <http://www.fundacioncoosalud.org/>

Hoy por hoy, la entidad se constituye en una organización que gestiona sus proyectos en interacción con otros actores públicos y privados identificados como fundamentales para la promoción y desarrollo de la productividad integral.

La Fundación Coosalud, ha estructurado un modelo de gestión social que privilegia las potencialidades locales como activos para fortalecer las capacidades de los propios beneficiarios y comunidades, apostándoles a un desarrollo integral de sus espacios más próximos y significativos, la familia y las comunidades organizadas que habitan los miembros, asociados o usuarios. Son estos (Figura 1):

Figura 1. Áreas de trabajo de Fundación COOSALUD



✚ AREA DE DESARROLLO FAMILIAR:

El objetivo es convertir a las familias en el principal activo de la sociedad, tarea asumida junto con el equipo de trabajo y asociados, irrigando hacia ellos y las comunidades los beneficios de la consolidación empresarial y los resultados de la gestión de recursos a través de alianzas y cooperación horizontal³.

³ Fundación Coosalud. Área de Desarrollo Familiar. Disponible en <http://www.fundacioncoosalud.org/desarrollofamiliar.htm>

En miras del cumplimiento de sus objetivos, los cuales son específicos para cada área, en la cual se estructura el desempeño de la Fundación, se identificaron las necesidades, constituyéndose, entonces, los componentes sobre los cuales se dirigen los planes de acción, en busca de brindarles mejores oportunidades de autorrealización individual y de grupo. En el área de Desarrollo Familiar, se encuentran:

- Salud para la infancia
- Asociatividad
- Bienestar Psicosocial
- Educación
- Identidad Cultural
- Gestión local en juventud
- Prestación de Servicios

🚩 AREA DE ECONOMIA SOLIDARIA⁴

Como instrumento de responsabilidad social de Coosalud, se encuentra comprometida a consolidar un modelo y cultura solidaria para sus beneficiarios contribuyendo a resolver sus problemas de empleo e ingresos y mejorando su calidad de vida, mediante la inserción de sus iniciativas empresariales en el mercado de bienes y servicios.

Para dar cumplimiento a estos objetivos, los componentes sobre los cuáles se trabaja en el área, son:

- Formación en Economía Solidaria
- Formación Empresarial
- Capacitación en Oficios

⁴ Fundación Coosalud. Área de economía Solidaria. Disponible en <http://www.fundacioncoosalud.org/economiasolidaria.htm>

- Asistencia Empresarial
- Financiamiento de Proyectos de Inversión
- Prestación de Servicios.

🚦 ÁREA DE DESARROLLO ORGANIZATIVO Y CIUDADANÍA⁵

El empoderamiento es la base social de la Fundación, representada en hombres, mujeres y organizaciones sociales y comunitarias, para que actúen en el ámbito público, es uno de los propósitos básicos para garantizar los ideales de una sociedad más solidaria, más equitativa y más participativa.

Se considera ésta, el área en la cual se requiere la formación del hombre para construir una mejor sociedad, una sociedad mucho más equitativa donde serían mínimas las brechas sociales, por lo que se considera relevante trabajar en lo siguiente:

- Planeación Participativa
- Formación Cívica y Ciudadana
- Gestión Pública
- Comunicación Alternativa
- Nuevas Formas de Gestión Organizativa y Desarrollo Vecinal
- Control Social
- Prestación de Servicios

Por otra parte, los principales principios y valores rectores de la fundación Coosalud, son⁶:

- CALIDAD. La Fundación concibe la calidad como la satisfacción de las legítimas necesidades y expectativas de sus clientes internos y externos.

⁵ Fundación Coosalud. Área De Desarrollo Organizativo Y Ciudadanía: <http://www.fundacioncoosalud.org/desarrolloorganizativo.htm>

⁶ Fundación Coosalud. Valores. Disponible en <http://www.fundacioncoosalud.org/valores.htm>

- **CREATIVIDAD E INNOVACION:** La Fundación generará un entorno facilitador que asegure la productividad humana de sus empleados y colaboradores incentivando la tecnología para la modernización de los ambientes y espacios de los diferentes proyectos estratégicos y servicios.
- **COOPERACIÓN:** La Fundación es una organización formada por un equipo de personas que se proponen realizar unas tareas de carácter socio-empresarial, sembrando semillas para el desarrollo integral de la comunidad en general.
- **COMPETITIVIDAD:** La Fundación será una organización enmarcada en conocimiento que aprende continuamente y origina su éxito en estrategias que permitan articular talentos, oportunidades, entorno, riesgos y energía.
- **SOLIDARIDAD:** La Fundación en la construcción de su credo corporativo, caracteriza la sociedad que inclina al hombre a sentirse unido a sus semejantes y a la cooperación con ellos.

La Fundación en el afán de ser cada día mejor, posee un programa de calidad, el cual cuenta con objetivos que contribuyen al desarrollo de la misión de la entidad y que pueden ser evaluados en el tiempo y que busca un proceso de mejora para la organización. Estos objetivos son:

- Diseñar, implementar y consolidar un modelo de gestión social que garantice la unidad técnica de dirección, la unidad de objetivos, la actuación sistémica y la obtención de resultados con eficiencia y calidad.
- Implementar una estrategia de intervención social propia de la Fundación Coosalud, con pertinencia social, viabilidad institucional respecto a una agenda pública de ciudad.

- Promover un modelo solidario para los beneficiarios, contribuyendo a resolver sus problemas de empleo e ingresos y mejorando su calidad de vida, mediante la promoción, formación, fortalecimiento y desarrollo de unidades económicas solidarias y autogestionarias.
- Fortalecer la organización social y comunitaria articulando redes locales de participación ciudadana para la gestión de sus asuntos públicos en los espacios de gobernabilidad.
- Contribuir con el desarrollo integral de las familias para la reproducción del ciclo de vida, con calidad, equidad y dignidad humana.

0.1.2 Descripción del proyecto

El presente proyecto, se inicia con el fin de implementar modelos de microfinanzas, entendiéndose por ésta, los préstamos que se dirigen a personas o a grupos con pocos medios económicos y que normalmente están excluidos del sistema financiero tradicional, con el fin de lograr el desarrollo productivo y la formalización económica de familias en condición de desplazamiento y extrema pobreza en Cartagena de Indias.

En el desarrollo del proyecto, se estableció una alianza con el programa de Bancarización del Plan de Emergencia Social, Pedro Romero de la Alcaldía Distrital de Cartagena, con el fin de promover la inserción de las familias al sistema financiero, como medio de acceso a oportunidades de trabajo, ingresos y seguridad familiar.

Para el logro del objetivo propuesto, se estableció la necesidad de asesoría acerca de temas relacionados con el sistema financiero y la cultura del ahorro, visualizando éstas, como estrategia de planificación y libertad económica a un mediano o largo plazo.

Resulta relevante anotar el uso de créditos personales con tasas de usura 10% diario a la cual, la población objetivo, del presente proyecto, accede como mecanismo para resolver sus necesidades, lo que va en detrimento de su economía, dado que la tasa de interés nominal, en Colombia, actualmente, en el sistema financiero es de 1.8% mensual⁷.

0.2. OBJETIVOS

0.2.1. Objetivo General

Realizar una evaluación del programa de promoción de alfabetización financiera en las familias en condición de extrema pobreza y en situación de desplazamiento beneficiarias del programa de Bancarización y Ahorros del Plan de Emergencia Social Pedro Romero de la Alcaldía Distrital de Cartagena, convenios Fundación Coosalud⁸.

0.2.2. Objetivos Específicos

- Proporcionar una orientación sobre la importancia de las Microfinanzas, el microcrédito y el dinero a la población en condición de desplazamiento y extrema pobreza, beneficiada con el proyecto.
- Lograr incentivar a través de un programa de alfabetización a la población objetivo, acerca de la cultura del ahorro y las diversas formas que existen de ahorrar.

⁷ http://www.banrep.gov.co/series-estadisticas/see_tas_inter.htm, 09 de marzo 2012.

⁸ Fundación Coosalud. Objetivos Disponible en <http://www.fundacioncoosalud.org/orientacionestrategica.htm>

- Asesorar sobre el sistema financiero formal como eje de los negocios y evaluar dicho programa.

0.3. JUSTIFICACIÓN

Las familias en condición de extrema pobreza y en situación de desplazamiento tradicionalmente se han mantenido al margen del sistema financiero formal⁹, convirtiéndose en usuarios de créditos informales como los pagadarios¹⁰ y préstamos a título personal o en casas de empeño, donde finalmente se pierden los pocos electrodomésticos que lograron adquirir, incrementándose con ello sus condiciones de pobreza y problemas sociales en la ciudad.

El Distrito de Cartagena mediante la creación e implementación del Plan de Emergencia Social Pedro Romero, busca erradicar la pobreza extrema en la ciudad. Para cumplir con este objetivo, el programa de Bancarización y Ahorros ha trazado varias estrategias, entre ellas la promoción e inserción de las familias en condición de extrema pobreza y en situación de desplazamiento al sistema financiero, como medio de acceso a oportunidades de trabajo, ingresos y seguridad familiar, mediante la creación de una RED DE MICROFINANZAS DEL DISTRITO DE CARTAGENA, integrada por las Fundaciones y bancos especializados en microfinanzas.

Igualmente, se promovió la creación del primer Centro de Desarrollo Empresarial Pedro Romero CEMPRENDE, para dinamizar la creación y el fortalecimiento de las diversas formas de economía popular, a través del emprendimiento, la capacitación, la asesoría, el acompañamiento y el otorgamiento de microcréditos

⁹ Plan de Acción 2011, Programa Bancarización y Ahorros Plan de Emergencia Social Pedro Romero, Alcaldía Distrital de Cartagena

¹⁰ Expresión regional dada a las personas que se encargan de realizar préstamos ilegales. Se manejan altas tasas de interés (más del 10% diario) y generalmente son manejadas por delincuentes.

que contribuyen a fortalecer proyectos productivos y microempresariales sostenibles ambiental y económicamente.

