

**SHERRY JISELLE RIOS RIVAS
ID UAD22018BFI30236**

**Financial Education and Funding Strategic Platform for Sustainable Development by
micro-region in the Republic of El Salvador**

**A Final Thesis Presented to
The Academic Department
Of the School of Business and Economics
In Partial Fulfillment of the Requirements
For the Degree of Doctor in Finance**

**ATLANTIC INTERNATIONAL UNIVERSITY
HONOLULU, HAWAI
SUMMER 2014**



Tesis Final

2014

*Plataforma Estratégica de Financiamiento y Educación Financiera para el
Desarrollo Humano Sostenible por microrregión en el territorio de la Republica de
El Salvador*

ATLANTIC INTERNATIONAL UNIVERSITY

HONOLULU, HAWAI

Licda. Sherry Jiselle Rios Rivas
ID UAD22018BFI30236

El Salvador, San Salvador
2014

ÍNDICE

PORTADA	
ÍNDICE	ii
AGRADECIMIENTOS	i
INTRODUCCIÓN	ii
JUSTIFICACIÓN	iii
1. MARCO TEÓRICO	1
1.1 Concepto de Desarrollo Humano Sostenible	1
1.2 Desarrollo Humano Sostenible en El Salvador	10
1.3 Concepto de Microrregión	12
1.4 Enfoque de microrregiones en El Salvador	14
1.5 Concepto de Educación Financiera	17
1.6 Educación Financiera en El Salvador	19
1.7 Concepto de Financiamiento	20
1.8 Financiamiento en El Salvador	24
2. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN	25
2.1 Presentación de la metodología	25
2.2 Opciones de variables	25
2.3 Elementos de procedimientos	25
2.3.1 Hipótesis	26
2.3.2 Objetivos generales	26
2.3.2.1 Objetivos generales del trabajo	26
2.3.2.2 Objetivos generales de la investigación	26
2.3.3 Objetivos específicos	27
2.3.4 Delimitación de la investigación	28
2.3.4.1 Delimitación en Contenido	28
2.3.4.2 Delimitación Geográfica	29
2.3.4.3 Delimitación Temporal	29
2.3.5 Tipos de datos	29
2.3.5.1 Datos primarios	29
2.3.5.2 Fuentes de datos primarios	29
2.3.5.3 Datos secundarios	29

2.3.5.4	Fuentes de datos secundarios	30
2.3.6	Métodos de Recolección de la información	30
2.3.7	Determinación del universo y muestra	30
2.3.7.1	Elemento	30
2.3.7.2	Unidad de Análisis	30
2.3.7.3	Unidad de Entrevista	30
2.3.7.4	Ámbito	31
2.3.7.5	Perfil	31
2.3.7.6	Establecimiento de la Muestra o Censo	31
2.3.8	Limitaciones de la investigación	31
2.3.9	Resultados de la investigación	32
3.	MARCO REFERENCIAL	33
3.1	Referencias	33
3.2	Repaso de la literatura	33
3.2.1	Literatura pasada	33
3.2.2	Literatura moderna	34
3.2.3	Lectura comparativa	34
4.	ANÁLISIS SITUACIONAL	36
4.1	República de El Salvador y territorio	36
4.2	País y Desarrollo Humano Sostenible	37
4.3	Participación ciudadana y Desarrollo Humano Sostenible	38
4.4	Programas de Desarrollo Humano Sostenible en El Salvador	39
4.5	Acciones que han promovido el Desarrollo Humano Sostenible en el país	40
4.6	Áreas estratégicas clave para el Desarrollo Humano Sostenible	41
4.7	Prioridades de Desarrollo Humano Sostenible del país en el futuro	42
4.8	Áreas singulares que deben ser objeto de estudio para futuras estrategias	43
4.9	Agentes de Desarrollo Humano Sostenible en el territorio Salvadoreño	44
4.10	Enfoque del Desarrollo Humano Sostenible en El Salvador	45
4.11	Múltiples dimensiones del Desarrollo Humano Sostenible	46
4.12	Breve análisis de las microrregiones en El Salvador con proyección hacia el Desarrollo Humano Sostenible	47
4.13	Enfoque de Desarrollo Humano Sostenible por microrregión en otros países	48

4.14 Estrategias de Educación Financiera en programas de Desarrollo Humano Sostenible en El Salvador	49
4.15 Líneas estratégicas de Financiamiento actuales	50
4.15.1 Líneas de Financiamiento en programas de Desarrollo Humano Sostenible en El Salvador	50
4.15.2 Metodología para la ejecución y monitoreo de las inversiones y nuevos negocios	51
4.16 Educación Financiera para una saludable Administración Financiera	51
5. PLATAFORMA ESTRATEGICA DE FINANCIAMIENTO Y EDUCACION FINANCIERA PARA EL DESARROLLO HUMANO SOSTENIBLE POR MICRORREGION EN EL TERRITORIO DE LA REPUBLICA DE EL SALVADOR	52
5.1 Presentación	52
5.2 Estrategias Generales	52
5.3 Línea Estratégica: Problemas y Estrategias de Solución	53
5.4 Metodología para la Ejecución y Monitoreo	54
5.5 Cartera de Proyectos	55
5.5.1 Resumen de cartera de proyectos	55
5.5.2 Matriz Consolidada de Proyectos	55
5.5.3 Perfiles de Proyectos por microrregión	60
5.5.4 Propuesta 1: “Fomento de una Cultura Financiera Integral”	61
5.5.4.1 Antecedentes	61
5.5.4.2 Descripción	61
5.5.4.3 Condiciones Técnicas para su ejecución	66
5.5.4.4 Organismos Ejecutores	66
5.5.4.5 Asistencia Técnica	67
5.5.4.6 Objetivo General	67
5.5.4.7 Objetivos Específicos	67
5.5.4.8 Actividades Principales	67
5.5.4.9 Actividades Específicas	68
5.5.4.10 Recursos Necesarios	68
5.5.4.11 Problemas a Resolver	69
5.5.4.12 Resultados Esperados	69
5.5.4.13 Periodo de Ejecución	69
5.5.4.14 Limitantes	70

5.5.4.15	Indicadores y monitoreo	70
5.5.4.16	Presupuesto Estimado	70
5.5.5	Propuesta 2: “Financiamiento intercomunitario”	71
5.5.5.1	Antecedentes	71
5.5.5.2	Descripción	71
5.5.5.3	Condiciones Técnicas para su ejecución	72
5.5.5.4	Organismos Ejecutores	73
5.5.5.5	Asistencia Técnica	73
5.5.5.6	Objetivo General	73
5.5.5.7	Objetivos Específicos	73
5.5.5.8	Actividades Principales	74
5.5.5.9	Actividades Específicas	74
5.5.5.10	Recursos Necesarios	74
5.5.5.11	Problemas a Resolver	75
5.5.5.12	Resultados Esperados	75
5.5.5.13	Periodo de Ejecución	75
5.5.5.14	Limitantes	75
5.5.5.15	Indicadores y monitoreo	76
5.5.5.16	Presupuesto Estimado	76
5.5.6	Propuesta 3: “Financiamiento por licitación energética”	77
5.5.6.1	Antecedentes	77
5.5.6.2	Descripción	77
5.5.6.3	Condiciones Técnicas para su ejecución	78
5.5.6.4	Organismos Ejecutores	78
5.5.6.5	Asistencia Técnica	78
5.5.6.6	Objetivo General	79
5.5.6.7	Objetivos Específicos	79
5.5.6.8	Actividades Principales	79
5.5.6.9	Actividades Específicas	80
5.5.6.10	Recursos Necesarios	80

5.5.6.11	Problemas a Resolver	81
5.5.6.12	Resultados Esperados	81
5.5.6.13	Periodo de Ejecución	81
5.5.6.14	Limitantes	82
5.5.6.15	Indicadores y monitoreo	82
5.5.6.16	Presupuesto Estimado	83
5.6	Integración de la Plataforma	84
5.6.1	Modelo de Integración de la plataforma	84
5.6.2	Estrategias de Dinamización de la plataforma estratégica	85
6.	RESUMEN DE RESULTADOS	86
6.1	Datos de Resultados	86
7.	ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS	88
7.1	Análisis aislado	88
7.2	Análisis comparativo	89
7.3	Principales resultados esperados a nivel global	90
8.	CONCLUSIONES Y DISCUSIONES	91
8.1	Debate General	91
8.2	Conclusiones	93
8.3	Discusiones	94
9.	BIBLIOGRAFÍA	96
ANEXOS		100

AGRADECIMIENTOS

A Dios, mi Familia y mi asesor





INTRODUCCIÓN

Descripción

El trabajo que a continuación se presenta es un diagnóstico, estudio y análisis de la situación de educación financiera en el territorio de El Salvador por microrregión, para la elaboración de propuestas para la generación, fomento y sostenibilidad de una cultura de educación financiera integral.

Metodología

Primeramente se hizo un estudio de campo como trabajo de investigación, que englobaba temas como " La Educación Financiera en El Salvador" y " El Financiamiento en El Salvador".

Con los datos de la investigación se pudo determinar las opciones más viables en el territorio para crear una cultura de educación financiera con sustento en nuevas fuentes de financiamiento para el desarrollo humano sostenible en el país.

Las propuestas elaboradas arrojaron resultados que fueron posteriormente procesados para la estructuración de las conclusiones de este trabajo.

Esquema

En primer lugar el lector podrá conocer el marco teórico que sustenta la orientación de la investigación, posteriormente se presenta la metodología que se siguió para la investigación, en tercer lugar se podrá apreciar el marco referencial de la literatura usada para el marco teórico, en cuarto lugar se tiene un análisis de la situación actual en el país pertinente a los estudios realizados.

Como médula del trabajo se presenta en quinto lugar la plataforma estratégica de financiamiento y educación financiera para el desarrollo local sostenible el cual presenta una cartera de proyectos con su respectivo modelo de integración, en último lugar se tiene el resumen de los resultados y las conclusiones y discusiones encontradas a partir de ellos.

El trabajo también posee una bibliografía y anexos para extender el campo de conocimientos de aquel lector que desee informarse más sobre el tema.



JUSTIFICACIÓN

La mayoría de los problemas en las economías actuales de muchos países se iniciaron con en el colapso de la bolsa de valores de Nueva York en el 2008. Las causas de este colapso si bien fue causado por corredores codiciosos de los fondos mutualistas y de inversión, no hubiera llegado tan lejos si la mayoría de personas tuviera una educación financiera más amplia.

Muchas personas que invirtieron su dinero en fondos mutualistas y de inversión tuvieron confianza a ciegas de la capacidad profesional de los corredores.

Desde los años 90's se empezó a gestar un esquema Ponzi por el alza en la adquisición de hipotecas, dando lugar a una prosperidad ficticia que posteriormente tuvo repercusiones sumamente alarmantes en todo el mundo especialmente en Europa, como se recuerda, el caso de España y Grecia.

La falta de educación financiera ha sido causa de grandes depresiones no solamente en grandes economías sino también en muchas personas.

El siguiente trabajo plantea un nuevo paradigma en educación financiera, planteándola como una necesidad en la educación básica de las personas desde su infancia, debido a que las personas viven en un mundo donde la economía se basa en la capacidad cambiaria monetaria de sus habitantes.

Toda persona que llega este mundo tendrá que lidiar de alguna manera con el dinero. La educación financiera ayuda a incrementar las posibilidades de acceder a mejores niveles de vida, tomando decisiones que sustenten los planes de vida de las personas repercutiendo en la vida de sus hijos y nietos, y probablemente muchas generaciones posteriores.

El futuro de las economías de este mundo depende del nivel de énfasis que se ponga en el fomento de la importancia de una educación financiera integral en las sociedades.

1. MARCO TEÓRICO

1.1 Concepto de Desarrollo Humano Sostenible

De acuerdo a la Universidad Internacional (RSU, 2013) el concepto de “desarrollo humano sostenible debe desagregarse en tres adjetivos: “humano”, “equitativo” y “sostenible”.

El concepto desarrollo humano que define el PNUD aborda problemas de democracia gubernamental, y la concepción de capital social a través de un proceso de ampliación de las capacidades de las personas que les permite extender sus oportunidades y opciones. No obstante, no se detiene en las dimensiones fundamentales de la humanidad como la salud, educación y empleo; sino también conlleva aquellas dimensiones más complejas como la percepción de las libertades políticas y civiles, además de todas aquellas actividades que define la humanidad de una persona.

El PNUD hace especial énfasis en la distinción del concepto de "desarrollo" con el concepto de "asistencia". El segundo se entiende como la ayuda prestada por personas hacia personas en situaciones extremadamente vulnerables o en estados de emergencia en un determinado territorio. Es decir, que la asistencia son esfuerzos puntuales ilimitados en el tiempo, que de prolongarse imposibilita el desarrollo de las habilidades humanas; creando un fenómeno de "asistencialismo", una de las actividades que contribuye al "antidesarrollo".

El concepto de desarrollo humano implica un desarrollo equitativo que conlleve a la asistencia en el desarrollo de las capacidades humanas sin hacer distinción ni exclusión de ningún tipo de persona, a través del reconocimiento de un estrechamiento entre las brechas sociales.

Estas brechas sociales se crean a partir de la ilusión del crecimiento económico de un país. Por ejemplo, en las últimas décadas en América latina se evidenció el aumento de las desigualdades, exclusiones y empobrecimiento debido a efectos de crecimiento macroeconómicos interpretados como buenos.

La equitatividad debe implicar la inclusión social de los más desfavorecidos a través de la solidaridad que cultive el deber moral y de justicia que poseen las personas. Aunque la solidaridad puede evocar sentimientos de preferencias hacia los sectores marginados no debe significar la exclusividad de los esfuerzos, como en el caso de las beneficencias, debido a que se necesita una visión más amplia y holística para contemplar las múltiples bases que concibe el fenómeno de la marginación y exclusión.



Desarrollo sostenible significa “desarrollo que satisface las necesidades actuales de las personas sin comprometer la capacidad de las futuras generaciones para satisfacer las suyas” (Comisión Brundtland).

Si contemplamos la meta del desarrollo humano hasta perspectivas futurísticas, su aspecto de "sostenibilidad" nos exige la gestión racional de los recursos que existen en el planeta, significa, que equilibra y complementa las perspectivas económicas y sociales con las perspectivas ecológicas y ambientales. Desarrollo sostenible no se limita únicamente al "cuidado del medio ambiente", sino que es un tema complejo en todos los medios para calcular los beneficios y costos de las acciones de las personas, porque incluye la problemática ecológica de los informes económicos con los intereses de las generaciones futuras.

El enfoque de sostenibilidad permite concebir el problema del desarrollo en términos de gestión de la casa común (oikos), tratando de equilibrar la satisfacción de los intereses de todos sus habitantes en interrelación e interdependencia. (RSU, 2013)

En la extensión de las últimas ocho décadas del siglo pasado, el desenvolvimiento de las concepciones sobre el desarrollo se han dado sobre una base de luchas sociales. Aunque el concepto de desarrollo se había precisado, enriquecido y expandido, sus políticas no han podido responder a una dinámica de sustentabilidad, por el contrario el mundo ha tomado un rumbo casi de extinción.

El concepto ampliamente conocido internacionalmente, "desarrollo sostenible", perdurable o sustentable se produjo en el documento llamado Informe Brundtland (1987), producto de los trabajos de la Comisión de Medio Ambiente y Desarrollo de Naciones Unidas. Esta definición se asumiría en el Principio No. 3. de la Declaración de Río (1992):

"Aquel desarrollo que satisface las necesidades de las generaciones presentes sin comprometer las posibilidades de las del futuro, para atender sus propias necesidades"

Desafortunadamente, este concepto era más bien un sueño. A partir de ahí, se sintió la necesidad de una definición que ofreciera no sólo la precisión sino la amplitud que necesitaba su puesta en práctica:

Desarrollo Sostenible es un proceso socio-ecológico caracterizado por un comportamiento en busca de ideales

En resumen, aunque el concepto de desarrollo sostenible posea un componente medioambiental no implica que sus acciones se concentren en una vertiente puramente conservacionista, sino que su visión lo aborda como una fuerza en la vivencia de los seres humanos que debe ser protegido. El involucramiento del medio ambiente en la actividad humana es tan envolvente que la mejor manera de preservarlo es incorporarlo a cada acción y decisión que adopten las personas.

La multidimensionalidad del desarrollo sostenible podemos verla en la interacción de los aspectos sociales con los aspectos ambientales en algunos territorios. Por ejemplo, algunos de los países más derrochadores poseen una marginación de los países subdesarrollados.

El elemento básico del trabajo del PNUD inicio como el concepto más esclarecedor sobre desarrollo humano concebido por el director del PNUD en febrero de 1994, que dice de la siguiente manera:

“Debemos unir el desarrollo sostenible y el desarrollo humano, y unirlos no sólo de palabra pero en los hechos, todos los días, en el terreno, en todo el mundo. El desarrollo humano sostenible es un desarrollo que no sólo genera crecimiento, sino que distribuye sus beneficios equitativamente; regenera el medio ambiente en vez de destruirlo; potencia a las personas en vez de marginarlas; amplía las opciones y oportunidades de las personas y les permite su participación en las decisiones que afectan sus vidas. El desarrollo humano sostenible es un desarrollo que está a favor de los pobres, a favor de la naturaleza, a favor del empleo y a favor de la mujer. Enfatiza el crecimiento, pero un crecimiento con empleos, un crecimiento con protección del medio ambiente, un crecimiento que potencia a la persona, un crecimiento con equidad” (PNUD, Algunas preguntas y respuestas sobre el desarrollo humano sostenible, 1994) (pág. 7)

Las bases filosóficas de este concepto señalan que el éxito de la cooperación para el desarrollo radica en la priorización de las condiciones de un país y sus habitantes. Esto significa el respeto hacia la soberanía nacional. Es decir, que el concepto acarrea proposiciones de patrones de conducta individual que conllevan a las personas a ser autores de su propia transformación, lo que supone una posición crítica del modelo neoliberal y hegemónico del patrón anterior de desarrollo.

De acuerdo al PNUD su nuevo concepto no sugiere o implica condiciones sino que se conforma un nuevo enfoque de la cooperación para el desarrollo con una meta mundial que puede ser aplicada a cualquier país del globo. (Cabrera, 2013)

Jorge Rowinski (Rowinski, 2003) percibió una visión más amplia de las múltiples dimensiones que posee el desarrollo humano sostenible, gracias a esto concibió una nueva definición:

El Desarrollo Humano Sostenible es un proceso continuo e integral basado en el ser humano y en donde se busca la ampliación de las oportunidades y el desarrollo de capacidades para que las personas sean eje y sujeto de desarrollo. El desarrollo humano es de, para y por las personas y tiene un carácter de equidad intra e intergeneracional.

Apostarle al desarrollo de las personas implica invertir en las capacidades de un ser humano. La clave está en el desarrollo de planes educacionales, de salubridad y de seguridad social. Nos referimos al acceso de nuevas tecnologías, créditos bancarios, nuevos recursos productivos, asentamientos humanos adecuados y seguros con áreas de recreo, nuevos empleos creativos y productivos que permita la expansión de las capacidades de las personas.

El desarrollo de una persona implicada el nivel de participación que se le permite a para incidir en las decisiones que inciden en su vida. Para llevar a cabo este objetivo, las personas deben sentirse empoderadas para tomar las riendas de las instituciones públicas y privadas mediante una adecuada gestión y control de sus actividades, dichas acciones pueden ser llevadas a cabo mediante instrumentos de rendición de cuentas y de transparencia en funciones públicas a través del acceso al conocimiento información.

El desarrollo por las personas implica la igualdad de oportunidades. Por lo tanto, no debe haber ningún tipo de discriminación y el acceso universal a la salud, la seguridad social y la educación deben ser derechos humanos básicos insoslayables. La equidad debe darse entre generaciones y géneros.

La sostenibilidad se define como el derecho de las próximas generaciones de disfrutar- al menos- de las oportunidades y beneficios que goza la presente generación. La sostenibilidad tiene que ver con la recuperación, regeneración y creación de activos físicos, sociales, financieros y ambientales.

Más aun, la sostenibilidad es un concepto dinámico que implica la distribución de oportunidades de desarrollo entre la generación presente y generaciones futuras asegurando la igualdad de acceso a oportunidades intrageneracional e intergeneracionalmente.

La sostenibilidad tiene un carácter multidimensional, por lo que a continuación se presentan algunas consideraciones que permitirían alcanzar la sostenibilidad en cada uno

de sus ámbitos, a saber: el social, el económico, el cultural, el político – institucional y ambiental.

Ámbito Social

La sostenibilidad social se logrará en la medida en que crean condiciones que fortalezcan la familia y las comunidades, permitiéndoles una activa participación en el proceso de desarrollo. Más aun, las acciones orientadas a erradicar la pobreza y todo tipo de exclusión tiene gran valor estratégico; y ético y se sustentan en el principio de igualdad de oportunidades y de acceso. Esto implica ejecutar acciones centradas en el desarrollo de las habilidades de las personas; tal como es el caso con los programas de educación, salud y seguridad social; con el beneficio adicional de que dichas acciones facilitan la movilidad social.

Ámbito Económico

La sostenibilidad económica se apoya en el principio de igualdad de oportunidades, lo que implica la generación de empleos productivos, acceso a los medios de producción y a la tecnología, producción limpia, inversión en capital humano, implementación de esquemas de participación laboral y condiciones de trabajo justas. Un sistema tributario progresivo que refleje las responsabilidades sociales de acuerdo con diferencias en condiciones socio económicas será, no solo instrumental para asegurar el desarrollo económico con equidad, sino también, responderá al principio de solidaridad social.

Ámbito Cultural

La sostenibilidad cultural se sustenta en una nueva ética ciudadana en la que tanto los derechos como los deberes sociales revisten enorme importancia. Para alcanzar la sostenibilidad es imprescindible e impostergable, la puesta en marcha de programas y proyectos orientados a fortalecer y consolidar una cultura de paz y democracia; para lo cual, el respeto a la diversidad étnica y cultural constituye un principio insoslayable.

Ámbito Político.

A sostenibilidad implica una mayor transparencia en la gestión política acompañada de la participación activa de diferentes grupos sociales; también se refiere a una descentralización y desconcentración de la función pública que les permitan a los ciudadanos participar en procesos de toma de decisiones, gestión y control. Para ello, es fundamental acelerar tanto el proceso de modernización del aparato estatal como fortalecer la capacidad de gestión de la sociedad civil. La transparencia en la función pública y la rendición de cuentas son elementos claves para salvaguardar y asegurar la sostenibilidad institucional.

Ámbito Ambiental

La revalorización y manejo racional de los recursos naturales así como la adecuación y aplicación del marco jurídico correspondiente son acciones instrumentales para lograr la sostenibilidad del desarrollo. Para ello, deberán hacerse ingentes esfuerzos por desarrollar y fortalecer una conciencia ecológica que modifique todos los patrones de conducta que causen deterioro ambiental, sustituyéndolos por conductas que reflejen la responsabilidad y compromiso que debemos tener con respecto a las generaciones del futuro.

Todos los aspectos antes analizados constituyen condiciones que en conjunto asegurarían la sostenibilidad del desarrollo humano; en otras palabras, acciones orientadas en la dirección descrita se traducirían en más oportunidades económicas, mayores activos sociales, mejor calidad de vida y mayor seguridad para las generaciones presentes y futuras. (Rowinski, 2003) (pág. 184-186)

Para ampliar un poco más el tema, veremos algunos de los antecedentes sobre el concepto de desarrollo humano sostenible que nos presenta la profesora Alejandra Boni (Boni, 2013).

En la década de los 90', se cambia radicalmente el concepto utilitario sobre el desarrollo, (ahora el indicador fundamental para el desarrollo es el PIB per cápita, la idea de justicia social ya no se limita únicamente a la mejor distribución de los bienes) se llega a una concepción nueva de desarrollo, el desarrollo humano, el cual si se entera en el ser humano y la oportunidad para la ampliación de las capacidades de las personas.

Estas nuevas conclusiones han tenido implicaciones preponderantes debido a: primero el ser humano es el centro de la investigación y de los procesos ya no se toma como una herramienta para llegar a un crecimiento económico, y segundo, el desarrollo viene a ser un aspecto humano y no de los países, algo ampliamente aceptado antiguamente desde Adam Smith.

Amartya Sen, premio Nobel de economía de 1998 realizó una de las más importantes aportaciones al concepto de desarrollo humano, donde lo concibe como:

Un proceso de expansión de las libertades reales de que disfrutan los individuos y que se traduce en la libertad general que deberían tener los individuos para vivir como les gustaría.

(Sen, 2000)

También no podemos olvidar las aportaciones en Manfred Max Neef en 1931, a través de su matriz de necesidades humanas y su satisfactores, que permitieron reflexionar las

distintas maneras en que los sistemas políticos, sociales y económicos satisfacen las necesidades humanas fundamentales mismas.

Los Informes sobre Desarrollo Humano del Plan de Naciones Unidas para el Desarrollo son los mayores difusores del concepto de desarrollo humano. La base medular del concepto se concentra en el primer informe, publicado en 1990:

El desarrollo humano es **un proceso en el cual se amplían las oportunidades del ser humano**. En principio, estas oportunidades pueden ser infinitas y cambiar con el tiempo. Sin embargo, a todos los niveles del desarrollo, las tres más esenciales son disfrutar de una vida prolongada y saludable, adquirir conocimientos y tener acceso a los recursos necesarios para lograr un nivel de vida decente. Si no se poseen estas oportunidades esenciales, muchas otras alternativas continuarán siendo inaccesibles. Pero el desarrollo humano no termina allí. Otras oportunidades, altamente valoradas por muchas personas, van desde la libertad política, económica y social, hasta la posibilidad de ser creativo y productivo, respetarse a sí mismo y disfrutar de la garantía de derechos humanos (PNUD, 1990)

Este informe ha llevado al debate sobre el desarrollo y a dos consecuencias. Primeramente, rompió los estándares de las consultas de las estadísticas del Banco Mundial sobre el crecimiento económico de los países y territorios para conocer su desarrollo. Segundo, ha puesto en la mira otros aspectos del desarrollo para abortar nuevos índices en sus, nos referimos al Índice de Desarrollo Humano (IDH).

El IDH toma en cuenta la combinación de tres variables: el PIB per cápita (medido en dólares PPA que ajustan cada moneda al poder adquisitivo real del país), la longevidad (esperanza de vida al nacer) y el nivel educacional (alfabetismo adulto y tasas de matriculación).

El Índice de Desigualdad de Género (IDG), el Índice de la Potenciación de Género (IPG), el Índice de Pobreza Humana (IPH) y el Índice de Adelanto Tecnológico (IAT), son otros índices desarrollados por el PNUD para asistir al IDH en aquellos otros aspectos implícitos en las poblaciones.

Este nuevo concepto de IDH tenía muchas fallas reconocidas por diversos autores, entre ellas las más notables eran: no medía cuantitativamente las libertades personales y los incontables sesgos de distribución escondidos en los promedios nacionales de los cuales se dependían casi totalmente. Sin embargo, la tesis medular del informe sigue en pie: "La verdadera riqueza de una nación está en su gente".

Quizás el aporte más importante de este nuevo estándar de desarrollo humano sea el surgimiento de una nueva generación de autoridades públicas que elaboran políticas nacionales para el beneficio de su pueblo, y los incontables expertos y técnicos miembros del PNUD y Naciones Unidas, especialistas en la elaboración de los nuevos paradigmas del desarrollo humano.

El desarrollo humano entraña necesariamente una preocupación por la cultura (la forma en que las personas deciden vivir juntas), porque es la sensación de cohesión social basada en la comunidad y en los valores y creencias compartidos lo que plasma el desarrollo humano individual. (PNUD, 2002) (pág. 17).

Si las personas coexisten armoniosamente, cooperan en el enriquecimiento de sus vidas, ampliarán el repertorio de sus posibilidades individuales. En este sentido, la filosofía del desarrollo humano vela no únicamente por el desarrollo de las personas individualmente, sino también por las formas en que interactúan, conviven y se desempeñan en la dinámica social.

Como hemos visto, los conceptos actuales de Desarrollo Humano se basan en documentos publicados por el PNUD en la década de los noventa, ahora, ampliaremos un poco sobre la perspectiva actual del PNUD (PNUD, Informe sobre Desarrollo Humano: De la pobreza y el consumismo al bienestar de la gente, 2010) sobre dichos documentos.

En los últimos 40 años se ha evidenciado que no existe un solo camino ni un solo molde para lograr el éxito en el desarrollo humano.

Los incontables informes del PNUD señalan numerosos progresos en diversas áreas de los países con las áreas más pobres. Esto implica un cambio significativo, y compromete el estudio de las causas de estos avances.

No obstante, estas tendencias positivas no trascienden todos los países en vías de desarrollo, muchas naciones se han detenido o incluso retrocedido en sus niveles de desarrollo. Desde la primera publicación de los IDH estos países han pasado por innumerables epidemias, conflictos armados y corrupción en sectores políticos y económicos.

El apoyo que ha recibido en la continuidad que desempeña en reciprocidad los informes sobre el desarrollo humano cataliza la creación de nuevos materiales para las mediciones. Para el año 2010, se han sumado tres nuevos indicadores sensitivos a la desigualdad en múltiples dimensiones, discrepancias en los roles de género y las censuras extremas,

gracias a las nuevas perspectivas de amplia trascendencia de la mayoría de territorios en los que se aplican los progresos en las estadísticas y teorías.

Estos tres nuevos indicadores son: El Índice de Desarrollo Humano ajustado por la Desigualdad, el Índice de Desigualdad de Género y el Índice de Pobreza Multidimensional.

Las nuevas herramientas han reforzado la veracidad constante de la primera visión de desarrollo humano. En el futuro, los informes de desarrollo humano deberá estudiar la complejidad en los temas en los ámbitos de extrema atención como: las nociones de empoderamiento, desigualdades y sostenibilidad. Desde el informe inaugural en 1990 se han mantenido pajarillos de los problemas y desafíos identificados y señalados por los estadísticos y analíticos.

El PNUD ha respaldado estos informes durante los últimos 20 años. No obstante, los informes son producto de una colaboración con otras entidades. Investigadores de todas partes del mundo, gobiernos nacionales y los organismos de naciones unidas unieron sus visiones y conocimientos para generar una buena porción de estas publicaciones.

El motor que impulsa la visión de desarrollo humano y la obra de PNUD es el constante enfoque en los objetivos que aún queda por hacer y la continuidad de la influencia de la nueva dinámica de los tiempos modernos. Los cuadros y estadísticas aún siguen y emergiendo, en respuesta el PNUD continúa desarrollando nuevos índices que responden adecuadamente a la contemporaneidad de la inseguridad, desigualdades, privaciones y pobreza.

En este contexto los problemas medioambientales, la sostenibilidad el bienestar humano en el respeto de las libertades básicas (concepto introducido primeramente por Amartya Sen). La filosofía del desarrollo humano que lo suficientemente amplia para abarcar las futuras generaciones y llevar el mensaje del desinterés en el bien propio únicamente, a más personas en el futuro. El enfoque del desarrollo humano se flexibiliza lo suficiente para abortar nuevas consideraciones e inquietudes de un mundo futuro, sin necesidad de sobrecargar un solo índice con información compuesta.

El PNUD se mantiene alerta encontrando nuevas formas para evaluar problemáticas ocurridas en el pasado para aceptar y responder a las nuevas adversidades que amenaza las libertades y el bienestar humano. Este renaciente compromiso, es parte de las propuestas de Mahbubul Haq. (PNUD, Informe sobre Desarrollo Humano: De la pobreza y el consumismo al bienestar de la gente, 2010) (pág. 3)

1.2 Desarrollo Humano Sostenible en El Salvador



Uno de los principales creadores, promotores e impulsores de planes, programas y plataformas estratégicas de desarrollo humano sostenible en El Salvador es el Programa de Naciones Unidas (PNUD). Quien es también principal aportador a este documento.

En el Salvador se cumplen trece años desde que las oficinas del PNUD empezaron a emitir los informes del territorio. En 1997 se publicó por primera vez el Informe sobre Desarrollo humano de El Salvador. A partir de este año, el PNUD lanzó seis informes nacionales, estos informes nuestra una perspectiva significativamente nueva para calificar la calidad de vida de la población salvadoreña a través de un abanico de indicadores especializados en las áreas sociales y económicas.

El rumbo del país ha tomado cursos cruciales debido a las recomendaciones hechas a través de estos informes representativos de una determinada época en historia salvadoreña. (PNUD, Informe sobre Desarrollo Humano : De la pobreza y el consumismo al bienestar de la gente, 2010)

A continuación se exponen algunos ejemplos de programas y planes de desarrollo humano que ha creado e implementado el PNUD en El Salvador.

- 2001: el PNUD estimó rápidamente los costos de los daños ocasionados por los terremotos de enero y febrero de ese año.
- 2003: Aportó importante señalamientos y diagnósticos sobre las oportunidades y desafíos que presentaba el Tratado de Libre Comercio con Estados Unidos (CAFTA).
- 2004: En el informe de ese año se evidenció que, las principales actividades productivas en el sector cultural creaban 1.4 dólares estadounidenses de cada US\$100 del producto interno bruto.
- Este documento no sólo aportó el valioso dato del PIB cultural, sino también que reveló el valor agregado puesto por la mano de obra de las actividades productivas culturales y el número de ocupados. Se encontró que 1 de cada 100 salvadoreños laboraba en áreas culturales y creaban un valor promedio mensual de mil treinta y tres dólares estadounidenses.



Esta publicación busco motivar a distintos actores de la sociedad salvadoreña (hacedores de políticas públicas, empresarios, gestores culturales, artistas y creadores) a poner atención en un sector productivo vital y pleno de posibilidades.

Para ello sugirió ampliar la noción tradicional de cultura que opera, de forma predominante, en los organismos que la regulan, promueven, gestionan y patrocinan. (PNUD El Salvador, 2009)

- 2005: creo un informe sobre las consecuencias culturales, sociales y económicas de la migración salvadoreña.
- 2007: a través del informe de ese año, se propuso un pacto de cohesión social y empleo, para solucionar las problemáticas que yacían ocultas sobre el trabajo.
- 2007-2008: Para el informe sobre el desarrollo de ese período, se desarrollaron estrategias con líneas direccionales hacia el eficiencia en el aprovechamiento de los recursos disponibles, que se desempeñaron desde las regiones hasta las localidades, para crear oportunidades de trabajo decente para las personas en el lugar donde viven y garantizar la maximización del aprovechamiento de sus capacidades y su pleno desarrollo.
- 2009: ese año se armó el primer estudio del ámbito cultural llamado Desarrollo Humano y dinámicas económicas locales: contribución de la economía de la cultura. este se disgregaba hasta niveles municipales, para estudiar el sector cultural económicamente para enfatizar el la importancia de la cultura en el sector productivo nacional.
- 2010: ese año el informe centró más en el bienestar de la familia salvadoreña, país o resaltar la necesidad de la constitución de políticas sociales dentro de los ejes de las estrategias para el desarrollo del país. Uno de los principales aportes de este informe hacia una reflexión hacia los liberales nacionales sobre la importancia de fijar un vínculo entre la política económica y la política social que se refleje en el mejor desarrollo de la sociedad salvadoreña a través de mecanismos económicos.

Este Informe hace un repaso de los logros y rezagos que ha venido teniendo el país en los últimos 60 años. Así, constata que existen amplios segmentos de la población salvadoreña que carecen de aspectos básicos del bienestar. Se insiste en que los avances en materia de desarrollo humano no son producto de la casualidad sino resultado de factores tales como el liderazgo, la voluntad política, el esfuerzo y las visiones compartidas en torno a metas y objetivos comunes. (PNUD, Informe sobre Desarrollo Humano : De la pobreza y el consumismo al bienestar de la gente, 2010)



1.3 Concepto de Microrregión

La revalorización del ámbito local generó un nuevo ámbito de planificación regional que por su tamaño se lo ha denominado “microrregión”. Socialmente, la microrregión es la forma en que responden los municipios y las regiones ante estímulos de desarrollo humano sostenible.

Alejandro Villar (Villar), primeramente nos hace hincapié en la necesidad de distinguir entre la cooperación o asociación intermunicipal y las microrregiones. Los primeros tienen una amplia variedad de objetivos y propósitos (van desde las compras conjuntas a la creación de juzgados de falta intermunicipal) entre los que se destaca el desarrollo económico. Son por lo tanto, el origen de las microrregiones. Así, la creación de estas microrregiones ha sido un proceso de “abajo hacia arriba”, y obedecen entonces, a una lógica regional o microrregional que proviene de los actores locales que establecen los contornos de la región en base a sus propias definiciones territoriales, tratando de evadir los lineamientos de las jurisdicciones establecidas. De esta manera lo que caracteriza a la microrregión no es tanto su tamaño (que la define como “micro”) sino que su constitución y su desenvolvimiento depende de los actores locales regionales no del estado.

