Sparkassenstiftung Alemana
PARA LA COOPERACIÓN INTERNACIONAL

Fácil acceso a la educación financiera y al saber empresarial: los Simuladores de la Sparkassenstiftung Alemana

Contenidos

Resumen

→ Objetivo general

→ Hacer – Reflexionar – Aplicar

→ Monitoreo y evaluación, medición de impacto

Nuestros Simuladores

→ Simulador del Ahorro

→ Simulador de la Microempresa

→ Simulador de Agronegocios

→ Simulador de Gestión Estratégica para IF No Bancarias

Información adicional

→ Organización de un simulador

→ Simuladores versátiles

→ Formación de personas facilitadoras

→ Sostenibilidad

Haga clic para obtener más información.

Resumen

Volver al inicio ↑

Ofrecer un ambiente libre de riesgos en el que prevalecen la interacción y los ejercicios prácticos, así como la transferencia de conocimientos, conlleva al gran éxito de aprendizaje de los Simuladores realizados por la Sparkassenstiftung Alemana para la Cooperación Internacional (DSIK) en colaboración con BTS. Los Simuladores, también desarrollados con fondos del Ministerio Federal de Cooperación Económica y Desarrollo (BMZ) de Alemania, apoyan la creación local de capacidades al desmenuzar complejos conceptos financieros y empresariales en un entorno lúdico adaptado a las necesidades y a los niveles de educación financiera de los grupos meta.

Los Simuladores están diseñados para personal de instituciones financieras, empresarias y empresarios, personas productoras agropecuarias, jóvenes y grupos desatendidos por los mercados financieros, incluyendo a las mujeres, minorías, entre otros.

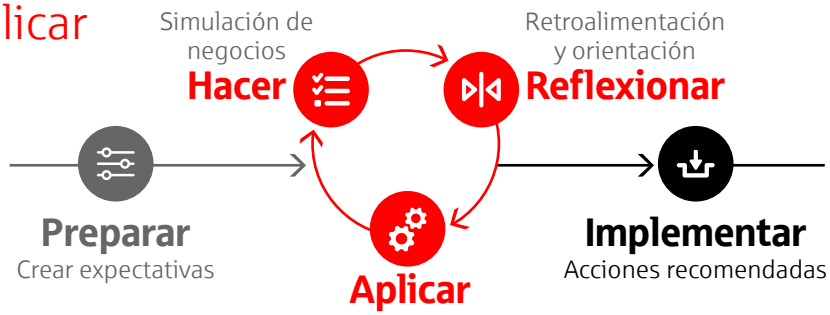
Desde sus inicios en los años 90, los Simuladores se han convertido en una marca internacional de una experiencia innovadora e interactiva de aprendizaje. Una demanda en constante aumento y una amplia experiencia en muchos países del mundo, así como la alta satisfacción de las y los participantes, son pruebas convincentes del éxito y el valor agregado de los Simuladores.

Objetivo general

Las decisiones de la vida a menudo también son decisiones financieras. La Sparkassenstiftung Alemana está convencida de que las personas que pueden tomar decisiones financieras equilibradas para sus situaciones individuales de vida tienen la capacidad de mejorar su calidad de vida personal y profesional de manera independiente. Con los Simuladores, contribuimos a dotar a las personas de conocimientos y capacidades para tomar estas decisiones.

Hacer – Reflexionar – Aplicar

Para impartir estos conocimientos de forma atractiva, la Sparkassenstiftung Alemana introduce un enfoque de aprendizaje basado en la experiencia: **el enfoque de Hacer-Reflexionar-Aplicar.**