0.4. BASES TEÓRICAS

El presente proyecto, se establece como respuesta a la identificación, de la falta de información que tiene la población objetivo, acerca del sistema financiero formal y su vinculación directa, lo que los obliga a acceder a modalidades financieras, establecidas con el sofisma de contribuir a satisfacer las necesidades de las poblaciones más vulnerables y menos favorecidas, en la ciudad.

En contradicción a lo anterior, debido a las altas tasas de interés aplicadas a los créditos, se incrementa la pobreza, lo que va en contraposición a los Objetivos de Desarrollo del Milenio (ODM), los que se establecieron el 8 de septiembre de 2000 en la Cumbre del Milenio, celebrada, con 189 jefes de Estado y de gobierno, en la sede de la Organización de Naciones Unidas, con el fin de transmitir el mensaje claro de que la erradicación de la pobreza mundial debía ser una prioridad para todas las naciones, lo que al ser firmado y aprobado se constituye en un compromiso con los objetivos.

Los objetivos de Desarrollo del Milenio, trazados son ocho:

- ✚ Erradicar la pobreza extrema y el hambre
- ✚ Educación primaria universal
- ✚ Promover la igualdad de género y la autonomía de la mujer
- ✚ Reducir la mortalidad infantil
- ✚ Mejorar la salud materna
- ✚ Combatir el sida, paludismo y otras enfermedades
- ✚ Garantizar la sostenibilidad ambiental

Fomentar una asociación mundial para el desarrollo

Los primeros siete objetivos acordados hacen referencia a la erradicación del hambre y la pobreza.

En el año 2008, se reunió el grupo de países más poderosos del mundo, el Grupo de los Ocho (G8), conformado por Alemania, Canadá, Estados Unidos, Francia, Italia, Japón, Reino Unido y Rusia, y evaluó el estado del mundo con respecto a los ODM y en lo que fue un voto de confianza de los resultados logrados hasta ahora, los países renovaron su apoyo a los objetivos y en particular el impulso a las microfinanzas para las familias de bajos ingresos, como estrategia global para aliviar la pobreza extrema

Colombia, ha logrado cumplir, de forma anticipada el 16% de los indicadores y, adicionalmente, en el 32% de ellos ha avanzado más de dos terceras partes de la meta propuesta¹¹

A través del programa presidencial Banca de Oportunidades (BO), las microfinanzas en Colombia han tenido un gran impulso, orientado principalmente a aumentar la profundización financiera en Colombia y facilitar el acceso a microempresarios al crédito formal. La oferta de microfinanzas en Colombia ha aumentado significativamente en cualidades y cantidades, gracias al esfuerzo que han hecho los actores económicos en manejar estructuras financieras especializadas en relaciones con el microempresario.

Su objetivo es respaldar la actividad empresarial individual y lograr un crecimiento más equitativo en el país. Según estudios realizados en el 2009, Colombia es el tercer país de América Latina con mayor número de personas que cuentan con

¹¹ Presidencia de la República de Colombia. Sistema Informativo del Gobierno. Positivo balance de cumplimiento de las Metas del Milenio presentó Colombia. Septiembre, 2010. Disponible en http://wsp.presidencia.gov.co/Prensa/2010/Septiembre/Paginas/20100922_05.aspx

atención microfinanciera y ocupa el quinto lugar en instituciones de microfinanzas dedicadas a esta actividad¹².

0.5. METODOLOGÍA DE PARTICIPACIÓN DEL PROYECTO

La metodología de acompañamiento al proyecto de alfabetización financiera a las familias en condición de extrema pobreza y en situación de desplazamiento se realiza mediante el apoyo al Programa de Bancarización y Ahorros del Plan de Emergencia Social Pedro Romero (en adelante PES PR) de la Alcaldía Distrital de Cartagena y la Fundación Coosalud.

En ese sentido, es evidente que en la medida en que una persona, mediante la constitución de una microempresa, obtenga los recursos que requiera del sistema financiero, podrá desarrollar una actividad económica lícita, mejorando su calidad de vida así como la de quienes constituyen su núcleo familiar más cercano.

La Fundación Coosalud facilita todos los medios para acceder a las familias beneficiarias y proceder a la alfabetización financiera y el Programa de Bancarización y Ahorros, así mismo realiza el monitoreo de la actividad.

El proyecto cuenta con un comité de seguimiento y evaluación, el cual está conformado por el personal técnico de Programa de Bancarización y Ahorros del PES PR y la Fundación Coosalud.

La Fundación Coosalud desarrolla las acciones de acuerdo a los objetivos, metodología y acciones formuladas en el proyecto.

¹² CEPAL, Microfinanzas e instituciones microfinancieras en Colombia, Mayo 2009. Disponible en http://www.portalmicrofinanzas.org/p/site/s/template.rc/Colombia_perfil/, Consultada el 10 de Noviembre de 2011.

La participación de los practicantes y todos las personas intervinientes en el proyecto como voluntarios, asesores contratados y otros, es la alfabetización financiera a las familias beneficiarias de acuerdo al modulo desarrollado por el Programa de Bancarización y Ahorros del PES PR anexo a este documento.

0.6. PLAN DE ACCIÓN

El proyecto se ejecuta desarrollando los siguientes pasos:

La fundación Coosalud reúne a las familias beneficiarias y los practicantes les dictan una charla de alfabetización financiera que tiene por objeto:

- Asesorar e informar a las familias sobre el sistema financiero y la cultura del ahorro y sus diversas formas de ahorrar.
- Diligenciar una ficha financiera, en la cual se recopila y analiza información sobre ingresos, activos, pasivos, estado de resultados (P y G).
- Firma de una planilla de visitas y evidencias fotográficas de las sesiones.

El monitoreo del proyecto se realiza, mediante la conformación de un comité técnico integrado por la Fundación Coosalud y un representante del Programa de Bancarización y Ahorros del PES PR que se reunirán cada mes para revisar el avance del programa implementado.

0.7. RESULTADOS ESPERADOS

Con el presente proyecto se espera superar la pobreza extrema y la exclusión social, mediante un sistema de alfabetización sobre el sistema financiero y el ahorro, como motor del cambio social, con el fin de promover el desarrollo incluyente.

1. MICROCRÉDITO Y MICROFINANZAS

1.1. DEFINICIÓN DE MICROCRÉDITO Y MICROFINANZAS

Hoy día, la inclusión en las políticas públicas, del acceso a los servicios financieros de manera cada vez más equitativa y con más oportunidades para toda la población, especialmente aquella con bajos ingresos, se ha constituido en un tema obligatorio en el país, por cuanto se reconoce que contribuye en la reducción de la pobreza e incrementa la inclusión social de las poblaciones más vulnerables.

A nivel teórico, las Microfinanzas hacen referencia al crédito de pequeña cuantía ofrecido a una microempresa, en busca de su fortalecimiento. En términos más amplios, se define como todo crédito de pequeña cuantía, el cual incluye agentes marginados del sistema de crédito tradicional¹³.

Microcrédito, es el nombre concedido a aquellos programas que otorgan préstamos pequeños a personas pobres, para proyectos que son generadores de ingreso y de auto-empleo, permitiendo el cuidado y la manutención de ellos y sus familias, éste emerge como respuesta al sistema bancario tradicional para entrar a ofrecer recursos financieros a las poblaciones de bajos ingresos, que desean implementar su propio proyecto productivo, pero que dada su condición no cuenta con la garantía necesaria para acceder al Sistema Financiero normal. Sin

¹³ Gutiérrez Nieto, Begoña (2003): "Microcrédito y Desarrollo Local". Acciones e Investigaciones Sociales, Universidad de Zaragoza, España. Citado por Rodríguez, Martínez María Demelza Del Rosario en "El Microcrédito. Una Mirada Hacia El Concepto Y Su Desarrollo En Colombia" 2010. Disponible en http://www.bdigital.unal.edu.co/2133/1/Tesis_Maria_Demelza_Rodriguez.pdf. Consultada el 10 de Diciembre de 2011.

embargo, ante la incertidumbre misma del impacto real del Microcrédito sobre la disminución de la pobreza, se vuelve imprescindible descifrar las mejores prácticas para lograr su sostenibilidad en el tiempo, además que consolide la generación de ingresos y no sean programas de corta duración que solamente tengan efectos transitorios y/o que generen dependencia, en vez de fomentar la iniciativa.

En Colombia, el concepto de microcrédito se estableció mediante la Ley 590 de 2000 y se entiende como créditos de cuantías no superiores a 25 salarios mínimos legales vigentes, destinados a personas que se encuentran marginadas del sistema financiero tradicional.

Las Microfinanzas, por tanto, se refieren a los servicios financieros en reducida escala –sobre todo crédito y ahorros- proporcionados a la gente que cultiva, pesca o cría animales; que opera empresas pequeñas o microempresas donde se producen, se reciclan, reparan o venden mercancías; que proporcionan servicios; que ganan un ingreso por alquileres de pequeñas parcelas de tierra, vehículos, animales de trabajo o maquinaria y herramientas; y a otros individuos y grupos en el ámbito local de países en vías de desarrollo, tanto en áreas rurales y urbanas¹⁴.

Dentro de las principales características que tienen los clientes de las microfinanzas y/o microcréditos, es la informalidad en el trabajo de éstos, la falta de garantías, es una población dispersa (particularmente en áreas rurales), escasa información sobre antecedentes (necesidad de información crediticia), falta de “cultura crediticia”, dificultades idiomáticas, fidelidad hacia la entidad microfinanciera, entre otras.