Ahora bien, es preciso referirse a las diferencias entre lo local y lo regional a partir de dos variables: la de la escala y la político-institucional. La primera hace referencia a la extensión territorial que puede tener lo local o regional. La segunda es el sistema productivo de una determinada región sobre el cual se puede establecer un sistema político-institucional.

En suma, si lo ponemos en la perspectiva local del sistema productivo, la dinámica de la región son el área donde se crean sectores de producción territorial en cuya estructura hay un proceso de combinación de las fuerzas de integración propiciadas por la articulación de las estrategias de los actores de desarrollo en temas de cooperación y competencia, cuya puesta en práctica genera una red de involucramiento entre los actores privados y públicos con los agentes empresariales particulares. De este modo se propicia la identificación de la consistencia y extensión de un sistema productivo en el cual operen políticas públicas que construyan una microrregión.

La cuestión político-institucional adquiere relevancia en la medida en que las políticas públicas se aplican en la extensión territorial sobre la que, generalmente, un municipio y, siempre, una provincia ejerce sus competencias y atribuciones. Reconociendo que los sistemas productivos regionales no suelen respetar los límites político-institucionales establecidos es necesario reconocer el papel del Estado en el desarrollo.

De esta manera, se plantea la necesidad de analizar y pensar el desarrollo local de manera diferenciada para cada tamaño de región y microrregión. En efecto, los sistemas económicos locales no suelen respetar los límites administrativos que dividen formalmente a los gobiernos locales entre sí. De tal manera, corresponde preguntarse por el papel de los gobiernos locales cuando ese carácter local, en términos político-administrativos, no concuerda con la extensión territorial de los sistemas productivos.

En otro aspecto, el tamaño de los municipios con relación al desarrollo local adquiere relevancia cuando se analiza la relación entre complejidad burocrática y la capacidad del Estado, por un lado, y la proximidad de la sociedad civil, por el otro. Así, en la medida en que la ciudad es más grande lo es también el gobierno local, que crece en magnitud y complejidad, incrementando su capacidad. A su vez, se consolida una sociedad civil más rica, pero se pierde la proximidad de la sociedad respecto del Estado. Inversamente, cuanto más pequeña sea la localidad menor será la capacidad de gestión municipal pero mayor será a relación con los actores de la sociedad civil.

Otros conceptos de microrregión son los siguientes:

“Ámbitos que pueden ser considerados como unidades operativas de gestión, unidades geográficas o cualquier otro tipo de unidad básica de desarrollo.

(Dourojeanni, 1997)”

“Una zona geográfico- social, en cuya definición intervienen elementos topográficos, ecológicos y poblacionales, los cuales le imprimen una dinámica propia.”

(Chaves, 2002)(pág.1)

“Un área razonablemente homogénea delimitada por factores ambientales y sistemas productivos, donde confluyen y se relacionan su población y comunidades, reflejando características e interacciones de forma articulada.”

(SAGARPA, 2009)(pág. 5)

“Entiéndase por microrregión de municipios a toda asociación o agrupamiento de dos o más municipios, sin perder su autonomía, con afinidad y contigüidad en lo territorial, con vínculos de vecindad, afinidad social y cultural, acuerdan agruparse libremente sin fines de lucro, teniendo como objetivo fundamental la integración para el desarrollo regional.”

(Viana, 2003)(pág.1)



Las microrregiones son entidades dotadas de personería jurídica, autonomía, patrimonio propio, su jurisdicción abarca varios municipios o territorios indígenas que hacen parte de un mismo departamento sin que esto sea condicionante para que en un futuro, las microrregiones amplíen su campo de acción hacia otros espacios distintos a un mismo departamento.

Es de esperarse que como efecto de la aparición del macro y el micro regiones, la figura del departamento y del municipio tienda a desaparecer paulatinamente (por etapas). Las delimitaciones territoriales por conquista prehispánica son obsoletas en esta era neoliberal. (Camargo, 2010)

1.4 Enfoque de microrregiones en El Salvador

El PNUD posee una extraordinaria coordinación con la Sub secretaria de asuntos estratégicos del estado salvadoreño así como también con múltiples agentes de desarrollo local, por lo tanto es el criterio y delimitación de microrregión del PNUD el que se podrá encontrar en esta sección.

Programa Marco ART El Salvador: Articulación de Redes Territoriales y Temáticas para el Desarrollo Humano.

Este programa creado en el 2009, tiene como Objetivo General: poner a disposición del país y de las diferentes instancias de cooperación interesadas, un marco de referencia programático y de gestión capaz de fortalecer la articulación entre los diferentes niveles determinantes en los procesos de desarrollo: territorial, nacional e internacional; así como una mayor complementariedad de los actores de la cooperación internacional en apoyo a las estrategias nacionales de descentralización y a la aplicación de los ODM en El Salvador. Se estima que el periodo de ejecución del programa comprende desde el año 2010 a 2014.

(PNUD, Programa Marco ART El Salvador, 2009)

El Programa ART El Salvador se enmarca en la Iniciativa Internacional ART (Apoyo a las Redes Territoriales de cooperación para el Desarrollo Humano). Esta iniciativa promueve un multilateralismo activo, en el cual el Sistema de las Naciones Unidas colabora con los gobiernos favoreciendo la participación activa de las comunidades locales y de los actores sociales y económicos del Sur y del Norte.

Los referentes nacionales del Programa son la Secretaria para Asuntos Estratégicos (SAE) del Gobierno de El Salvador, a través de la Subsecretaria de Desarrollo Territorial



y Descentralización (SSDT); la Secretaría Técnica de la Presidencia; el Fondo de Inversión Social para el desarrollo local (FISDL); y el Vice Ministerio de Cooperación del Ministerio de Relaciones Exteriores. El PNUD El Salvador en estrecha coordinación con el Hub de Innovative Partnerships del PNUD en Ginebra se encarga de la gestión del mismo

Asimismo, el programa ART puede contribuir a las declaraciones de París/Accra, en lo que concierne la articulación de actores a nivel local, haciendo especial énfasis en el desarrollo de capacidades.

El Programa ART El Salvador es definido como Programa Marco, porque representa un contexto institucional organizado para facilitar la operación coordinada y complementaria de: países donantes, agencias de las Naciones Unidas, gobiernos regionales y locales, otros sujetos de la cooperación descentralizada, asociaciones, universidades, organizaciones del sector privado y organizaciones no gubernamentales. Cada uno de estos actores, al utilizar el Programa marco, dispone de un instrumento para incrementar la sostenibilidad, integralidad y el impacto de sus propias iniciativas, en el respeto de su identidad y visibilidad.

El desarrollo territorial y la descentralización en el nuevo gobierno de El Salvador apuestan estrategias del nuevo gobierno, considerando que se requiere de un esfuerzo de carácter nacional para contribuir a generar y potenciar las condiciones en los territorios que permitan mejorar la calidad de vida de la población, contribuyendo a modernizar y transformar el estado, a desconcentrarlo y descentralizarlo.

El nuevo gobierno de El Salvador estableció una nueva instancia que depende directamente de la Presidencia de la República, la Secretaría para Asuntos estratégicos (SAE), que tiene a su cargo los temas de gobernabilidad y modernización, transparencia y anticorrupción y desarrollo territorial y descentralización. Dentro de la SAE, la definición e impulso de estos últimos dos temas están a cargo de la Subsecretaría de Desarrollo Territorial y Descentralización (SSDT).

A través de las directrices maestras de la reforma democrática del estado, el Gobierno establece el empoderamiento de los gobiernos locales, siguiendo la estrategia nacional de desarrollo; y la descentralización, la reorganización del territorio y la desconcentración económica, fiscal, administrativa y política en función del desarrollo.

La SSDT se plantea iniciar la revisión y elaboración de la propuesta de Estrategia Nacional de Desarrollo Local, para debatirla con instituciones-y la población.

En relación al Ordenamiento y Desarrollo Territorial el país enfrenta el desafío de reorganizar el territorio en función de su desarrollo, estudiando la posibilidad de

construir entidades estatales intermedias entre el gobierno nacional y los 262 gobiernos municipales, que contribuirían al proceso de descentralización. Se busca que esta reorganización del territorio lleve a su encuentro las experiencias de construcción de micro regiones que se viene realizando en el país desde hace 10 años, con una política de desarrollo y organización del territorio, de manera que se empalmen estos esfuerzos locales con los nacionales.

En el programa marco se establece que las áreas geográficas de intervención serán las siguientes:

- Departamento de La Unión: Cuenca de Golfo de Fonseca en Puerto La Unión.
- Departamento de Chalatenango, Cuenca del Río Sumpul: Asociación de Municipios Cayacuanca. Micro Región central de Chalatenango, Mancomunidad La Montañona, Microrregión Oriente de Chalatenango, Mancomunidad El Alto y La Bola.
- Departamentos de La Paz y San Vicente, Cuenca del Estero Jaltepeque: Microrregión Anastasio Aquino y Mancomunidad Los Nonualcos. Municipios Cuenca Lago Ilopango— Río Jiboa.
- Departamento de Usulután, Cuenca Bahía de Jiquilisco: Coordinación Intermunicipal U7; Asociación de Municipios Usulután Norte; Mancomunidad Usulután Sur.
- Departamentos de Morazán, La Unión y norte de San Miguel: Cuenca del Río Torola: Municipios en mancomunidad del Norte de la Unión; Microrregión Nor Oriental de Morazán: Microrregión Norte de Morazán; Microrregión Valle Central Sur de Morazán; Norte de Cacahuatique; Microrregión manantiales del Norte de San Miguel.
- Áreas de Agrupaciones de Municipios para Prevención de Violencia: Ahuachapán (municipio piloto de programa Comunidades Solidarias Urbanas), Atiquizaya, El Refugio; San Martín (igualmente piloto), Ilopango, Tonacatepeque, Cuscatancingo, Mejicanos, Ayutuxtepeque, Soyapango, Delgado; y otras cuyos municipios cabeza son: Colón, Sonsonate, Panchimalco.

Las acciones territoriales (proyectos) se realizan a nivel de micro regiones y mancomunidades/asociaciones de municipios en las áreas geográficas priorizadas para la intervención del programa. Se trata de una estrategia de dentición, estructuración y organización de territorios intermedios de concentración de esfuerzo que facilita una mayor aproximación entre su dimensión y el gobierno central, en el desarrollo de políticas y programas de desarrollo territorial. Las acciones (proyectos) a nivel de territorio serán dirigidas a promover y consolidar condiciones de sostenibilidad social y



económica, que permitan en el mediano plazo reducir el flujo migratorio especialmente debido a falta de trabajo y recursos económicos.

La implementación territorial del programa prevé una estrategia gradual de intervención, basada sobre la disponibilidad de fondos y sobre el propósito de consolidar las experiencias, para facilitar su replicación en las demás áreas seleccionadas y en el país en general. (PNUD, Programa Marco ART El Salvador, 2009)

1.5 Concepto de Educación Financiera

Según el documento de H. Ruiz (Ruiz Ramírez, 2011), Educación Financiera implica lo siguiente:

Para 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 educación financiera permite a los individuos mejorar la comprensión de conceptos y 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, 2008)(pág. 12)

El marco de la educación financiera debe establecerse en las cuatro columnas básicas de la educación: aprendizaje de la existencia, de la convivencia, de la destreza y el conocimiento mismo. Ello la divide en educación financiera informativa y básica. Esto la ha llevado a desempeñarse en áreas formales y no formales de la educación, a través de la coexistencia y experimentación de la vida diaria, que conlleva a la familiarización de los conceptos.

Básicamente la educación financiera es utilizada para proveer y generar información de utilidad para: los usuarios internos y externos del sistema financiero. Los usuarios internos o especialistas técnicos hayan utilidad en la educación financiera para afinar su

conocimiento sobre conceptos específicos relacionados a la actividad y productos financieros, que los lleva a tomar mejores decisiones financieras. Los usuarios externos o clientes, también mejoran sus elecciones financieras por medio de la adquisición de conocimientos, aprenden a tener un análisis crítico del mercado y la vinculación entre el riesgo y la rentabilidad dentro de sus decisiones. Un cliente mejor informado es más propicio a demandar más y mejores servicios y productos financieros. Lo que se traduce en la maduración de la economía de un país.

La educación financiera es una herramienta que permite generar beneficios graduales en el ámbito nacional, social, familiar y personal.

El punto focal de la educación financiera radica, en dar confianza por los conocimientos adquiridos, por eso es de suma importancia que se aceleren los canales de acceso a la educación financiera a las personas, y que estas a su vez transmitan sus conocimientos a otras, creando así una sociedad consiente del complejo funcionamiento de las finanzas y economía nacional y su efecto en los aspectos de la convivencia diarios de cada individuo.

La justificación financiera se ha evidenciado más claramente en los últimos años, debido a las nuevas prácticas de los bancos y la creación de nuevos servicios y contratos con un uso de léxico especializado, creado específicamente para sacar el mejor provecho de los usuarios a beneficio de estas instituciones financieras. También se puede percibir la necesidad de una más avanzada educación financiera por los ajustes en los sistemas pensionarios, el aumento de la esperanza de vida y el apresurado crecimiento de los mercados financieros.

La falta de educación financiera puede llevar a las personas a tomar servicios financieros de dudosa fuentes que elevan el riesgo por encima de los costos económicos aceptables y más allá de los costos cuantificables. Las personas de escasos recursos bien pueden ser comparadas con personas de clase media en condiciones de educación financiera, la información es la nueva moneda por la que se evidencia el potencial de desarrollo de una sociedad.

Los famosos créditos predatorios evidencia la proliferación de entidades y personas sin escrúpulos que aprovechan la falta de conocimiento e información financiera de las personas comunes, ya sean de escasos recursos o no.

La inclusión financiera sienta las bases para la educación financiera. A continuación se detallan algunas definiciones de inclusión financiera.



“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, 2009)(pág. 19)

“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)

La educación financiera debe ser el armamento que las personas usen para defender sus intereses económicos y aprovechar de mejor manera las oportunidades que les ofrecen los distintos mecanismos de financiamiento y mercado de capitales. es solamente a través del conjunto de personas incluidas y formadas en finanzas que se puede llegar a una cultura financiera social que dirija a su país a mejores niveles de vida e integración en la dinámica económica global.

1.6 Educación Financiera en El Salvador

Generalmente se concibe que la Educación Financiera solo se aplica a clientes y empleados de bancos, inversionistas o corredores de bolsa. La verdad es que la educación financiera solo es el principio para generar una cultura financiera saludable en una población y no se limita a los dueños de empresas y costosos activos, sino a todas aquellas personas que poseen dinero, sin importar si son centavos o decenas de millones de dólares. Toda persona que tiene dinero en sus manos necesita saber cómo manejarlo de la mejor manera.

La Educación financiera en El Salvador es muy limitativa. Los cursos de educación financiera solo se pueden administrar y estudiar en centros educativos especializados como: universidades y escuelas de negocio. Y son enfocados a negocios y mercados financieros principalmente. También las convenciones, conferencias y talleres financieros son realizados ocasionalmente en hoteles de la región.

En algunos casos, la educación financiera se precipita a ser un mero apoyo administrativo para los micro y pequeños empresarios en programas de desarrollo local en el país.





Recientemente se ha abierto un espacio en un Blog para hablar sobre la educación financiera de El Salvador (<http://www.educacionfinancierasv.blogspot.com/>, s.f.)

El Banco Central de Reserva también hace contribuciones en este ámbito, publicando documentos como el Análisis Investigativo: La educación financiera como pilar para el desarrollo financiero de los países; una aplicación para El Salvador (BCR, 2008)

Donde detallan las prácticas que realizan 30 bancos centrales en materia de Educación Financiera.

Sin embargo, el enfoque de ambos va encaminado siempre únicamente a la mejor información de servicios financieros que poseen los bancos.

1.7 Concepto de Financiamiento

De acuerdo a (Graham, 2011)

«Las empresas recaudan dinero de una de dos formas: ya sea externamente de inversionistas o acreedores, o internamente cuando retienen los flujos de efectivo de las operaciones. Casi todas las empresas consiguen internamente la mayor parte del financiamiento que requieren cada año. Para recaudar financiamiento externo las empresas pueden vender una participación accionaria (por ejemplo, un título como una acción común) se llama capital accionario, y el dinero en préstamo de los acreedores se denomina deuda. En sus primeros años, las corporaciones casi siempre recaudan capital accionario privado, a menudo de inversionistas profesionales, como los capitalistas de riesgo, que se especializan en inversiones de alto riesgo y alto rendimiento en empresas de rápido crecimiento. Después de que una corporación empieza a cotizar en bolsa con la venta de sus acciones mediante una oferta pública inicial (OPI), tiene a opción de recaudar efectivo después por medio de la venta de más acciones.

Cuando una corporación vende valores a los inversionistas, recauda capital en una transacción del mercado primario. En dicha transacción, el dinero fluye de los inversionistas a las empresas y después estas invierten el dinero para aprovechar oportunidades de inversión. Los inversionistas que son propietarios de valores de las empresas pueden venderlas a otros inversionistas. Estas transacciones del mercado secundario (transacciones entre inversionistas) no generan efectivo para la empresa, pero la existencia de un mercado secundario activo vuelve más atractivos los títulos de las empresas para los inversionistas y aumenta su precio.

Las corporaciones pueden obtener financiamiento de deuda, ya sea vendiendo bonos directamente a los inversionistas o pidiendo dinero en préstamo a un banco comercial u otro intermediario financiero. Las empresas más grandes y más solventes recaudan grandes cantidades de fondos a corto plazo cuando emiten papel comercial directamente a los inversionistas en el mercado de dinero, el mercado de instrumentos de deuda con vencimiento a un año o menos. Los instrumentos de deuda a plazos mayores incluyen pagares (deuda con vencimiento original de más de siete años) y varios tipos de bonos corporativos (deuda con vencimiento original de más de siete años). La mayoría de las corporaciones también piden prestado por lo menos una parte del dinero que necesitan a los bancos comerciales. La importancia del financiamiento bancario, en relación con el financiamiento en el mercado de capital, ha disminuido en las grandes corporaciones estadounidenses desde hace varias décadas. Sin embargo, el financiamiento bancario sigue siendo importante para las pequeñas empresas. Los bancos comerciales también siguen siendo una importante fuente de financiamiento en la mayoría de los países.

Estrategias de financiamiento a corto plazo

La mayoría de las empresas establecen el crecimiento como uno de sus objetivos a largo plazo. Por tanto, no es extraño observar una clara tendencia ascendente en el volumen histórico de ventas de una empresa. Sin embargo, en un solo año, muchas empresas registran pronunciados cambios de un trimestre a otro debido a factores estacionales. Los negocios relacionados con la construcción generan un volumen mucho más alto en verano que en invierno. En cambio, las compañías jugueteras registran su volumen máximo en invierno.

Dado que el volumen de ventas tiende a fluctuar en torno a una tendencia ascendente a largo plazo, esperamos observar el mismo patrón cuando analizamos el total de activos de una empresa a lo largo del tiempo. A medida que el volumen de ventas crece, también lo hace la necesidad de la empresa de activos circulantes y fijos. Durante el año, la inversión de la empresa en activos circulantes tiende a aumentar y disminuir con las ventas. Este patrón estacional crea superávits y déficits de efectivo temporales que la empresa debe administrar.

Los instrumentos básicos del financiamiento a largo plazo.

Las empresas tienen dos fuentes principales de financiamiento corporativo a largo plazo: capital accionario y deuda. El capital accionario representa la participación en propiedad de la empresa ya sea en la forma de acciones comunes o preferentes. El capital de deuda se obtiene por medio de créditos que confiere al acreedor el derecho ejecutable por vías judiciales a exigir que el deudor efectúe pagos que pueden ser fijos o variar con base en una fórmula predeterminada. Estos instrumentos financieros básicos existen en la

mayoría de los países, y los derechos y obligaciones de los titulares de estos instrumentos son muy parecidos en todo el mundo.

Acciones comunes: las acciones comunes son una participación general en la propiedad de una empresa. Los tenedores de acciones comunes tienen menos prioridad que los titulares de la deuda de una empresa y sus accionistas preferentes (si los hay) en los derechos sobre los activos de la empresa. Pese a su baja prioridad, las acciones comunes son títulos que se negocian ampliamente entre el público y uno de los componentes fundamentales del financiamiento a largo plazo de una empresa.

Acciones preferentes: los inversionistas que tienen acciones preferentes gozan de derechos que son superiores en casi todos los aspectos a los de los accionistas comunes. La empresa ofrece a los accionistas preferentes un rendimiento periódico fijo, expresado ya sea como porcentaje o como una cantidad monetaria, más o menos como el interés sobre la deuda.

Deuda a largo plazo: la deuda es el último de los tres instrumentos que se emplean en el financiamiento a largo plazo. Hay diversos métodos de clasificación de la deuda: El vencimiento de la deuda es el método más sencillo para clasificar los instrumentos de deuda. La deuda a corto plazo vence en un año o menos. La deuda a largo plazo vence en más de un año. Los instrumentos de deuda a largo plazo pueden clasificarse en términos de varios aspectos: 1) prioridad, 2) garantía, 3) tasa fija o variable, 4) convertibilidad/redención antes del vencimiento y 5) negociabilidad.

La decisión entre financiamiento interno y externo.

A primera vista, la decisión entre financiamiento interno y externo parece mecánica. Los gerentes de la empresa podrían calcular las necesidades de financiamiento externo con solo restar los pagos de dividendos en efectivo del flujo de efectivo de las operaciones de la empresa (utilidad neta más depreciación y otros cargos que no son en efectivo).

La diferencia entre este financiamiento generado internamente y las necesidades de financiamiento total de la empresa serían iguales a la necesidad de financiamiento externo. Sin embargo, la decisión no es tan sencilla, porque es posible que la gerencia desee acumular o reducir existencias de capital de trabajo con el tiempo y porque los pagos de dividendos no son fijos, aunque las empresas prefieren no reducir los dividendos.

Haciendo esto de lado, la naturaleza residual de las necesidades de financiamiento externo implica que estas varían sensiblemente de un año a otro en cada empresa. El financiamiento externo es también muy variable en el sector corporativo de Estados Unidos en su conjunto, y lo mismo se puede decir de otras economías desarrolladas.

Las necesidades de financiamiento externo tienden a alcanzar su nivel máximo al final de las expansiones económicas y su nivel mínimo durante las recesiones. Intuitivamente, esto tiene sentido, porque las empresas de este país regularmente financian internamente de dos terceras a tres cuartas parte de todas sus necesidades de inversión de capital.

Con el tiempo, otros países también siguen la misma dirección. Mientras que las corporaciones europeas dependían en gran medida del financiamiento externo en fechas tan recientes como la década de 1970, los sectores corporativos en las naciones de Europa Occidental ahora satisfacen la mayoría de sus necesidades de financiamiento total internamente. Las empresas japonesas siguen satisfaciendo la mitad de sus necesidades de financiamiento total externamente, sobre todo por medio de préstamos bancarios, pro aun así, esto implica una dependencia mucho menor de financiamiento externo de lo que ocurría antes de la década de 1980.

Una vez que una empresa determina cuanto capital necesita recaudar externamente, debe tomar las dos siguientes decisiones adicionales de financiamiento: si conseguir el dinero a través de intermediarios financieros o la venta de títulos, y como obtener financiamiento externo, si con capital accionario o deuda. »



1.8 Financiamiento en El Salvador

El financiamiento a corto plazo que se otorga en El Salvador son préstamos personales y créditos a corto plazo, que pueden ser usados tanto por una persona particular o jurídica.

El financiamiento a largo plazo son préstamos a largo plazo y emisión de acciones comunes, preferentes y bonos.

De igual forma los préstamos a largo plazo pueden ser otorgados a una persona particular o jurídica.

Pero en el caso de los bonos y acciones son propias de organizaciones y empresas con operaciones en El Salvador que hacen uso de la Bolsa de Valores salvadoreña.

En dicha Bolsa, no se posee un flujo masivo de oferta y demanda como en otros países. Por lo que las transacciones accionarias y de títulos valores son más esporádicas y selectivas, en cuanto a tiempo, emisor y comprador.

La mayoría de las transacciones en la bolsa de valores son realizadas por un mínimo porcentaje de la población, y son en su mayoría reservadas y con ciertos grados de exclusividad. La emisión de acciones preferentes es inusitada.

Las personas de escasos recursos que desean préstamos para sus actividades agrícolas o empresariales pueden acudir a la “Federación de Cajas de Crédito y de Bancos de los Trabajadores”, es una entidad privada.

El sector público también otorga créditos a los trabajadores de bajos recursos a través del Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL), algunas ONGs junto con entidades extranjeras también brindan créditos con tasas de interés flexibles de acuerdo a sus programas de desarrollo en El Salvador.

El financiamiento externo es la única opción que poseen actualmente las personas con pocos recursos.





2. METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN

2.1 Presentación de la metodología

Primeramente se hará un estudio de campo como trabajo de investigación, que englobara temas como " La Educación Financiera en El Salvador" y " El Financiamiento en El Salvador".

Con los datos de la investigación se determinara las opciones más viables en el territorio para crear una cultura de educación financiera con sustento en nuevas fuentes de financiamiento para el desarrollo humano sostenible en el país.

Los resultados que arrojen las propuestas elaboradas serán posteriormente procesados para la estructuración de las conclusiones de este trabajo.

2.2 Opciones de variables

En primer lugar el lector podrá conocer el marco teórico que sustenta la orientación de la investigación, posteriormente se presenta la metodología que se siguió para la investigación, en tercer lugar se podrá apreciar el marco referencial de la literatura usada para el marco teórico, en cuarto lugar se tiene un análisis de la situación actual en el país pertinente a los estudios realizados.

Como médula del trabajo se presenta en quinto lugar la plataforma estratégica de financiamiento y educación financiera para el desarrollo local sostenible el cual presenta una cartera de proyectos con su respectivo modelo de integración, en último lugar se tiene el resumen de los resultados y las conclusiones y discusiones encontradas a partir de ellos.

El trabajo también posee una bibliografía y anexos para extender el campo de conocimientos de aquel lector que desee informarse más sobre el tema.

2.3 Elementos de procedimientos

En este siguiente apartado se resumen los principales aspectos que componen la Hipótesis.



2.3.1 Hipótesis

La creación de la Plataforma estratégica de Financiamiento y Educación Financiera para el Desarrollo Humano Sostenible por microrregión en el territorio de la República de El Salvador, sentara las bases para ejercer nuevos y mejores esfuerzos en educación financiera, y garantizará de mejor manera la sustentabilidad de los proyectos financieros de desarrollo humano en el territorio.

2.3.2 Objetivos generales

A continuación, se procederá a exponer los principales objetivos de investigación que componen el documento.

2.3.2.1 Objetivos generales del trabajo

Elaborar una Plataforma Estratégica específica para el área de Educación Financiera y Financiamiento que permita crear una cultura de administración financiera optima en las comunidades de escasos recursos para el Desarrollo Humano Sostenible por microrregión en la República de El Salvador.

2.3.2.2 Objetivos generales de la investigación

Recolectar información sobre Educación Financiera y Financiamiento en función de programas de Desarrollo Humano Sostenible por microrregión en la República de El Salvador como base para la formulación de una Plataforma Estratégica que incluya una Cartera de Proyectos.

2.3.3 Objetivos específicos

- 1) Conocer el concepto de Desarrollo Humano Sostenible.
- 2) Conocer cualitativa y cuantitativamente el entorno de Desarrollo Humano Sostenible en la República de El Salvador.
- 3) Conocer el concepto de Microrregión.
- 4) Conocer cualitativa y cuantitativamente el concepto de Microrregión para la República de El Salvador.
- 5) Conocer el concepto de Educación Financiera.
- 6) Conocer cualitativa y cuantitativamente la implicación de la Educación Financiera en la República de El Salvador.
- 7) Conocer el concepto de Financiamiento.
- 8) Conocer cualitativa y cuantitativamente las formas de Financiamiento en la República de El Salvador.
- 9) Describir las generalidades de la República de El Salvador y territorio.
- 10) Puntualizar las implicaciones del Desarrollo Humano Sostenible en la República de El Salvador.
- 11) Investigar la participación ciudadana en el marco del Desarrollo Humano Sostenible.
- 12) Identificar los Programas de Desarrollo Humano Sostenible en la República El Salvador.
- 13) Puntualizar las Acciones que han promovido el Desarrollo Humano Sostenible en el país.
- 14) Identificar las Áreas estratégicas clave para el Desarrollo Humano Sostenible.
- 15) Investigar las Prioridades de Desarrollo Humano Sostenible del País en el futuro.
- 16) Investigar las Áreas singulares que deben ser objeto de estudio para futuras estrategias
- 17) Identificar los Agentes de Desarrollo Humano Sostenible en el Territorio Salvadoreño.
- 18) Encontrar el Enfoque del Desarrollo Humano Sostenible en El Salvador.
- 19) Identificar las Múltiples dimensiones del Desarrollo Humano Sostenible.

- 20) Encontrar los Diferentes actores del Desarrollo Humano Sostenible.
- 21) Crear un Breve análisis de las microrregiones en El Salvador con proyección hacia el desarrollo Humano Sostenible.
- 22) Investigar el Enfoque de Desarrollo Humano Sostenible por microrregión en otros países.
- 23) Investigar las Estrategias educación financiera en programas de Desarrollo Humano Sostenible en El Salvador
- 24) Investigar el Impacto de las estrategias de educación financieras en el Desarrollo Humano Sostenible.
- 25) Investigar las Líneas estratégicas de financiamiento actuales.
- 26) Determinar las Líneas de financiamiento en programas de desarrollo humanos sostenible en El Salvador.
- 27) Investigar la Metodología para la ejecución y monitoreo de las inversiones y nuevos negocios.
- 28) Formular las estrategias más viables para la educación financiera y financiamiento por microrregión.
- 29) Crear cartera de proyectos a partir de las estrategias formuladas.
- 30) Plantear el nuevo enfoque de la Educación financiera para una saludable administración financiera.

2.3.4 Delimitación de la investigación

En el siguiente apartado se presentan los puntos límites claves de la investigación.

2.3.4.1 Delimitación en Contenido

Análisis situacional, estrategias y cartera de proyectos de educación financiera y financiamiento basadas en programas de Desarrollo Humano Sostenible de la República de El Salvador.

2.3.4.2 Delimitación Geográfica

La totalidad del territorio Salvadoreño, este será delimitado durante la investigación, de acuerdo a la red de microrregiones orientadas al Desarrollo Humano Sostenible, que se determine.

2.3.4.3 Delimitación Temporal

La investigación se desarrolló entre el 27 de agosto y el 25 de septiembre de 2013.

2.3.5 Tipos de datos

Seguidamente, se tiene la descripción de las principales características de los datos recolectados.

2.3.5.1 Datos primarios

Datos Clave de Educación Financiera y Financiamiento en el país sobre marco programas de Desarrollo Humano Sostenible implementados por: El Gobierno del Estado Salvadoreño, PNUD, ONGs, organizaciones sin fines de lucro, etc.

2.3.5.2 Fuentes de datos primarios

Representante del PNUD, Bancos, Cooperativas, Microempresarios, Instituciones Gubernamentales y No Gubernamentales y otros agentes de desarrollo local.

2.3.5.3 Datos secundarios

- Registros de investigaciones y publicaciones realizadas anteriormente acerca del tema.
- Registro cuantitativo sobre índices y datos estadísticos de la región realizados anteriormente.
- Tesis con investigaciones similares a cerca de la temática.

2.3.5.4 Fuentes de datos secundarios

- Programa de las Naciones Unidas en El Salvador (PNUD)
- Bibliotecas Universitarias
- Alcaldías municipales
- Sitios web

2.3.6 Métodos de Recolección de la información

A través del método de observación directa, se realizarán visitas de campo, análisis de la realidad salvadoreña y recolección de la información necesaria para el estudio.

Se realizarán entrevistas dirigidas, a representante del PNUD, microempresarios, integrantes de las cooperativas y a otras instituciones involucradas, etc.

2.3.7 Determinación del universo y muestra

Los siguientes puntos abordan los pasos para determinar el universo y muestra.

2.3.7.1 Elemento

“Plataforma Estratégica de Educación Financiera y Financiamiento para el Desarrollo Humano Sostenible por microrregión”

2.3.7.2 Unidad de Análisis

Instituciones que Impulsan el Desarrollo Humano Sostenible.

2.3.7.3 Unidad de Entrevista

Autoridades Gubernamentales y no gubernamentales, micro empresarios y agentes que promueven y potencian el Desarrollo Humano Sostenible.

2.3.7.4 **Ámbito**

Microrregiones salvadoreñas en programas de Desarrollo Humano Sostenible.

2.3.7.5 **Perfil**

Entidades Gubernamentales y no gubernamentales, micro empresarios y agentes que desarrollen y/o impulsen Programas de Desarrollo Humano Sostenible.

2.3.7.6 **Establecimiento de la Muestra o Censo**

Microrregiones previamente censadas, delimitadas y cartografiadas por agentes creadores de planes y/o programas de Desarrollo Humano Sostenible en El Salvador.

2.3.8 **Limitaciones de la investigación**

- No se cuenta con el equipo técnico ni material para realizar un censo por microrregión, para la investigación.
- Los datos obtenidos provienen de fuentes, informes e investigaciones independientes específicamente a la temática tratada en esta hipótesis.
- Escases de información profesional, técnica y científica sobre la educación financiera en el país.
- Contactos limitados en las instancias de los principales agentes de desarrollo humano involucrados en el estudio, debido a extensas barreras burocráticas.
- Limitado acceso a la información e investigaciones hechas por las instancias gubernamentales nacionales y públicas.
- Escases de interpretaciones científicas profesionales de los datos de censos sobre el desarrollo humano, publicadas en internet.

2.3.9 Resultados de la investigación

Durante el período de investigación se ha podido estudiar múltiples variedades de hallazgos que señalan cambios y puntos claves en distintas variables de la sociedad que influye directa e indirectamente al desarrollo de una cultura financiera integral.

La investigación ha traído múltiples hallazgos para la clasificación y posterior depuración de los datos, sin embargo su extensión ha sido prolífica en vez de saturar el proyecto.

En esta forma, el lector será expuesto a una serie de análisis fruto de múltiples diagnósticos y estudios en distintas áreas de las ciencias como: psicología, sociología, psicología social, economía, finanzas, administración de empresas, entre otras. A través de un diagnóstico territorial, propuestas de proyectos y conclusiones y recomendaciones.

3. MARCO REFERENCIAL

3.1 Referencias

En el siguiente punto se mencionan en los recursos literarios históricos que hicieron posible el desarrollo del marco teórico de este trabajo, también será un análisis cronológico y comparativo de dicho acervo por literario.

3.2 Repaso de la literatura

3.2.1 Literatura pasada

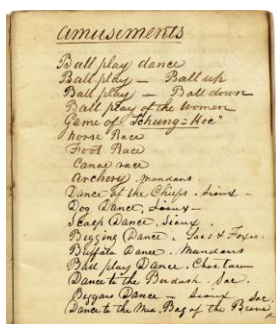
El campo de las finanzas es relativamente nuevo en comparación de otras ciencias económicas y empresariales, y por extensión la educación financiera es igualmente vanguardista para nuestro tiempo.

En el siglo XIX las finanzas se reducían a la selección de fuentes de financiamiento por parte del contador de la empresa, no se establecían mayores operaciones financieras que las de contabilidad.

A partir de la segunda revolución industrial en el siglo XX las empresas empezaron a fusionarse y expandirse por lo que necesitaban emitir acciones y obligaciones en la bolsa de valores, esto son los primeros pasos en la atención hacia las finanzas.

La caída de la bolsa de valores de 1929 fue debido a una falsa concepción de prosperidad y bienestar producido por la excesiva emisión de préstamos y el alza de las tasas de interés. Esta caída puso de manifiesto la necesidad de crear una nueva disciplina para el estudio de estos fenómenos, así evitar un nuevo colapso en las economías.

Al terminar la guerra comienzan los estudios por el desarrollo de la informática y la investigación operativa aplicado a las empresas. En los 60's empieza a ver una preocupación por la elección cuidadosa de los activos y pasivos apropiados para incrementar el valor de la empresa. Esto lleva al estudio control, planificación e implantación de controles en el capital, presupuestos y tesorería.





La educación financiera comienza a dar se forma en las universidades a partir de 1958 con los postulados de la estructura financiera de Modigliani y Miller. Posteriormente en 1976 Jensen y Meckling dan continuidad al paradigma financiero a través de su "Teoría de Agencia".

No es hasta los años 90's que la educación financiera empieza a concebirse como una disciplina separada logísticamente de la contabilidad.