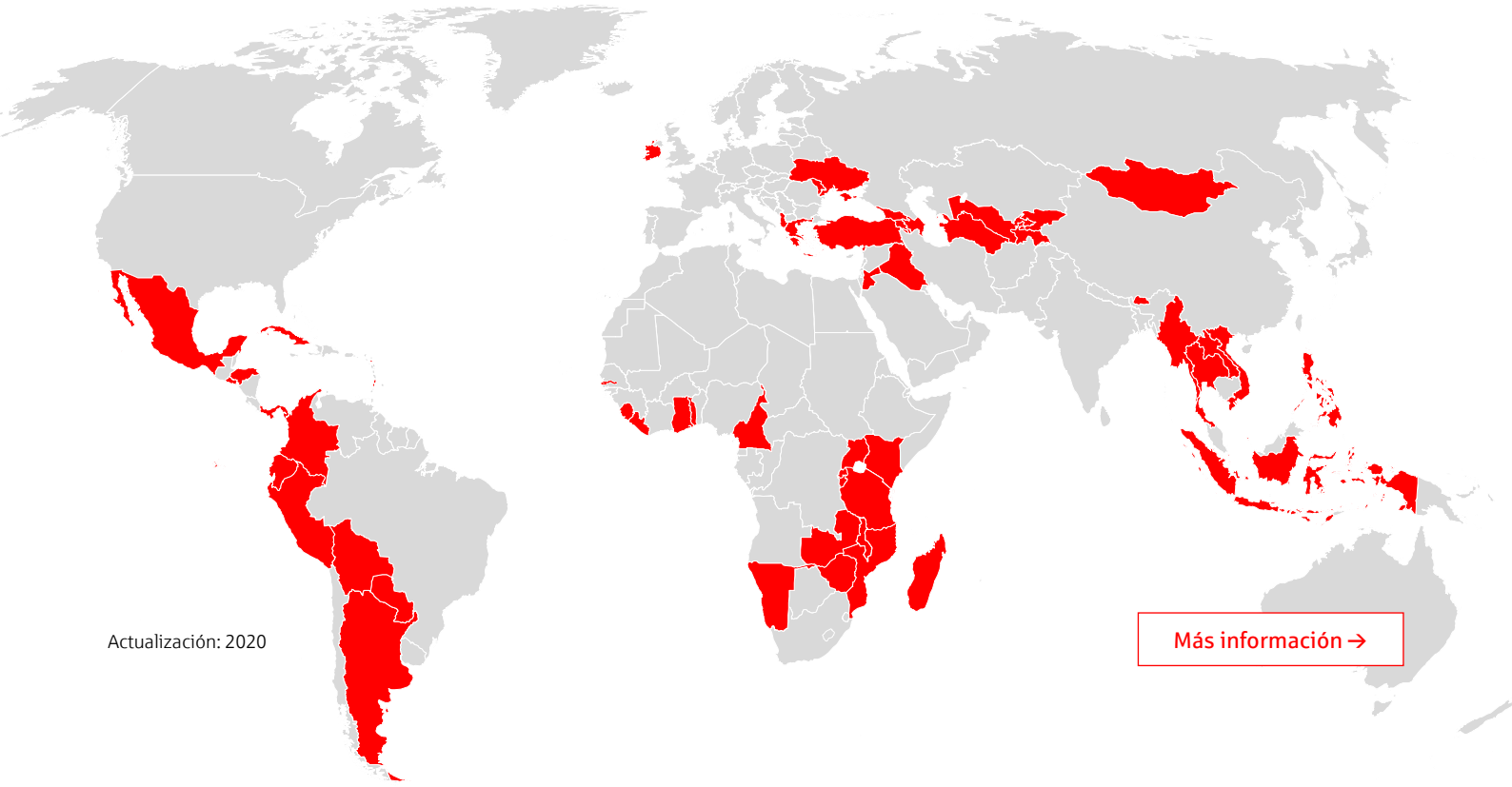
Hacer: Las y los participantes se dividen en grupos y se reúnen en torno al tablero del juego. Con ayuda de tarjetas y listas de verificación, las y los participantes siguen el curso del juego. Gestionan eventos imprevistos y riesgos, planean inversiones e imitan la interacción con instituciones financieras.

Reflexionar: Después de cada ronda, reflexionan en conjunto sobre sus decisiones y las posteriores consecuencias. Junto con personas facilitadoras experimentadas, se analizan a detalle situaciones complejas y se discuten activamente las opciones de decisión y las mejores soluciones. Las sesiones de transferencia de conocimientos complementan las experiencias prácticas con conceptos teóricos.

Aplicar: Las y los participantes aplican las competencias recién adquiridas durante la capacitación. Más aún: las facilitadoras y los facilitadores de los Simuladores alientan a las y los participantes a emplear las habilidades recién adquiridas en su vida diaria personal o empresarial.

La combinación del trabajo en equipo y del aprendizaje entre pares dentro del grupo, así como la reflexión y la competencia entre las y los participantes individuales, da lugar a una experiencia de aprendizaje dinámica y muy atractiva.

Monitoreo y evaluación, medición de impacto



Actualización: 2020

Más información →

Los Simuladores hacen una contribución importante a la mejora de la educación financiera y empresarial, al promover el cambio de comportamiento a través del entorno del juego, la repetición y el intercambio de experiencias con otras personas participantes. Su objetivo es aumentar la bancarización de los grupos meta en condiciones de marginación y contribuir al acceso equitativo a productos y servicios financieros. El innovador método de aprendizaje no solo permite a las y los participantes entender el juego y ganarlo, sino que también aumenta su confianza para tomar buenas decisiones financieras en su vida cotidiana.

Después de cada capacitación, se solicita a las y los participantes que llenen el formulario de evaluación de la Sparkassenstiftung Alemana, lo que garantiza el monitoreo continuo de la calidad y el impacto de la capacitación.