¹⁴ Meléndez Rodríguez, Daniel (2007). “Desarrollo Efectivo de las Microfinanzas en Colombia”. Disponible en: <http://www.idlo.int/MF/Documents/Publications/38E.pdf>

1.2. HISTORIA

Las Microfinanzas se originan en la década de los setenta, paralelamente en dos países: Brasil y Bangladesh, logrando su mayor desarrollo, en este último.

Muhammad Yunus, profesor de economía en la universidad de Bangladesh, es el creador del Microcrédito y fundador del “Banco de los Pobres”, el Banco Grameen.

Se considera que fue en 1974, cuando la hambruna asolaba a Bangladesh, Yunus buscaba soluciones para reducir la pobreza desarrollando varios programas económicos rurales, dada las dificultades por la que pasaban muchos campesinos, ante las dificultades para acceder a los préstamos bancarios, por la escasez de avales y garantías.

Yunus, concibió, entonces, el Microcrédito sin más garantías que la confianza, un crédito solidario para que las personas sin recursos pudieran emprender un negocio independiente y productivo, lo que podía cambiar sustancialmente sus posibilidades, constituyéndose en el pilar sobre el cual sentó sus bases el Banco Grameen en 1976, donde su fundador, Muhammad Yunus, implantaba este sistema de Microcréditos a título personal, excluyendo a compañías y pequeñas empresas. Con la gran diferencia de que los beneficios del banco son de los clientes en calidad de accionistas.

La garantía social de estos Microcréditos consiste en crear un grupo de cinco personas donde dos de ellas reciben el préstamo mientras el resto espera a que lo paguen. Esto fomenta en el grupo presión y responsabilidad, pues si uno deja de pagar, el grupo pierde la posibilidad de recibir nuevas ayudas. El Banco Grameen

concede millones de préstamos de los que el 97% son para mujeres sin recursos, con una tasa de devolución de casi el 99%¹⁵.

Colombia, no ha sido ajena al movimiento que surgió, para apoyar las necesidades financieras de la población más pobre, el cual ha tenido tres etapas, las cuales son:

- ✚ La Era del Crédito Subsidiado a la Agricultura, se inicia desde la década de los cincuenta y se encuentra caracterizado por tener como proveedores financieros a los pobres, a varias instituciones formales, principalmente del sector público. El supuesto que prevalecía en los gobiernos de diferentes países era que la pobreza podría ser superada mediante un incremento en productividad si se les otorgaba crédito a los pequeños agricultores. Entidades gubernamentales, entonces, concedían crédito prácticamente sin garantías, a bajas tasas de interés, usualmente al sector agrícola, el caso de la Caja Agraria, en Colombia se inscribe dentro de esta era. Sin embargo, el sector bancario tradicional, no tenía participación en este segmento por considerarlo de alto riesgos.
- ✚ La era de los microempresarios. Es el programa de crédito para la microempresa, apoyado por el Banco Interamericano de Desarrollo BID, ya que ha sido uno de los resultados más grandes de esta era, gracias a los esfuerzos realizados en el país.
- ✚ La Era de los servicios microfinancieros. Finalmente, ante el tamaño de la demanda insatisfecha de servicios financieros a las más pequeñas unidades económicas, en los últimos años se ha venido estudiando la creación de condiciones que facilitarían que la banca convencional incursione de manera masiva en este segmento.

¹⁵ Alonso, Patiño Omar. Microcrédito Historia Y Experiencias Exitosas de su Implementación en América Latina. Revista EAN, No 63 (2008). Disponible en <http://journal.ean.edu.co/index.php/Revista/article/viewArticle/11>. Consultada el 10 de diciembre de 2011.

Lo cierto es que las Microfinanzas han mostrado un desarrollo desigual en los diferentes países latinoamericanos y las experiencias más exitosas de ellas, se tiene en Bolivia.

Su impacto, se distingue en tres tipos: Uno de carácter social, al aumentar los ingresos que mejoran la calidad de vida de las familias. Otro, sobre el medio microempresarial, porque a él están especialmente dirigidas, para fomentar nuevas microempresas o para mejorar las que ya existen. Y el impacto en los mercados financieros, porque aumenta la oferta de productos y servicios financieros y expande el mercado de las entidades financieras.

1.3. CRECIMIENTO

Durante los últimos cincuenta (50) años, uno de los elementos utilizados para mitigar la pobreza, en Colombia, ha sido suministrar recursos a algunos sectores de la economía, ya sea, mediante subsidios o a través de tasas de interés, con el fin de lograr un mejor desarrollo y calidad de vida. No obstante, esto no siempre llega a cumplirse, dado que en ocasiones, los beneficiarios de los créditos muchas veces destinan estos a otros menesteres o como ocurre en muchos termina la política infiltrándose en las buenas intenciones del Gobierno y los créditos no siempre son asignados a la población objetivo, tal fue el caso de las ONG's, creadas en Colombia, las cuales en su mayoría dificultaron el desarrollo del sector microfinanciero.

A partir de la Ley 590 de 2000, se llevó a cabo la regulación sobre el tema y se fijaron definiciones de orden legal sobre el asunto, desarrollándose así el primer acto legislativo sobre las microempresas, como plan individual, la cual en su

artículo 39, estableció el concepto de microcrédito en los siguientes términos: como Sistemas de Microcrédito, cuyo monto no puede exceder de veinticinco (25) salarios mínimos mensuales legales vigentes. Como consecuencia, la Superintendencia Financiera de Colombia en 2001, estableció una nueva modalidad de crédito diferente a las tradicionales (consumo, comercial, vivienda y, microcrédito)

Es a partir de éste reconocimiento legal, como el Estado emprende un proceso de concientización de apoyo decidido al desarrollo de las microfinanzas en Colombia e igualmente estos esfuerzos legislativos se ven acogidos a través de la denominada “Banca de las Oportunidades”, como un dispositivo que busca aumentar los niveles de profundización financiera, no sólo en los lugares apartados del país, sino como un mecanismo a través del cual se pueda atender a las personas que no cuentan con servicios financieros. Política que se encuentra contenida en el Documento CONPES 34243, en busca de propiciar un marco legal que facilite el acceso de la población de bajos ingresos al sistema financiero, para lo que se creó un fondo de promoción a la bancarización, el cual ha sido denominado “Fondo de las Oportunidades”.

A través del Decreto 233 de 2006, se desarrolla la “Banca de las Oportunidades” facultándose a las entidades financieras para prestar servicios financieros por medio de Corresponsales No Bancarios, esquema bajo el cual se prestan servicios financieros a través de personas, no profesionales, escogidas por la institución, bajo la entera responsabilidad de la misma, proceso que va acompañado del uso de la tecnología, de la mano de un proceso de análisis y verificación de las operaciones de crédito.

Hoy día, en Colombia por cada 100 colombianos sólo 26 personas tienen acceso al menos a un producto del sistema financiero, lo cual implica que el nivel de cobertura es bajo y por tanto el segmento de mercado hacia el cual se debe

orientar el sector financiero tradicional y en un estudio reciente de la Asociación Bancaria y de Instituciones Financieras de Colombia – Asobancaria, se concluyó que 12.1¹⁶ millones de colombianos tienen relación con el sistema financiero, a través de sus diferentes productos, de una población cercana a los 48 millones de habitantes.

En ese sentido, el proceso de bancarización se debe entender como el grado de acceso que tiene la población a cualquiera de los productos y servicios que ofrece el sistema financiero. Es así como el 27.15% de la población en Colombia, esto es 12.257.400 personas, tienen cuentas de ahorro, 1.340.128 cuentas corrientes, 2.774.361 tienen tarjeta de crédito y aproximadamente 4.6 millones cuentan con al menos un (1) crédito otorgado por el sector financiero, es decir el 11.4% de la población en total¹⁷.

En ese mismo sentido, tal como se cita en el artículo —Bancarización; ampliación de cobertura y más servicios integrales, en la actualidad hay 483.000 personas que poseen microcrédito con las entidades financieras.

Por su parte, entre agosto 2006 – febrero de 2007, el saldo de la cartera de microcrédito vigente llegó a 4.2 billones de pesos, mostrando un crecimiento del 22.4%¹⁸, con lo cual se busca generar equidad social y crecimiento económico¹⁹.

En 2011, Bancamía (Banco pionero en brindar acceso a servicios financieros a emprendedores del campo y la ciudad, para contribuir a mejorar su desarrollo productivo) completó 148 oficinas a nivel nacional, con la apertura de 23 nuevos

¹⁶ <http://www.asobancaria.com/portal/pls/portal/docs/1/732057.PDF>

¹⁷ <http://www.asobancaria.com/portal/pls/portal/docs/1/732057.PDF>

¹⁸ Artículo —Bancarización: Ampliación de cobertura y más servicios integrales, Revista Guía Financiera 2006. Citado por Meléndez, Rodríguez Daniel. Desarrollo efectivo de las microfinanzas en Colombia. Disponible en <http://www.idlo.int/MF/Documents/Publications/38E.pdf>. Consultada el 10 de diciembre de 2011.

¹⁹ Meléndez, Rodríguez Daniel. Desarrollo efectivo de las microfinanzas en Colombia. Disponible en <http://www.idlo.int/MF/Documents/Publications/38E.pdf>. Consultada el 10 de diciembre de 2011.

puntos para atender a más emprendedores con productos productivos de crédito y ahorro. Antioquia, Cundinamarca y Córdoba cuentan con el mayor número de puntos de atención.