3.2.2 Literatura moderna

Hoy en día, la educación y disciplina financiera se ha expandido en múltiples horizontes a medida que los mercados financieros crecen junto con las tecnologías de la información y las herramientas electrónicas.

La educación financiera impartida en las universidades se ha ampliado de igual manera. Trabajos como los de Lawrence, Ross y Graham han expandido el campo de conocimientos financieros y han vuelto más complejo el sistema económico-financiero en los bancos, las compañías y el mundo.

No obstante, han comenzado a surgir nuevos trabajos sobre finanzas que desafían el paradigma antiguo. Los financieros actuales han comenzado una travesía por humanizar las finanzas. Ahora podemos ver en las librerías categorías como finanzas personales y finanzas para niños.

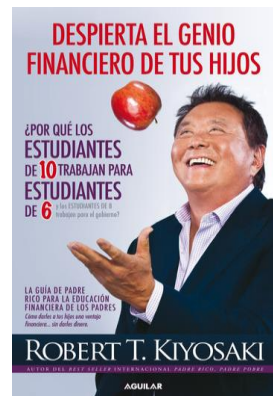
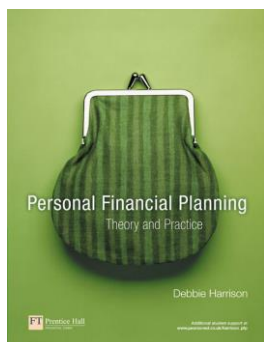
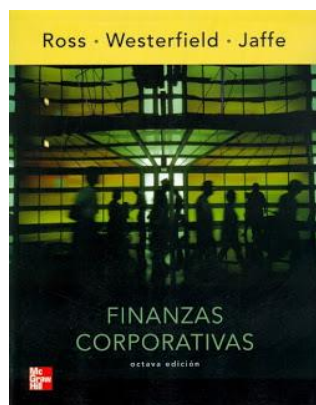
Algunos títulos de finanzas personales utilizados para este documento son: "Planeación Financiera Personal" por Debbie Harrison, "Finanzas Personales" por Thomas Garman y "Despierta el Genio financiero de tus hijos" por Robert Kiyosaki.

Estos títulos llevan a las personas a contemplar las finanzas desde una perspectiva más cercana a lo que ellos conocen, y les enseñan a ver las opciones de vida desde una perspectiva financiera.

3.2.3 Lectura comparativa

Podemos observar cómo la literatura financiera ha venido cambiando de enfoque a través del tiempo.

Los libros de finanzas comenzaron como trabajos el estudio sobre los fenómenos que acontecía en la economía de ese tiempo y como las operaciones en las empresas afectaba en dicha economía.



Posteriormente los libros de finanzas se enfocaban más en el desarrollo de las habilidades técnicas de los estudiantes para la gestión financiera en las empresas. Los libros se centraban en exponer las teorías y conceptos ampliamente aceptados en las economías de mayor influencia en el mundo, a partir de ello establecían el paradigma que seguiría la economía mundial.

En la actualidad se siguen escribiendo libros de texto de finanzas dirigidos a educación especializada financiera, sin embargo, los actuales eruditos en las finanzas han visto la necesidad de educar al público en general en este importante tema.

Las nuevas tendencias apuntan a un incremento en la curiosidad de las personas naturales hacia las finanzas, no sólo para responder responsablemente a sus obligaciones bancarias y tributarias sino también para comenzar una nueva etapa de disciplina en sus vidas.

Sólo resta esperar el desarrollo de una nueva disciplina financiera que integre conceptos de preservación ambiental, reciclaje, responsabilidad social, solidaridad y cooperación; a los conceptos de prosperidad, abundancia y valor que se tiene en las finanzas actuales.

4. ANÁLISIS SITUACIONAL

4.1 República de El Salvador y territorio

El territorio salvadoreño comprende 20,742 km², con una población estimada de 6,300,000 habitantes. El idioma hablado es el castellano y su moneda de circulación nacional es el dólar americano. El presidente actual es Mauricio Funes Cartagena.

A continuación se presenta un mapa del territorio

Ilustración 1: Mapa de la República de El Salvador



Fuente: <http://www.puntaroca.com.sv/images/mapa1.jpg>

La República de El Salvador comprende 14 departamentos y 262 municipios. La capital de la república es San Salvador ubicado en la zona centro del país. Tiene una limitación noreste con Honduras, al oeste con Guatemala, y tiene entrada únicamente al océano pacífico. Su clima es tropical-templado con temperaturas promedio entre los 20° a 30°, de 16 a 20 en zona montañosa y de 30 a 36° en la zona oriental del país. En el año 2001 bajo el mandato del presidente Francisco Flores el país adquirió el dólar americano (US\$) como moneda nacional junto con el colon salvadoreño. Desde el año 2003 la moneda nacional dejó de circular, y El Salvador se convirtió en una economía completamente dolarizada.

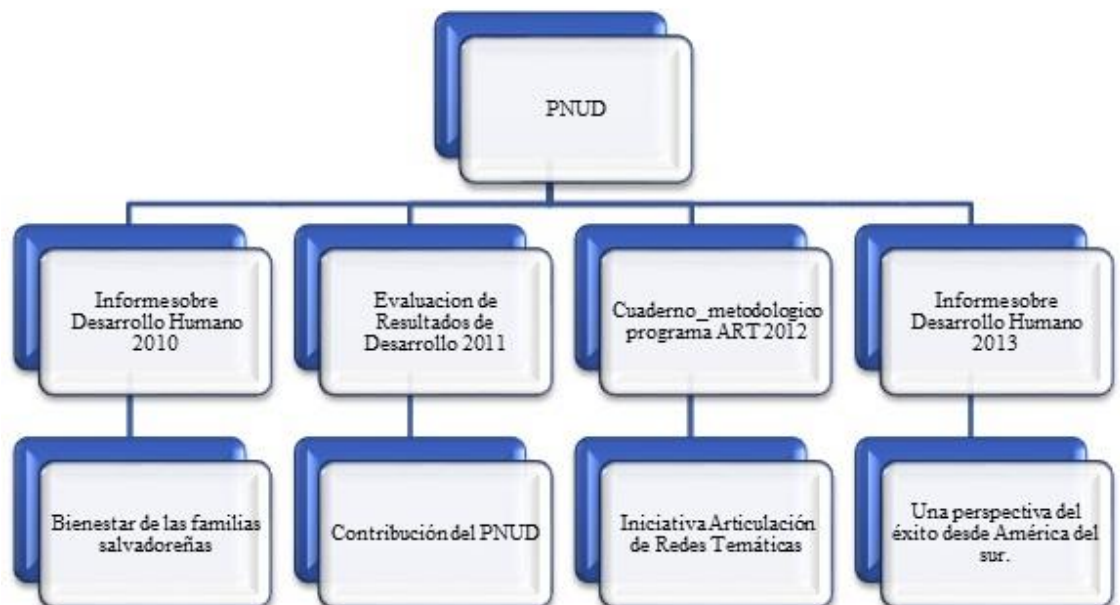
En el año 2009 después de 20 años en el poder, el partido democrático de derecha (Alianza Republicana Nacionalista de El Salvador: ARENA) fue desplazado por el partido revolucionario de izquierda (Frente Farabundo Martí para la Liberación Nacional: FMLN) con Mauricio Funes para presidente, y Salvador Sánchez Cerén para vicepresidente.

De acuerdo a datos de la Encuesta de Hogares de Propósitos Múltiples (EHPM), realizada por la Dirección General de Estadística y Censos (DIGESTYC) más del 40% de los hogares salvadoreños desde el 2011 viven en condiciones de pobreza.

4.2 País y Desarrollo Humano Sostenible

Después del conflicto armado, la sociedad salvadoreña se vio muy afectada en manera económica, educativa, social y política. El pronto involucramiento de instancias extranjeras era preminente. Organizaciones como la ONU intervinieron de inmediato con sus programas a través de la instancia conocida como PNUD.

Desde 1990, el PNUD ha hecho numerosos estudios relacionados al desarrollo humano sostenible integral del país, algunos de esos ejemplos más recientes son:

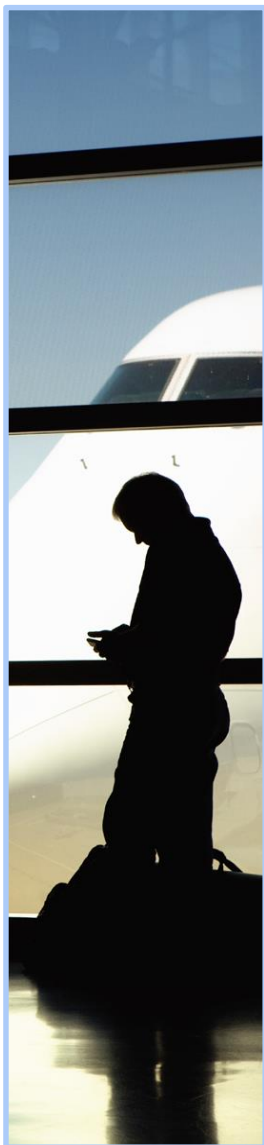


Fuente: Elaboración Propia

En el 2009 el PNUD estructuró el estudio al sector cultural y desagregado a nivel municipal: Desarrollo humano y dinámicas económicas locales: Contribución de la economía de la cultura. El cual enfatiza el papel de la cultura en el que hacer productivo nacional a través de su dimensión económica. (PNUD El Salvador, 2009)

Año 2007, el Informe propuso pactar un tratado de cohesión social por la exposición de las facetas desagradables del empleo. En ese mismo año, se armó el Informe sobre Desarrollo Humano El Salvador 2007-2008, dicho informe ensambla apuestas estratégicas regionales y locales que aprovechan los recursos disponibles de acuerdo a su sector, para la oportuna acaparación de oportunidades de trabajo digno y maximización de capacidades de trabajo, desde el área de convivencia de las personas necesitadas.

4.3 Participación ciudadana y Desarrollo Humano Sostenible



La participación de la ciudadanía en los planes de desarrollo es de suma importancia en cualquier parte del mundo; en El Salvador no ha sido la excepción, los Agentes de Desarrollo local ponen mucho empeño incentivando a la población para poner de su parte.

Una ideología que predomina el ambiente es: “para garantizar la continuidad y preservación de los planes de desarrollo local o territoriales las comunidades locales deben sentirse parte, o mejor, adueñarse de dichos programas”.

En este punto, las microrregiones salvadoreñas han respondido de buena manera, manifestando cada vez más su involucramiento.

Desde niños a adultos mayores, la mayoría quieren participar en programas que ayuden a su comunidad.

También algunos incentivos como: bolsas de canasta básica, medicamentos, juguetes; ayudan a que la asistencia a los talleres de capacitación sea óptima.

Un dato importante de sobresaltar es una presencia femenina predominante, las madres y amas de casa son sumamente responsables en su asistencia y contribución.

Esto ayuda a que los focos de desnutrición infantil se vea disminuidos, ya que numerosos equipos especializados como la ONG: SOMOS, se encarga de centralizar sus perfiles de unidad de análisis a las madres solteras, principal elemento para la desnutrición, así contrarrestan dos problemas a la vez.

Las asociaciones comunitarias muchas veces asignan un representante y un secretario general que lleven la agenda y las solicitudes a las reuniones con las alcaldías y agentes de desarrollo que estén llevando un programa en determinado momento.

Un elemento de infraestructura que ha ayudado mucho en la diseminación de focos de desarrollo humano son las casas comunales. Son infraestructuras, edificadas de manera céntrica por municipio o microrregión y ayuda a la congregación de miembros clave de la sociedad afectada.

Los habitantes de zonas de escasos recursos muestran cada vez más disposición a los planes y proyectos de desarrollo humano, sobre todo si les es dada continua capacitación y monitores, se sienten motivados a esforzarse cada vez más.

La relación de los Agentes de Desarrollo con las personas es cada vez más ganar-ganar.



4.4 Programas de Desarrollo Humano Sostenible en El Salvador

Aunque el PNUD ha poseído uno de los papeles protagónicos dentro del desarrollo humano de el salvador desde 1990, también otros agentes de desarrollo local se han sumado a la tarea, aquí veremos algunos ejemplos de su ardua labor.

“Mapa de la Pobreza Urbana y la Exclusión Social”

- Elaboración Conjunta por la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales (FLACSO), el PNUD y el Ministerio de Economía

Mejoramiento integral de asentamientos urbanos precarios en la planificación de proyectos de agua potable

- Programa de Apoyo Temporal al Ingreso (PATI), Administración Nacional de Acueductos y Alcantarillados (ANDA) y Ministerio de Economía (MINEC)

Mejoramiento de la Tecnología para la Construcción y Difusión de la Vivienda Popular Sismo-resistente “TAISHIN”

- Japan International Cooperation Agency (JICA)

Entrega gratis de uniformes, zapatos y paquete de útiles escolares

- Fondo de Inversión Social para el Desarrollo Local (FISDL)

Proyecto de Innovación IBEROEKA

- Fundación para la Innovación Tecnológica Agropecuaria (FIAGRO)

Desarrollo de una Arquitectura Nacional para el Financiamiento Climático en El Salvador.

- Fondo Ambiental de El Salvador (FONAES)

Empresarialidad Femenina en Ciudad Mujer

- Comisión Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (CONAMYPE)

4.5 Acciones que han promovido el Desarrollo Humano Sostenible en el país

No basta con desarrollar programas de acción para el desarrollo humano integral en el salvador, la clave del éxito en el desarrollo de estos programas viene de un detenido estudio estratégico de las acciones a corto, mediano y largo plazo de una estructura organizativa.

Las organizaciones e instituciones que desean ayudar en dicho campo deben someterse a estrictos parámetros de organización en sus planes de ejecución.

Se ha estudiado los parámetros de múltiples organizaciones y han sido priorizados y promediados a continuación de tal forma que instruyan al lector en el entendimiento de los ingredientes básicos del éxito de Agentes de desarrollo en el territorio.

- 1) Segmentación y análisis por área temática: los agentes de desarrollo local deberán seleccionar y seccionar las áreas del desarrollo humano que podrán ayudar de acuerdo a sus capacidades.
- 2) Gestión del conocimiento: el área operativa de los agentes de desarrollo debe contar con un amplio manejo teórico, debe ser capaz de extraer, producir y transferir conocimiento práctico en diversas disciplinas del desarrollo.
- 3) Análisis de posicionamiento estratégico: los agentes de desarrollo deben evaluar constantemente su rol de actores dentro del país con respecto a otros actores, el gobierno, las políticas gubernamentales, el entorno político, económico y social.
- 4) Capacidad de respuesta: los agentes de desarrollo deben monitorear periódicamente sus índices de resultados, y el promedio temporal que les toma ejercer un efecto palpable en la sociedad.
- 5) Cooperación, uso de redes y experiencia internacional: cada agente de desarrollo debe ser capaz de manipular un amplio catálogo de aliados estratégicos dentro y fuera del territorio.
- 6) Pronostico de índices: cada institución dedicada al desarrollo local en el país debe ser capaz de producir un amplio espectro de indicadores pro forma que ayude a delimitar sus esfuerzos y la dirección que está tomando el desarrollo humano en la región.

4.6 Áreas estratégicas clave para el Desarrollo Humano Sostenible

La materia de desarrollo humano debe ser abordada desde diferentes ángulos para ser efectivamente influenciada. Los diferentes actores de desarrollo local deben tener conocimiento de las áreas clave y retos para el desarrollo y como pueden actuar conjuntamente para contrarrestar los males de la población.

Algunas de estos retos son las siguientes:

- 1) Reducción de la desigualdad y la pobreza: la pobreza no es solo medida en la cantidad de ingresos que obtiene una persona por año, sino también en el acceso de oportunidades y mejor aprovechamiento de los recursos. El ingreso de una persona no determina la calidad de vida que lleve.
- 2) Crisis económica: cualquier crisis económica que enfrentara algún país se vio profundizada a partir del 2008, con la crisis económica mundial. En el caso de El Salvador, las exportaciones, remesas y Producto Interno Bruto, decrecieron en gran medida, sumado a un crecimiento en la deuda externa.
- 3) Migración: aunque las situaciones sociales que obligan a la migración son apremiantes, su producto, las remesas, es considerado como una vía de escape a la falta de oferta de trabajo y un colchón contra el asiduo deterioro de la economía salvadoreña.
- 4) Desastres naturales: desde el huracán Mitch y los terremotos del 2001 se ha evidenciado que El Salvador no responde adecuadamente a emergencias naturales a nivel nacional, es importante aumentar esta capacidad de respuesta en especial sobre el 30% de la población que vive bajo condiciones de escasos recursos y en zonas de alto peligro.
- 5) Desconfianza en instituciones gubernamentales: muy recientemente se han dado ciertos escándalos de compras de votos dentro de la Asamblea Legislativa, ampliado por una crisis institucional dentro de la corte suprema de justicia, que pone en jaque las necesidades de la población por cumplir intereses partidaristas.
- 6) Violencia e inseguridad: la constante amenaza bajo la que viven miles de salvadoreños se evidencia cada día más, la inseguridad es producto de una serie de factores sociales mal manejados o en estado de negligencia, los principales perpetradores son jóvenes o menores de edad de escasos recursos que abandonan la escuela y cuya mayoría posee antecedentes de abuso psicológico y físico.

4.7 Prioridades de Desarrollo Humano Sostenible del país en el futuro

Ya mencionados las áreas y retos estratégicos clave en el desarrollo humano sostenible en el país, es hora de continuar a los sectores clave para contrarrestar dichos retos, es por ello que son considerados como prioridad:

- 1) Servicios para el desarrollo: debe haber una mayor especificación y especialización de capital intelectual en los programas de desarrollo humano.
- 2) Índices de Desarrollo humano en El Salvador (IDHES), pobreza: nuevos repuntes en los indicadores nos señalan la vía que se debe de tomar para alcanzar los Objetivos del Milenio trazados por la ONU.
- 3) Gobernabilidad: las políticas de gobernación deben calzar con las necesidades de desarrollo de la población a partir del aspecto social, en contraparte al aspecto económico.
- 4) Seguridad: las crisis entre pandillas es una reacción ante políticas sociales mal gestionadas en el pasado, es necesario una recapitulación y redirección de esos temas.
- 5) Medio ambiente y riesgos: los recursos ambientales no solo proveen una forma de subsistencia al 37% de la población que habita en zonas rurales, sino también es la clave para una economía autosustentable en el futuro.
- 6) Género: la desigualdad entre hombres y mujeres en zonas de escasos recursos, se ha visto disminuida en los últimos años, ahora el foco de atención en el cubrimiento de áreas especializadas de trabajo y educación superior.
- 7) Sector privado: las empresas y gremios han aportado gran cantidad de oportunidades de trabajo en respuesta a las capacitaciones y talleres llevados a zonas de escasos recursos, es importante retomas el papel de la empresa para una mejor gestión de los recursos establecidos en los programas de desarrollo, para ello se necesita una alianza estratégica con dichas entidades.
- 8) VIH/SIDA: por años la discriminación ha sido un factor más que influencia la sintomatología de las personas que padecen VIH/SIDA, ahora las oportunidades de trabajo continúan creciendo para ellos gracias a los programas y campañas publicitarias en pro de la tolerancia y comprensión.

4.8 Áreas singulares que deben ser objeto de estudio para futuras estrategias

Las últimas catástrofes naturales que afectaron los continentes a principios del nuevo siglo XXI, pusieron en evidencia el frágil estado de los ecosistemas y el efecto estresante que causan los seres humanos en la naturaleza.

Se demostró además, que las economías verdes ya no eran una fábula futurista, sino una necesidad inmediata.

Las empresas y sociedad en general deberán adquirir nuevos patrones de convivencia, guiados por la conservación del medio ambiente, recursos naturales y especies en vías de extinción.

La indiferencia ya no era una opción, los efectos de la negligencias pasadas eran evidentes en el presente: el planeta se estaba calentando, los polos derritiendo y las especies desapareciendo.

Hoy en día, el dedo acusador señala a las empresas, las cuales han decidido ser ejemplos modelo en vez de seguir buscando culpables. Muchas empresas farmacéuticas y de productos químicos han buscado alternativas más viables y saludables para el medio ambiente, para sus materias primas, esto ha llevado al desarrollo de nuevas tecnologías y mejores productos.

El Salvador, tiene graves necesidades de productos alternativos verdes, sobre todo en vista del último decreto político, por el alza de muertes por fallar renales, que prohíbe todo abono o plaguicida sea usado en el territorio. Esto podría comprometer la producción agrícola nacional en grandes sumas. Una de las instituciones clave para la resolución de este dilema es FIAGRO El Salvador.

FIAGRO es una de las instituciones salvadoreñas orientadas al desarrollo de nuevas tecnologías para la agroindustria. Ha establecido varios programas como agro móvil, agro innova, las cuales patrocinan y asesoran ideas agropecuarias innovadoras.

FIAGRO hace énfasis además en el uso de fuentes de energía alternativa y combustibles alternativos, actualmente ha publicado un artículo sobre energía solar híbrida y otros de energía eólica casera, ideales para el territorio salvadoreño.

Se abordará más sobre estas ideas en el punto “5.5 Cartera de Proyectos”



Escriba aquí la leyenda.

Si desea reemplazar la imagen, selecciónela y presione Suprimir. Verá un marcador de posición en el que puede hacer clic para seleccionar su imagen.

4.9 Agentes de Desarrollo Humano Sostenible en el territorio Salvadoreño

Los agentes de desarrollo Humano o local son los actores principales dentro del desarrollo humano sostenible de la república, representan a aquellas entidades que juegan un papel crucial dentro de las líneas de acción para contrarrestar males sociales, económicos y políticos, y catalizar los resultados de programas, planes y proyectos de desarrollo local. Algunos de los principales agentes son los siguientes:

- 1) Gobierno de la Republica de El Salvador: el gobierno central de cada país es responsable de guiar las principales directrices de desarrollo del país



- 2) PNUD: a través del PNUD la ONU puede establecer vínculos con la población y brindar servicios de diagnóstico a la región.



- 3) FISDL: este fondo es dedicado a los proyectos de desarrollo humano sostenibles en el país.

Fondo de Inversión Social para el Desarrollo Local (FISDL)

FISDL

- 4) Sector privado: presentan estrategia de reducción de pobreza a través del apoyo continuo y establecimiento de redes de participación del sector a nivel local.



- 5) CONAMYPE: ofrece asistencia al micro y pequeño empresario



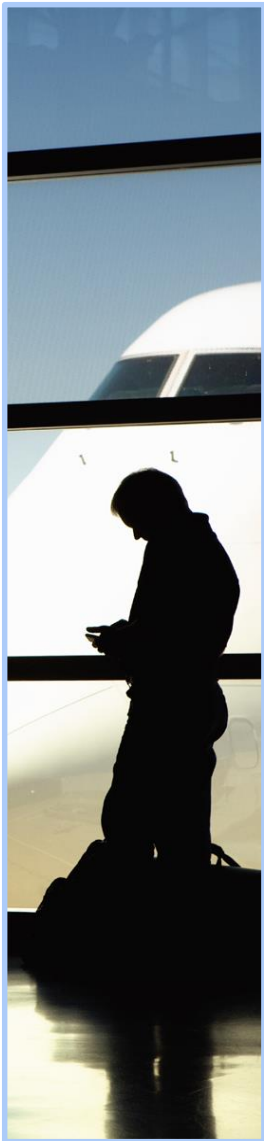
- 6) ONGs y Organizaciones sin fines de lucro: estas importantes instituciones garantizan la completa cobertura de todas las áreas sociales en pro del desarrollo del país.



- 7) Asociaciones Comunitarias: los ciudadanos demuestran solidaridad y civismo a través de las asociaciones comunales locales

- 8) DIGESTYC: esta importante institución se encarga de cuantificar los resultados de los programas de desarrollo humano.





4.10 Enfoque del Desarrollo Humano Sostenible en El Salvador

En El Salvador, los programas de desarrollo humano sostenible son enfocados en función de la cultura de las microrregiones.

A través de la cultura el desarrollo humano sostenible adquiere una naturaleza de orden común.

La cultura no es solo una noción de bellas artes en una producción controlada de aprendizaje enclaustrada en museos o teatros, no es únicamente presentarle atención a lo diferente o a lo popular. La cultura busca incluir y representar todas las voces y visiones de mundo en las personas, que vincula la incansable búsqueda del bienestar y el desarrollo humano de todos.

El incremento de las opciones y libertades humanas y el progreso en sus condiciones de vida son la clave del desarrollo humano, este demanda condiciones equitativas utilitarias además de la construcción de una ideología de bienestar sensitivo común entre los habitantes.

Las actividades de los programas de desarrollo sostenible se enfocan en la participación de las personas en actividades que se vuelvan rituales y adquieran un sentido autóctono que mejore el entorno social. Actividades que construyan capital social a través de la motivación de las personas.

Está comprobado que en este involucramiento en actividades comunitarias, las personas al mismo tiempo que desarrollan habilidades empresariales y/o productivas, se están enriqueciendo psicológica y emocionalmente. Todo ser humano tiene derecho a crecer, sentir pertenencia y realizarse como individuo dentro de una sociedad, no solo son las características de una cultura sino también la clave para la trascendencia de los programas de desarrollo local a través de la cultura.

La cultura es una fuerza que puede destinarse a una finalidad práctica como la cooperación y tolerancia entre agricultores, servicio turístico, entre otros. Si la cultura es bien gestionada en los distintos aspectos de la vida social, política y económica, puede convertirse en una herramienta clave para promover la educación, la salud, la buena alimentación, el trabajo, el turismo y la tolerancia.

Los programas de desarrollo humano implementados en el territorio deben crear campos de encuentro de industrias culturales que impulse e dominio de los valores y principios

únicos de una región que apunten a la diferenciación de los individuos y a la aceptación de sus particularidades. (PNUD El Salvador, 2009)

4.11 Múltiples dimensiones del Desarrollo Humano Sostenible

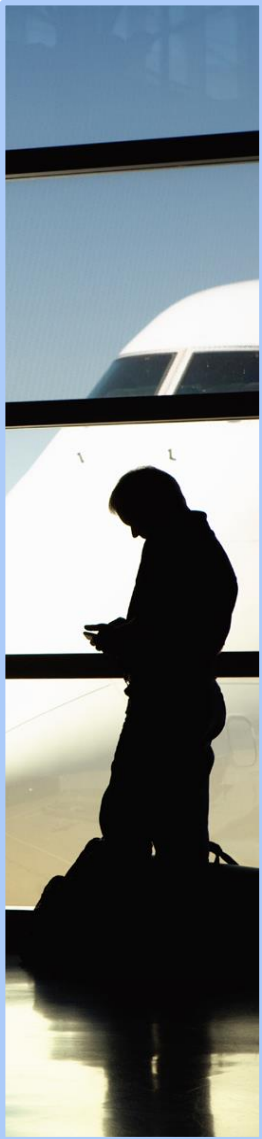
Se concibe popularmente que el desarrollo mundial es sobresaliente en estos días a comparación de décadas pasadas, los niños están mejor alimentados, las personas son más educadas y perciben mayores y mejores ingresos, y hay democratización estandarizada, sin embargo si se trata el estudio del desarrollo local por cada una de sus dimensiones, pronto nos damos cuenta que el bienestar popularmente percibido no ha sido del todo igualitario incluso ha habido retrocesos en algunos de estos campos. A continuación estudiaremos los tres aspectos principales que componen el desarrollo humano a través de uno de los más reciente descubrimientos en dicha materia.

Económico: hay una asociación positiva entre el IDH y el crecimiento económico, el cual influye en casi un tercio de los cambios en dicho indicador. Sin embargo, amplios estudios estadísticos muestran que el incremento en el ingreso no determina el aumento en la calidad de vida de una población de acuerdo a indicadores de salud y educación.

Social: los países alcanzan mayores IDH cuando enfocan sus esfuerzos en la salud y la educación. Los países con los ingresos más altos tienen un mayor índice de esperanza de vida pero no garantizan una calidad de vida óptima. Togo, Irán y Venezuela son ejemplos de algunos de los países cuya esperanza de vida y asistencia escolar ha aumentado entre 14 y 31 puntos a pesar que su ingreso promedio por habitante ha declinado.

Político: los datos anteriores nos muestran que no existe un vínculo entre las variaciones en el ingreso y las variaciones en las áreas del desarrollo humano no relacionadas con el ingreso. Sin embargo, esto no anula la correlación positiva entre los niveles de ingreso y los niveles de salud y educación. La causa de esto apunta a que una determinada gestión en las variables políticas y de gobernación en algunos países pueden conducir a importantes efectos positivos en los Índices de Desarrollo Humanos de dicho país, independientemente de su crecimiento económico.

Esto significa que el crecimiento económico puede ser descartado en políticas públicas para abordar los desafíos existentes en salud y educación. Es mediante nuevas políticas sociales y desarrollo que se pueden diseñar nuevas estructuras sociales que conlleven a niveles más altos de vida en una población sin implicar mayores niveles de ingreso y de desigualdad. Además, los países en desarrollo ahora cuentan con los avances



tecnológicos e informáticos para esta importante labor. La intervención de entidades internacionales puede aportar tecnologías de bajo costo, a través de alianzas estratégicas con otros países que ya han pasado por procesos de desarrollos productivos previos. (PNUD, Informe sobre Desarrollo Humano, 2010)

4.12 Breve análisis de las microrregiones en El Salvador con proyección hacia el Desarrollo Humano Sostenible

La ejecución de la plataforma se realizara de acuerdo a las microrregiones delimitadas por el programa de Comunidades Solidarias Urbanas

Comunidades Solidarias Urbanas (CSU) es un programa de atención nacional a la pobreza urbana en el territorio, y se establece como una base para el Sistema de Protección Social Universal. Su objetivo es ayudar a la solidarización y participación ciudadana de las familias y llevar mejores condiciones de vida a los habitantes de zonas de pobreza y exclusión social en zonas urbanas.

Las Comunidades Solidarias Urbanas se establecieron por municipios seleccionados para intervención de acuerdo a la validación de las colonias que conforman los asentamientos urbanos precarios (AUP) del Mapa de pobreza urbana y exclusión social realizado por la Facultad Latinoamericana de Ciencias Sociales (FLACSO) el Ministerio de Economía de El Salvador (MINEC) y el PNUD en el año 2010.

Este mapa fue creado a partir de la información del VI Censo Nacional de Población y el V Censo de Vivienda y mediante procesos de agrupación de viviendas y de hogares con características similares, utilizando como referencia pequeñas unidades territoriales urbanas, conocidas comúnmente como manzanas, delimitadas según límites de vías y otros accidentes geográficos. Este mapa será la herramienta que se usara para identificar geográficamente los asentamientos urbanos precarios que se convertirán en las microrregiones que intervendrá la plataforma. De acuerdo al Plan Quinquenal de Desarrollo 2010- 2014, el mapa abarca un total de veinticinco municipios que concentran 412 asentamientos en precariedad extrema y alta. (PNUD, Atlas de Asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas, 2010).

Mapa de intervención geográfica de Comunidades Solidarias Urbanas



Fuente: (PNUD, Atlas de Asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas, 2010)

Ver ANEXOS para mapas más detallados

4.13 Enfoque de Desarrollo Humano Sostenible por microrregión en otros países

El libro “El Próximo Escenario Global” de Kenichi Ohmae provee una muestra de la nueva perspectiva global sobre las nuevas delimitaciones territoriales en función de las dinámicas económicas, sociales y políticas de las regiones y microrregiones.

El libro recomienda tener una nueva perspectiva del mundo y su dinámica económica, desechar el antiguo concepto de estado-nación heredado de un sistema monárquico europeo del siglo XVI basado en elementos históricos como, la moneda o el idioma, más que los elementos funcionales de las diferentes comunidades.

Ahora debemos considerar los Estados-región, cuya unidad económica y geográfica engloba las ideologías propias de una cultura. El estado-región contempla las divisiones particulares no políticas ni territoriales como: las etnias, cultos religiosos o cultura. Son más específicos en materia de dinámicas sociales, por lo tanto, retan y construyen nuevos parámetros para medir la prosperidad de los países.

Además, los actuales índices de crecimiento económicos como el PIB y el PNB pueden verse comprometidos con la actual mecánica neoliberal del mundo, ya que la generalización que se traduce en ellos no especifica las particularidades de cada región, puede ser que una microrregión sea más dinámica que otra. También, el flujo de información e influencia ahora viaja libremente y de forma casi instantánea en un mundo globalizado y lleno de nuevas tecnologías de la información, las fronteras tienen cada vez menos importancia

De acuerdo a la misión de la Sub secretaria de Desarrollo Territorial y Descentralización de la Secretaria de Asuntos Estratégicos de la Presidencia de la Republica de El Salvador, el actual estado salvadoreño busca modernizar y transformarse: descentralizándose para fortalecer su unidad primaria la microrregiones, esto requiere coordinación y comunicación efectiva y ágil entre el gobierno central y los gobiernos municipales independientemente de su partido político. Que las microrregiones adquieran autonomía con armonía a las políticas públicas a través de la transparencia con los gobiernos municipales.

Aunque esta visión es primeriza y requiere madurar va por buen camino. Ohmae recomienda no ver a las microrregiones en función política, sino económica y proveer de infraestructura para transporte marítimo, aéreo y terrestre que facilite el mejor desenvolvimiento y la prosperidad de las microrregiones.



Kenichi Ohmae,
autor del libro: "El
Proximo Escenario
Global"

Fuente:
<http://www.3cstrategy.net/userimages/KenichiOhmae.jpg>

4.14 Estrategias de Educación Financiera en programas de Desarrollo Humano Sostenible en El Salvador

Como se mencionaba anteriormente, no existen actualmente programas de educación financiera delimitados específicamente, que se impartan en los planes de desarrollo local en el territorio salvadoreño, sin embargo, el tema de educación financiera se encuentra implícito en las capacitaciones de emprendedores, micros y pequeños empresarios en zonas rurales o de escasos recursos.

Algunos temas financieros que se imparten en los talleres de capacitación son los siguientes:

Financiamiento: muchos de los talleres tienden a gravitar hacia este tema, ya que las personas de áreas rurales no poseen los fondos monetarios suficientes para llevar a cabo muchos de sus proyectos empresariales, y necesitan el aporte y apoyo de ciertas entidades como: el FISDL encargado de gestionar los fondos del estado que se destinan a obras para el desarrollo local y BANDESAL principal patrocinador de préstamos de la mayoría de proyectos de desarrollo humano que se desarrollan actualmente.

Inversión: actualmente este tema solo se limita a enlistar necesidades y estimar la cantidad monetaria que demandara suplirlas, no se están dando las herramientas cognoscitivas necesarias para desarrollar estrategias de inversión a corto, mediano y largo plazo que no solo estén basadas en satisfacer las necesidades físicas inmediatas, sino garantizar un uso óptimo de las ganancias obtenidas.

Manejo de recursos: el manejo de recursos es también un tema que se desarrolla escasamente en los talleres, solo son denominados recursos aquellos materiales cuya tangibilidad facilitan su control y contabilización como: herramientas, semilla, tierras, etc. Y no son contemplados como recursos cognoscitivos, el acervo de conocimientos técnicos, culturales, financieros y morales que pueden aportar fácilmente los talleres de capacitación.

Cuentas bancarias: en muchos programas de emprendedurismo y empresarialidad se incita a los nuevos empresarios a abrir cuentas bancarias para almacenar sus ganancias sin contar que muchas veces el costo por el manejo de la cuenta, intereses y comisiones, representa un costo fijo, y es riesgoso para empresarios nuevos calcular márgenes de ganancia prematuros que posiblemente estén sobreestimados y conlleven a deudas parcialmente cubiertas. Además, esta incitación a afiliarse a una institución bancaria solo refuerza el dogma sobre la educación financiera y su exclusividad para usuarios bancario y de bolsa de valores.

4.15 Líneas estratégicas de Financiamiento actuales

Hoy en día las líneas de financiamiento que llevan muchos de los proyectos de negocios para micro y pequeños empresarios en zonas de escasos recursos, son externas, significa que obtienen dinero de fuentes extrínsecas a ellos como: bancos, ONGs, donativos, etc. Por mencionar algunos ejemplos tenemos:

El banco BANDESAL: ayuda a otorgar créditos de mediano y largo plazo para actividades productivas o en pro del desarrollo local.

JICA: posee una línea de asesoramiento y financiamiento para proyectos en áreas rurales del país.

Algunas fundaciones sin fines de lucro: proveen el enlace con fundaciones y eventos de beneficencia que capte, administre y distribuya las donaciones a proyectos de desarrollo local.

El financiamiento para los agentes de desarrollo local en el país es diferente, para el caso de estudio tenemos al PNUD.

4.15.1 Líneas de Financiamiento en programas de Desarrollo Humano Sostenible en El Salvador

A continuación examinaremos las líneas de financiamiento del PNUD:

Recursos ordinarios: son aportaciones voluntarias de los países miembros de la ONU, administrados por una Junta Ejecutiva que asigna una determinada cantidad de fondos a El Salvador.

Cofinanciamiento del programa país por parte del gobierno: los gobiernos aportan fondos de sus presupuestos al PNUD.

Cofinanciamiento de terceros: la aportación de estos fondos provienen de fuentes externas como entidades privadas, instituciones financieras internacionales o gobiernos bilaterales donantes.

4.15.2 Metodología para la ejecución y monitoreo de las inversiones y nuevos negocios

El proceso de evaluación está cubierto de directrices y orientaciones establecidas por la política de evaluación del PNUD y la oficina de evaluación del mismo. Las propuestas metodológicas para medir el aporte económico de las actividades de desarrollo suelen centrarse sobre dos ejes: el análisis de resultados por área temática y el análisis del posicionamiento estratégico del PNUD. Los criterios de evaluación utilizados en el análisis de resultados por área temática fueron los de pertenencia, eficacia, eficiencia y sostenibilidad

4.16 Educación Financiera para una saludable Administración Financiera

La educación financiera que hoy en día se imparte llena como objetivo crear una saludable administración financiera dentro de las empresas. Sin embargo, el nuevo paradigma de la educación financiera que se está gestando en el mundo indica que los esfuerzos en la creación de una nueva disciplina financiera es para crear una saludable administración financiera en las personas, en la vida personal de cada individuo.

Múltiples recursos financieros literarios comienzan a girar en torno a la creación de una nueva mentalidad acerca de las finanzas. Ya no se contempla como una educación especializada únicamente para profesionales en los campos de la empresarialidad, ahora los eruditos en finanzas comienzan a entender la importancia de educar a las personas en las finanzas desde los primeros años de su vida, debido a la inminente importancia del papel del dinero en nuestras vidas.

Reconocer la importancia del dinero en las vidas de los seres humanos no es sinónimo de darle una connotación valorativa específica que comprometa los principios éticos y morales que rige en el comportamiento de las personas. Es simplemente reconocer la realidad que nos rodea actualmente



5. PLATAFORMA ESTRATEGICA DE FINANCIAMIENTO Y EDUCACION FINANCIERA PARA EL DESARROLLO HUMANO SOSTENIBLE POR MICRORREGION EN EL TERRITORIO DE LA REPUBLICA DE EL SALVADOR

5.1 Presentación

En el siguiente apartado el lector encontrará el perfil de los proyectos propuestos para generar una cultura financiera integral y nuevas fuentes de financiamiento.

5.2 Estrategias Generales

- a) Articulación y coordinación de los educadores y asesores financieros técnicos.
- b) Visión integral y sostenible de educación financiera para el desarrollo territorial con enfoque de microrregión de corto, mediano y largo plazo.
- c) Fortalecimiento de la enseñanza administrativa-financiera existentes.
- d) Descubrimiento y reforzamiento de nuevas fuentes de financiamiento internas.
- e) Dinamización de la gestión articulada de recursos.

5.3 Línea Estratégica: Problemas y Estrategias de Solución

En este apartado se establecen los principales problemas económicos que aquejan a las microrregiones seleccionadas y las estrategias de solución planteadas desde una perspectiva financiera, para resolver de manera sostenible dichas problemáticas.

TABLA 1

LÍNEA ESTRATÉGICA: DESARROLLO ECONOMICO DEL TERRITORIO

Problema	Estrategia de Solución
<ul style="list-style-type: none"> No existe observatorio microrregional de seguimiento y monitoreo de la administración financiera de la población 	<ul style="list-style-type: none"> Disponer de información oportuna y verificable sobre la situación financiera de las microrregiones
<ul style="list-style-type: none"> Abandono de proyectos empresariales y productivos 	<ul style="list-style-type: none"> Motivar constantemente a las ideas de negocio establecidas mediante apoyo técnico y educativo
<ul style="list-style-type: none"> Falta de hábitos saludables de administración financiera 	<ul style="list-style-type: none"> Crear nuevos talleres de capacitación técnica y teórica sobre principios financieros medulares
<ul style="list-style-type: none"> Los proyectos empresariales y productivos son mayoritariamente de subsistencia. 	<ul style="list-style-type: none"> Desarrollar una nueva cultura financiera con dirección a la prosperidad y abundancia de las comunidades de forma sostenible
<ul style="list-style-type: none"> Bajos niveles de organización de los insumos y ganancias 	<ul style="list-style-type: none"> Introducir cursos de administración financiera a las comunidades que ayuden a gestionar todo tipo de recursos monetarios y no monetarios.
<ul style="list-style-type: none"> Poca promoción de planes de inversión en actividades productivas, empresariales y de turismo 	<ul style="list-style-type: none"> Motivar a la población por medio de actividades recreativas y de colaboración que lleve un matiz financiero y expongan la importancia de la productividad de una región utilizando como herramienta principal las empresas.
<ul style="list-style-type: none"> Financiamiento inadecuado para las inversiones económicas 	<ul style="list-style-type: none"> Facilitar las condiciones de acceso a financiamiento adecuado y oportuno para las iniciativas económicas de las microrregiones.
<ul style="list-style-type: none"> Difícil acceso a créditos para actividades productivas y empresariales 	<ul style="list-style-type: none"> Estimular la creación de incentivos para la investigación de nuevas fuentes de financiamiento.

<ul style="list-style-type: none"> Se carece de cultura financiera 	<ul style="list-style-type: none"> Iniciar campañas que lleven programas de educación financiera a los hogares, escuela, iglesias y empresas.
<ul style="list-style-type: none"> Educación financiera sin asistencia técnica 	<ul style="list-style-type: none"> Crear alianzas con instituciones que provean personal especializado para capacitar financieramente a la población.

Fuente: Elaboración Propia

5.4 Metodología para la Ejecución y Monitoreo

Las microrregiones deberán asignar una priorización de los proyectos en materia de educación financiera y guiar a los actores para ejecutarlos en orden y usando como herramienta principal la articulación de asociaciones, municipalidades, empresas e instituciones permanentes.

- 1) Para monitorear el impacto en el largo y mediano plazo, y corroborar la correcta ejecución y éxito en las metas en el corto plazo, los actores de desarrollo deben crear una comisión especializada junto con el apoyo de la Subsecretaria de Desarrollo Territorial, que estructuren un sistema de información financiera para que entidades gubernamentales puedan medir los resultados de la ejecución de los proyectos.
- 2) La plataforma estratégica y la cartera de proyecto deberán ser actualizados constantemente para seguir funcionando como herramientas de gestión.
- 3) La plataforma será evaluada anualmente para replantear problemas nuevos o ya resueltos
- 4) Los actores que se involucren en la plataforma deberán formar un comité que negocie nuevas estrategias para la plataforma con asistencia de instancias nacionales e internacionales.

5.5 Cartera de Proyectos

En el siguiente punto se presentan las propuestas de tres proyectos para la educación financiera y definición de nuevas fuentes de financiamiento para el desarrollo humano sostenible por microrregión.

5.5.1 Resumen de cartera de proyectos

TABLA 2

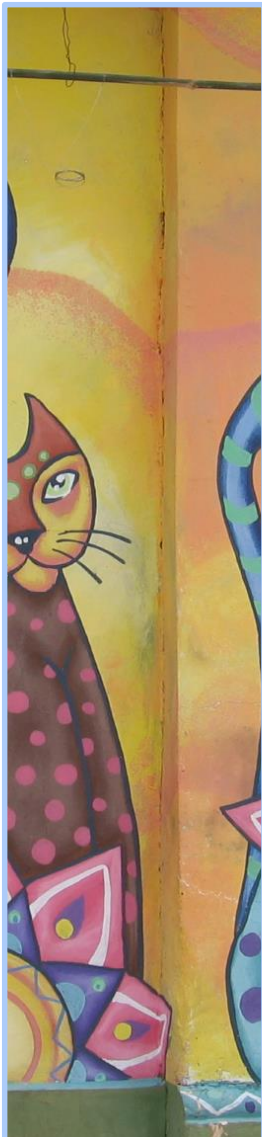
PROYECTO	DEFINICIÓN
"Fomento de una Cultura Financiera Integral"	Serie de programas financieros educativos para el desarrollo del acervo financiero cultural.
"Financiamiento Intercomunitario"	Fuente de financiamiento alternativa: mercado de valores intercomunitario con valor moral simbólico.
"Financiamiento por licitación energética"	Fuente de financiamiento alternativa: Licitación de energía fotovoltaica, aprovechamiento de energía solar.

Fuente: Elaboración Propia

5.5.2 Matriz Consolidada de Proyectos

TABLA 3

Proyecto para el Fomento de una Cultura Financiera Integral	Línea estratégica	Inversión Requerida
<p>Contacto y establecimiento de una mesa de diálogo con instituciones públicas, privadas y sin fines de lucro para solicitar el apoyo técnico y financiero para el desarrollo de la propuesta.</p> <p>Mapeo de actores a participar(diagnostico, planificación y metodología)</p>	Alcaldía(s) Municipal(es) correspondiente(s) a la microrregión.	\$600.00
Coordinación con los organismos ejecutores para facilitar el mejor	Alcaldía(s) Municipal(es) correspondiente(s) a la microrregión.	\$400.00



desplazamiento de los insumos del personal voluntario, así como la logística desarrollarse. Constitución y desarrollo del plan estratégico de trabajo. Proceso de consulta y talleres para la implementación del proyecto	Secretaría de Asuntos Estratégicos de la presidencia de la Republica (SAE) Subsecretaría de Desarrollo Territorial (SSDT) Universidades. Organizaciones no gubernamentales. Instituciones sin fines de lucro. Organismos internacionales.	
Desarrollo de los programas. Material de apoyo y material didáctico Papelería y útiles Refrigerios Hojas de control y monitoreo Equipo de Computo e informático	Líderes comunitarios de la microrregión. Iglesias Asociaciones de mujeres de la microrregión. Asociaciones de empresarios de la microrregión. Asociaciones para el desarrollo turístico de la microrregión.	\$400.00 \$800.00 \$2,000.00 \$100.00 \$350,000.00
TOTAL		\$354,300.00
Proyecto para el Financiamiento Intercomunitario	Línea estratégica	Inversión Requerida
Establecer un listado de los participantes en la actividad. Mapeo de actores a participar(diagnostico, planificación y metodología)	Alcaldía(s) Municipal(es) correspondiente(s) a la microrregión. Iglesias. Asociaciones de mujeres de la microrregión.	\$600.00

	Asociaciones de empresarios de la microrregión. Líderes comunitarios de la microrregión.	
Establecer un marco legal y de logística con respecto a la dinámica. Proceso de consulta y talleres para la implementación del proyecto	Alcaldía(s) Municipal(es) correspondiente(s) a la microrregión. Líderes comunitarios de la microrregión. Abogados voluntarios Asesores financieros voluntarios	\$400.00
Crear el material que será entregado como "título valor". Papelería y útiles	Líderes comunitarios de la microrregión. Abogados voluntarios Asesores financieros voluntarios	\$800.00
Elaborar documentación para las organizaciones de público que visita la feria, que explique la dinámica de la actividad. Hojas volante	Abogados voluntarios Asesores financieros voluntarios	\$200.00
TOTAL		\$2,000.00
Proyecto para el Financiamiento por Licitación Energética	Línea estratégica	Inversión Requerida
Establecer vínculos profesionales de alianzas estratégicas con las organizaciones privadas e instancias gubernamentales que manejan el actual proyecto de la licitación	Alcaldía(s) Municipal(es) correspondiente(s) a la microrregión. Asociaciones de mujeres de la microrregión.	\$600.00

Lectores y contadores de energía.		
TOTAL		\$1,346,800.00

Fuente: Elaboración Propia

5.5.3 Perfiles de Proyectos por microrregión

Se recomienda el siguiente esparcimiento para los proyectos por microrregión.

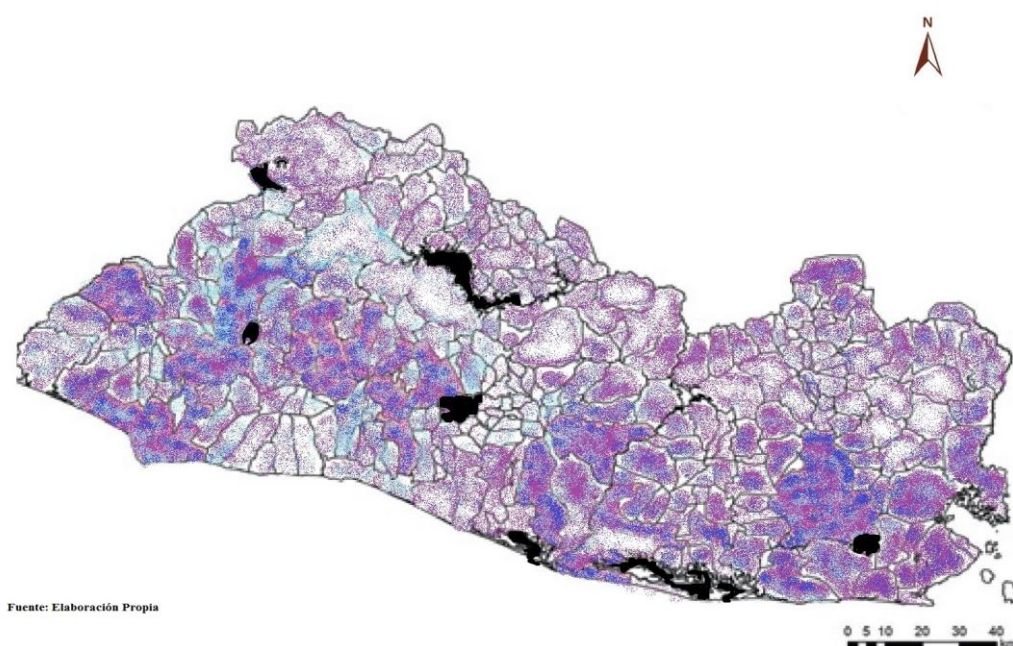
**Proyecto para el fomento de una
Cultura Financiera Integral**



**Proyecto para el Financiamiento
Intercomunitario**



**Proyecto para el Financiamiento por
licitación energética**



La densidad de los colores corresponde a la densidad de la población. Algunos sectores pueden presentar baja densidad poblacional.

Se recomienda usar la cartografía del Atlas de Asentamientos y colonias que elaboro el PNUD El Salvador en el 2012. Ver ANEXOS para mayor detalle por departamento



5.5.4 Propuesta 1: “Fomento de una Cultura Financiera Integral”

5.5.4.1 Antecedentes

En junio del año 2012 un equipo de 4 estudiantes, incluyendo mi persona, formuló la tesis “Propuestas de desarrollo local basadas en el fomento de actividades empresariales en el municipio de Alegría, departamento de Usulután, República de El Salvador” en ella se planteaba una propuesta para el fomento de una cultura emprendedora integral, constituía de una serie de programas educativos impartidos por los principales líderes comunitarios y de iglesias de aquella región, la propuesta tuvo buena aceptación de la población y está siendo puesta en marcha desde marzo del año 2013.

Esta serie de cursos educativos han inspirado la siguiente propuesta

5.5.4.2 Descripción

La propuesta se basa en programas de formación integral financiera en 2 niveles: niños, jóvenes y adultos. Transmitidos a través de la colaboración de las iglesias, líderes comunitarios y eclesiásticos por microrregión.

Los rangos de las edades son las siguientes:

- a) Niños: de 5 a 12 años.
- b) Jóvenes y Adultos: de 13 en adelante.

En las tablas siguientes se describe el esquema curricular de cada programa, que contiene un número determinado de temáticas, cada temática está compuesta por una serie de cursos.

El programa de niños está compuesto por 7 temáticas con 33 cursos, el de jóvenes y adultos por 8 temáticas con 29 cursos. Estos 29 cursos están divididos en 19 formativos y 10 prácticos. En niños, 15 cursos son formativos y 18 son prácticos. Los cursos formativos son prerrequisitos para optar a los cursos prácticos.

Cada curso se dará 1 vez por semana durante 4 semanas. Se darán 4 cursos simultáneamente para los niños, jóvenes y adultos. En la segunda fase practica de los jóvenes y adultos se impartirán 14 cursos de alta dinámica financiera para la elaboración de los planes financieros de negocio de los participantes.



Las temáticas para los distintos grupos son las siguientes:

Jóvenes y Adultos:

- 1) Introducción.
- 2) Economía.
- 3) Conceptos Básicos de Finanzas.
- 4) Vida Personal y Éxito en las finanzas.
- 5) Herramientas Financieras.
- 6) Disciplina Financiera.
- 7) Informática y Tecnología aplicada en las finanzas.
- 8) Creación del Plan Estratégico Financiero.

Niños:

- 1) Introducción.
- 2) Conceptos Básicos de Finanzas.
- 3) Conceptos Básicos de Finanzas Personales.
- 4) Informática y Tecnología aplicada en las finanzas.
- 5) Servicio Comunitario.
- 6) Psicología Preventiva Financiera.
- 7) Primeros pasos en Finanzas Personales

Al finalizar los cursos, se dispondrá de 2 meses (Mayo y Junio) para organizar una feria donde se expondrán los proyectos de las personas asistentes y que deseen participar, en el caso de Jóvenes y Adultos. En esa misma época los niños tendrán un periodo de descanso.

Esta feria se llamará: Feria de la Cultura Financiera Integral. Expondrá distintos proyectos en el campo de las finanzas que sustenten nuevas ideas de negocio o renueven las existentes. Es una feria para la puesta en escena de propuestas financieras de nuevos negocios o existentes para ser evaluados por organizaciones no gubernamentales, sin fines de lucro o extranjeras que deseen brindar su apoyo a aquella propuesta financiera que más les convenza.

Se gestionara el patrocinio y premios por parte de empresas, organismos internacionales, embajadas, etc. La feria se llevara a cabo en el marco de las fiestas patronales propias a cada región y/o microrregión.

Las temáticas formativas serán impartidas por líderes de las iglesias y líderes comunitarios (líder de jóvenes, pastor general, párroco, líder de mujeres, etc.). Para facilitar la congregación de los participantes, las temáticas formativas se impartirán dentro de las iglesias o en un inmueble alternativo asignado.

Es decir, se le asignara una temática a un determinado grupo de líderes comunitarios o de cualquier iglesia y ellos estarán encargados de impartir el tópico en cada una de las instalaciones asignadas.

Los líderes religiosos se reunirán previamente con profesionales y/o expertos en la materia que se les haya asignado, para organizar los cursos, el material y el contenido que se dará a los participantes. Por ejemplo: A tres miembros de la iglesia evangélica se les ha asignado el tema Conceptos Básicos de Finanzas, por lo tanto, ellos deben reunirse con personal técnico voluntario, para que los asesore acerca del contenido de los cursos.

Los cursos formativos tendrán una duración entre 20 y 40 minutos. Y los prácticos entre 45 y 60 minutos.

Habrà un contenido diferente por cada curso de las temáticas formativas.

A continuación se presenta el esquema curricular de los programas:

TABLA 4

Malla Curricular: Niños												
MESES	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
TEMATICAS/CURSOS	<u>Introducción</u> Importancia de la Educación Financiera	<u>Conceptos básicos de finanzas</u> Ahorro	<u>Conceptos básicos de finanzas</u> Negocio	<u>Conceptos básicos de finanzas</u> Intereses e Impuestos	<u>Informática v Tecnología aplicada en las finanzas</u> Software Interactivo Nivel 1: Valor del Dinero	<u>Informática v Tecnología aplicada en las finanzas</u> Software Interactivo Nivel 2: Capital, Inversión y ahorro	<u>Informática v Tecnología aplicada en las finanzas</u> Software Interactivo Nivel 3: Contabilidad	<u>Informática v Tecnología aplicada en las finanzas</u> Software Interactivo Nivel 4: Plan de Negocio y Toma de decisiones	<u>Informática v Tecnología aplicada en las finanzas</u> Software Interactivo Nivel 5: Puesta en marcha de un negocio	<u>Informática v Tecnología aplicada en las finanzas</u> Software Interactivo Nivel 6: Cartera de Inversiones	Descanso	
	<u>Conceptos básicos de finanzas</u> Dinero	<u>Conceptos básicos de finanzas</u> Ahorro	<u>Conceptos básicos de finanzas</u> Negocio	<u>Conceptos básicos de finanzas</u> Intereses e Impuestos	<u>Servicio Comunitario</u> Trabajo de campo: campaña sobre el valor del dinero	<u>Servicio Comunitario</u> Trabajo de campo: campaña sobre la importancia del ahorro	<u>Servicio Comunitario</u> Trabajo de campo: campaña sobre la importancia de la inversion	<u>Servicio Comunitario</u> Trabajo de campo: campaña sobre el funcionamiento de la banca	<u>Servicio Comunitario</u> Trabajo de campo: campaña sobre las fuentes de financiamiento	<u>Servicio Comunitario</u> Trabajo de campo: campaña sobre el sistema economico actual		
	<u>Conceptos básicos de finanzas</u> Dinero	<u>Conceptos básicos de finanzas</u> Gastos	<u>Conceptos básicos de finanzas</u> Inversión	<u>Conceptos básicos de finanzas personales</u> Metas financieras	<u>Psicología Preventiva Financiera</u> Concepto de Felicidad y Valor	<u>Psicología Preventiva Financiera</u> Concepto de Abundancia	<u>Psicología Preventiva Financiera</u> Concepto de Prosperidad	<u>Psicología Preventiva Financiera</u> Concepto de Inversión	<u>Psicología Preventiva Financiera</u> Habitos Financieros saludables	<u>Psicología Preventiva Financiera</u> Establecimiento de un plan de vida prospero		
	<u>Conceptos básicos de finanzas</u> Dinero	<u>Conceptos básicos de finanzas</u> Gastos	<u>Conceptos básicos de finanzas</u> Inversión	<u>Conceptos básicos de finanzas personales</u> Planes financieros	<u>Primeros pasos en Finanzas Personales</u> Manualidades: caja registradora y cuenta de ahorros	<u>Primeros pasos en Finanzas Personales</u> Manualidades: billetera	<u>Primeros pasos en Finanzas Personales</u> Manualidades: monedas, billetes y tarjetas de crédito	<u>Primeros pasos en Finanzas Personales</u> Manualidades: acciones, bonos y letras del tesoro	<u>Primeros pasos en Finanzas Personales</u> Dramatización: mini banco	<u>Primeros pasos en Finanzas Personales</u> Dramatización: mercadito de valores		

Fuente: Elaboración Propia

TABLA 5

Malla Curricular: Jóvenes y Adultos

MESES	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio
TEMATICAS/CURSOS	<u>Introducción</u> Importancia de la Educación Financiera	<u>Conceptos básicos de finanzas</u> Estado de Resultados y Balance General	<u>Vida Personal y Éxito en las Finanzas</u> Valores financieros	<u>Vida Personal y Éxito en las Finanzas</u> Principios de Inversión	<u>Herramientas Financieras</u> Mercados Financieros	<u>Herramientas Financieras</u> Beneficios Fiscales	<u>Disciplina Financiera</u> Alinear las metas	<u>Informática y Tecnología aplicada en las finanzas</u> Aplicación de programas didácticos de inversión	<u>Creación del Plan Estratégico Financiero</u> Elaboración de los Estados Financieros Personales	<u>Creación del Plan Estratégico Financiero</u> Elaboración del Presupuesto personal de negocio	<u>Organización de la Feria:</u> Aquellas personas que han logrado concluir su curricular, podrán proponer su proyecto de negocios y competir por premios otorgados por los patrocinadores	
	<u>Economía</u> Conceptos básicos económicos	<u>Conceptos básicos de finanzas</u> Impuestos Fiscales, Intereses y Gravámenes	<u>Vida Personal y Éxito en las Finanzas</u> Valores financieros	<u>Vida Personal y Éxito en las Finanzas</u> Principios de Inversión	<u>Herramientas Financieras</u> Mercados Financieros	<u>Herramientas Financieras</u> Beneficios Fiscales	<u>Disciplina Financiera</u> Conociendo tu estilo de trabajo	<u>Informática y Tecnología aplicada en las finanzas</u> Uso de Internet y Redes Sociales como herramienta financiera	<u>Creación del Plan Estratégico Financiero</u> Elaboración de los Estados Financieros Personales	<u>Creación del Plan Estratégico Financiero</u> Elaboración del Presupuesto personal de negocio		
	<u>Economía</u> Definiendo la dirección de la economía	<u>Conceptos básicos de finanzas</u> Costo de Oportunidad	<u>Vida Personal y Éxito en las Finanzas</u> Libertad Financiera	<u>Vida Personal y Éxito en las Finanzas</u> Estatus Financiero	<u>Herramientas Financieras</u> Deuda	<u>Disciplina Financiera</u> Hábitos de Consumo	<u>Informática y Tecnología aplicada en las finanzas</u> Aplicaciones de la tecnología moderna en las finanzas	<u>Informática y Tecnología aplicada en las finanzas</u> Uso de Simuladores financieros y de inversión	<u>Creación del Plan Estratégico Financiero</u> Establecimiento de metas de éxito	<u>Creación del Plan Estratégico Financiero</u> Elaboración de Estados Financieros Personales Proforma	Los participantes deberán establecer un lugar donde expondrán sus proyectos o puestas en escena, en coordinación con la Alcaldía Municipal, principal responsable del desarrollo de la actividad	
	<u>Economía</u> Efectos de la economía en las finanzas personales	<u>Conceptos básicos de finanzas</u> Valor presente y futuro	<u>Vida Personal y Éxito en las Finanzas</u> Libertad Financiera	<u>Vida Personal y Éxito en las Finanzas</u> Estatus Financiero	<u>Herramientas Financieras</u> Deuda	<u>Disciplina Financiera</u> Balance General Saludable	<u>Informática y Tecnología aplicada en las finanzas</u> Uso de Computadoras y paquetes de Office en las finanzas	<u>Informática y Tecnología aplicada en las finanzas</u> Funcionamiento de mercado de valores extranjero	<u>Creación del Plan Estratégico Financiero</u> Establecimiento de metas de éxito	<u>Creación del Plan Estratégico Financiero</u> Elaboración de Estados Financieros Personales Proforma		

Fuente: Elaboración Propia

5.5.4.3 Condiciones Técnicas para su ejecución

La mayoría de las temáticas no necesita mayor recursos a lápiz y papel, sin embargo en reconocimiento de los cambios tecnológicos constantes en el mundo se ha diseñado la temática titulada " Informática y Tecnología aplicada a las finanzas" que encierra el desarrollo de las capacidades y competencias básicas de informática y tecnología relacionada las finanzas que la mayoría de personas debe de manejar para garantizar el mejor cumplimiento de sus metas de negocio y planes personales financieros.

Algunos de los insumos necesarios para la temática mencionada son: aparatos electrónicos, ordenadores y sistemas de cómputo.

La mayoría de los municipios del territorio de la república de El Salvador posee una población con escasos recursos, en condiciones precarias de vivienda y en terrenos remotos. Por lo que, la adquisición de equipo informático para la educación, se debe de dar no sólo contemplando el cumplimiento de esta propuesta sino también deberá ir acompañado y respaldado por políticas públicas de desarrollo en el territorio en el marco de los objetivos para la educación de la nación.

Esto garantizará que los insumos sean utilizados de la manera más eficiente posible a través de múltiples actividades cumpliendo diversos propósitos.

5.5.4.4 Organismos Ejecutores

1. Alcaldía(s) Municipal(es) correspondiente(s) a la microrregión.
2. Iglesias.
3. Asociaciones de mujeres de la microrregión.
4. Asociaciones de empresarios de la microrregión.
5. Asociaciones para el desarrollo turístico de la microrregión.
6. Líderes comunitarios de la microrregión.
7. Empresas patrocinadoras.

5.5.4.5 Asistencia Técnica

1. Secretaría de Asuntos Estratégicos de la presidencia de la Republica (SAE)
2. Subsecretaría de Desarrollo Territorial (SSDT)
3. Universidades.
4. Organizaciones no gubernamentales.
5. Instituciones sin fines de lucro.
6. Organismos internacionales.

5.5.4.6 Objetivo General

Fomentar una Cultura Financiera Integral por microrregión.

5.5.4.7 Objetivos Específicos

1. Promover una cultura de educación financiera en el territorio.
2. Fomentar una cultura integral de interés hacia la educación financiera y el mejor manejo de las finanzas personales.
3. Generar condiciones para la mejor gestión financiera de las actuales y nuevas ideas de negocio.
4. Crear una fuente de acervo cultural financiero para el mejoramiento de los productos y servicios.
5. Atraer financiamiento.
6. Crear un marco de inclusión social.

5.5.4.8 Actividades Principales

1. Contacto y establecimiento de una mesa de diálogo con instituciones públicas, privadas y sin fines de lucro para solicitar el apoyo técnico y financiero para el desarrollo de la propuesta.
2. Coordinación con los organismos ejecutores para facilitar el mejor desplazamiento de los insumos del personal voluntario, así como la logística desarrollarse.
3. Constitución y desarrollo del plan estratégico de trabajo.

4. Desarrollo de los programas.
5. Monitorización y control durante y después de las actividades.

5.5.4.9 Actividades Específicas

1. Se elabora un listado de los organismos a contactar.
2. Se elabora una carta formal estandarizada de convocatoria o solicitud de servicios que será enviada a los organismos ejecutores y asistencia técnica.
3. Se determina un cronograma específico de las actividades y diálogos primarios a establecerse.
4. Se establece unidades concretas trabajo con los colaboradores.
5. Se asigna personal capacitado que dirija la logística de insumos y personal para el desarrollo de cada temática de acuerdo a un orden específico.
6. Se asigna personal capacitado para la elaboración para la elaboración del plan estratégico de los programas.
7. Será la capacitación técnica al personal que impartirá y calificar a los programas.
8. Se desarrollan los cuatro cursos establecidos por mes de acuerdo a su horario.
9. Se constituye un comité para el control y calificación de las actividades.
10. El comité evalúa el desempeño de los participantes, organismos ejecutores y asistencia técnica durante y después de concluirse las actividades.
11. Se presenta el informe de desempeño elaborado por el comité, a los organismos y personal involucrado.

5.5.4.10 Recursos Necesarios

1. Instalaciones físicas donde se impartirán los programas
2. Recursos Financieros.
3. Papelería y Útiles
4. Equipo de cómputo y Softwares.
5. Material didáctico para los impartidores.

5.5.4.11 Problemas a Resolver

1. Pobreza.
2. Falta de sustentabilidad en los proyectos de negocio de micro y pequeña empresa.
3. Falta de gestión financiera en proyectos personales.
4. Falta de avance de los proyectos de desarrollo local ya establecidos

5.5.4.12 Resultados Esperados

1. La pobreza es muchas veces resulta de una mala gestión financiera, con este proyecto la tasa de pobreza por una causa de baja información financiera se vería disminuida, y las personas tendrían acceso a vías de escape de este nivel económico.
2. Cuando las personas se les provea la educación financiera clara y oportuna que necesita para su negocio, dicha fuente de sustento será menos propensa al fracaso.
3. Cuando las personas tiene un cierto grado de información financiera comprensible pueden aplicarlo a múltiples aspectos de su vida, de esta manera concretando más eficientemente los planes financieros personales que tiene para cumplir sus sueños.
4. A medida que las personas recibe más y más información con respecto a los proyectos de desarrollo local que llevan a cabo en su microrregión, y la forma en que los organismos ejecutores de estos proyectos afecte a su vida personal y social, las personas tienden a aceptar y a acoplar de mejor forma estas actividades a su rutina de vida asegurando de esta manera la continuidad y perpetuación de los cambios.

5.5.4.13 Periodo de Ejecución

1 año

De julio a abril: desarrollo de los programas.

De mayo a junio: exposición de proyectos.

5.5.4.14 Limitantes

1. Precariedad en la gestión de las finanzas públicas.
2. Dificultad en el establecimiento de contacto con múltiples organizaciones para el desarrollo.
3. Dificultad para recaudar recursos financieros.
4. Dificultad para enlistar personal voluntario.
5. Dificultad en la participación de la ciudadanía.

5.5.4.15 Indicadores y monitoreo

1. Niveles de pobreza por microrregión.
2. Niveles de innovación y sustentabilidad en PYMES.
3. Niveles de crecimiento económico por microrregión.
4. Censos en las redes de microrregión y por participación ciudadana.
5. Número de proyectos del gobierno por microrregión.

5.5.4.16 Presupuesto Estimado

TABLA 6	
Concepto	Monto
Mapeo de actores a participar(diagnostico, planificación y metodología)	\$600.00
Proceso de consulta y talleres para la implementación del proyecto	\$400.00
Material de apoyo y material didáctico	\$400.00
Papelería y útiles	\$800.00
Refrigerios	\$2,000.00
Hojas de control y monitoreo	\$100.00
Equipo de Computo e informático	\$350,000.00
TOTAL	\$354,300.00
Fuente: Elaboración Propia	



5.5.5 Propuesta 2: “Financiamiento intercomunitario”

5.5.5.1 Antecedentes

Las bolsas de valores existen actualmente en todas las economías que se consideran desarrolladas.

Actualmente se considera como bolsa de valores, aquel lugar donde los ofertantes y demandantes de títulos valores se reúnen para intercambiar dichos títulos por dinero.

Es también el lugar donde se estima el valor de los títulos dependiendo del juego de oferta y demanda que se especule en valor presente y valor futuro.

Los inicios de este tipo de instituciones se remontan al siglo 17, en Amsterdam, Holanda. La Bolsa de Amsterdam fue la primera en utilizar el comercio continuo, fondos de inversiones, banca de negocios, comercio de bonos y opciones, y la venta al descubierto.

Fue iniciada por la familia Van der Beurze, como parte de una amplia gama de expansión de cedes para el control del comercio en el siglo 13.

Sin embargo, no muchas personas saben que esta entidad comenzó con corredores que regulaban y gestionaban las deudas de las comunidades agrícolas en representación bancaria, de manera muy simplificada. Esto sólo fue posible porque se trataba de ciudades-estados independientes, no monarquías, gobernadas por un consejo de ciudadanos.

5.5.5.2 Descripción

La mayoría de microrregiones en el territorio salvadoreño son habitadas por personas de escasos recursos en áreas rurales, muchas de estas áreas poseen territorio con áreas cultivables propiedad de agricultores y personas comunes a la región.

Muchos agricultores deciden vender sus productos a grandes cadenas nacionales de supermercado, sin embargo, la exclusividad de las actividades de agricultura han llevado a una escasez de diversificación de servicios y productos y por lo tanto innovación.

Muchas de las personas emprendedoras que poseen educación básica de primaria y sin embargo deciden aventurarse a una nueva área de negocios, no poseen el apoyo ni el financiamiento necesario para un crecimiento productivo prospero. Las fuentes de financiamiento son escasas los sumamente comprometedoras para aquellas personas de escasos recursos que deseen iniciar sus negocio.

El siguiente proyecto propone una segunda etapa a la propuesta anterior " Fomento de una Cultura Financiera Integral". Donde establecería un nuevo paradigma a la "Feria de la Cultura Financiera Integral". No solo las entidades organizativas podrán asistir financieramente a las propuestas de los emprendedores, sino también la sociedad salvadoreña en general podrá apoyarlos.

La idea se desarrollara de manera similar a los inicios de las bolsas de valores en Holanda. Cuyo éxito era determinado por la segmentación simplificada de sus ciudades-estados independientes, hoy conocidos como microrregión.



Se propone que cada proyecto, haga plantillas simples en representación de los títulos valores de su negocio, y estas sean intercambiadas por una suma pequeña de dinero durante la feria, las personas que compren estos "títulos" serán colaboradores representativos del negocio, sin ningún lazo legal formal establecido. Sin embargo, podrán continuar en contacto con los gestores del negocio para reforzar los vínculos entre la sociedad y aumentar la confianza y responsabilidad de los emprendedores.

El proyecto constituye no solo una forma de financiamiento para los nuevos empresarios, sino también una forma de fomentar la responsabilidad de la sociedad hacia sus emprendedores. Esto fortalece los vínculos e incrementa las alianzas estratégicas en el territorio.

5.5.5.3 Condiciones Técnicas para su ejecución

Se necesita de un plan estratégico especializado, creado por asesores legales y financieros que reduzca la posibilidad de un lazo legal del título Valor hacia el receptor, dado que esto no implica una obligación financiera ni de negocio formal solamente representativa.

Estas condiciones deben ser estandarizadas y enlistadas en un programa apropiadamente distribuido a aquellos participantes en la feria, tanto ponentes como invitados, para ello se necesitará de equipo de cómputo, papelería y hoteles y demás materiales que se necesiten para elaborar estos " títulos".

5.5.5.4 Organismos Ejecutores

1. Alcaldía(s) Municipal(es) correspondiente(s) a la microrregión.
2. Iglesias.
3. Asociaciones de mujeres de la microrregión.
4. Asociaciones de empresarios de la microrregión.
5. Líderes comunitarios de la microrregión.