La población cartagenera y de los municipios de Carmen de Bolívar y Arjona, también se vio beneficiada con los nuevos canales de atención en los cuales ya pueden tener acceso a créditos para proyectos productivos, cuentas de ahorro, CDTs y recibo de remesas. De igual manera en su propósito por mejorar la calidad de vida de las personas más necesitadas en Boyacá y Valle del Cauca, la entidad puso al servicio de los usuarios en estas zonas geográficas sus nuevos puntos en Puerto Boyacá, Yumbo y Buga, y otras regiones del país, como Cesar, Tolima, Casanare, Guajira, Magdalena, Norte de Santander y Cauca, continuando con el compromiso de brindar opciones de financiación a miles de colombianos para facilitar su desarrollo productivo. Así mismo, fomenta la cultura del ahorro.

En los tres años de operaciones, el Banco pasó de otorgar 82 créditos por hora a colocar 152 cada hora laborable en 2011, y de prestar sus servicios en 239 municipios en 9 departamentos, a tener al cierre del año cobertura de atención en 699 municipios de 27 departamentos del país²⁰.

América Latina y el Caribe, se destaca por el crecimiento del sector microfinanciero (Gráfica 1), lo que se confirma con los aumentos alcanzados en términos de número de clientes, instituciones microfinancieras y en el valor de la cartera en la región, donde la cartera ha registrado un crecimiento entre 2001 y 2009 cercano al 925%; en cuanto al número de clientes, el crecimiento es de 483% y en instituciones es de 272%. Por el nivel de cartera el país de mayor importancia es Perú con el 26%, seguido por Ecuador (22%). No obstante el número de instituciones prestadoras no guarda una relación directa con el nivel de

²⁰ Bancamanía. Disponible en http://www.bancamia.com.co/pdf/2012/enero_2012/apertura_oficinas_2011.pdf. Consultada el 10 de Diciembre de 2011.

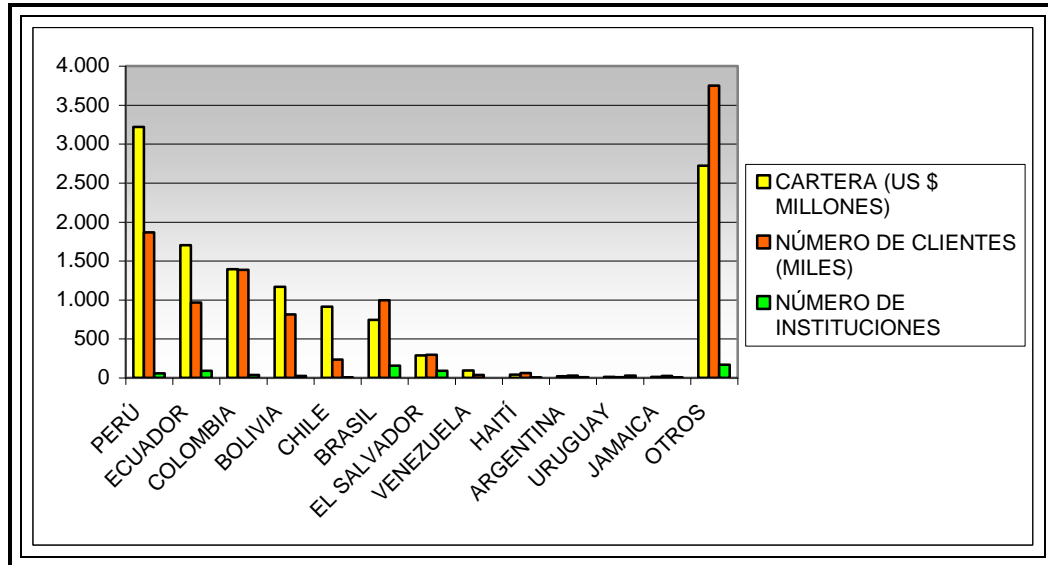
cartera, es el caso de Perú que con sólo 59 entidades atiende el mayor número de clientes de la región (18%) frente a Brasil que cuenta con 158 instituciones (Tabla 1) y sólo atiende el 10% de clientes totales de microcrédito, generando únicamente el 6% de la cartera total de microcrédito. Se ha de destacar que el 61% de la cartera, se encuentra concentrada en cuatro países: Perú, Ecuador, Colombia y Bolivia.

Tabla 1. Caracterización del sector microfinanciero en América Latina y el Caribe.

PAÍS	CARTERA (US \$ MILLONES)	NÚMERO DE CLIENTES (MILES)	NÚMERO DE INSTITUCIONES
PERÚ	3.217	1.866	59
ECUADOR	1.704	967	92
COLOMBIA	1.393	1.385	39
BOLIVIA	1.169	815	23
CHILE	913	236	6
BRASIL	745	996	158
EL SALVADOR	289	295	90
VENEZUELA	95	36	1
HAITÍ	41	60	4
ARGENTINA	21	29	10
URUGUAY	12	9	30
JAMAICA	11	25	5
OTROS	2.720	3.751	168

Fuente: Evolución de las microfinanzas en Colombia y aplicación práctica.

Gráfica 1. Crecimiento del sector microfinanciero en América Latina y el Caribe



Fuente: Evolución de las microfinanzas en Colombia y aplicación práctica

1.4. RELACIÓN CON LOS OBJETIVOS DE DESARROLLO DEL MILENIO (ODM)

Los ODM se enmarcan en una estrategia mundial de lucha contra la pobreza, en la que los gobiernos en los distintos niveles territoriales se sienten responsables de contribuir de una forma más directa con el cumplimiento de los mismos. Por esto es pertinente que desde lo local se tenga claro cuál es la situación que vive el municipio frente a esta temática para así implementar estrategias sociales que soportadas en un adecuado manejo fiscal y presupuestal, permitirán tener avances significativos en la materia.

En el primer ODM, “Erradicar la pobreza extrema y el hambre”. A nivel universal se han trazado dos metas: reducir a la mitad, entre 1990 y 2015, el porcentaje de personas cuyos ingresos sean inferiores a un dólar por día. En este sentido, Colombia se trazó tres (3) metas nacionales: reducir de 53.8 a 28.5% el porcentaje de personas en pobreza; reducir de 20.4 a 8.8% el porcentaje de personas que viven en pobreza extrema y reducir de 2.8 a 1.5%, el porcentaje de personas que vive con menos de un dólar diario.

La segunda meta universal es reducir a la mitad, entre 1990 y 2015, el porcentaje de personas que padezcan hambre. Colombia, en este sentido se ha propuesto reducir de 17 a 7.5%, las personas que están por debajo del consumo de energía mínima alimentaria.

Los indicadores sociales y el seguimiento a los Objetivos de Desarrollo del Milenio – ODM1- en Cartagena, ponen en evidencia los grandes retos sociales que tiene la ciudad para superar los altos niveles de pobreza y las inequidades en el acceso a oportunidades de su población, por lo cual, la Administración Distrital, hizo una apuesta en su Plan de Desarrollo “Por una Sola Cartagena” por disminuir las brechas sociales, la pobreza extrema y las inequidades, a través de cuatro grandes estrategias, entre las que se encuentra en primera instancia El Plan de Emergencia Social Pedro Romero (PESPR).

2. CARACTERIZACIÓN DE LA POBLACIÓN OBJETIVO

2.1. MAPA DE POBREZA DE CARTAGENA

Con base en el Censo de 2005 (DANE) a junio 30 de 2009 Cartagena tenía una población de 933.946 habitantes, de la cual el 95% de la población reside en la cabecera de la ciudad (888.012 habitantes) y el 5% restante en la zona rural (45.934 habitantes)²¹.

Según el Departamento Nacional de Planeación (DNP), en junio de 2006 la pobreza por ingresos afectó al 33,1% de la población de Cartagena, es decir, una tercera parte de la población distrital se encontraba por debajo de la línea de pobreza (LP). Esta cifra representa una reducción significativa si se tiene en cuenta que en 2002 ese mismo porcentaje fue del 51,2%, es decir, de casi la mitad de la población. En Colombia, la pobreza urbana pasó en el mismo periodo de 50,4 a 39,1%²².

Las personas que vivían en pobreza extrema, es decir, que no satisfacían una dieta mínima de nutrientes, fue del 5,3% en junio de 2006 y las tres Unidades Comunerías de Gobierno (UCG) más pobres de la ciudad, según el mismo indicador de población con ingresos bajos son las número 5, 6 y 4.