5.5.5.5 Asistencia Técnica

1. Abogados voluntarios
2. Asesores financieros voluntarios

5.5.5.6 Objetivo General

Fomentar al financiamiento intercomunitario

5.5.5.7 Objetivos Específicos

1. Crear una fuente de financiamiento para los proyectos de negocio en áreas escasos recursos en las microrregiones.
2. Promover una cultura de apoyo financiero intercomunitario en el territorio.
3. Fomentar la solidaridad en las microrregiones.
4. Establecer alianzas estratégicas en las microrregiones.
5. Establecer vínculos de confianza y responsabilidad social entre las comunidades rurales y urbanas.

5.5.5.8 Actividades Principales

1. Establecer un listado de los participantes en la actividad.
2. Establecer un marco legal y de logística con respecto a la dinámica.
3. Crear el material que será entregado como "título valor".
4. Elaborar documentación para las organizaciones de público que visita la feria, que explique la dinámica de la actividad.

5.5.5.9 Actividades Específicas

1. Hacer contacto con los participantes de los programas de la propuesta uno y comunicarles sobre la dinámica de la siguiente propuesta.
2. Hacer una lista de los participantes que deseen obtener financiamiento mediante esta actividad.
3. Establecer un cronograma de reuniones y talleres que se llevará a cabo con los participantes.
4. Establecer contacto con los asesores técnicos.
5. Desarrollar el marco legal y de logística con los asesores, que les permita los participantes no tener ninguna atadura legal a los contribuyentes.
6. Iniciar un taller dedicado a la elaboración de los "títulos valores" de los negocios como un grado artesanal.
7. Crear hojas volantes para repartir a los asistentes de la feria se les informe sobre esta dinámica.

5.5.5.10 Recursos Necesarios

1. Instalaciones físicas donde se impartirán las instrucciones y talleres.
2. Recursos Financieros.
3. Papelería y Útiles.
4. Equipo de cómputo y Softwares.

5.5.5.11 Problemas a Resolver

1. Falta de fuentes de financiamiento alternativas.
2. Falta de interés de la sociedad con respecto a los emprendedores las nuevas ideas de negocio.
3. Falta de interés y responsabilidad para darle continuidad a las ideas de negocio.

5.5.5.12 Resultados Esperados

1. Los emprendedores podrán tener acceso a nuevas fuentes de financiamiento para la innovación y desarrollo de sus actividades productivas.
2. Sociedad salvadoreña podrá involucrarse de una manera más activa en los nuevos proyectos de negocio que se inicien en el territorio.
3. Se incrementará los lazos de solidaridad entre las microrregiones.
4. Se incrementarán el sentimiento de respeto y apoyo hacia los nuevos dueños del negocio.
5. Los dueños de los negocios comenzarán a tener mayor disciplina y responsabilidad para darle continuidad a sus proyectos empresariales.
6. Se crearán nuevos lazos de alianzas estratégicas entre microrregiones.
7. Se aumentará la confianza entre las distintas alianzas estratégicas.

5.5.5.13 Periodo de Ejecución

1 mes

De mayo a junio: reuniones y creación de “títulos valores”.

5.5.5.14 Limitantes

1. Se dispone de poco tiempo para la elaboración de los títulos valores en el marco de la elaboración de la exposición es para la feria.
2. El marco legal y logístico debe ser cuidadosamente detallado, esto implica una cuantiosa cantidad de horas invertidas por parte de los asesores técnicos.
3. Algunos de los participantes podrán presentar bajas habilidades manuales.
4. Los materiales para la elaboración de los "títulos valores" podrían ser limitados.

5.5.5.15 Indicadores y monitoreo

1. Niveles de pobreza por microrregión.
2. Niveles de innovación y sustentabilidad en PYMES.
3. Niveles de crecimiento económico por microrregión.
4. Censos en las redes de microrregión y por participación ciudadana.
5. Número de proyectos del gobierno por microrregión.

5.5.5.16 Presupuesto Estimado

TABLA 7	
Concepto	Monto
Mapeo de actores a participar(diagnostico, planificación y metodología)	\$600.00
Proceso de consulta y talleres para la implementación del proyecto	\$400.00
Papelería y útiles	\$800.00
Hojas volante	\$200.00
TOTAL	\$2,000.00
Fuente: Elaboración Propia	

5.5.6 Propuesta 3: “Financiamiento por licitación energética”

5.5.6.1 Antecedentes

Actualmente en el Salvador se lleva a cabo un proyecto de venta de energía eléctrica por parte de las personas naturales pase empresas distribuidoras que dicha energía, por medio de la instalación de sistemas fotovoltaicos que registraran hasta 5 kW en sus residencias.

La licitación ha sido diseñada para que en el curso de este año es persona se presenten y solicitan la instalación de estos sistemas. El precio será asignado por kilovatio hora a \$0.17 o \$0.18 el kilovatio.

Las personas que desean participar deberán ser conscientes de la capacidad de recepción preinstalación de los techos en sus casas porque luego de adjudicarse su ministro se dispondrá de seis meses para la instalación del equipo y el enlace a la red eléctrica y consecuentemente a la generación de energía.

Esta iniciativa fue impulsada por las autoridades del gobierno y distribuidoras de energía eléctrica con el apoyo del Consejo Nacional de Energía (CNE) y la Superintendencia General de Electricidad y Telecomunicaciones (SIGET). Al principio se presentaron 77 empresas que es interesada por el desarrollo de proyectos de generación eléctrica con base a recursos renovables y a pequeña escala, sin embargo la licitación finalmente concreta el acuerdo con 35 compañías que ofrecieron un precio competitivo.

Los proyectos utilizan tres tipos de tecnologías: biogás, pequeñas centrales hidroeléctricas (PCH) y solar fotovoltaica. Los proyectos Solares fueron mayormente afectados. El precio promedio de \$165 MW/h y el precio más bajo de \$125 MW/h.

5.5.6.2 Descripción

Con esta nueva licitación de energía usando recursos renovables orientados a pequeños proyectos a escala la sociedad salvadoreña posee una nueva fuente de financiamiento para sus proyectos de negocio.

Estos proyectos podrían ser aprovechados por personas de escasos recursos que deseen iniciar un negocio pero no se les otorga el financiamiento bancario que necesita.

Estas iniciativas también presenta la oportunidad de que los hogares con escasos recursos puedan tener acceso a energía eléctrica de bajo o ningún costo, además las licitaciones podrían extenderse en el futuro de forma que podrían acaparar más recursos financieros para sus actividades de negocio.



5.5.6.3 Condiciones Técnicas para su ejecución

La complejidad de las condiciones técnicas para la ejecución de este proyecto es mucho más amplia que en las propuestas anteriores.

En esta ocasión las condiciones técnicas envuelven no sólo a los organizadores ejecutores este proyecto sino también a organismos gubernamentales y organizaciones privadas.

Conlleva asimismo protocolos legales y técnicos más elaborados los cuales deben de ser llevados a cabo por profesionales calificados en la materia, de otra forma el proyecto podría presentar precarias condiciones para su continuidad.

De esta forma, las licitaciones gubernamentales, los contratos con las empresas solicitantes y el proceso técnico para la adaptación de los paneles solares, transformadores y equipo de recepción y monitoreo en las viviendas, serán cuidadosamente planeados, estructurados, establecidos y monitoreados por profesionales de alto rendimiento que no sólo responderán a las autoridades encargadas de este proyecto sino también las autoridades correspondientes en el gobierno en los organismos privados.

5.5.6.4 Organismos Ejecutores

1. Alcaldía(s) Municipal(es) correspondiente(s) a la microrregión.
2. Asociaciones de mujeres de la microrregión.
3. Asociaciones de empresarios de la microrregión.
4. Líderes comunitarios de la microrregión.

5.5.6.5 Asistencia Técnica

1. Autoridades del Gobierno.
2. Distribuidoras de Energía (CAESS, CLESA, EEO, DELSUR y DEUSEM).
3. Consejo Nacional de Energía (CNE).
4. Superintendencia General de Electricidad y Telecomunicaciones (SIGET).

5.5.6.6 Objetivo General

Crear una nueva fuente de financiamiento para emprendedores de nuevos negocios y existentes con base en energía renovable y no contaminante.

5.5.6.7 Objetivos Específicos

1. Crear una vía de acceso a una nueva fuente de financiamiento para los proyectos de negocio de emprendedores de escasos recursos o que no se les otorga financiamiento ninguna otra forma.
2. Fomentar el uso de energías renovables no contaminantes en el territorio nacional.
3. Fortalecer las alianzas entre los organismos gubernamentales y los nuevos empresarios.
4. Fortalecer la responsabilidad social empresarial de las organizaciones privadas hacia los nuevos empresarios.
5. Incrementar el rango de uso de las nuevas tecnologías desarrolladas por parte de la población salvadoreña.

5.5.6.8 Actividades Principales

1. Establecer vínculos profesionales de alianzas estratégicas con las organizaciones privadas e instancias gubernamentales que manejan el actual proyecto de la licitación energética mediante sistemas fotovoltaicos alimentados por energía renovable.
2. Establecer un lazo estratégico y profesional entre los participantes de la primera propuesta con las organizaciones privadas e instancias gubernamentales que manejan el actual proyecto de licitación energética mediante sistemas fotovoltaicos alimentados por energías renovables.
3. Los participantes aceptan unirse a la licitación y usar los ingresos que se generen mediante este convenio para la expansión de las actividades productivas de sus negocios.
4. Se instalan los sistemas en las casas y terrenos de los participantes para empezar a generar energía.

5.5.6.9 Actividades Específicas

1. Establecer contacto con los representantes de la gestión del proyecto de licitación establecido por el gobierno.
2. Concretar una mesa de diálogo y listado de peticiones para integrar las actividades de la propuesta con la licitación.
3. Establecer alianzas estratégicas con las organizaciones involucradas para estructurar un cronograma de actividades.
4. Contactarse con los participantes de la propuesta uno a uno e informarle sobre esta nueva fuente de financiamiento.
5. Establecer un listado de los participantes dispuestos a entrar a este proyecto.
6. Entregar la documentación necesaria y establecer la comunicación entre los participantes en las instancias competentes tal proyecto.
7. Instalarse los sistemas fotovoltaicos en las viviendas y terrenos de los participantes.
8. Iniciar la generación de energía fotovoltaica.

5.5.6.10 Recursos Necesarios

1. Recursos Financieros.
2. Papelería y Útiles.
3. Equipo de cómputo y Softwares.
4. Paneles Solares.
5. Convertidores energía.
6. Transformadores.
7. Lectores y contadores de energía.

5.5.6.11 Problemas a Resolver

1. Falta de fuentes de financiamiento alternativas a las bancarias para proyectos de negocio de emprendedores.
2. Poco aprovechamiento de la energía solar que se recibe en la superficie del territorio salvadoreño.
3. Poca fortaleza de los lazos de responsabilidad social empresarial entre gobierno, empresas y nuevos empresarios.

5.5.6.12 Resultados Esperados

1. Los empresarios de micro y pequeñas empresas que comienzan sus operaciones podrán tener acceso a una nueva fuente de financiamiento para darle continuidad a sus procesos operativos.
2. La sociedad salvadoreña comienza a tener una nueva faceta en su cultura tecnológica aprovechando de manera más efectiva los recursos naturales que recibe por su posicionamiento en el globo.
3. El gobierno junto con las empresas y los nuevos empresarios de micro y pequeñas empresas comienzan a fortalecer los lazos de responsabilidad social que los une y llevan al país a una nueva etapa en el desarrollo de las nuevas ideas de negocio del crecimiento económico sostenible de la región.

5.5.6.13 Periodo de Ejecución

1 mes

De mayo a junio: reuniones, firma de licitación y contratación.

5.5.6.14 Limitantes

1. Los organismos que prestan asistencia técnica presentan un alto grado de burocratización que significa un difícil establecimiento de vínculos estratégicos para el período asignado, los procesos podrían llevar mucho tiempo en concretarse.
2. Los fondos recolectados mediante este proyecto podrían ser usados fácilmente para otros motivos ajenos al crecimiento un productivo de la microrregión.
3. El equipo requerido para la licitación es costoso, por lo que se necesita asistencia financiera de otras organizaciones para abarcar de manera eficiente las áreas más necesitadas por microrregión.
4. El equipo requerido para la licitación comprende y tecnología avanzada que podría requerir soporte técnico especializado, por lo tanto dificultarían el mantenimiento de los equipos y el desplazamiento del personal técnico capacitado en todas las microrregiones que cooperen con el proyecto.

5.5.6.15 Indicadores y monitoreo

1. Niveles de pobreza por microrregión.
2. Niveles de innovación y sustentabilidad en PYMES.
3. Niveles de crecimiento económico por microrregión.
4. Censos en las redes de microrregión y por participación ciudadana.
5. Número de proyectos del gobierno por microrregión.

5.5.6.16 Presupuesto Estimado

TABLA 8

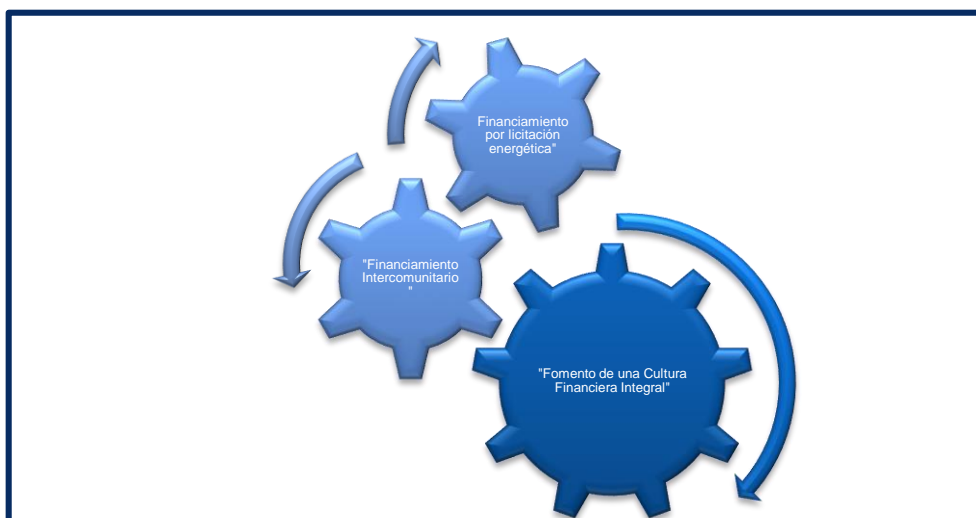
Concepto	Monto
Mapeo de actores a participar(diagnostico, planificación y metodología)	\$600.00
Proceso de consulta y talleres para la implementación del proyecto	\$400.00
Papelería y útiles	\$800.00
Paneles Solares.	\$400,000.00
Convertidores energía.	\$320,000.00
Transformadores.	\$360,000.00
Lectores y contadores de energía.	\$265,000.00
TOTAL	\$1,346,800.00

Fuente: Elaboración Propia

Estos tres proyectos fomentarán el crecimiento del acervo cultural financiero en el territorio focalizando sus esfuerzos por microrregión.

5.6 Integración de la Plataforma

5.6.1 Modelo de Integración de la plataforma



La primera propuesta "Fomento de una Cultura Financiera Integral" iniciará el proceso para generar un nuevo paradigma en la cultura financiera del territorio salvadoreño mediante los programas educativos impartidos a niños, jóvenes y adultos. Los programas de jóvenes y adultos tienen como finalidad desarrollar sus capacidades financieras y administrativas para crear planes financieros exitosos para sus ideas de negocio y para los sueños en su vida.

Los planes financieros de las ideas de negocio de los jóvenes y adultos serán expuestas en una feria financiera en el marco de las fiestas patronales de la micro región correspondiente, para ser evaluadas y apoyadas por el público en general.

El apoyo de las personas hacia estos empresarios de entrada dos por la venta y compra de títulos valores representativos, que si bien su valor es simbólico la responsabilidad que tendrán los empresarios de responder en manera productiva hacia sus contribuyentes, y la responsabilidad de la sociedad de apoyar moral y financieramente a sus empresarios, será el real.

Asimismo los empresarios podrán optar a otras fuentes de financiamiento, las licitaciones energéticas que les proveerán no sólo una fuente ingresos sino también una responsabilidad hacia el medio ambiente y el mejor aprovechamiento de los recursos.

Completando así el ciclo de aprendizaje para su desarrollo financiero integral.

5.6.2 Estrategias de Dinamización de la plataforma estratégica

Mediante el fomento de una cultura financiera integral se podrá asegurar que los proyectos de negocio de micro y pequeños empresarios tengan una estructura sólida financiera que garantice no sólo el cumplimiento de las metas de las empresas sino también las metas personales de sus fundadores y sus familias, ayudando de esta manera, el fortalecimiento y el polución de la dinámica económica del territorio salvadoreño.

El primer proyecto propone una feria de la cultura financiera integral por micros región que se desenvuelva en el marco de las fiestas patronales que corresponda a cada territorio.

En la feria se expondrán las ideas de negocio de micro y pequeñas empresas desde el enfoque financiero, de esta manera los empresarios podrán dar a conocer a la sociedad la solidez de sus ideas empresariales.

Esta feria tiene como objetivo acaparar nuevas fuentes de financiamiento, una de ellas a través de la creación de un pequeño mercado de valores simple.

El financiamiento intercomunitario es un proyecto que busca no sólo la captación de recursos financieros, sino también un medio simbólico de título de propiedad y responsabilidad de la sociedad hacia los pequeños y microempresarios.

Esta fuente de financiamiento une los lazos de hermandad entre las comunidades dentro de las microrregiones e incrementa los grados de efectividad en las estrategias de desarrollo local que impulsan la continuidad de los proyectos de negocio previamente establecidos.

Asimismo, se posee también la estrategia de un financiamiento por licitación energética, que al igual que el anterior dotará a los empresarios emprendedores de una fuente de financiamiento alternativa a los bancos pero también aportará al crecimiento del acervo moral y cultural de las microrregiones a través de un mejor aprovechamiento de los recursos naturales como la energía solar que es captada en el territorio salvadoreño debido a su posición geográfica.



6. RESUMEN DE RESULTADOS

6.1 Datos de Resultados

TABLA 9

Propuesta 1: “Fomento de una Cultura Financiera Integral”

- La pobreza es muchas veces resulta de una mala gestión financiera, con este proyecto la tasa de pobreza por una causa de baja información financiera se vería disminuida, y las personas tendrían acceso a vías de escape de este nivel económico.
- Cuando las personas se les provea la educación financiera clara y oportuna que necesita para su negocio, dicha fuente de sustento será menos propensa al fracaso.
- Cuando las personas tiene un cierto grado de información financiera comprensible pueden aplicarlo a múltiples aspectos de su vida, de esta manera concretando más eficientemente los planes financieros personales que tiene para cumplir sus sueños.
- A medida que las personas recibe más y más información con respecto a los proyectos de desarrollo local que llevan a cabo en su microrregión, y la forma en que los organismos ejecutores de estos proyectos afecte a su vida personal y social, las personas tienden a aceptar y a acoplar de mejor forma estas actividades a su rutina de vida asegurando de esta manera la continuidad y perpetuación de los cambios.

Propuesta 2: “Financiamiento intercomunitario”

- Los emprendedores podrán tener acceso a nuevas fuentes de financiamiento para la innovación y desarrollo de sus actividades productivas.
- La sociedad salvadoreña podrá involucrarse de una manera más activa en los nuevos proyectos de negocio que se inicien en el territorio.
- Se incrementará los lazos de solidaridad entre las microrregiones.
- Se incrementarán el sentimiento de respeto y apoyo hacia los nuevos dueños del negocio.
- Los dueños de los negocios comenzarán a tener mayor disciplina y responsabilidad para darle continuidad a sus proyectos empresariales.
- Se crearán nuevos lazos de alianzas estratégicas entre microrregiones.
- Se aumentará la confianza entre las distintas alianzas estratégicas.

Propuesta 3: “Financiamiento por licitación energética”

- Los empresarios de micro y pequeñas empresas que comienzan sus operaciones podrán tener acceso a una nueva fuente de financiamiento para darle continuidad a sus procesos operativos.

- | |
|--|
| <ul style="list-style-type: none">• La sociedad salvadoreña comienza a tener una nueva faceta en su cultura tecnológica aprovechando de manera más efectiva los recursos naturales que recibe por su posicionamiento en el globo. |
| <ul style="list-style-type: none">• El gobierno junto con las empresas y los nuevos empresarios de micro y pequeñas empresas comienzan a fortalecer los lazos de responsabilidad social que los une y llevan al país a una nueva etapa en el desarrollo de las nuevas ideas de negocio del crecimiento económico sostenible de la región. |

Fuente: Elaboración Propia



7. ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN DE LOS RESULTADOS

7.1 Análisis aislado

TABLA 10

<p>Propuesta 1: “Fomento de una Cultura Financiera Integral”</p> <p>Fomentar una cultura financiera integral no es un proceso sencillo, se requerirán de un cierto grado de pericia por parte de los organismos ejecutores y de asistencia técnica además de paciencia.</p> <p>La cultura educativa básica ha requerido de siglos para ser acoplada al ritmo de vida de una persona normal a la cual se le respeten sus derechos. Por lo tanto la creación de una cultura de educación financiera también requerirán de altos grados de esfuerzos por parte de múltiples organizaciones y la sociedad en general.</p> <p>La disposición de las personas a aprender nuevas habilidades que les facilite el hombro de sus ventas de éxito será un claro indicador de los resultados a largo plazo, no obstante, no se debe dejar de lado la dinámica de la didáctica a ser impartida, ella deberá contar las bases de fibra moral que sustenten la motivación de los participantes en el corto plazo.</p>
<p>Propuesta 2: “Financiamiento intercomunitario”</p> <p>Aquellas personas que experimenta apoyo directo o indirecto de distintos grupos de la sociedad suelen tener rendimientos más productivos en sus labores.</p> <p>La línea estratégica de esta propuesta brinda no solamente una salida a problemas financieros sino también acompaña a los empresarios como un apoyo de sus propias comunidades, llenándoles de sentimiento de solidaridad, compañerismo y cooperación.</p> <p>Muchos de los proyectos de desarrollo local impulsados en épocas anteriores por organismos gubernamentales y no gubernamentales han demostrado que las personas en zonas precarias de vivienda con escasos recursos o pocas a oportunidades de desarrollo educativo demuestran un alto grado de responsabilidad cuando se les involucra en actividades productivas y de desarrollo territorial, así como en actividades estrechar los lazos entre sus comunidades y grupos sociales.</p>
<p>Propuesta 3: “Financiamiento por licitación energética”</p> <p>Se abre una nueva etapa en la preservación y aprovechamiento de los recursos naturales en El Salvador. El gobierno central y empresas privadas comienzan a actuar de manera responsable a través de sus actividades, contagiando esta iniciativa a la población de general.</p> <p>Los ciudadanos y empresarios de micro y pequeñas empresas podrán captar ingresos a través de esta iniciativa, dando lugar a una nueva dinámica en la economía del país.</p> <p>La energía solar que es percibida en el territorio puede implicar una gran fuente de energía eléctrica para el desarrollo de las actividades cotidianas en los hogares y también implica una nueva comprensión de los recursos naturales que se poseen en la región.</p>

7.2 Análisis comparativo

- El proyecto para el fomento de una cultura financiera interés aporta las bases para la sustentabilidad financiera de una fuente de ingresos por medio de una colaboración intercomunitaria.
- La formación educativa que provee esta propuesta también sustenta el posible financiamiento por licitación energética que puedan adquirir los empresarios, proveyendole de bases y principios de vida sustentados en el éxito financiero a través de una saludable disciplina y carácter administrativo financiero, que garantizará en que la medida que los ingresos mediante el segundo tipo de financiamiento no sean dirigidos actividades poco productivas.

"Fomento de una Cultura Financiera Integral"



- los lazos de cooperación y solidaridad que se establezca a partir de las actividades de financiamiento intercomunitario serán gracias a la dinámica educativa y didáctica que establezca la formación financiera integral.
- Las fuentes de financiamiento lo pueden quedar aisladas deben asociarse unas como otras para garantizar la mejor disposición de los recursos y desplegar una variedad de opciones de financiamiento a los empresarios, es por ello que el financiamiento intercomunitario depende del financiamiento por licitación energética.
- Ambos tipos de financiamiento aseguran en gran medida la factibilidad y concretización de los programas que propone el proyecto para el fomento de una cultura financiera integral.

"Financiamiento Intercomunitario"



- Los programas para el fomento de una cultura financiera integral no estarían completos sin una línea estratégica que contemple la responsabilidad social empresarial hacia el medio ambiente y la mejor utilización de los recursos naturales.
- Con este último proyecto se cierra el ciclo de educación en los empresarios. Por medio de el se establece que existen múltiples fuentes de financiamiento dentro del marco de responsabilidad humana básica hacia la naturaleza sin necesidad de interferir con su ciclo de vida.
- Esta fuente de financiamiento pone de manifiesto la amplia variedad de ideas empresariales para la captación de ingresos, generando acción una nueva etapa en innovación de la tecnología en el territorio y una nueva etapa en la conciencia humana sobre la limitación de los recursos en el planeta.

"Financiamiento por licitación energética"



7.3 Principales resultados esperados a nivel global





8. CONCLUSIONES Y DISCUSIONES

8.1 Debate General

Por décadas se ha considerado a la educación financiera como educación especializada útil únicamente a pocos campos de las ciencias económicas y empresariales.

Sin embargo, hoy en día, especialmente después de la caída de la bolsa de valores estadounidense en el año 2008 se puede percibir la consternación de las personas por no conocer más a profundidad el funcionamiento financiero de su economía y de las economías en el mundo que podría influenciar en su economía.

Las personas ahora entienden la importancia de la educación financiera como una materia más en el currículo de la educación básica que debería tener una persona desde su infancia, después de todo vivimos en un mundo donde el manejo de dinero y la toma de decisiones financieras es constante, incluso puede llegar a afectar a nuestros hijos y nietos.

Las decisiones financieras que tomemos en nuestra vida podrán determinar el curso de nuestro legado como seres humanos.

Es por ello, que el conocimiento financiero debe ser extendido no sólo en El Salvador sino también a todo el mundo.

En el Salvador cerca del 50% de la población vive en condiciones de pobreza y en áreas rurales en condiciones de viviendas precarias. Este documento hace gran énfasis en este sector de la población debido a la urgencia de sus condiciones permiten a la población estar más receptivas a nuevos tipos de educación e implementación de nuevas técnicas financieras más efectivas. Sin embargo, las tesis indica claramente que la implementación de la educación financiera no debe ser exclusiva al sector con escasas condiciones económicas, sino que debe ser ejercida también por la clase media del país, principal impulsor de la economía de El Salvador.

La literatura moderna como " Despierte el Genio Financiero de tus hijos" por Robert Kiyosaki, nos indica una nueva generación de adultos y jóvenes consternados por la falta educación financiera actual. Las personas se están dando cuenta que al salir al mundo profesional se enfrentan con muchas directrices, papeleo legal, tributario y bancario que les exige un cierto grado de competencia financiera indistintamente del tipo de educación básica que tuvieron de niños y el tipo de educación profesional que llevan actualmente o tuvieron en su juventud.

La falta de educación financiera ha llevado a que muchas sociedades se estanquen en la burocracia de sus sistemas bancarios y tributarios, sintiendo que no hay salida para sus problemas financieros.

También muchas personas que carecen de educación financiera no pueden lograr que su creatividad e innovación dentro de otros campos florezca de una manera productiva eficiente y rentable, un ejemplo de ello son aquellos proyectos empresariales de micro y pequeña empresa que no sobresalen por no tener una fuente de financiamiento externa que les apoye. Muchos bancos rehúsan dar préstamos a pequeños y microempresarios, otros extienden sus servicios a cambio de tasas sumamente elevadas de intereses y por último los centros de apoyo del gobierno hacia las pequeñas y microempresas sólo invierten el mínimo en capital semilla para esos proyectos.

De nuevo, la falta de educación financiera se hace presente. Esta carencia no sólo afecta el desarrollo de los sueños de las personas, pero también afecta el creador y creatividad e innovación para encontrar múltiples vías de recepción de recursos monetarios.

Una sociedad que posea un alto grado de educación financiera podrá no sólo tener un mayor desarrollo económico para su país, sino también desarrollará mecanismos más eficientes que los principios financieros actuales que gobiernan economías que garantice una sociedad más igualitaria, solidaria y cooperativa en la distribución de sus recursos, que conlleve posteriormente al incremento de la felicidad y bienestar general para la población.



8.2 Conclusiones

1. El crecimiento económico de un país viene dado en gran parte por la forma en que sus habitantes manejan el dinero, toman decisiones financieras e invierten su tiempo educándose económica y financieramente.
2. Muchos de los problemas financieros que enfrentan las personas comunes es debido a una falta educación financiera y a una concepción errónea sobre la exclusividad de la educación financiera en altos mandos bancarios, bolsas de valores y grandes capitales.
3. La educación financiera debe de empezar por el hogar, teniendo como primeros maestros a los padres.
4. Una educación financiera integral debe de redefinir los conceptos de valor, prosperidad y abundancia. Proponiendo un nuevo esquema de bienestar para la sociedad entera de manera igualitaria sin hacer distinciones de grupos técnicos, religiosos o ideológicos, siempre poniendo por encima de los gustos y preferencias humanos, la protección, reserva y rescate de los recursos naturales que hay en nuestro planeta.
5. Una verdadera educación financiera integral puede lograr que un ser humano encuentre o desarrolle nuevas fuentes de financiamiento y recursos a partir de su propia creatividad e innovación, compartiendo con otros su aprendizaje y experiencias.
6. El nuevo concepto de educación financiera podría implicar un cambio en las bases del sistema financiero actual, que llevaría a una mejor distribución de los recursos, valoración por la vida, por la solidaridad, por la cooperación, por el acervo cultural y el crecimiento espiritual, porque se considerarían manifestaciones de prosperidad y abundancia por encima del valor del dinero.

8.3 Discusiones

La medida en que la población de un territorio acepte la educación financiera como educación básica para el crecimiento integral de las personas, vendrá dada por la cultura intrínseca a la región y la visión para la educación que posee el gobierno central.

No obstante, hay algunas reglas básicas a la educación financiera que deben implementarse indistintamente a la región en que se establezca: primero, debe ser impartida desde los primeros años de infancia, compartiendo a los niños dentro del hogar conceptos básicos como el valor del dinero y el ahorro, los primeros maestros deben ser los padres.

Segundo, la educación siempre debe ser acompañada por prácticas dinámicas que apliquen los conceptos aprendidos para asegurar la retención del aprendizaje.

Y tercero, una buena educación financiera incluye la ideología del mejor aprovechamiento de los recursos, el reciclaje y la preservación de los recursos naturales para garantizar la prosperidad y abundancia en la vida de los seres humanos.

Dentro de la educación financiera se incluye como un punto básico las fuentes de financiamiento debido a que una persona que se considere con conocimiento financiero amplio debe ser capaz de encontrar e incluso desarrollar nuevas fuentes de financiamiento que sustenten el presupuesto de sus metas y sueños.

Otro punto importante en el que se hace énfasis en la educación financiera integral es la psicología financiera.

Muchos entienden como psicología financiera aquel comportamiento irresponsable, desproporcionado y codicioso que posee los corredores de bolsa de Wall Street, Presidente que compañías, grandes capitalistas y burócratas.

Sin embargo, la psicología financiera posee las mismas bases que la psicología clínica. La psicología clínica tiene como objetivo garantizar el bienestar mental y emocional de las personas sin infringir en el bienestar físico y mental y emocional de otras.

La educación financiera tiene como finalidad definir conceptos como valor, prosperidad y abundancia, de la forma más eficiente posible para el bienestar de la vida en el planeta.



Es decir, el verdadero concepto de valor, prosperidad y abundancia, no transgrede las libertades humanas y el bienestar físico, mental y espiritual de muchas personas por las libertades humanas y el bienestar físico, mental y espiritual de unas pocas.

La educación financiera que este documento propone es para construir nuevos conceptos de abundancia, prosperidad y valor. Para construir juntos una sociedad con mayor cooperación, solidaridad, hermandad y amor unos por nosotros, que respeten los recursos naturales limitados que posee el planeta y distribuir los de la manera más equitativa posible entre sus habitantes siempre respetando los derechos y deberes de su prójimo.



9. BIBLIOGRAFÍA

AMB, A. d. (25 de Abril de 2008). Programa de educación financiera: Acciones y retos. Seminario: Modernización e inclusión financiera en América Latina. México. Obtenido de <http://www.banxico.org.mx/pu>

BCR, B. C. (2008). La Educación Financiera, como un pilar para el desarrollo financiero de los países: una aplicación para El Salvador. El Salvador.

Boni, A. (2013). Educando en Tecnología para el Desarrollo Humano: Módulo I. La Educación para el Desarrollo: una educación en valores.

Cabrera, I. P. (2013). Desarrollo Humano Sostenible Y Complejidad.

Camargo, D. F. (2010). ¿Como regionalizar el país?

Alemán Gómez, Consuelo del Rosario. Huevo, Manuel Gerardo. Ríos Rivas, Sherry Jiselle. Salinas Martel, Valeria Yanira. Propuestas de desarrollo local basadas en el fomento de actividades empresariales en el municipio de Alegría, departamento de Usulután, República de El Salvador [recurso electrónico] / Consuelo del Rosario Alemán Gómez ... [et al.]. La Libertad, El Salvador : [s.n.], 2012.

Chaves, J. A. (28 – 29 de noviembre de 2002). I Congreso de Agricultura Conservacionista. Desarrollo de la Estrategia Nacional de Agricultura Orgánica. San José, Costa Rica.

CIFAI, C. p. (septiembre de 2009). Informe oficial del Proyecto de Inclusión Financiera en 2020. Perspectivas para México de Inclusión Financiera Integral. Obtenido de <http://www.centerforfinancialinclusion.org/Document.Doc?id=797>

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

CONDUSEF. (2009). La cultura financiera en México. Obtenido de http://www.derecho.unam.mx/DUAD/boletin/pdf/_09-2/cult-finan_17-Feb.pdf

Dourojeanni, A. (septiembre de 1997). Serie Medio Ambiente y Desarrollo. Procedimiento de Gestion para un Desarrollo Sustentable (aplicables a municipios, microrregiones y cuencas). Santiago de Chile, Chile: Naciones Unidas: Comisión Económica para América Latina y el Caribe.

España, B. d. (Mayo de 2008). Plan de Educación Financiera 2008-2012. Obtenido de http://www.bde.es/webbde/es/secciones/prensa/EdU_Financiera_final.pdf

Graham, J. R. (2011). “Finanzas Corporativas: el vinculo entre la teoría y lo que las empresas hacen” (3ª ed.). D.F., México: Cengage Learning Editores, S.A. de C.V.

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

<http://www.educacionfinancierasv.blogspot.com/>. (s.f.).

OECD, T. O.-o. (Julio de 2005). Recommendation on Principles and Good Practices for Financial. Obtenido de <http://www.oecd.org/dataoecd/7/17/35108560.pdf>

PNUD. (1990). Informe sobre Desarrollo Humano. Madrid, España: Mundiprensa.

PNUD. (17 de enero de 1994). Algunas preguntas y respuestas sobre el desarrollo humano sostenible. Washington , E.E.U.U.

PNUD. (2009). Programa Marco ART El Salvador.

PNUD. (2010). Informe sobre Desarrollo Humano : De la pobreza y el consumismo al bienestar de la gente. Propuestas para un nuevo modelo de desarrollo. El Salvador.

PNUD. (2013). Informe sobre Desarrollo Humano. El ascenso del Sur: progreso humano en un mundo diverso.

PNUD El Salvador. (octubre de 2009). Cuadernos sobre Desarrollo Humano: Contribución de la economía de la cultura. Desarrollo humano y dinámicas económicas locales:.

Raccanello, K. (-s. (Marzo de 2009). Usura, Créditos Predatorios y Educación Financiera. Revista de la Facultad de Ciencias Económicas. Universidad Francisco Marroquín N°. 30. Obtenido de [http://fce.ufm.edu/publicaciones/laissezfaire/30-31/LF-30_\(Raccanello\).pdf](http://fce.ufm.edu/publicaciones/laissezfaire/30-31/LF-30_(Raccanello).pdf)

Red, F. (2008). Red Financiera BAC-CREDOMATIC. Costa Rica. Libro Maestro de Educación Financiera. Costa Rica. Obtenido de http://www.bac.net/bacsan jose/ssitxt/esp/banco/nuestraemp/rsc_book.pdf

Rowinski, J. N. (junio de 2003). El Desarrollo Humano Sostenible: Paradigma para la transformación de Centroamérica. Costa Rica.

RSU, R. S. (2013). Desarrollo Humano Sostenible.

Ruiz Ramírez, H. (2011). Conceptos sobre educación financiera en Observatorio de la Economía Latinoamericana. Obtenido de <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2011/>

SAGARPA, S. d. (Enero de 2009). Proyecto Estratégico para la Seguridad Alimentaria. Estrategia y Metodología. México.

Singer, S. (24 y 25 de Abril de 2008). Seminario CEMLA –Banco de México. Modernización e Inclusión Financiera. El MIDE y la educación financiera socio estratégica en la responsabilidad social. Obtenido de <http://www.banxico.org.mx/publicaciones-y-discursos/publicaciones/seminarios/modernización-e-inclusion-financiera-en-america-la/%7BE9BF7AA7-3FB8-A1F4-AD67-A6CO4F6327E2%7D.pdf>

Viana, L. A. (26 de junio de 2003). Ley de Microregiones. Instituir la Ley de Microregiones. Argentina.

Villar, A. G. (s.f.). Modulo de fomacion general: Desarrollo Local (I). Eje N° 1:Regionalismo y Desarrollo.

Garman, E. Thomas., Forgue, Raymond E. "Personal Finance". 9ª Edicion. USA: Houghton Mifflin Company. (2008)

Harrison, Debbie. "Personal Financial Planing". Prentice Hall. (2005)

Gitman, Lawrence J. "Principios de Administración Financiera". 11ª Edición. México: Pearson Education (2007).

Van Horne, James C. "Administración Financiera". 11ª Edición. México: Prentice-Hall (2001)

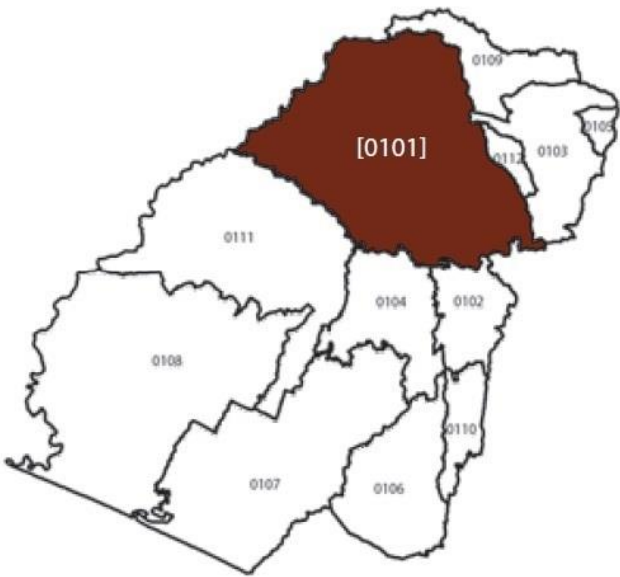
Graham, John R., Smart, Scott B., Megginson, William L. "Finanzas Corporativas: el vinculo entre la teoría y lo que las empresas hacen". 3ª Edición. D.F., México: Cengage Learning Editores, S.A. de C.V. (2011)

Ross, Stephen A., Westerfield, Randolph W., Jaffe, Jeffrey F. "Finanzas Corporativas". 8ª Edición. México: McGraw-Hill (2009)

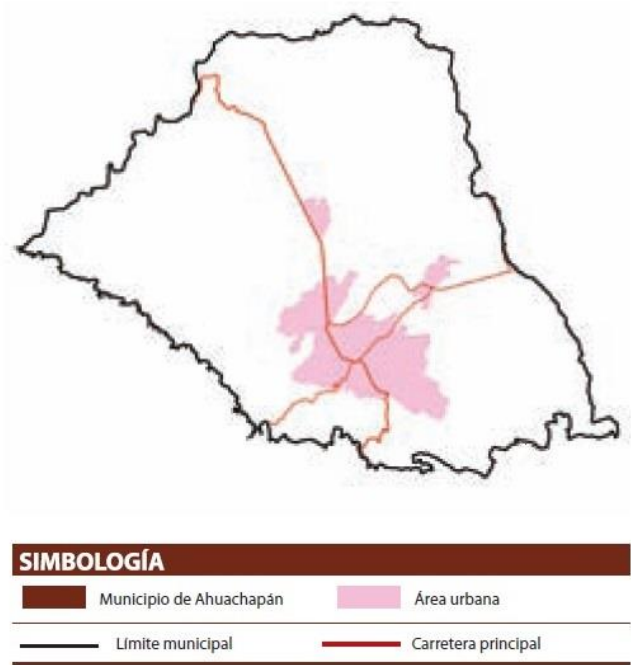
ANEXOS

Municipio de Ahuachapán [0101]
Indicadores y mapas

Ubicación del municipio en el departamento



Detalle de área urbana del municipio

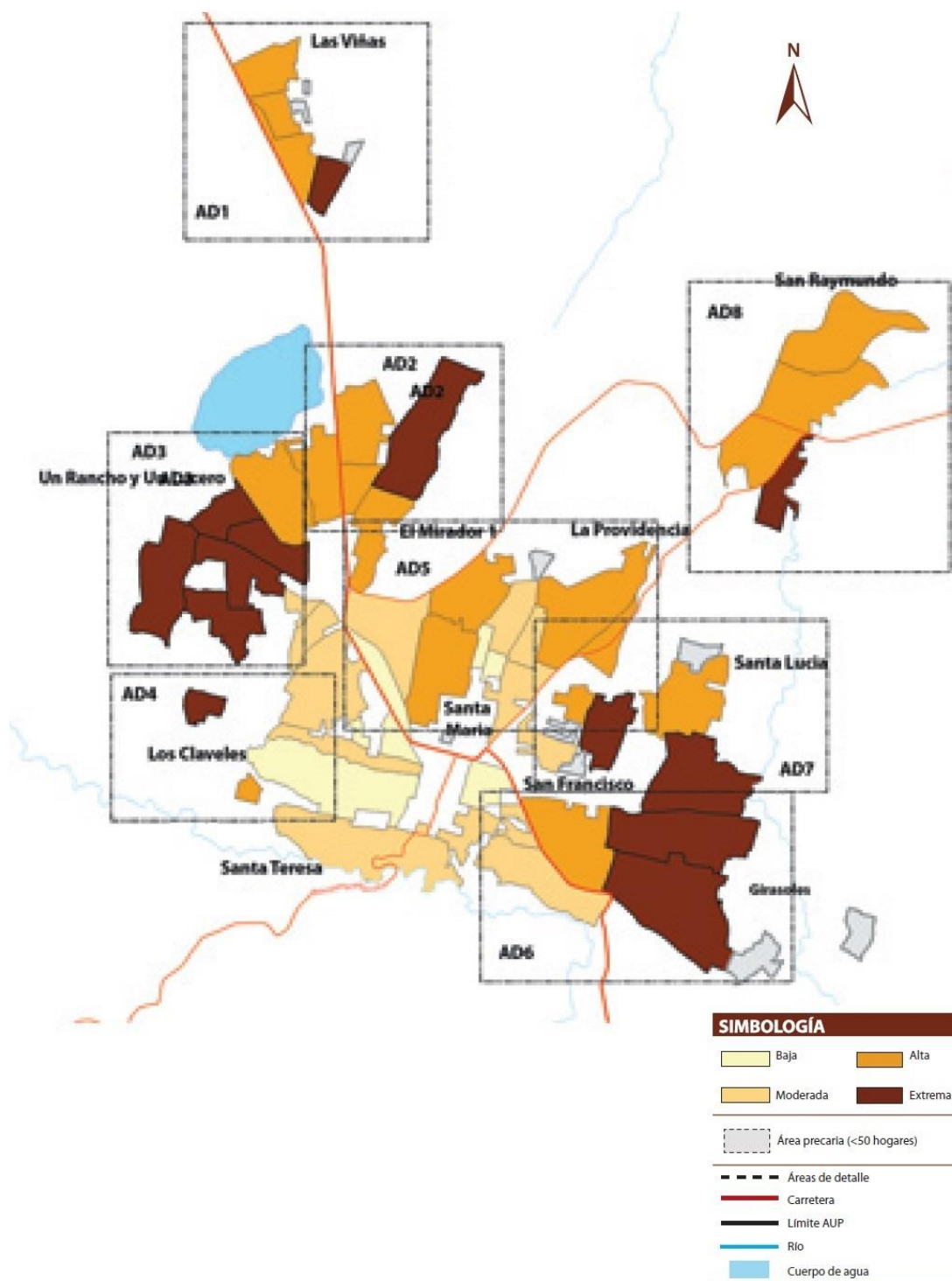


AUP en precariedad extrema y alta del municipio

CÓDIGO	MUNICIPIO			
[0101]	Ahuachapán			
Predominancia de precariedad		Total AUP	Total Hogares	Total Colonias
Extrema		13	3,356	109
Alta		19	4,336	

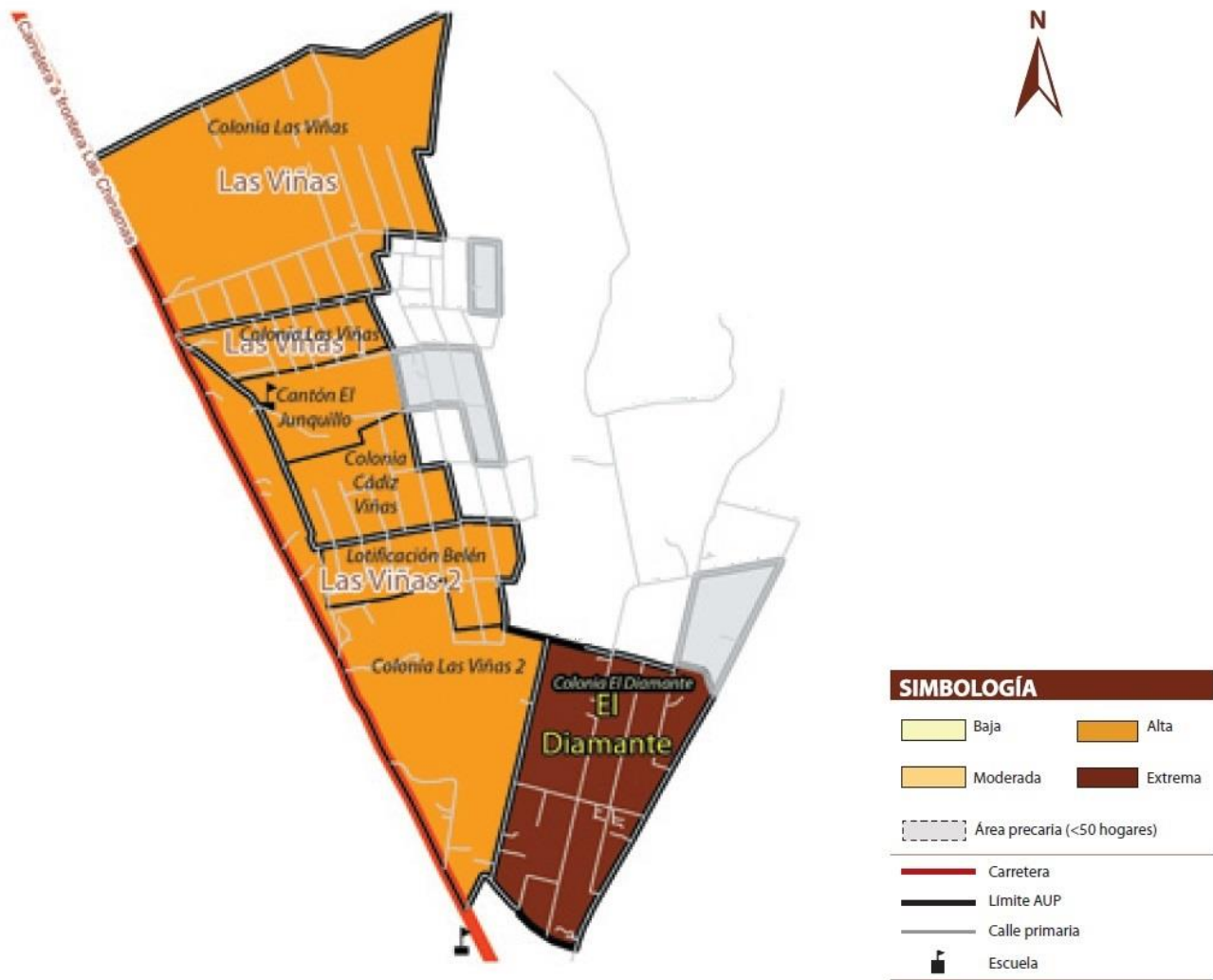
Fuente: PNUD El Salvador (2012). A TLAS asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas: mapa de pobreza urbana y exclusión social El Salvador

Municipio de Ahuachapán [0101]. Áreas de detalle



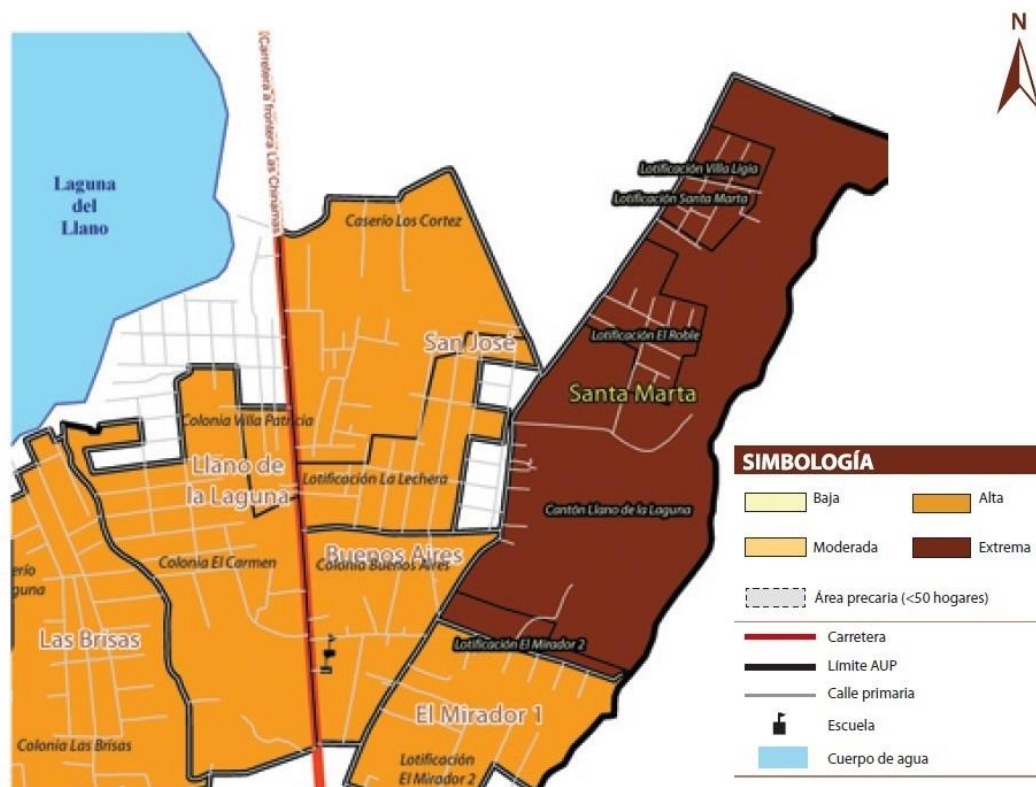
Fuente: PNUD El Salvador (2012). ATLAS asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas: mapa de pobreza urbana y exclusión social El Salvador

AD1

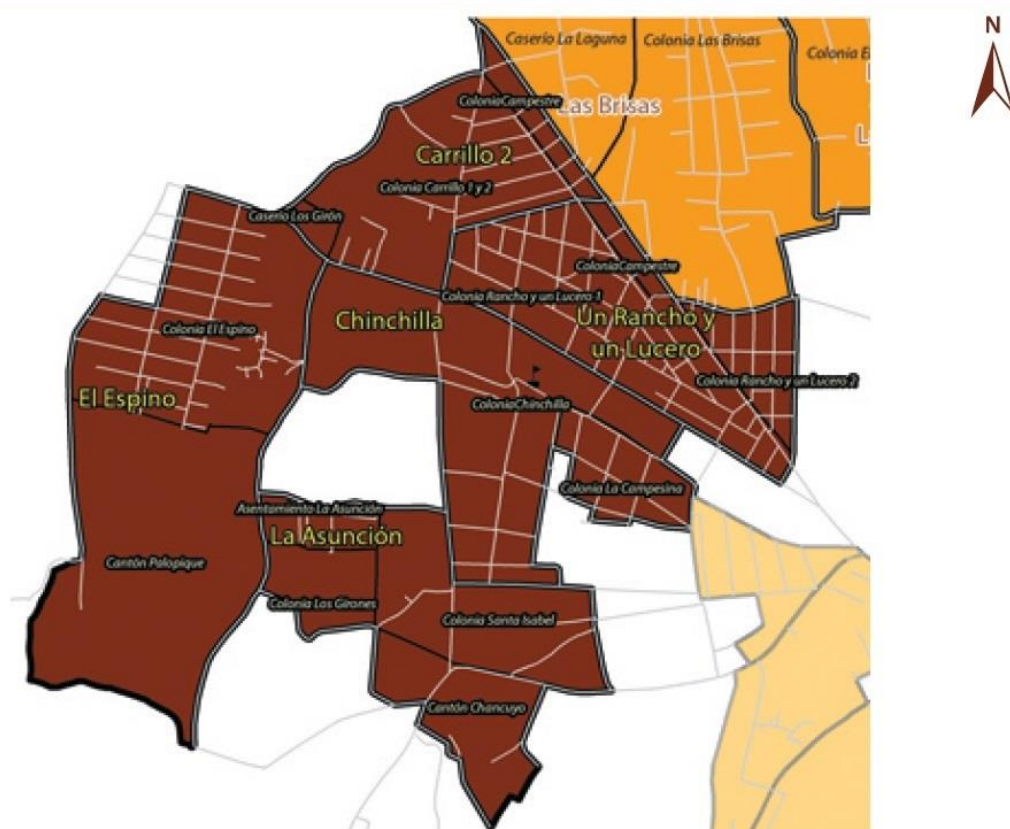


Fuente: PNUD El Salvador (2012). ATLAS asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas: mapa de pobreza urbana y exclusión social El Salvador

AD2



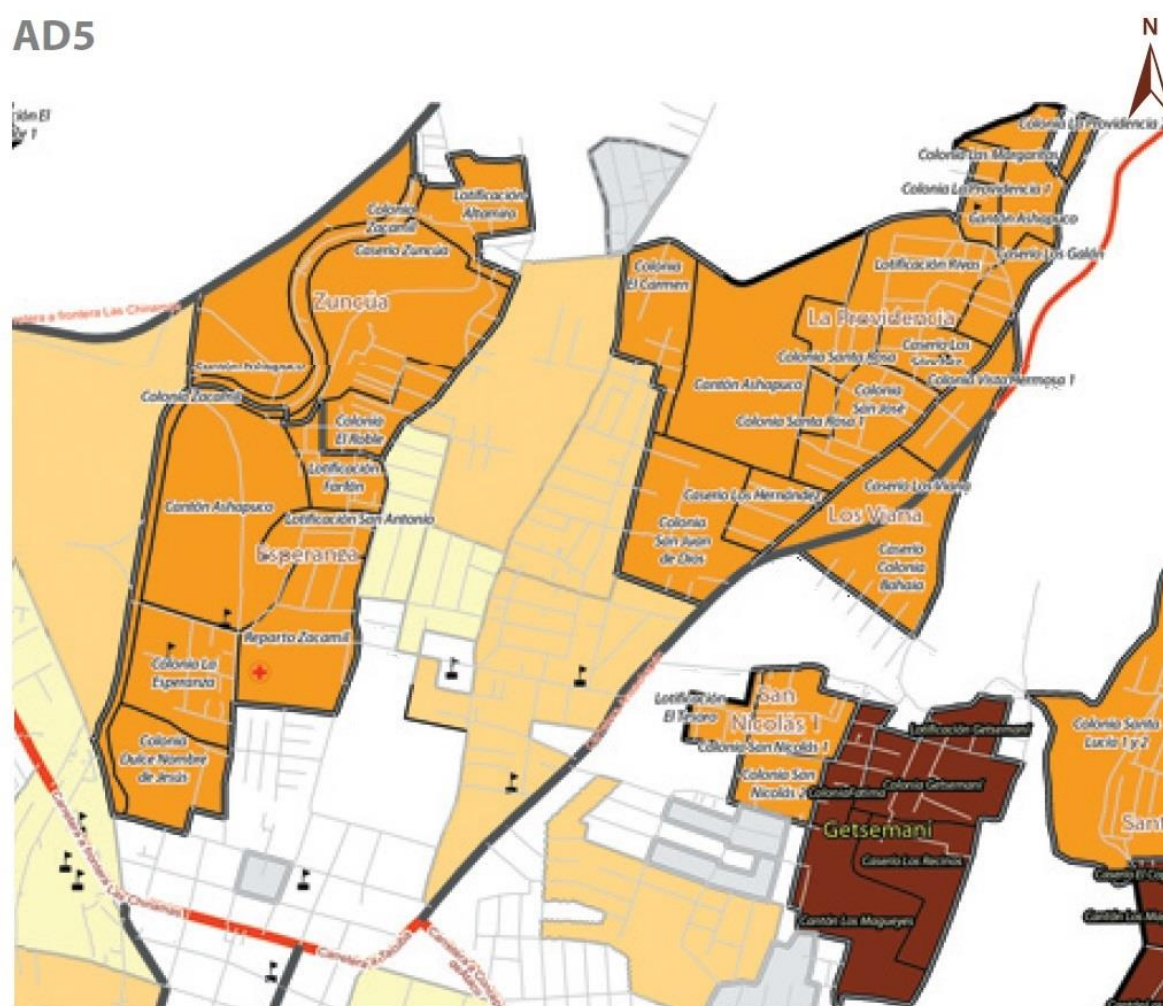
AD3

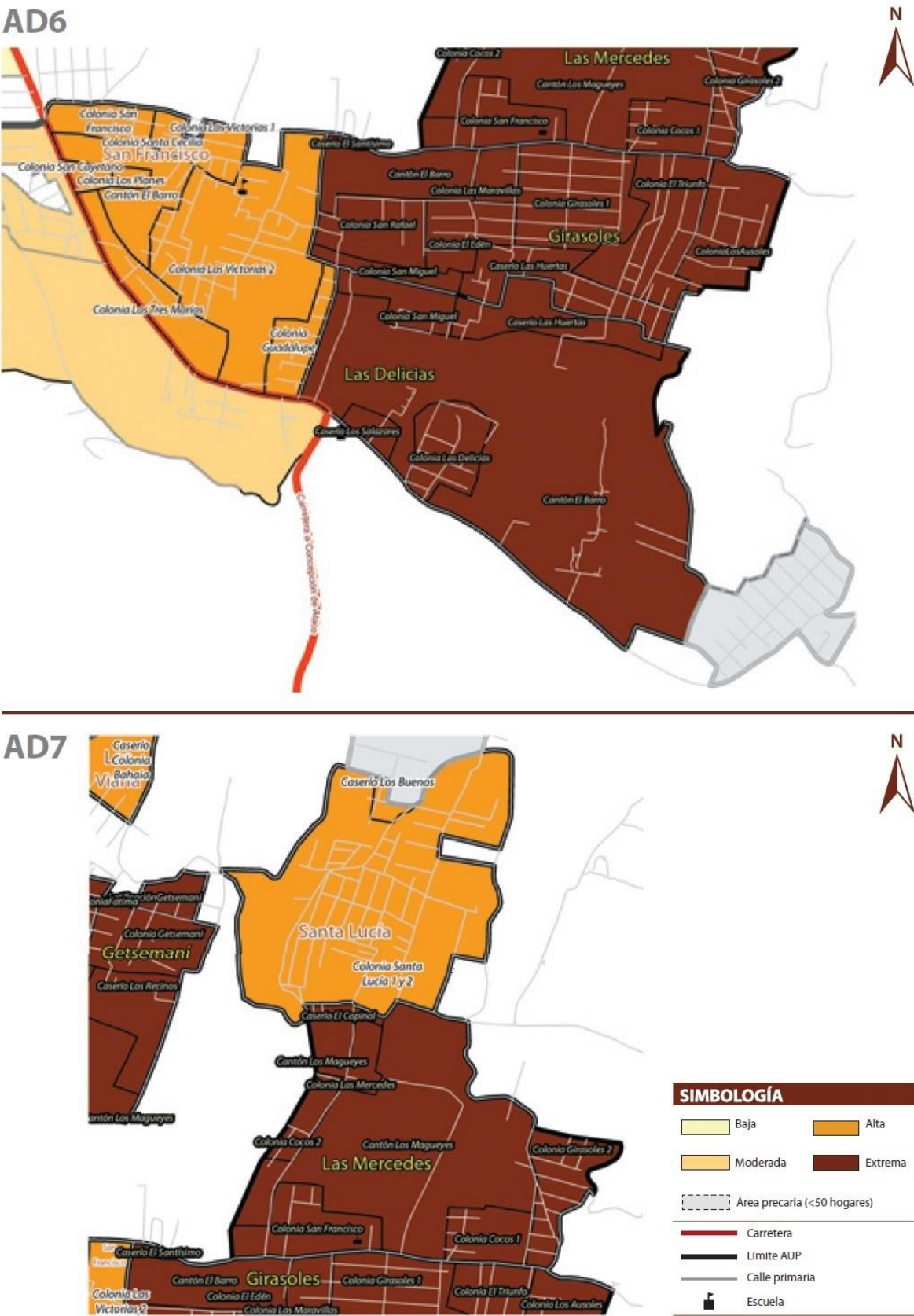


AD4



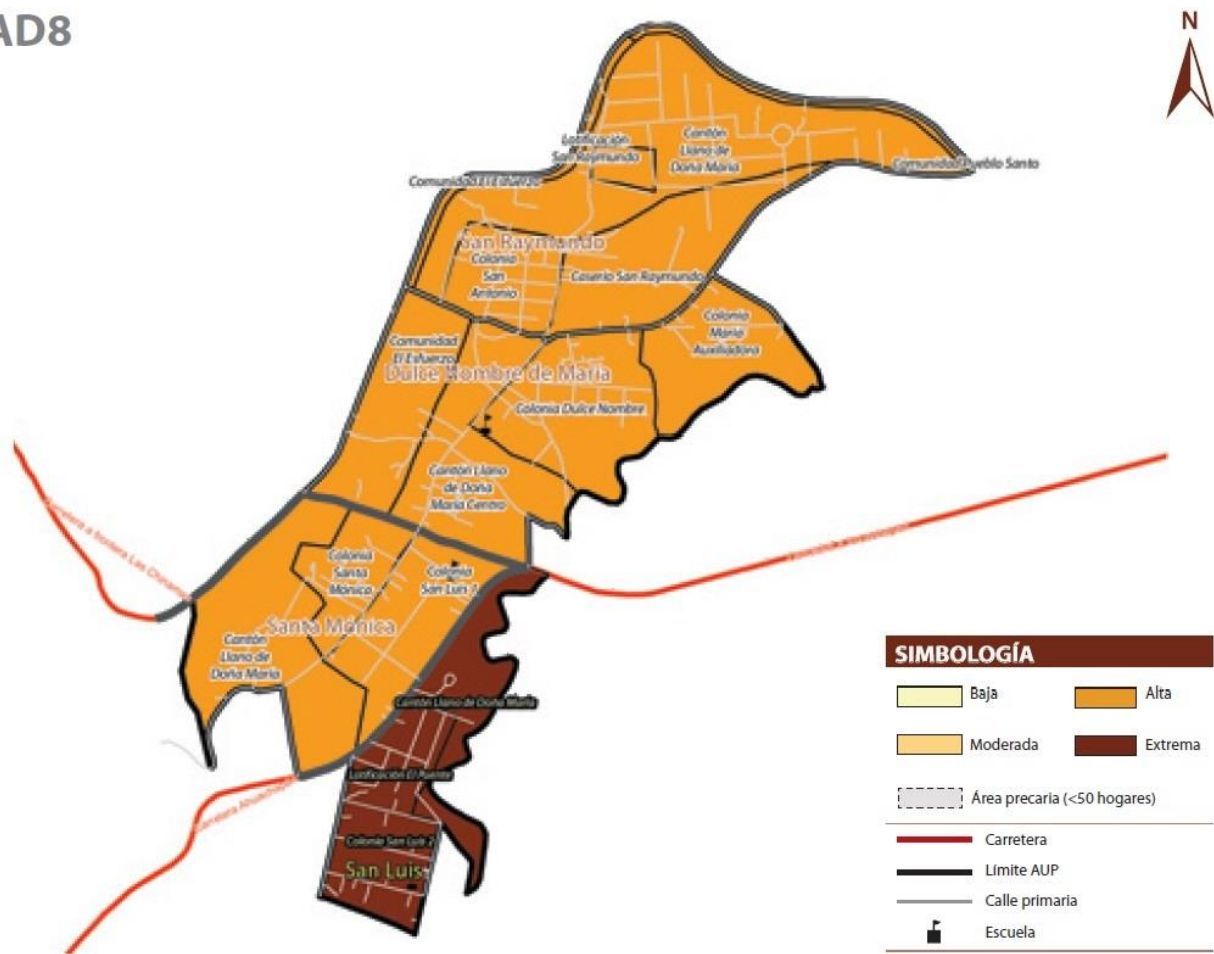
AD5





Fuente: PNUD El Salvador (2012). ATLAS asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas: mapa de pobreza urbana y exclusión social El Salvador

AD8



Fuente: PNUD El Salvador (2012). ATLAS asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas: mapa de pobreza urbana y exclusión social El Salvador

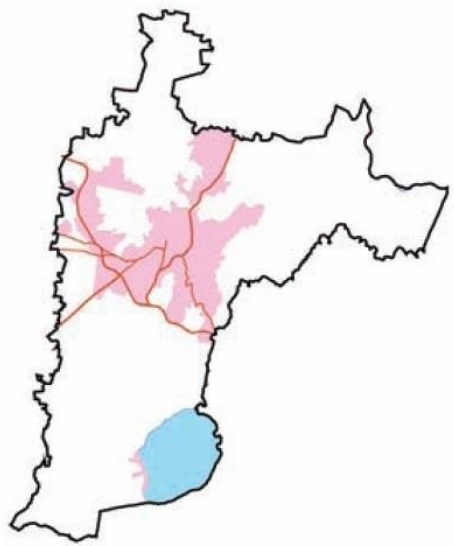
Municipio de Santa Ana [0210]

Indicadores y mapas

Ubicación del municipio en el departamento



Detalle de área urbana del municipio



SIMBOLOGÍA	
 Municipio de Santa Ana	 Área urbana
 Límite municipal	 Carretera principal
 Cuerpo de agua	

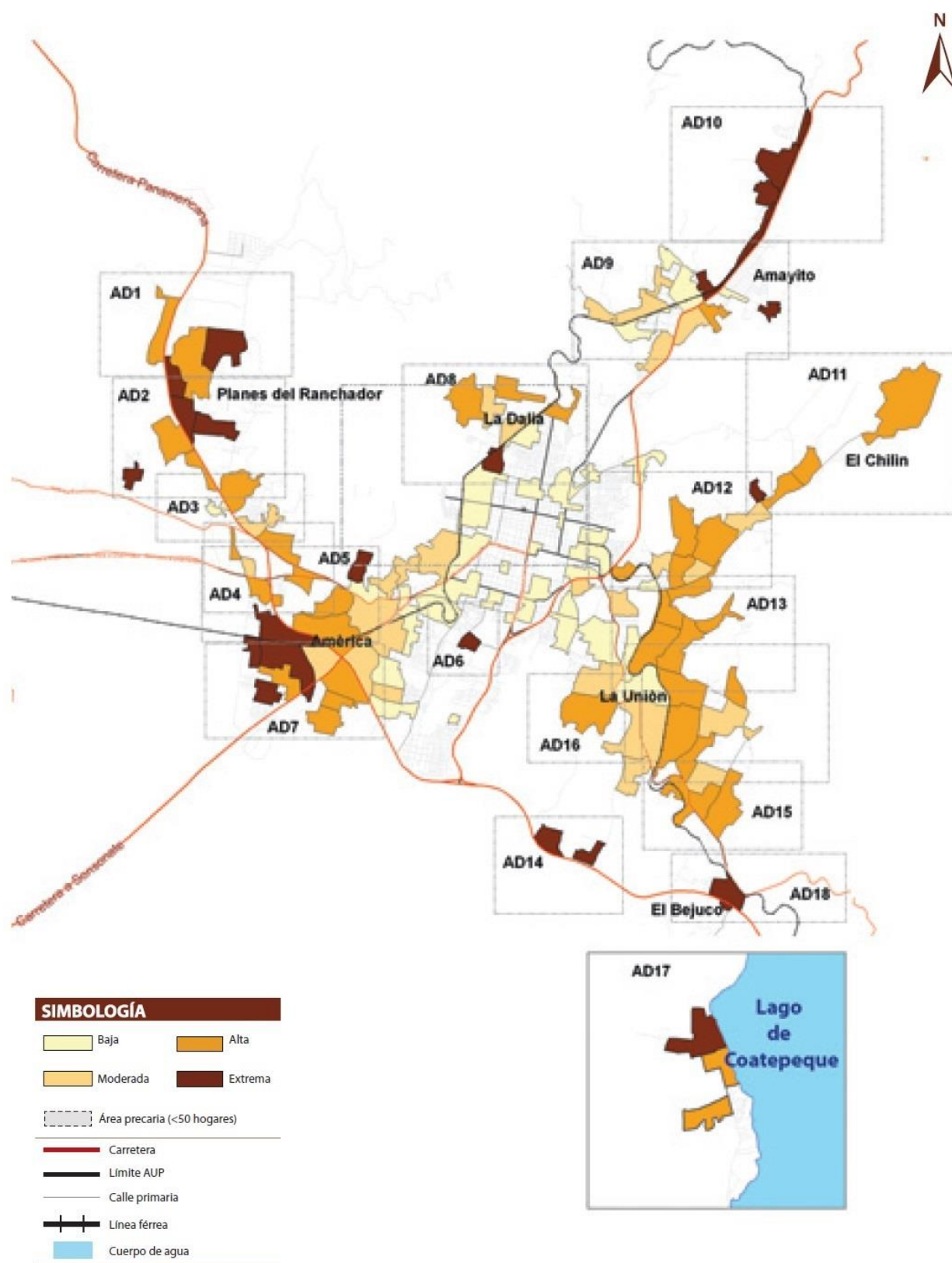
AUP en precariedad extrema y alta del municipio

[0210] Santa Ana

Predominancia de precariedad	Total AUP	Total Hogares	Total Colonias
Extrema	22	3,505	162
Alta	42	10,055	

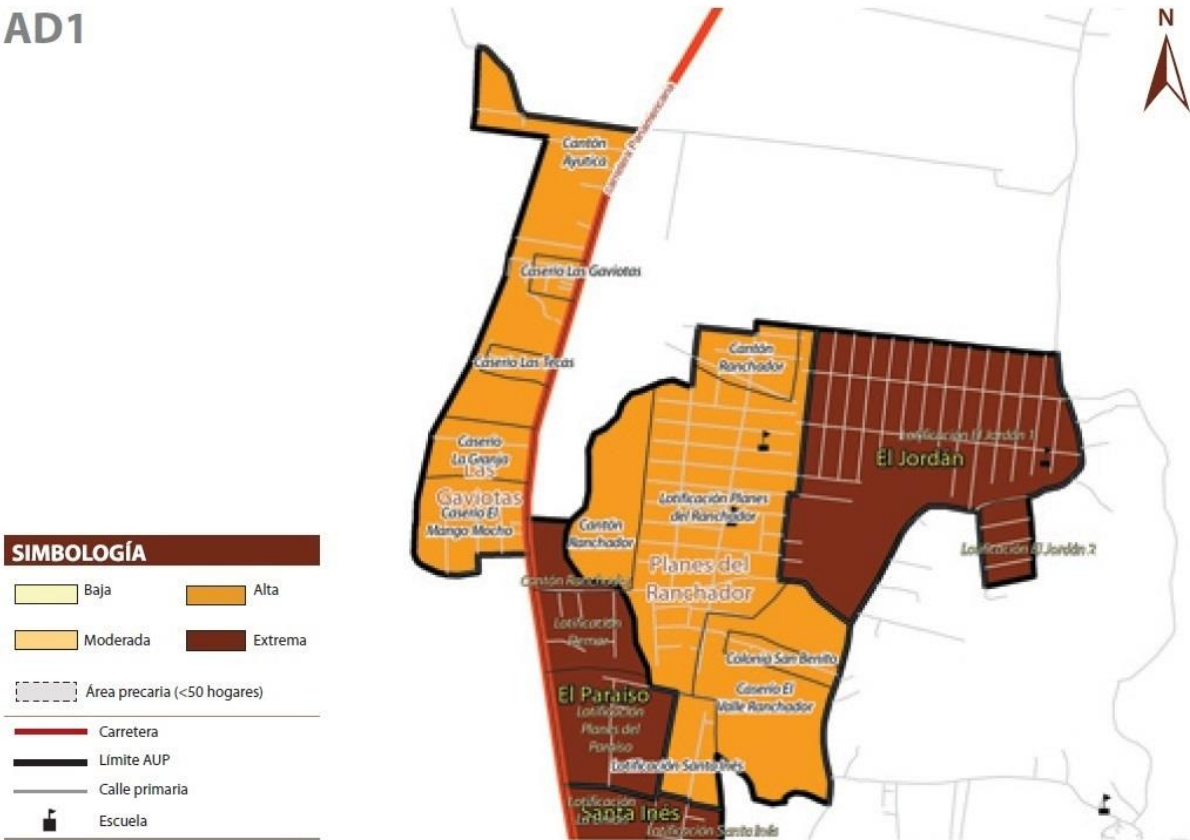
Fuente: PNUD El Salvador (2012). ATLAS asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas: mapa de pobreza urbana y exclusión social El Salvador