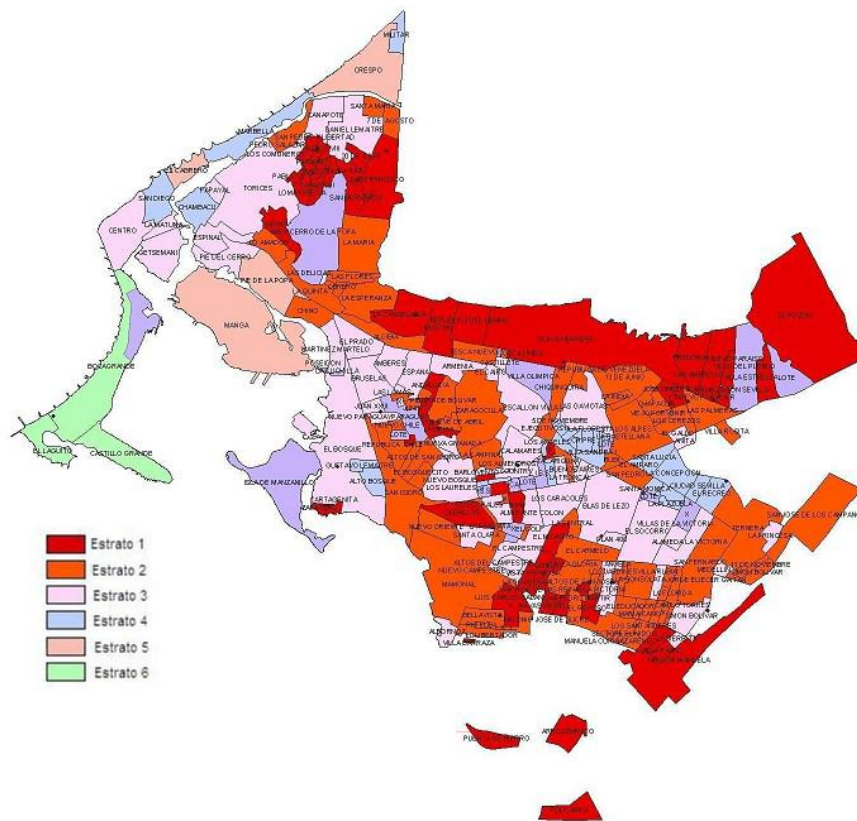
²¹ Cartagena DE Indias Distrito Turístico y Cultural. Política de inclusión productiva para población en situación de pobreza y vulnerabilidad. Septiembre 3 de 2009. Disponible en <http://www.cartagena.gov.co/Concejo/Documentos/POLITICa,final.pdf>

²² *Ibíd.*

Se definió, entonces, como población sujeto de las intervenciones para la superación de la pobreza, las 45.000 familias del Programa Familias en Acción de la Presidencia de la República, que deberán ingresar progresivamente a conformar la base de familias de la Red Juntos, estrategia del Gobierno Nacional para la superación de la pobreza extrema. A junio de 2009, se tiene acceso a información de cerca de 6.800 familias (38.299 personas) de la Red Juntos en Cartagena, lo cual permite hacer una caracterización importante de la población sujeto de la Política, la que se realiza desde una doble mirada: territorial y poblacional.

En Cartagena, como prácticamente en todo el país, la fragmentación social y la exclusión ha sido, además de social, política y económica, claramente geoespacial

Figura 2. Mapa de Cartagena de Indias por estratos económicos



Como se puede observar en la figura 2 que representa el área urbana de la ciudad, los colores rojo y naranja representan la población de estrato 1 y 2 respectivamente, que se concentran en dos cordones perfectamente delimitados geográficamente.

Fuente: Planeación Distrital – 2006

En un análisis por barrios, se logró determinar que la situación es dramática en todas las localidades, es claro que la Localidad II tiene la peor con un 98.9% de su población en Sisben nivel I y II. Si se mira por comunas, las que presentan los indicadores peores son la 2, 3, 4, 5, 6 y 14.

Tabla 2. Análisis de la pobreza en Cartagena de Indias, por barrios.

LOCALIDAD	POBLACIÓN TOTAL Y SISBÉN	NIVELES DE SISBÉN	UNIDADES COMUNERAS DE GOBIERNO (UCG9)
Histórica y del Caribe Norte I	Total población: 388.489 Sisben: 231.963 Población Sisbén %: 59.7	I = 52.6% II = 40% III = 7.4%	No. 3 > # de personas con bajos niveles educativos. No. 3, 8 y 10 con las > tasas de desempleo. No. 2 > NBI
De la Virgen y Turística II	Total población: 334.383 Sisbén: 289.214 Población Sisbén %: 86.5%	I = 79.5% II = 19.4% III = 0%	No. 4, 5 y 6 > # de personas con bajos niveles educativos y el < # de personas con Sisbén 1 y 2 y en estrato 1, con mayores dificultades socioeconómicas y el < NBI y miseria. No. 5 con las > tasas de desempleo.
Industrial de la Bahía III	Total población: 346.883 Sisbén: 214.069 Población Sisben %: 61.7%	I = 61.3% II = 34% III = 4.5%	No. 14 y 15 con > % Sisben 1 y 2 y estrato 1. Con mayores dificultades socioeconómicas y < NBI y miseria.

Fuente: Política de inclusión productiva para población en situación de pobreza y vulnerabilidad.

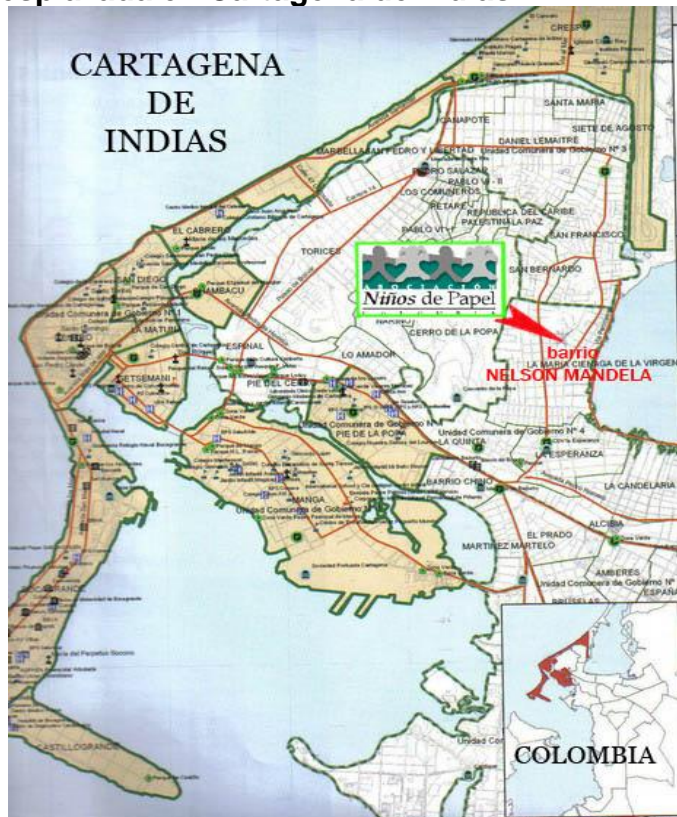
2.2. MAPA DE DESPLAZAMIENTO

En la ciudad de Cartagena de Indias existen varios barrios que presentan población desplazada, pero en general esta población está bastante dispersa, el único barrio que presenta una concentración importante de desplazados es el barrio Nelson Mandela. Este barrio cuenta con una población cercana a los 40,000 habitantes y se divide en 26 sectores, incluyendo al barrio aledaño Villa Hermosa.

Este barrio, se encuentra ubicado en la zona Sur Occidental de la ciudad, entre las comunas 14 y 15, cuenta con una extensión aproximada de 56 hectáreas de terreno cuya topografía es de variada superficie, encontrándose sectores escarpados, planos y ondulados.

Este asentamiento humano de formación espontánea nació desde hace aproximadamente 10 años, con el recrudecimiento de la violencia en las zonas rurales de todo el país, propiciada por grupos armados al margen de la ley, encontrando entre sus pobladores procedencias distintas con predominio de los Montes de María y el Uraba antioqueño.

Figura 3. Mapa de asentamiento de población desplazada en Cartagena de Indias



Fuente: Niños de Papel.

2.3. CARACTERIZACIÓN DE LA POBLACIÓN PARTICIPANTE DEL PROYECTO

La población de la localidad dos de la Virgen y Turística, que tiene la mayor población en Sisben nivel I y II y el barrio Nelson Mandela, con el mayor número de desplazados, se caracteriza porque²³:

✚ 10 de cada 100 personas mayores de 15 años son analfabetas.

Figura 4. Barrio Nelson Mandela



Fuente: Flickr. Jairo Castilla.

✚ El 19.1% de la población total son personas en situación de desplazamiento.

✚ El 56.5% tiene educación secundaria y media, el 34.5% sólo tiene educación básica primaria, y el 4.2% no cuenta con ningún nivel educativo. Sólo el 0.7% de los adultos son profesionales.

✚ El 46.1% son trabajadores independientes o por cuenta propia, correspondientes a cerca de cuatro mil personas; le siguen los obreros o

²³ Datos obtenidos a través de los formatos de evaluación

empleados de empresas (22.1%), otros no especificados (15.8%) y los empleados domésticos (10.5%).

- ✚ El 59.5% de los jefes de hogar no ahorran, el 91.2% en el hogar no tienen una cuota de ahorro definida. De las personas que sí ahorran, el 62.6% lo hacen en efectivo, por fuera del sistema financiero formal; el 19.8% en otras formas no especificadas. Sólo el 12.1%, lo realiza a través del sistema financiero formal.
- ✚ El 18.6% solicitó crédito; el 81.4% restante no lo solicitó. De este último grupo de personas, el 27.5% no solicitó crédito por considerar que no se lo iban a otorgar; el 11.2% no lo solicitó por no necesitarlo. Quienes solicitaron crédito, lo hicieron, el 33.7% a los bancos, el 32.7% a prestamistas y el 14.6% a ONG; el porcentaje restante lo pidieron a cooperativas y casas de empeño.
- ✚ El número total de participantes, en este primer corte fue de 500, divididos en 10 grupos de 50 personas cada uno.
- ✚ La edad mínima para pertenecer al proyecto fue de 18 años.
- ✚ El género era tanto femenino como masculino, predominando en un 75% el femenino.

3. PROGRAMA DE ALFABETIZACIÓN

3.1. IMPORTANCIA DEL PROGRAMA DE ALFABETIZACIÓN

La educación contribuye al bienestar de la sociedad, los individuos e instituciones, es uno de los elementos por los cuales se da la alfabetización financiera, dentro del programa de bancarización y ahorros, e igualmente se ha descubierto que el nivel de conocimientos, sobre el sistema económico y financiero es mínimo, en la población en condiciones de extrema pobreza y desplazamiento, lo que va en detrimento del ejercicio de sus derechos y posibilidades de desarrollo personal.

Con la alfabetización, se busca contar con un ciudadano económicamente informado y formado que contribuya al crecimiento económico de su región y un sistema económico y financiero saludable en que todos comprendan los motivos de los procesos que tienen lugar y actúen responsablemente.

Además, siguiendo uno de los conceptos de La Iniciativa de la Alfabetización para el Potenciamiento (LIFE) de la UNESCO, que enuncia que la alfabetización constituye un medio indispensable para promover la participación social y económica de las personas a la vez que contribuye importantemente al desarrollo humano y a la reducción de la pobreza. Es por esto, que se considera de gran importancia esta estrategia, en pro del desarrollo de cada comunidad, ya sea en el entorno local o global.

3.2. LUGAR DE CLASES

El lugar de clases se escogió entre los colegios públicos de cada uno de los barrios, en el presente proyecto, los beneficiados contaron con un salón de clases cómodo, con buena ventilación, capacidad para ubicar 50 personas, amplios pasillos que permiten el desplazamiento del asesor y los participantes por cada una de las filas de sillas.

Figura 5. Megacolegio Jorge Artel



Fuente: Vamos a andar.

El principal colegio con el que contamos para poder realizar las capacitaciones fue el reciente megacolegio construido a orillas de la Ciénaga de la Virgen en forma de pez con el cual la fundación pudo contar para llevar a cabo dichas actividades.

3.3. CONTENIDO

El contenido temático de este programa de alfabetización se dividió en 4 módulos, cada uno de ellos se trabajaba con la comunidad con una duración total de 20 días, los detalles sobre las actividades e indicadores de seguimiento se pueden encontrar en la tabla 3 y en el anexo 1, mientras que la forma de seguimiento en

los anexos 2 y 3. A continuación se describen brevemente los objetivos de cada unidad.

3.3.1. Módulo 1: Sistema Financiero

El objetivo de este módulo es dar a conocer a los participantes el sistema financiero en Colombia, las instituciones que lo conforman, elementos y capitales que manejan, funciones, destino de los dineros que recaudan, con el fin de que adquiera un mayor conocimiento y éste contribuya a discernir en cuál es la opción que más se ajusta a sus necesidades financieras.

3.3.2. Módulo 2: Cuentas Corrientes

Con esta unidad modular se busca que los participantes conozcan y tenga claridad sobre los conceptos de cuenta corriente o cheque. Además que se familiaricen y se apropien de los términos específicos y técnicos que necesitan entender para manejar una cuenta corriente. También que tengan los conocimientos necesarios para poder abrir una cuenta corriente y conocer cómo es su funcionamiento.

3.3.3. Módulo 3: Beneficios del Ahorro

El objetivo es dar a conocer a los participantes las ventajas del ahorro para sus vidas, que conozcan las formas más sencillas para ahorrar y para sacar beneficio al momento de ahorrar. Además de todos los requisitos y certificados necesarios para los trámites.

3.3.4. Módulo 4: Crédito

Este último modulo busca que los participantes se relacionen con los conceptos de crédito, sepan como identificarlos, utilizarlos y escogerlos. Así como familiarizarse con todos los actores del crédito.

El objetivo también es dar a conocer a los participantes el sistema financiero en Colombia, las instituciones que lo conforman, elementos y capitales que manejan, funciones, destino de los dineros que recaudan, con el fin de que adquiera un mayor conocimiento y éste contribuya a discernir en cual es la opción que más se ajusta a sus necesidades financieras.

Tabla 3. Contenido temático e indicadores.

Modulo	Actividades programadas	Tipo de capacitación	Recursos	Seguimiento	Indicador	Personal al que va dirigido
Sistema Financiero	Presentación de diapositivas, taller explicativo e interrogantes a los participantes para identificar el nivel de conocimientos adquiridos	Interna	Humanos, materiales y económicos	Realizar evaluación con todos los participantes y hacer evaluación respecto al tema	No. de asistentes / No. de beneficiados No. de evaluaciones aprobadas / No. de evaluados	A los beneficiarios del proyecto

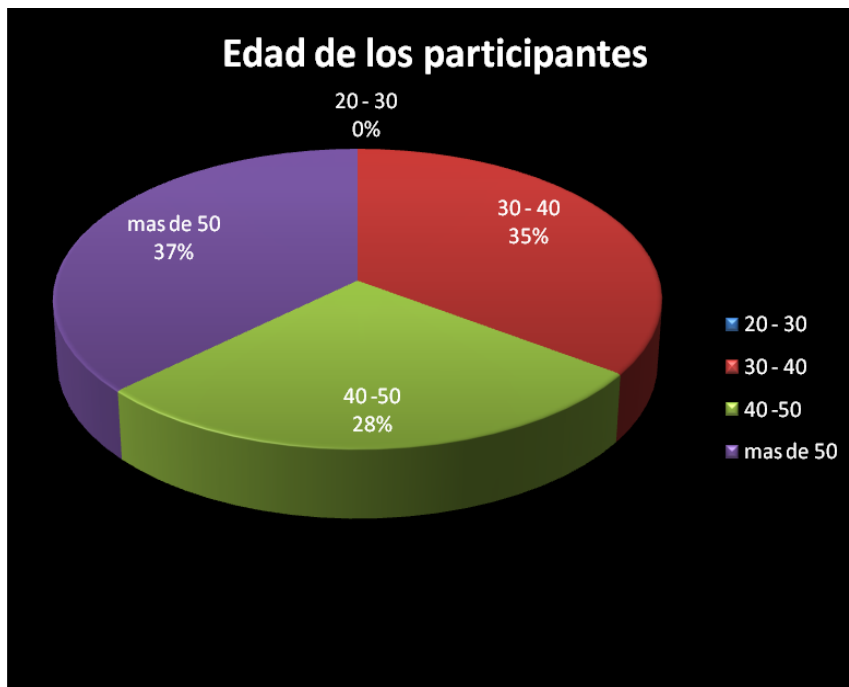
4. RESULTADOS OBTENIDOS Y ANÁLISIS DOFA

En el transcurso del trabajo social realizado con la comunidad de la localidad dos de la Virgen y Turística y el barrio Nelson Mandela, se presentaron muchos resultados interesantes. Con los resultados observados anteriormente en la caracterización de la población estudiada, se podrán relacionar muchos datos con los resultados presentados a continuación y divididos en tres categorías.

4.1. CARACTERIZACIÓN DEMOGRÁFICA

En cuanto a la edad de los participantes, hay que recordar que la edad mínima que los participantes debían tener para participar en el proyecto era 18 años. Sin

Gráfica 2. Edad de participantes



embargo, se observa que en el intervalo de edades entre 20 – 30 años, no hubo ningún participante. Y el mayor porcentaje se presentó en el último intervalo, que correspondía a las personas mayores de 50 años.

Al mismo tiempo es notable el dato que el 65% de los participantes se encuentran por encima de los 40 años.

En contraste con los anteriores resultados, en donde la mayoría de los participantes (65%) se encontraban por encima de los 50 años, si se observan los

datos del número de hijos de los participantes, es interesante saber que no precisamente tienen pocos hijos. El 90% de los participantes tienen entre 3 y 5 hijos. Una cifra un poco alarmante, teniendo en cuenta las condiciones en las que viven. Y aún más, al tener a pocos jóvenes interesados en los proyectos.

Grafica 3. Numero de hijos

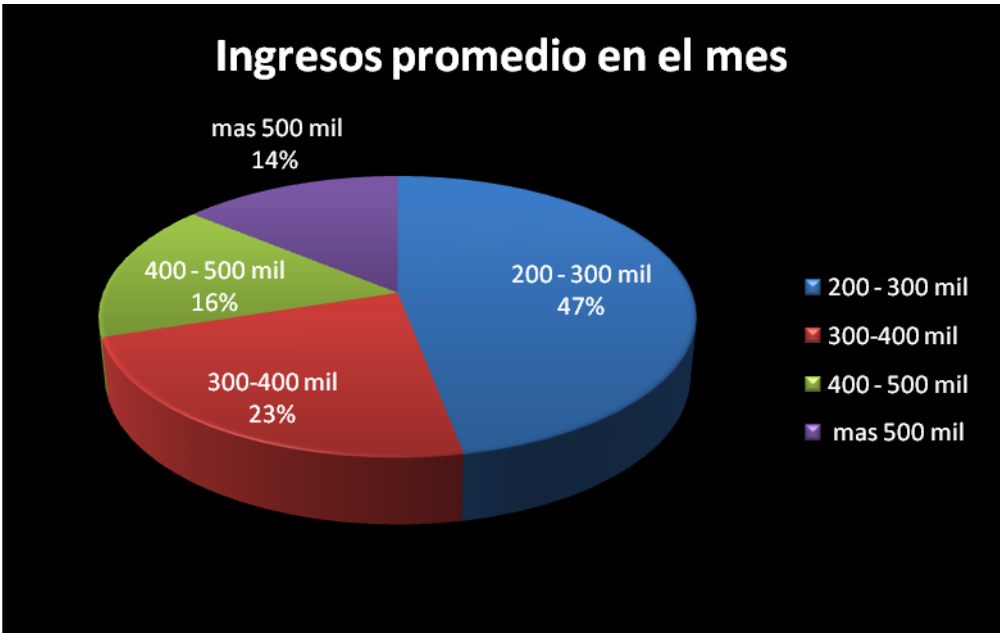


De acuerdo con el resultado en cuanto a las edades de las personas que participaron en el proyecto, pudimos constatar que los jóvenes no tuvieron participación. Dejándonos con un poco de preocupación ya que los jóvenes son la

base para un mejor futuro. Por eso nosotros como colaboradores del proyecto sugerimos para que los jóvenes tuvieran más incentivo y motivación hacia los proyectos que la fundación tiene para ellos, para su mejor bienestar es que se implemente una orientación por parte de los trabajadores sociales que lleven a cabo campañas como las de visitarlos a sus propios hogares y darle esa orientación tanto educativa como psicológica a esos jóvenes, otra solución es que la fundación puede hacer convenios con el SENA ya que si no se muestran interesados en proyecto de esta índole se vallan por el camino de comenzarse a educar con carreras técnicas para que suban sus niveles educativos.