Municipio de Santa Ana [0210]. Áreas de detalle

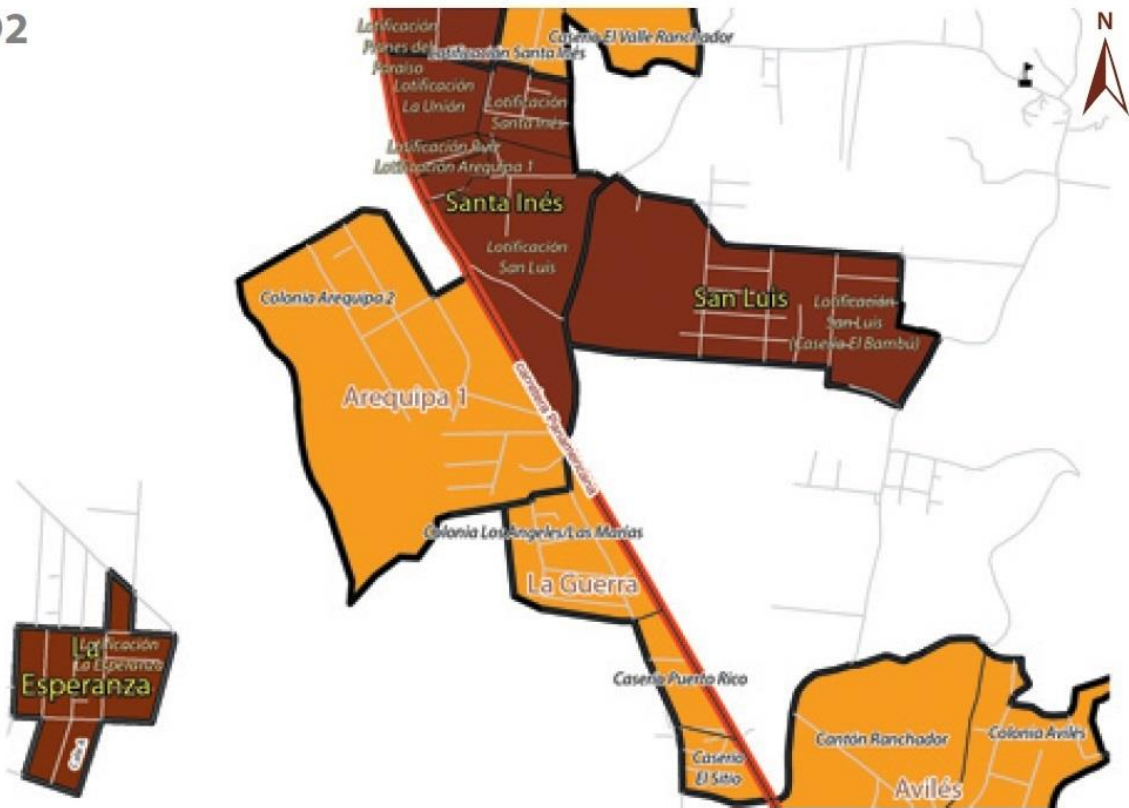


Fuente: PNUD El Salvador (2012). ATLAS asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas: mapa de pobreza urbana y exclusión social El Salvador

AD1

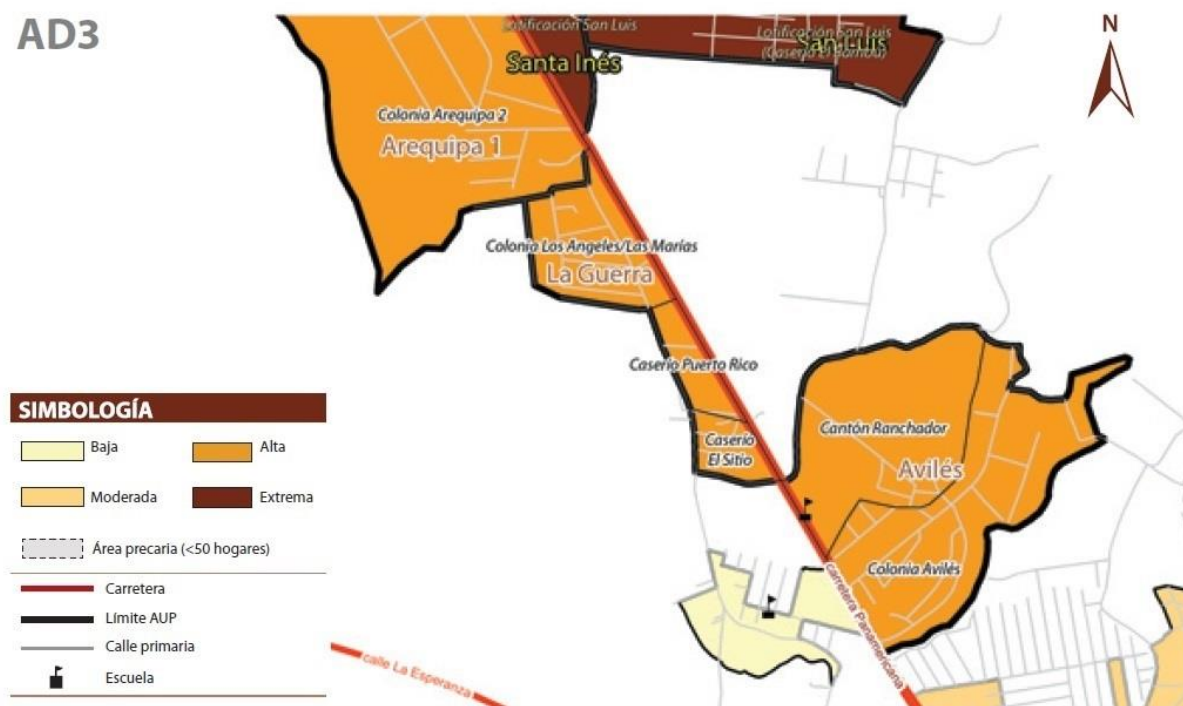


AD2



Fuente: PNUD El Salvador (2012). ATLAS asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas: mapa de pobreza urbana y exclusión social El Salvador

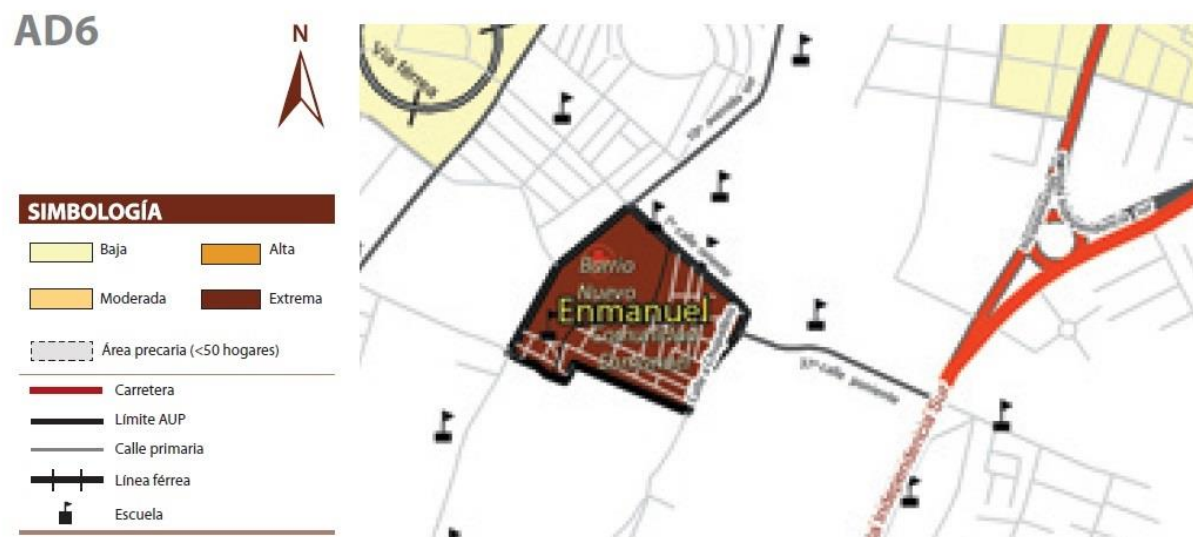
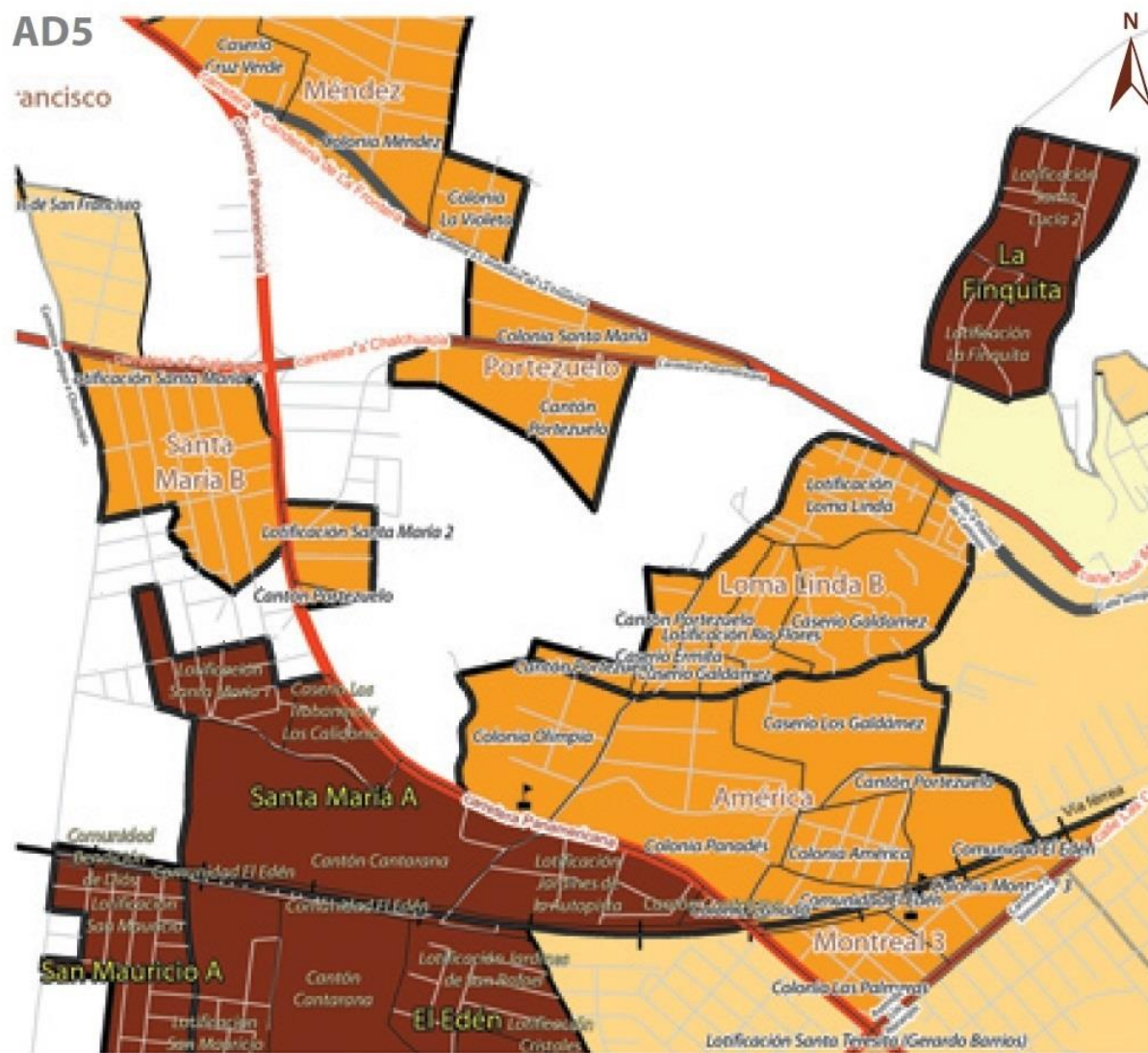
AD3



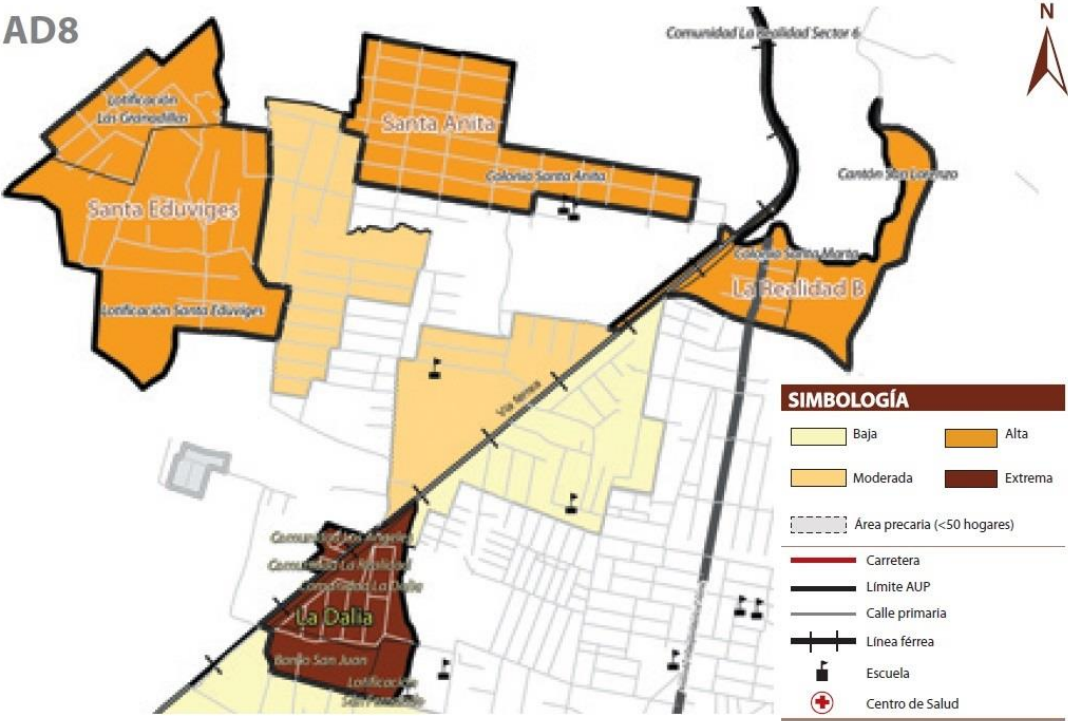
AD4



Fuente: PNUD El Salvador (2012). ATLAS asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas: mapa de pobreza urbana y exclusión social El Salvador



Fuente: PNUD El Salvador (2012). ATLAS asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas: mapa de pobreza urbana y exclusión social El Salvador

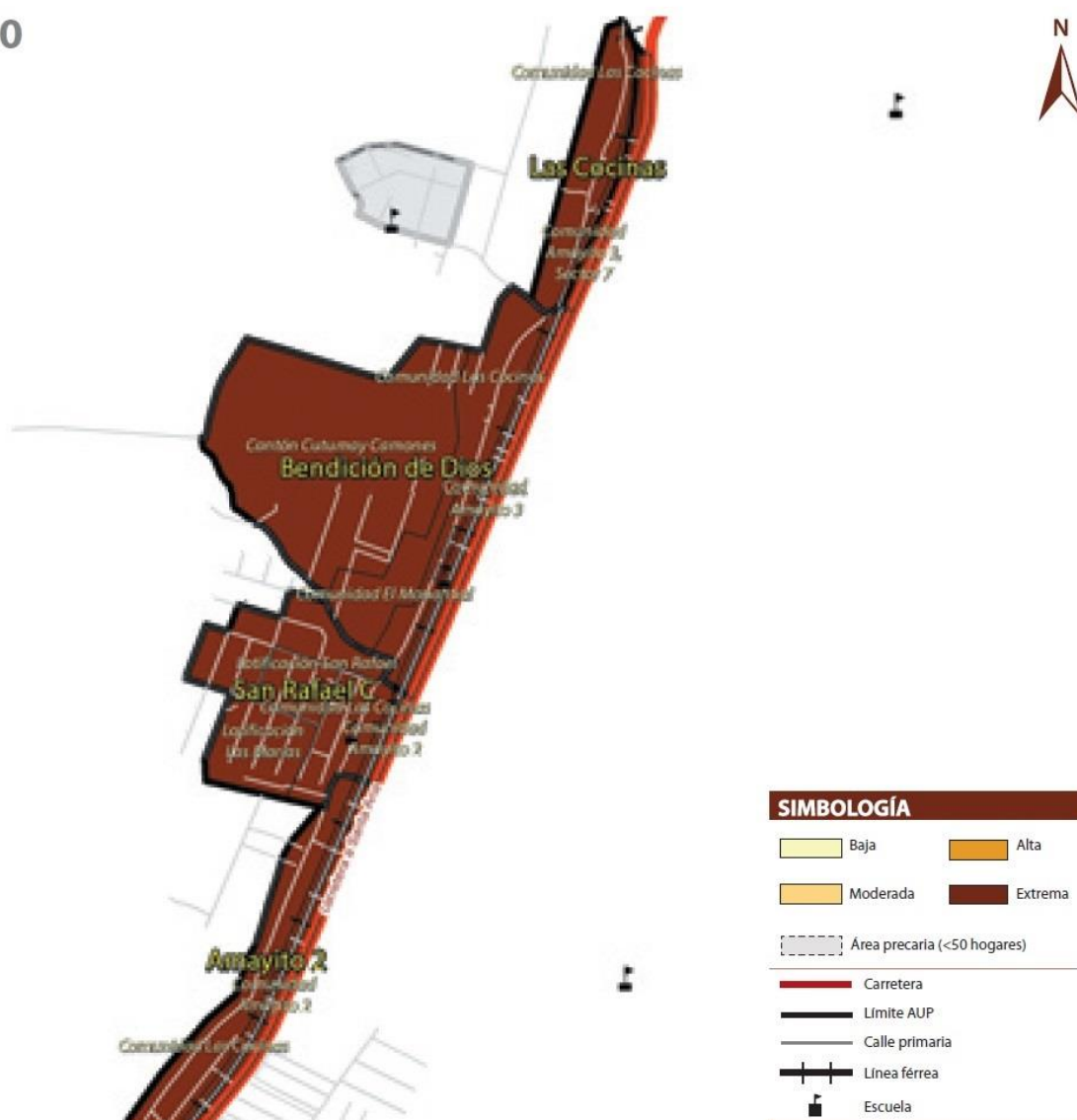


Fuente: PNUD El Salvador (2012). ATLAS asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas: mapa de pobreza urbana y exclusión social El Salvador

AD9

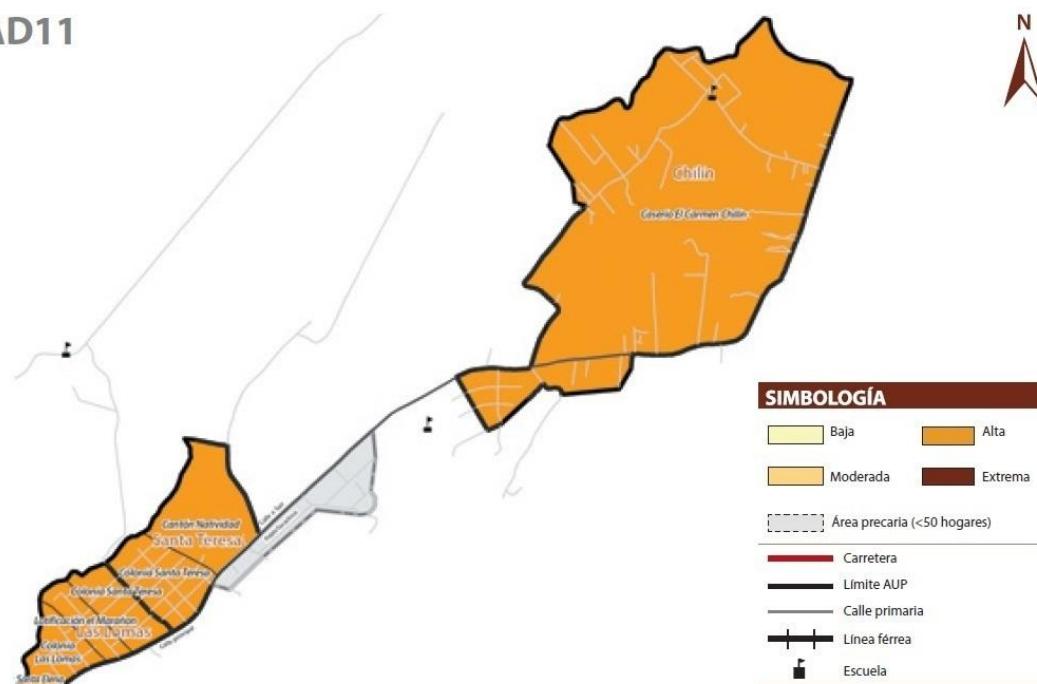


AD10

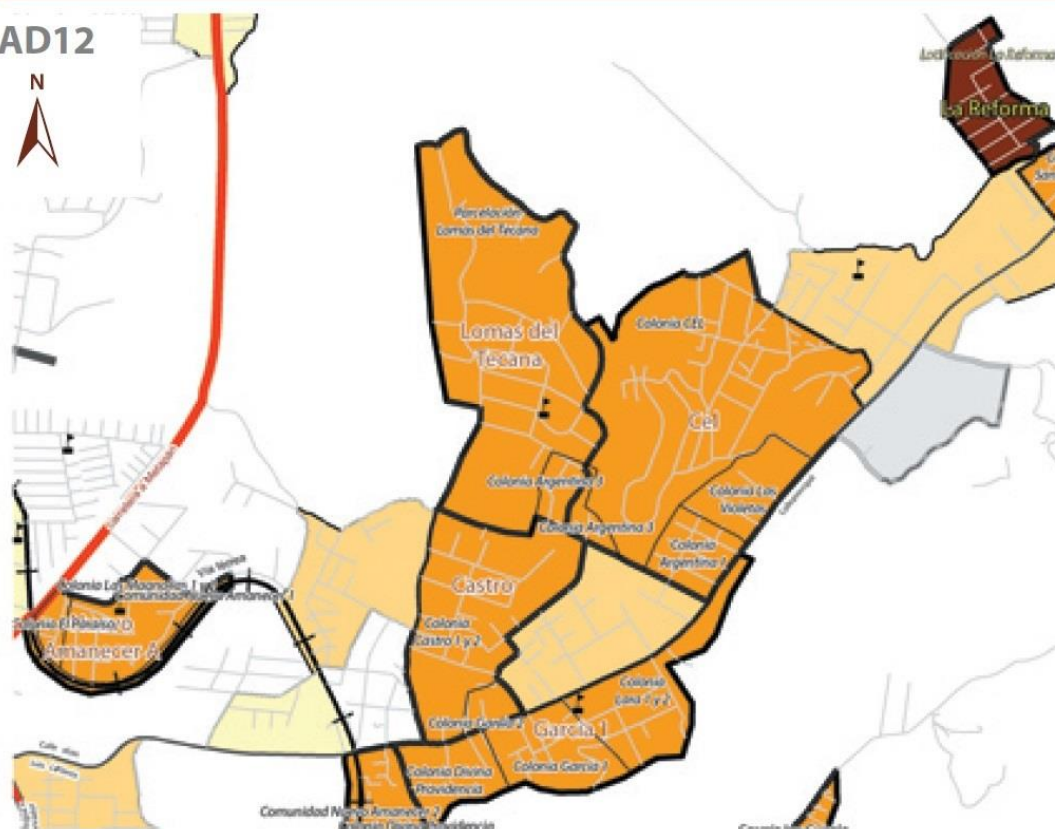


Fuente: PNUD El Salvador (2012). ATLAS asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas: mapa de pobreza urbana y exclusión social El Salvador

AD11

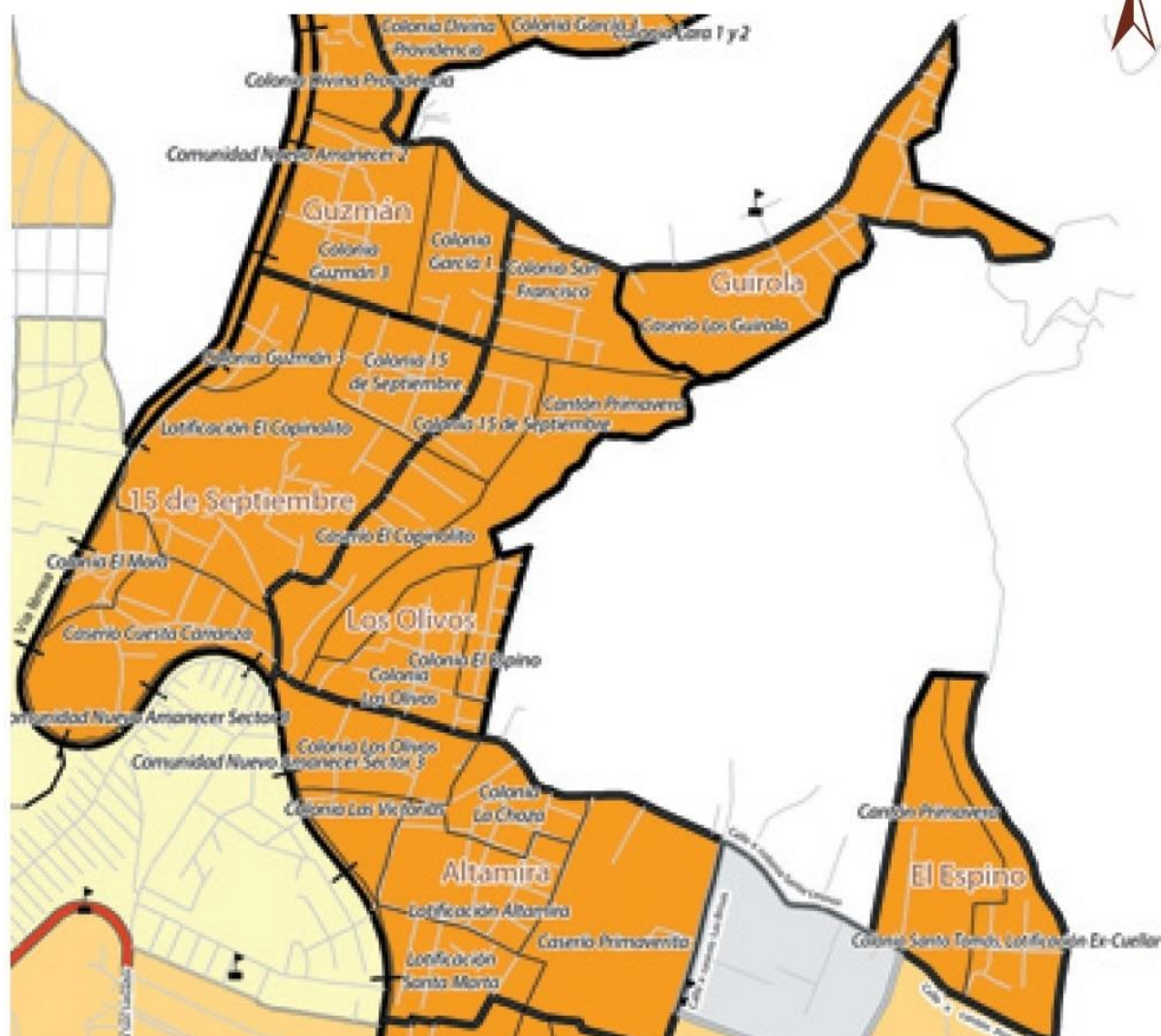


AD12



Fuente: PNUD El Salvador (2012). ATLAS asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas: mapa de pobreza urbana y exclusión social El Salvador

AD13



AD14

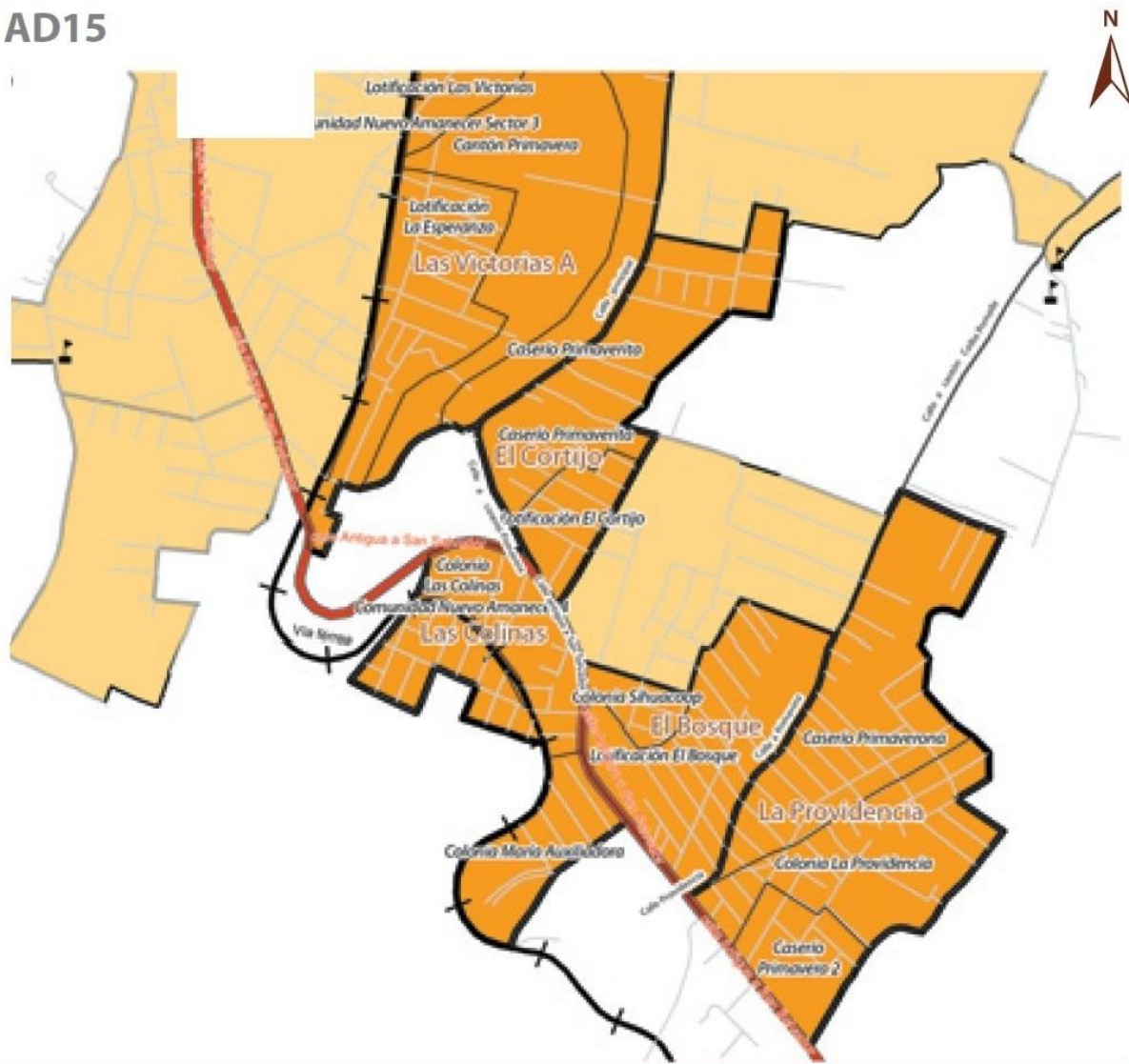


SIMBOLOGÍA

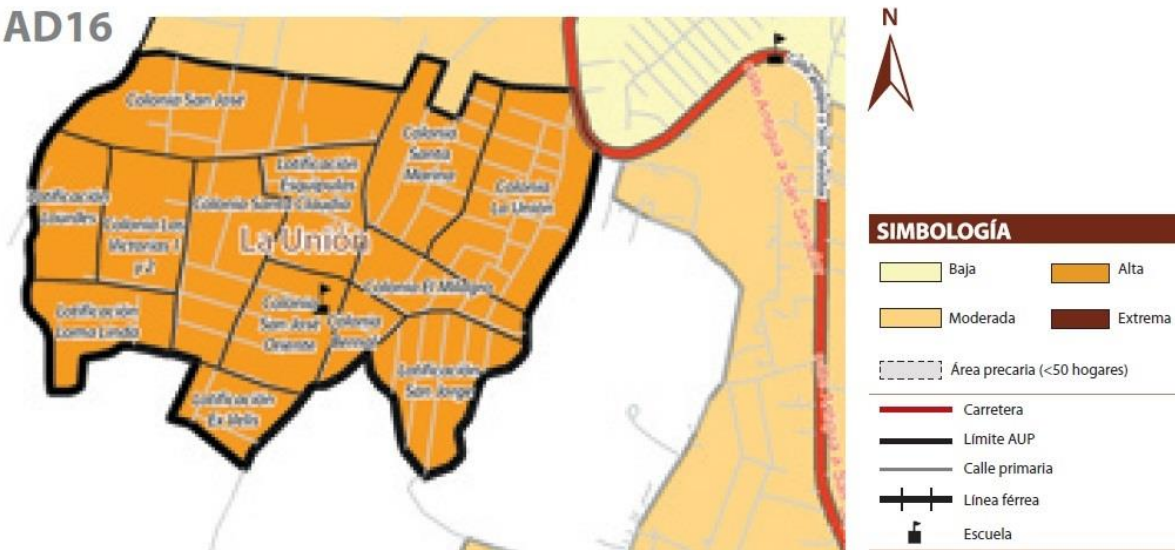
Baja	Alta
Moderada	Extrema
Área precaria (<50 hogares)	
Carretera	
Limite AUP	
Calle primaria	
Línea férrea	
Escuela	

Fuente: PNUD El Salvador (2012). ATLAS asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas: mapa de pobreza urbana y exclusión social El Salvador

AD15

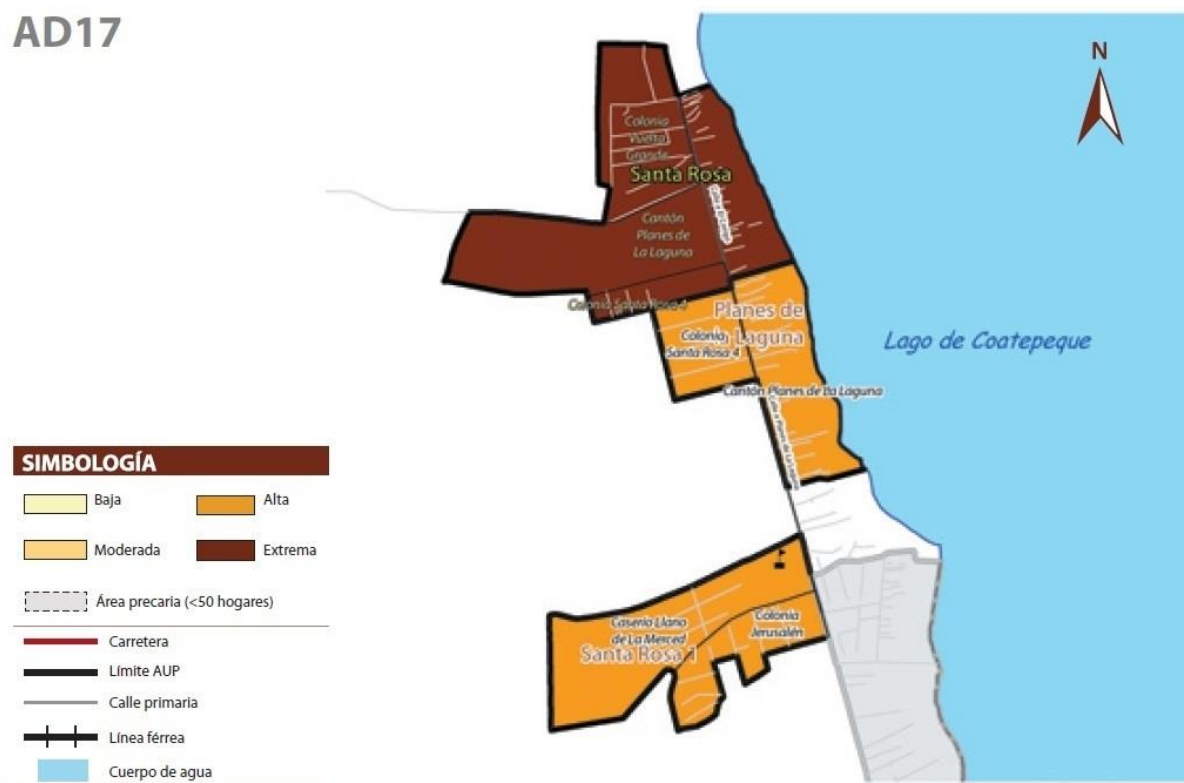


AD16



Fuente: PNUD El Salvador (2012). ATLAS asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas: mapa de pobreza urbana y exclusión social El Salvador

AD17



AD18

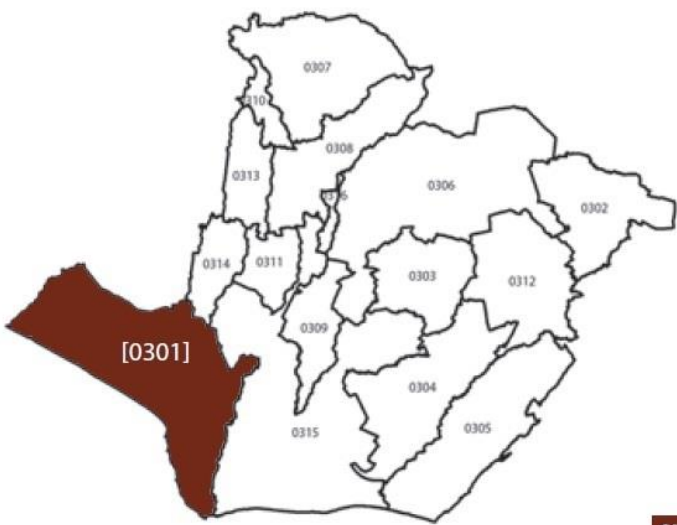


Fuente: PNUD El Salvador (2012). ATLAS asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas: mapa de pobreza urbana y exclusión social El Salvador

Municipio de Acajutla [0301]





Indicadores y mapas

Ubicación del municipio en el departamento



Detalle de área urbana del municipio



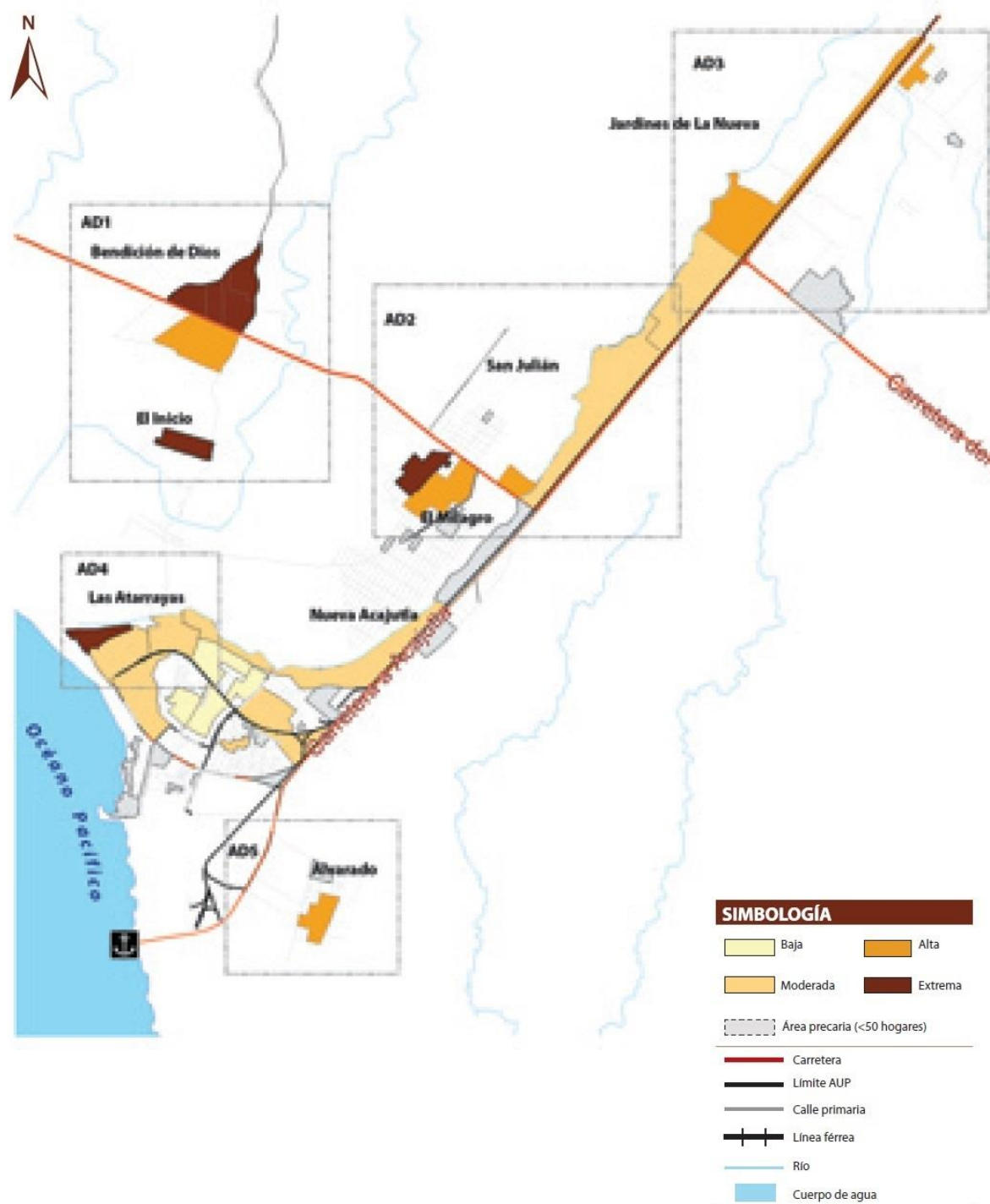
SIMBOLOGÍA	
	Municipio de Acajutla
	Área urbana
	Límite municipal
	Carretera principal

AUP en precariedad extrema y alta del municipio

CÓDIGO	MUNICIPIO		
[0301]	Acajutla		
Predominancia de precariedad			
Total AUP		Total Hogares	Total Colonias
Extrema		4	534
Alta		6	701
			13

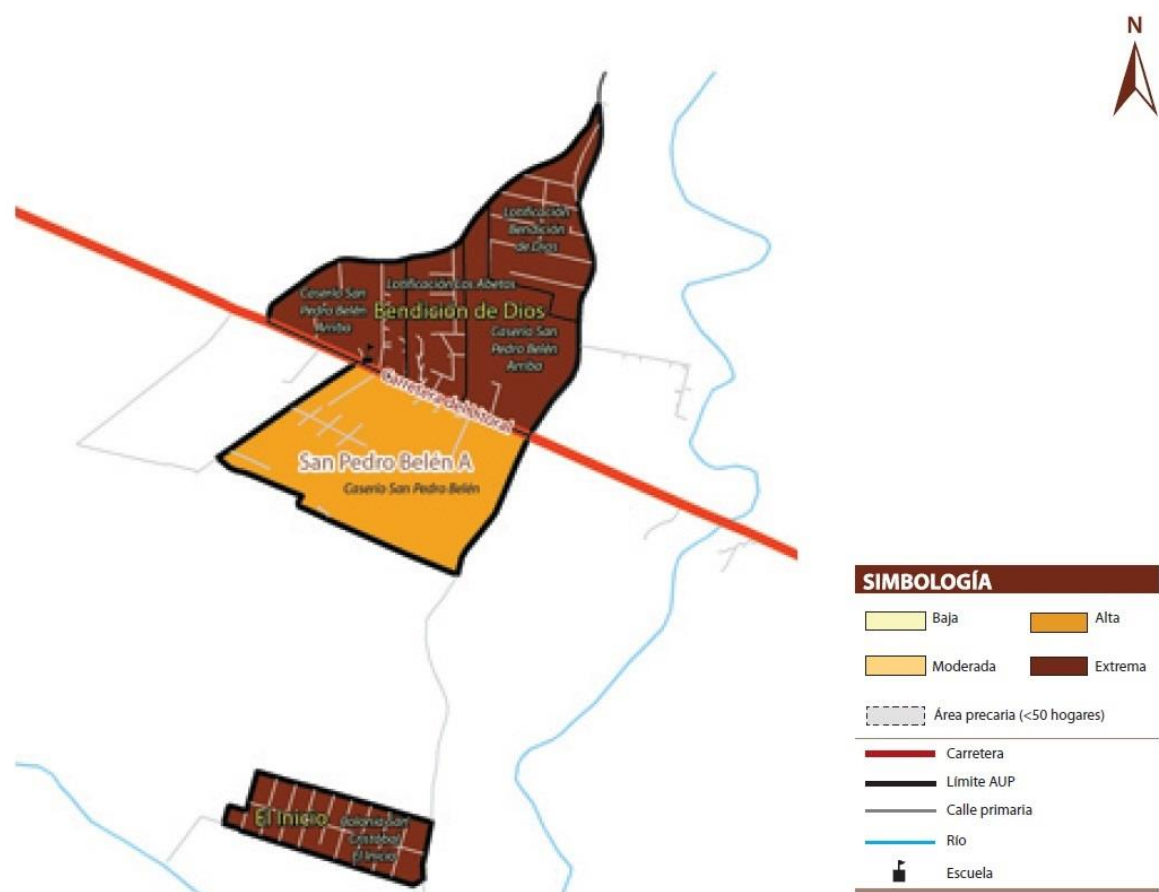
Fuente: PNUD El Salvador (2012). ATLAS asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas: mapa de pobreza urbana y exclusión social El Salvador

Municipio de Acajutla [0301]. Áreas de detalle



Fuente: PNUD El Salvador (2012). ATLAS asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas: mapa de pobreza urbana y exclusión social El Salvador

AD1

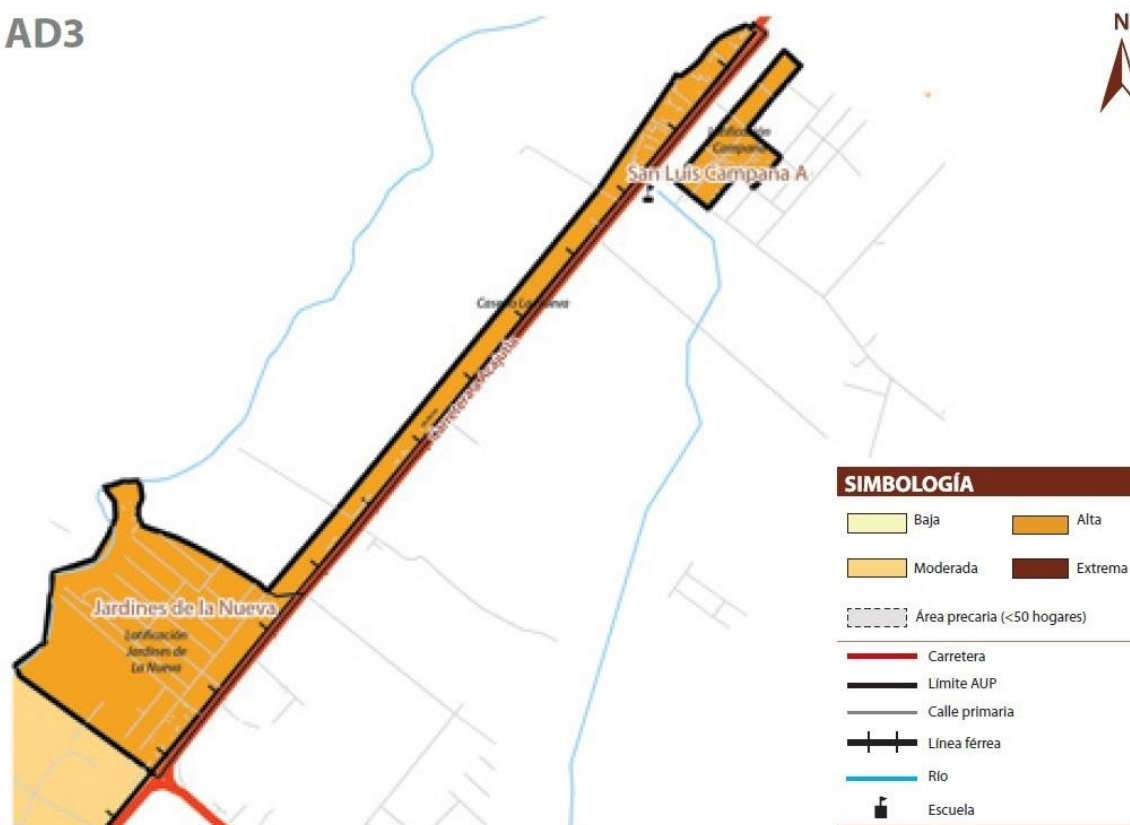


Fuente: PNUD El Salvador (2012). ATLAS asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas: mapa de pobreza urbana y exclusión social El Salvador

AD2



AD3



Fuente: PNUD El Salvador (2012). ATLAS asentamientos y colonias de comunidades solidarias urbanas: mapa de pobreza urbana y exclusión social El Salvador

**índices
económicos**

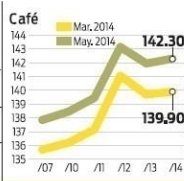
MERCADOS PRECIOS DEL CAFÉ

NUOVA YORK. Cierre de mercados, contrato C.

PRECIOS DE ENTREGA	CIERRE	VARIACIÓN
MARZO DE 2014	\$139.90	+\$0.20
MAYO DE 2014	\$142.30	+\$0.35
JULIO DE 2014	\$144.35	+\$0.35
SEPTIEMBRE DE 2014	\$146.20	-\$0.30
DICIEMBRE DE 2014	\$148.15	+\$0.05

A precios
internos

Bajo	Media	Estricta
N/D	N/D	N/D



CAMBIO MONEDAS

Respecto US\$

0.7303 EURO	101.79 YEN	VENTA	COMPRA
Guatemala	Quetzal	7.81	7.65
El Salvador	Colon	8.75	8.75
Honduras	Lempira	20.81	20.67
Nicaragua	Coron	25.79	25.34
Costa Rica	Colon	532.00	517.00

FUENTE: XECONOMIA

Economía

WWW.LAPRENSAGRAFICA.COM
Sábado 15 de febrero de 2014

48

ENVÍE AL
574
LA PALABRA
NOTI Y RECIBE
LOS SUCEOS MAS
RELEVANTES DEL DIA
PARA TODAS LAS REDES
\$1.50 + IVA

Distribuidoras tras energía producida en los hogares

Personas naturales podrán instalar **sistemas fotovoltaicos de hasta 5 kilovatios en sus casas** y vender energía eléctrica a las empresas distribuidoras.

MIGUEL PORTILLO
economia@laprensagrafica.com

Luego de finalizar la primera etapa de una licitación de 15 megavatios (MW) de potencia y su energía asociada, ahora las autoridades de Gobierno y las distribuidoras de energía eléctrica están por hacer el llamado a las personas que deseen vender energía mediante la instalación de sistemas de generación en sus casas, esto como parte de la segunda etapa de la licitación.

Según el Consejo Nacional de Energía (CNE) y la Superintendencia General de Electricidad y Telecomunicaciones (SIGET), en abril se estaría haciendo el llamado al concurso público a las personas interesadas en instalar sistemas fotovoltaicos y vender su energía.

“Estamos ahorita terminando y nos hemos tomado como plazo marzo, y en abril vamos a hacer un llamamiento por cada una de las distribuidoras. Vamos a repartir el megavatio en cada una de las distribuidoras y cada una de ellas va a sacar en los periódicos el llama-



5 KW

es la potencia máxima que las personas podrán instalar.

1 MW

es la potencia que se ha destinado para el concurso.

15

años es el tiempo de suministro que se pactará en el contrato.



“El precio sería por kilovatio hora, sería el precio promedio del que ha salido licitación. Será de \$0.17 o \$0.18 el kilovatio”.

Luis Reyes,
secretario ejecutivo del CNE

“Las personas tienen que estar pendientes y tratar de investigar qué potencial tienen para poder instalar en el techo de sus casas”.

SIGET

miento para que todas aquellas personas residenciales que quieran poner energía solar en su casa lo hagan”, indicó Luis Reyes, secretario ejecutivo del CNE.

El Gobierno, junto al grupo AES, lanzó una licitación de 15 MW de generación de energía eléctrica con recursos renovables y con proyectos a pequeña escala. Recientemente se dio a conocer que un grupo de 35 empresas firmaron contratos para el suministro de energía por 15 años. De dicha licitación se destinó un megavatio para que las personas interesadas en vender energía instalen en sus casas sistemas fotovoltaicos no mayores a los 5 kilovatios.

Según un vocero de la SIGET, el concurso será únicamente para

usuarios residenciales, es decir, los usuarios que tengan tarifa residencial, y la tecnología a utilizar para la generación deberá ser fotovoltaica.

“Las personas tienen que estar pendientes y tratar de investigar qué potencial tienen para poder instalar en el techo de sus casas paneles fotovoltaicos y qué cantidad de paneles fotovoltaicos pueden instalar”, recomendó la SIGET, y agregó que aún están por definir cláusulas muy puntuales del concurso y que tienen un mes para establecer “los requisitos específicos o los términos del concurso”.

“Será un formato de contrato con pasos relativamente fáciles y tendrán que llegar a las distri-

buidoras; vamos a dar tres meses para ese llamamiento y después adjudicamos”, agregó Reyes.

PROCESO

Reyes explicó que las empresas distribuidoras eléctricas (CAES, CLESA, EEO, DELSUR y DEUSEM) publicarán en los periódicos el llamado al concurso, luego las personas deberán acercarse para optar a ser un proveedor de energía de dichas empresas.

“La elección va a depender de la gente que va llegando y en el orden que vayan llegando. Básicamente es el orden, no habrá mayor criterio. Claro, tenemos que ir a ver si las condiciones las tienen o no las tienen”, indicó Reyes.

En cuanto al precio, las per-

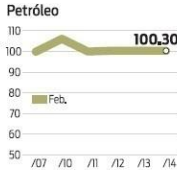
sonas no deberán ofertar el precio de la energía a vender, ya que ese será el precio promedio que resultó de la licitación de 15 MW y con el que ofertaron las empresas.

“El precio sería por kilovatio hora, y sería el precio promedio del que ha salido ahora en la licitación y va a andar alrededor de \$0.17 o \$0.18 por kilovatio”, explicó Reyes.

Según el CNE, luego de adjudicar el suministro de energía, las personas tendrán un espacio de seis meses para instalar los equipos y conectarse a la red eléctrica, posteriormente podrán empezar a generar; sin embargo, si la instalación de los paneles y demás equipo está lista antes de los seis meses, podrán empezar a sumi-

COMBUSTIBLES

De referencia para El Salvador cerró así:



AZÚCAR

De referencia para El Salvador cerró así:



BOLSAS DEL MUNDO

Las principales plazas bursátiles cerraron con los siguientes resultados:

NEUVA YORK	+0.79 %	NEUVA YORK	+0.08 %
▲ DOW	16,154.39	▲ NASDAQ	4,244.02
LONDRES	+0.06 %	TOKIO	-1.53 %
▼ FTSE	6,663.62	▼ NIKKEI	14,313.03
MÉXICO	+1.00 %	SAO PAULO	+0.81 %
▼ IPC	40,710.89	▼ BOVESPA	48,201.11

TASAS DE INTERÉS

(del 12 al 16 de febrero de 2014)

NACIONALES	INTERNACIONALES
Para depósitos	Para depósitos
Depósitos plazo	Tasa de la Fed
30 días 2.90 %	60 días 3.06 %
90 días 3.47 %	180 días 3.41 %
360 días 3.63 %	LIBOR 6 meses
Para préstamos	LIBOR 12 meses
Hasta un año	6.67 %
Más de un año	10.00 %
Interbancarios	N/D

FUENTE: Banco Central de Reserva

FUENTE: Bankrate



WWW.LAPRENSAGRAFICA.COM Sábado 15 de febrero de 2014

49

Economía : @LPGEconomía

LICITACIÓN DE 15 MW

De una licitación de 15 megavatios se dejó un megavatio para generación de energía en residencias.

PARTICIPANTES

● La licitación atrajo a 77 empresas interesadas en desarrollar proyectos de generación eléctrica a pequeña escala y con base en recursos renovables. Al final hubo 35 compañías que ofertaron "a precios competitivos".

TECNOLOGÍAS

● Los proyectos debían utilizar tres tipos de tecnologías: solar fotovoltaica, pequeñas centrales hidroeléctricas (PCH) y biogás. Los inversionistas se decantaron en mayor medida por los proyectos solares; de los 35 proyectos adjudicados, 31 corresponden a generadores solares, dos de biogás y otros dos de pequeñas hidroeléctricas. El precio más bajo fue de \$125 MW/h y el precio promedio de \$165 MW/h.

Analizan una nueva licitación para pequeños proyectos energéticos

En la próxima licitación buscan abrir espacio para pequeños proyectos geotérmicos.

MIGUEL PORTILLO
economia@laprensagrafica.com

Las autoridades del país ya piensan en la posibilidad de realizar una nueva licitación de energía con recursos renovables orientada a proyectos a pequeña escala.

Luis Reyes, secretario ejecutivo del Consejo Nacional de Energía (CNE), dijo que ya están analizando impulsar una nueva licitación; sin embargo, no se alcanzará a lanzar en el actual Gobierno.

"Estamos comenzando a pensarlo, obviamente ya no la podríamos lanzar en este Gobierno, sino que tendría que ser un nuevo Gobierno, pero queremos dejar sentadas las bases para que, con toda la experiencia que hemos obtenido con la primera licitación, podamos planear y dejar una segunda licitación de este tipo para que el siguiente Gobierno la realice. Al final de cuentas, varias empresas se quedaron por cositas, entonces ellas podrían volver a participar",



➤ **Estudio**
Según autoridades, es necesario evaluar la potencia que se va a ofertar; sin embargo, estiman que sería mayor a los 15 megavatios ofertados en el primer concurso.

indicó Reyes.

Por su parte, representantes de la Superintendencia General de Electricidad y Telecomunicaciones (SIGET) aseveraron que "se ha tenido tanta demanda de parte de los desarrolladores y emprendedores en proyectos de generación eléctrica" en la primera licitación que es necesario hacer un estudio para determinar la capacidad de absorción de las empresas distribuidoras en un segundo concurso.

"Yo creo que lo que vamos a tener que identificar bien es, pri-

mero, la cantidad (de energía a licitar), que yo creo que debería ser más de 15 MW; segundo, tenemos que identificar cuáles tecnologías (de generación eléctrica van a participar); ahora, la mayoría han sido de energía solar, entonces vamos a tener que darle una mayor participación a ellos, y abrir espacio a nuevas tecnologías de generación energética", apuntó Reyes.

GEOTERMIA

El representante del CNE dijo que, en la búsqueda de incorporar nuevas tecnologías de generación energética, esperan abrir espacio para pequeños proyectos de ge-

neración eléctrica a base del calor del subsuelo, o geotermia.

"Hay empresas que quieren generar con geotermia de forma privada y que sería en pequeña escala", dijo Reyes.

Según la SIGET, también podría incorporar tecnologías como la biomasa, ya que aseguró que hay potencial en el país.

Las tecnologías que participaron en la primera licitación fueron: pequeñas centrales hidroeléctricas, fotovoltaica o energía solar y biogás.

La SIGET estima que la nueva licitación debería programarse para el tercer trimestre de 2014 o para el cuarto trimestre del mismo año.

nistrar desde ese momento.

La SIGET recomendó a las personas que están decididas a entrar en el negocio que contraten a empresas con experiencia en el ramo de la instalación y puesta en marcha de proyectos fotovoltaicos, ya que antes de iniciar el suministro serán supervisadas para verificar el cumplimiento técnico de los equipos.

Por otra parte, la superintendencia también indicó que en los contratos quedará estipulada una cláusula en la que se avale la transferencia del contrato de suministro de energía, en caso de que las personas decidan vender el inmueble donde está instalado el sistema de generación eléctrica.

"Los proyectistas pueden ceder en algún momento determinado contrato; entonces, dentro de las bases de licitación se establecieron como las cláusulas para ceder un contrato, y una puede ser esa que es el transcurrir natural de un comercio de inmueble", afirmó la SIGET.

Empresas por ofertar para suministro 100 MW

Las empresas deberán ofertar en abril próximo. El contrato es por 20 años.

MIGUEL PORTILLO
economia@laprensagrafica.com

El 7 de abril próximo vence el plazo para que las empresas oferten por la licitación de 100 megavatios (MW) de potencia y su energía asociada.

Según el calendario de la Superintendencia General de Elec-

tricidad y Telecomunicaciones (SIGET), el viernes 14 de febrero venció el plazo para la compra de las bases de licitación y el próximo paso que deberán dar los inversionistas es presentar su oferta técnica y económica.

Recientemente, Luis Reyes, secretario ejecutivo del Consejo Nacional de Energía (CNE), dijo que la licitación ha despertado interés de empresas nacionales, pero que también hay inversionistas internacionales que esperan participar en esta nueva licitación.

"Hay empresas de diferentes

países, hay españolas, italianas, alemanas y también salvadoreñas. Las empresas están muy interesadas en esta licitación. Hemos recibido bastantes consultas por parte de las empresas", indicó Reyes.

La potencia que se espera contratar ha sido dividida en 40 MW generados con proyectos de energía eólica, y 60 MW con proyectos que produzcan energía con base en el recurso solar.

Según el CNE, la mayor parte de empresas interesadas en los 100 MW participarán con pro-

yectos fotovoltaicos; sin embargo, hay un 20 % del total de 20 empresas que pretende hacerlos con proyectos eólicos.

Los proyectos que participen en la licitación deberán ser mayores a los 5 MW, estarán conectados al mercado mayorista y no habrá restricciones con potencias máximas a licitar. Esto significa que si un inversionista decide participar en el concurso con un proyecto fotovoltaico por la totalidad de los 60 MW puede hacerlo. El contrato será pactado a un plazo de 20 años.

Entrevista a Licda. Maritza Majano

Coordinadora del Proyecto ART-PNUD El Salvador.

1. ¿Cuál es el ROL Y COMPROMISO del PNUD para el DL de una región?

El PNUD tiene un programa de iniciativa internacional que se llama: Articulación de Redes Temáticas y Territoriales para el Desarrollo Humano.

El compromiso del PNUD tiene que ver con el Desarrollo Humano. Y en el desarrollo Humano está el acceso a todos los temas ecológicos y sociales para los diferentes segmentos de la población.

El Rol del PNUD como cooperante es básicamente apoyar a los gobiernos nacionales, entiéndase como gobierno nacional tanto los gobiernos del órgano ejecutivo como los gobiernos locales, que son los legítimos en este país, y lógicamente a todo el sistema de actores locales que se muevan en el territorio alrededor de la temática de desarrollo territorial.

Esto implica varias áreas, implica gobernabilidad, desarrollo económico, territorial, medio ambiente, todas las vinculaciones temáticas que tienen que ver con el desarrollo socioeconómico de los territorios.

El rol del PNUD es que, a través del programa ART, tener presencia en los territorios pero siempre en acompañamiento al gobierno nacional.

En este caso nuestras contrapartes nacionales son:

- El viceministerio de Cooperación para el Desarrollo, del Gobierno Nacional de El Salvador
- La Subsecretaria de Asuntos Estratégicos: tiene que ver con todo lo que es desarrollo territorial y Descentralización.
- La Secretaria Técnica de la Presidencia: en su rol de garante de todo el sistema y la estrategia de desarrollo productivo.

Lo que hace el PNUD es brindar cooperación técnica para estas organizaciones nacionales, para que operen proyectos y para que operen en territorios sus políticas publicas

¿Qué pasa con las políticas municipales o de territorio? Lo que se hace en la parte de territorio, y cuando hablo de territorio pueden ser los 14 municipios, que en su conjunto es lo ideal y/o un municipio que pueda tener algunos proyectos, algunas características tan especiales, que puedan tocar a un municipio, pero encadena con otros municipios.

Porque en los términos de economía y empresarialidad, el tema es de que la economía es demasiado integral y no se circunscribe a un municipio sino más bien tiene que salir del municipio para que la actividad sea socialmente rentable.

El programa ART ha organizado un poco la demanda del territorio y el sistema de actores locales para que juntos puedan decidir cuáles son las prioridades del manejo de demanda frente a los gobiernos nacionales.

Entonces, este enfoque multinivel que tenemos de estar en la parte internacional negociando dinero, cooperación y asistencia técnica para el gobierno nacional pero que llegue al territorio, es decir, llegar al territorio pasando por las políticas nacionales para poder encontrarse con los aliados internacionales que cooperan en temas de desarrollo económico, significa que antes de una iniciativa es una plataforma; en esa misma plataforma se entregan metodologías, se entrega asistencia técnica a los territorios para que juntos puedan ellos desarrollar sus propias demandas, sus propios proyectos y negociarlos frente a terceros

2. ¿Cuáles son las ACTIVIDADES principales que realiza para el cumplimiento de este rol/compromiso

3. Existe algún OBSTÁCULO/LIMITACIÓN que impide el cumplimiento de este rol

Por el momento no, al contrario ha habido mucha amplitud y mucha apertura de parte de los territorios o de los municipios en cuestión, si algunas dificultades de abordaje en las instituciones nacionales, por la parte de tener métodos diferentes de trabajo, pero por eso es que se les apuesta a los actores locales del territorio, porque ellos son los que a final de cuentas construyen la demanda y también la oferta de lo que tienen, no solo de la demanda, porque ellos ofrecen un territorio, ofrecen gente organizada, ofrecen unas plataformas estratégicas, cosas que el gobierno nacional no las tiene pero que ya el territorio las tiene, en resumen un cuerpo organizado, para temas de economía y empleo.

Si algo tienen las 3 áreas de trabajo que tenemos, que son la Bahía de Jiquilisco, torola y la Unión, es que esa gente está muy bien organizada, no para producción propiamente, o los encadenamientos productivos o la empresarialidad que pudiera concretarse, pero si tienen muchos años de estar organizados.

4. ¿Cuál es su mayor APOYO para el cumplimiento de este rol

Nuestras contrapartes son las instituciones nacionales:

- La secretaria técnica de la presidencia, que a su vez convoca a las entidades de gobierno para llegar a los territorios
- La Subsecretaría De Desarrollo Territorial y Descentralización, que ha estado presente en el territorio, ellos han sido los vehículos con nuestra asistencia técnica y todas las metodologías que nosotros les entregamos para que puedan estar en los territorios, así de alguna manera aprenden las instituciones nacionales y aprenden los agentes del territorio.

¿Quiénes son los actores? Porque siempre se habla de actores del territorio

- Los gobiernos municipales, el gobierno municipal de Alegría que tiene una apertura bastante buena para los temas de economía.
- Las cooperativas de producción de granos básicos de ganadería, granos básicos es lo que más hay y café, esa es una de las partes más fuertes, nosotros en el PNUD usamos metodológicamente un mecanismo en territorio que se llama “Agencias de Desarrollo Económico Local” (ADEL). Estas agencias no existen todavía en los 14 municipios de la Bahía de Jiquilisco porque las ADEL son departamentales, pero en Alegría las instituciones de producción y el alcalde, si están participando en un equipo que está construyendo esta agencia de desarrollo económico local.

¿Qué es esa agencia? Es un ente especializado que sabe de economía, empleo, empresarialidad que puede brindar servicios de desarrollo empresarial sea técnicos o financieros, en el territorio, y que pueden funcionar organizadamente como la contraparte para las políticas públicas nacionales.

La ADEL Usulután esta ahorita en construcción, pero sería la principal contraparte para nuestra asistencia técnica en el territorio. Porque hoy por hoy podemos entrar a trabajar con el municipio, pero el municipio no tiene la competencia de hacer economía, tiene la competencia de fomentar la economía, porque si no entra en contradicción con su función social de ser representantes del pueblo y del estado. Las empresas tienen un rol que jugar en el municipio, en la región y en el país, por eso cuenta mucho tener políticas públicas municipales para el fomento del desarrollo económico lo que viene a ser parte de esta Agencia de Desarrollo.

Porque pueden estar incidiendo en lo que va a ser la política económica del municipio, del territorio, de la región y luego del país

Con respecto a la zona alta de Usulután, en específico Alegría.

5. PRIORIDADES del municipio hacía en futuro en términos de desarrollo local.

El eje que tiene Alegría es definitivamente el turismo, a mí me quedan dudas si el turismo es la principal actividad de ellos, aunque la desarrollan y la trabajan muy bien, todavía falta que exploten un poco

más los conceptos del turismo rural, porque ahí no hay ecoturismo, en la concepción concreta de lo que es turismo, el ecoturismo son zonas patrimoniales que no pueden ser tocadas ni explotadas tanto, lo que nos venden como ecoturismo en realidad es un turismo rural y en el caso de los municipios altos ahí no hay patrimonio natural, ya no hay cobertura original en este país porque todo se convirtió a cafetales.

Aunque la laguna de Alegría es lo más sobresaliente del turismo no es área protegida, cuando son áreas protegidas, si es ecoturismo.

Por ejemplo, en el caso de Jiquilisco en la zona de manglares lo declararon sitio RAMSAR, que es una zona de área protegida, esa si podría ser ecoturismo, porque son áreas protegidas, porque hay santuarios y hay zonas de explotación turística.

Sin embargo la laguna es un punto muy interesante para desarrollarse turísticamente.

La parte que más le da ingreso de PIB dentro del municipio y de la región es el café, el turismo es más complementario. Por esa parte podría irse decantándose actividades de turismo o de servicio en general, no solamente de turismo, porque creo que actividades empresariales que hacen crecer la economía tienen que ver con quien de los sectores económicos está dando más ingresos a esos municipios.

Porque Alegría tiene zonas de café y de montaña que podrían constituir un fuerte potencial turístico

Debería haber más empresas de servicio

Por ejemplo en la laguna, podrían meter lanchas, o regatas pero no máquinas de diésel.

Pueden hacer viveros, porque la laguna puede presentar condiciones para hacer acuicultura y no lo están mencionando en ninguna parte a pesar que hay mucha experiencia en acuicultura en el pasado, no necesariamente seguir haciendo viveros, porque la demanda es inelástica, la población que visita esos municipios no aumenta, es malo que estén abriendo más y más negocios, comienzan a competir entre ellos mismos y no aumentan las ventas, pregunten cómo han aumentado las ventas en los últimos 3 años, no han aumentado.

Que se inventen unos carnavales o cosas más culturales que atraigan a la gente, porque los mismos festivales gastronómicos son copias de los de juayua muchas veces, entonces venden lo mismo, todos, en todo el país, el mismo domingo. Si usted fuera turista y quisiera ir a un festival gastronómico ¿iría a Ataco o Alegría? Se irá a Ataco obviamente, porque está más desarrollado.

Ellos para atraer más turistas deben pensar actividades que sean más del tipo agrícola porque es lo que les da más ingreso.

San Vicente lo están haciendo muy bien por ejemplo con las visitas a las moliendas, todo el tema del procesamiento de la caña, ellos creo que sí podrían asumir esa parte acuícola.

Hacer muelles

Pueden hacer visitas a los cafetales, si se alían con los privados.

O vender servicios de transporte por todos los municipios de Usulután.

Hay opciones, el turismo se daría pero más estructurado. Por ejemplo hay un mercado cautivo que es el de las escuelas, para hacer el inventario de todas las especies que hay ahí, las aves, observatorios de aves, esas cosas se requiere un poco más de estudio en serio para definir qué actividades son las que más da.

Los canopi que les gustan tanto a los jóvenes. Para que el turismo sea en verdad rentable deben tener turismo de tierra de agua y de aire. Tierra: los viveros, comedores, restaurantes, caminatas que hagan. Aire: los canopis funiculares. Agua: Navegación en la laguna.

No debería ser que el alcalde sea el que inicie todas estas actividades como se ha estado haciendo últimamente, sino que los empresarios tengan que invertir, el alcalde solo fomenta, ayuda, no todo es regalado de parte de la alcaldía, porque así no funciona un negocio