Otro dato interesante, y que de igual forma ayuda a contrastar un poco más los anteriores datos, es el de el ingreso promedio mensual. En donde es evidente que el mayor porcentaje (47%), corresponde al menor intervalo, que es el que va de \$200.000 - \$300.000 mensuales.

Grafica 4. Ingresos promedio de participantes



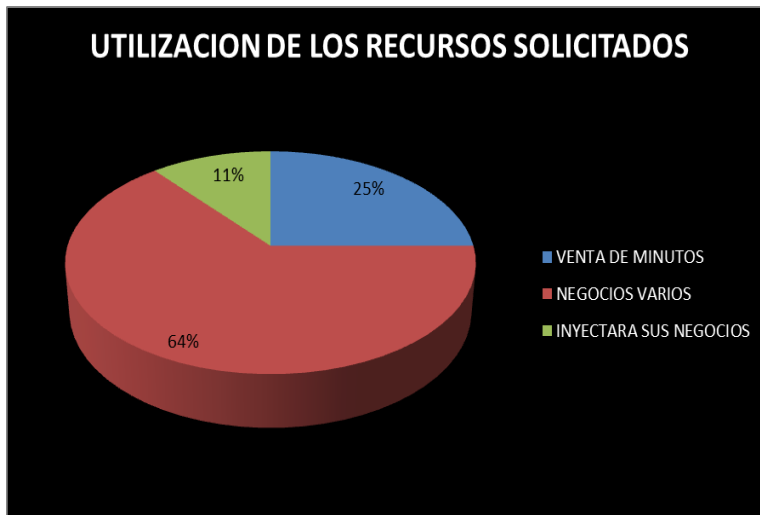
Además de los datos anteriores, a la pregunta de si ¿los familiares con los que vive dependen económicamente de usted?, hubo una respuesta increíble y contundente, al 100% afirmar que si.

Es destacable también el dato de que el 90% estaba interesado en crear su propio negocio. Este dato resultó alentador, al conocer que el 59.5% de los jefes de hogar no ahorran, el 91.2% en el hogar no tienen una cuota de ahorro definida. De las personas que sí ahorran, el 62.6% lo hacen en efectivo, por fuera del sistema financiero formal; el 19.8% en otras formas no especificadas. Sólo el 12.1%, lo realiza a través del sistema financiero formal.

Y por último, que el 81.4% solicitó crédito; el 18.6% restante no lo solicitó. De este último grupo de personas, el 27.5% no solicitó crédito por considerar no se lo iban a otorgar; el 11.2% no lo solicitó por no necesitarlo. Quienes solicitaron crédito, lo hicieron, el 33.7% a los bancos, el 32.7% a prestamistas y el 14.6% a ONG; el porcentaje restante lo pidieron a cooperativas y casas de empeño.

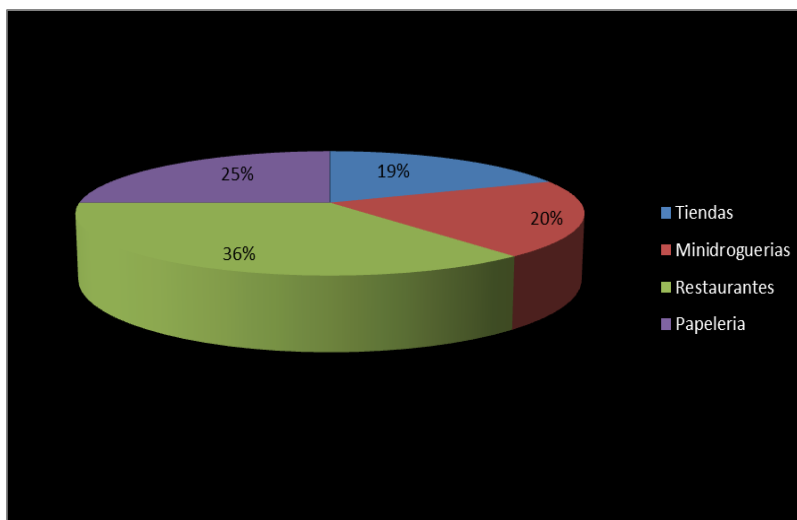
De las personas que solicitaron crédito el 25%, lo utilizó para colocar puesto de sai, el 64% colocaron puestos confitería, papelería y en mini droguerías y el 11% restante lo utilizó para inyectar capital al negocio que ya venían manejando.

Grafica 5. Destino de los créditos otorgados.



De ese 64% correspondiente a los negocios varios, el 19% se invirtieron en tiendas, el 25% en papelerías, el 28% en mini droguerías y el 28% restante lo invirtieron en restaurantes.

Grafica 6. Otros negocios



En cuanto a la relación de los participantes con los alfabetizadores, un 85% de los participantes manifestaron que el lenguaje manejado por ellos era el adecuado. Y el 80% mostró conformidad y se sintieron a gusto con las capacitaciones y los conocimientos adquiridos.

Para presentar esta parte y dejar evidencia de lo dicho anteriormente, algunos de los participantes dejaron sus comentarios al respecto:

CARLOS PERDOMO
42 AÑOS
3 HIJOS
CASADO

“Trabajo en un puesto de minutos en el mercado de Bazurto que no son míos y lo que quiero con esto es tener mi propio negocio y tener un sustento mejor para mis hijos”.

MARIA LOPEZ
44 AÑOS
2 HIJOS
SOLTERA

“Como podrán ver, darse cuenta soy madre soltera debido a que la guerra en nuestro país acabo con la vida de mi marido, es por eso que hoy estoy agradecida con el distrito y la fundación por permitirme hacer parte de eso y que los cuales nos permitan salir adelante montando nuestros propios negocios”

FABIO ARGEL
50 AÑOS
3 HIJOS
CASADO

“Soy el que está a cargo de la familia, trabajo en un puesto de plátano en el mercado donde me rebusco para mantener a los míos y con esta ayuda que nos brindan buscamos salir adelante y tener un mejor nivel de vida teniendo mi propio negocio”.

4.2. EVALUACIÓN DE LOS ALFABETIZADORES

Así como las reacciones y comentarios de los participantes, los alfabetizadores se encargaron de identificar los aspectos positivos y negativos de la experiencia:

4.2.1. Aspectos Positivos

- Muchas de las personas capacitadas se les veían muy animadas con este proceso ya que de esta forma van a obtener los créditos que otorga el distrito mediante la fundación y esto representa, de una u otra forma la manera de salir adelante.
- Nosotros, los que capacitamos -como parte social o personal- nos dimos cuenta de las verdaderas dificultades que enfrentan estas personas, tuvimos la oportunidad de compararlas con nuestro vivir diario, pudimos reflexionar sobre que nosotros tenemos todo a la mano y aún no satisfechos, sentimos que aún nos faltan más cosas; mientras ellas no tienen nada.
- Pudimos palpar que estas personas se mostraban agradecidas ya que mediante esto podrían brindarle una mejor estabilidad a su hogar, darle la oportunidad a sus hijos de estudiar y de ser mejores personas en la vida.

4.2.2. Aspectos Negativos

- Al comienzo se nos dificultaba manejar un lenguaje acorde para que entendieran mejor.
- Tuvimos inconvenientes con el 25% de estas personas porque habían decidido no continuar con el proceso, por lo cual se veía afectada tanto la Fundación como nosotros, por no cumplir los objetivos planteados.

- En la misma Fundación decían de que no se justifica un proceso tan largo para poderle otorgar los créditos.

4.3. ANÁLISIS DOFA

4.3.1. Fortalezas

Una fortaleza sería la existencia de un programa de esta índole que implementa la alcaldía en convenio con la fundación Coosalud, resaltando que no solo esta fundación cuenta con estos proyectos sino que existen más entidades como son Actuar Por Bolívar, Bancamia, Mundo mujer entre otras fundaciones que hacen parte de este trabajo social.

4.3.2. Debilidades

Identificadas las fortalezas, es necesario mencionar algunas debilidades, dentro de las cuales se pueden presentar:

Una de ellas es no aprovechar las oportunidades y permitir que otras personas, ya sea de la misma ciudad o del interior del país ingresen y se anticipen con proyectos de similares a los que estén trabajando.

El factor cultural. La mayoría de la población es de escasos recursos y además se encuentra en situación de desplazamiento. La mayoría de ellos mantiene una cultura muy arraigada de sus costumbres, lo que en ocasiones les dificulta el aprendizaje y la adaptación a abrirse a nuevas experiencias. Igualmente, mantienen, debido a su propia situación y las desigualdades, desconfianza ante lo

desconocido, el creer que la enseñanza y el aprendizaje, no tienen gran importancia ante las necesidades que le aquejan.

Así mismo, resultó alarmante la poca participación de jóvenes en el proyecto de emprendimiento. Y saber que varios de los participantes de avanzada edad tienen muchos hijos.

4.3.3. Oportunidades

Las oportunidades para cada uno de los participantes son más que claras, ya que está en ellos mismos aprovechar todas estas capacitaciones para que puedan salir adelante y mejorar su vida, y la de sus hijos.

Otra oportunidad es que exista un proyecto de este tipo en la ciudad, En una región, donde los pobres generalmente han realizado la administración de su dinero en base al ensayo-error, se hace más necesaria, por tanto, una educación financiera que: les enseñe los conocimientos y las habilidades necesarias para interpretar la información financiera y los motive a cambiar sus comportamientos.

También tuvieron la oportunidad de hacer contactos con distintos compañeros, para unir ideas y proyectos que de seguro se fortalecerán con disciplina y trabajo.

4.3.4. Amenazas

Entre unas de la amenazas que encontramos son los famosos pagadarios que de una u otra forma generan créditos pero a una tasa de interés muy alta y que las personas al verse en esas situaciones se aprovechan de su vulnerabilidad

5. CONCLUSIONES

Pese a que Cartagena de Indias, ha sido una de las ciudades que mayor número de desplazados ha acogido; lo que ha contribuido a aumentar sus cordones de pobreza y de poblaciones con necesidades básicas insatisfechas. Gracias a experiencias como la sustentada en el presente proyecto, se puede ir cimentando nuevas bases para una sociedad diferente y para lograr el gran objetivo de los Objetivos de Desarrollo del Milenio, como es la reducción de la pobreza.

Con la satisfacción de haber culminado con nuestra labor social podemos decir que cumplimos con los objetivos propuestos teniendo una aceptación por parte de la comunidad con que se trabajó. Se deja constancia de que los participantes iniciaron sus negocios sabiendo que al 81.4% de la población se le otorgaron los créditos, mientras que el resto no lo solicitaron por diferentes razones. Pero a esto se le hizo sus respectivos seguimientos y no encontrándonos con un panorama muy alentador donde encontramos de que el 25%, lo utilizó para colocar puesto de sai, el 64% negocios varios y el 11% restante lo utilizó para inyectar capital al negocio que ya venían manejando, de ese 64% correspondiente a los negocios varios, el 19% se invirtieron en tiendas, el 25% en papelerías, el 28% en mini droguerías y el 28% restante lo invirtieron en restaurantes.

Por otro lado a lo que corresponde al ahorro se puede decir que se logró mucho porque al momento de cancelar las cuotas del crédito también tienen que hacer un aporte obligatorio que vendría siendo el ahorro que ellos van hacer para que al finalizar su crédito estos mismos serian de vueltos a sus propietario y así de esta manera sepan cómo ahorrar aparte de las capacitaciones hechas.

En el presente proyecto, en el cual se tuvo la participación activa de la población o comunidad investigada y del ente alfabetizador, se pretendió mostrar la importancia del mismo, de la participación activa de los estudiantes, en la solución de problemas sociales, la forma como se ejecutó el programa y las herramientas que se utilizaron para hacer de éste algo ameno y dinámico para los participantes y a su vez lograr con ello el sentido de pertenencia de los mismos.

Por último, se deja constancia, de la importancia que representa para la ciudad y su comunidad, principal en las poblaciones vulnerables, la participación activa de los entes educativos en los programas sociales que se desarrollan en la misma, con el objetivo de disminuir las brechas sociales, alcanzar un ambiente seguro y armonioso y generar espacios que propicien el desarrollo sostenible y mejoren la calidad de vida de la población en extrema pobreza y en condiciones de desplazamiento.

BIBLIOGRAFÍA

- Alcaldía Mayor de Cartagena. Plan de Emergencia Social Pedro Romero – PES – Programa de Bancarización y Ahorros, 2008
- Carvajal, G. Javier. Documento de trabajo No. 9. Educación Financiera y Bancarización en México, Julio 2008. Pág. 5. Disponible en http://www.ceede.org.pe/download/DTN9_Educacion_Financiera_Bancarizacion.pdf. Consultada el 10 de Noviembre de 2011.
- Fundación Coosalud. Área de Desarrollo Familiar. Disponible en <http://www.fundacioncoosalud.org/desarrollofamiliar.htm>
- Fundación Coosalud. Área de economía Solidaria. Disponible en <http://www.fundacioncoosalud.org/economiasolidaria.htm>
- Fundación Coosalud. Área De Desarrollo Organizativo Y Ciudadanía: <http://www.fundacioncoosalud.org/desarrolloorganizativo.htm>
- Fundación Coosalud. Valores. Disponible en <http://www.fundacioncoosalud.org/valores.htm>
- Fundación Coosalud. Objetivos Disponible en <http://www.fundacioncoosalud.org/orientacionestrategica.htm>
- Emprender. Boletín Microfinanciero No. 12. Área de Investigación Sectorial. Bancarización y Microcrédito en Colombia. Febrero de 2008.
- Línea de Base Objetivos de Desarrollo del Milenio de Cartagena – Observatorio del Caribe / Programa de las Naciones Unidas para el Desarrollo PNUD – 2009. Citado por Cartagena de Indias Distrito Turístico y Cultural. Por una sola Cartagena. Política de inclusión productiva para población en situación de pobreza y vulnerabilidad. Plan de Emergencia Social Pedro Romero

- Plan de Acción 2011, Programa Bancarización y Ahorros Plan de Emergencia Social Pedro Romero, Alcaldía Distrital de Cartagena
- Pérez, V. Gerson Javier y Salazar Mejía Irene. Banco de la República. Documentos de trabajo sobre Economía Regional No. 94. La pobreza en Cartagena: Un análisis por barrios. Agosto de 2007. Disponible en <http://www.banrep.gov.co/documentos/publicaciones/regional/documentos/DTSER-94.pdf><http://www.banrep.gov.co/documentos/publicaciones/regional/documentos/DTSER-94.pdf>. Consultada el 30 de noviembre de 2011.
- Presidencia de la República, Acción Social, otros. Mejores gobernantes contra la pobreza – Reconocimiento a los Alcaldes y Gobernadores en la Mejor Implementación de Juntos. Disponible en <http://www.colombialider.org/wp-content/files/reconocimiento-juntos/doc/cartagena.pdf>, Consultada el 30 de noviembre de 2011

ANEXOS

ANEXO 1. CAPACITACION A IMPLEMENTAR

1. SISTEMA FINANCIERO.

- ¿Que instituciones conforman el sistema financiero?
- ¿Qué manejan las instituciones financieras?
- ¿Cuál es la función de los bancos?
- ¿Qué hacen los bancos con los dineros que reciben?
- ¿Cuál es la función de las corporaciones de ahorro y vivienda?
- ¿Qué es y para qué sirve la banca electrónica?

2. CUENTAS CORRIENTES.

- ¿Qué es una cuenta corriente o de cheque?
- ¿Qué términos hay que entender para manejar una cuenta corriente?
- ¿Qué hay que tener en cuenta para abrir una cuenta corriente?
- ¿Cómo se llena un volante de consignación?

3. BENEFICIOS DEL AHORRO.

- ¿Por qué debemos ahorrar?
- ¿Cómo comenzar a ahorrar?
- ¿cada cuanto se puede duplicar el dinero si uno ahorra?
- ¿Cuáles son las formas más sencillas de ahorrar?
- ¿Qué son las cuentas de ahorro?
- ¿Qué requisitos se necesitan para abrir una cuenta de ahorros?
- ¿Qué se debe tener en cuenta al manejar una cuenta de ahorros?
- ¿Qué son los certificados de depósito a término?

4. CREDITO.

- ¿Qué es el crédito?
- ¿Cuáles son los actores del crédito?
- ¿Cuándo utilizar un crédito?
- ¿Cuándo NO utilizar un crédito?
- ¿Cómo escoger el crédito?

ANEXO 2. PLANILLA DE MONITOREO

NOMBRE DE ALFABETIZADOR _____

1. UTILIZACIÓN DEL TIEMPO:

Bueno ____ Regular ____ Deficiente ____ Nulas ____

2. HERRAMIENTAS UTILIZADAS PARA LA ALFABETIZACIÓN

Bueno ____ Regular ____ Deficiente ____ Nulas ____

3. CREATIVIDAD DEL ALFABETIZADOR

Buena ____ Regular ____ Deficiente ____ Nulas ____

4. DISPONIBILIDAD DEL GRUPO

Bueno ____ Regular ____ Deficiente ____ Nulas ____

5. ASERTIVIDAD EN EL MEDIO Y VOCABULARIO UTILIZADO

Bueno ____ Regular ____ Deficiente ____ Nulas ____

6. CONOCIMIENTOS ADQUIRIDOS

Bueno ____ Regular ____ Deficiente ____ Nulas ____

Monitoreado por: 	Supervisado por: 	Aprobado por:
---------------------------------	---------------------------------	------------------------------

ANEXO 3. EVALUACION

Al realizar la evaluación es importante no sólo evaluar el conocimiento adquirido mediante el proceso de alfabetización, sino también la disponibilidad y atención que el participante mostró mediante el proceso, dado que éstos son elementos que no sólo influyen en la comprensión de lo capacitado, sino, que también se constituyen en un factor importante dentro de su aplicación y el mejoramiento de su calidad de vida y cumplimiento de las metas trazadas mediante el desarrollo del proyecto.

NOMBRE DEL PARTICIPANTE _____

1. ACTITUD

Buena ____ Regular ____ Deficiente ____ Nulas ____

2. DISPONIBILIDAD PARA EL APRENDIZAJE

Buena ____ Regular ____ Deficiente ____ Nulas ____

3. INTERÉS

Buena ____ Regular ____ Deficiente ____ Nulas ____

4. ASISTENCIA

Buena ____ Regular ____ Deficiente ____ Nulas ____

5. PUNTUALIDAD

Buena ____ Regular ____ Deficiente ____ Nulas ____

6. CONOCIMIENTOS ADQUIRIDOS

Buena ____ Regular ____ Deficiente ____ Nulas ____

7. DIFICULTADES PRESENTADAS _____

8 ACIERTOS DEL GRUPO _____