Desde 2019, en todo el mundo:

>30,000 participantes

1,600 sesiones

60% mujeres

47% 15-35 años

El impacto de los Simuladores se ha demostrado en muchos estudios. Éstos revelan que las y los participantes comienzan a gestionar activamente su situación financiera como resultado de la capacitación, de modo que, por ejemplo, registran sus ingresos y gastos, se pagan un sueldo con regularidad en sus negocios o abren una cuenta bancaria y empiezan a utilizarla. Dichos cambios de comportamiento provocan una mayor resiliencia a embates externos y a gastos imprevistos, lo cual tiene el potencial de conducir a una mejora general en los medios de subsistencia.

Simulador del Ahorro

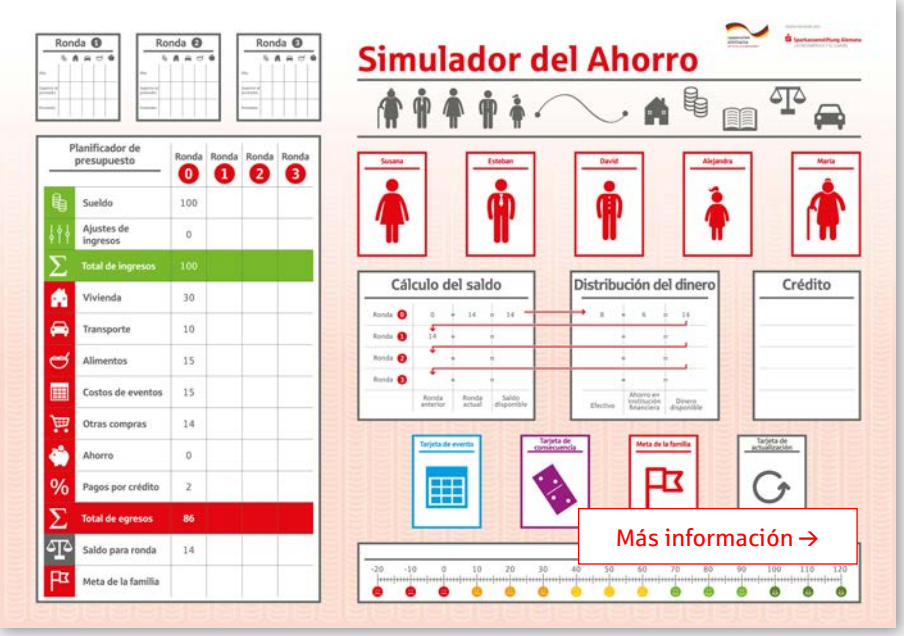
Grupos meta

→ Hogares, estudiantes, infantes en edad escolar y pequeños negocios familiares, entre otros.

Organización

Siempre adaptada a las condiciones locales y a la modalidad del juego

- Las y los participantes se reúnen para una capacitación de uno o dos días en un lugar adecuado.
- Reciben capacitación por parte de personas facilitadoras cualificadas y certificadas que están equipadas con el material del juego, como los tableros, guías y tarjetas.



Aprendizajes clave

- Aumento de conocimientos financieros para elaborar y mantener un presupuesto del hogar (incluyendo ingresos, gastos y ahorro) y mayor consciencia de las ventajas de la planificación presupuestaria a largo plazo.
- Adquisición de la capacidad de identificar y gestionar necesidades y deseos actuales y futuros.
- Aprendizaje sobre la planeación estratégica y la ponderación de potenciales riesgos actuales y futuros de la vida.
- Toma de consciencia del rol de las instituciones financieras para la clientela individual y aumento de la competencia de las y los participantes para elegir las instituciones financieras más adecuadas a sus necesidades.
- Comprensión de la finalidad y los beneficios del ahorro.
- Nociones sobre conceptos macroeconómicos, como la inflación, el poder adquisitivo, las garantías y la liquidez.

Historia

A lo largo del Simulador del Ahorro, las y los participantes se involucran en una experiencia de aprendizaje de tres rondas. Se dividen en grupos y simulan ser una familia de cinco integrantes. Toman decisiones cotidianas mientras pasan por las diversas etapas importantes de la vida: crecer, ir a la escuela, casarse y cuidar de un niño o una niña y de las y los miembros mayores de la familia. Cada que la familia enfrenta un determinado desafío o desea comprar algo, se decide de común acuerdo qué hacer. Al gestionar en conjunto un presupuesto del hogar, las y los participantes tratan de usar sus medios tan amplia y eficientemente como sea posible para alcanzar una meta familiar preseleccionada.

Simulador de la Microempresa

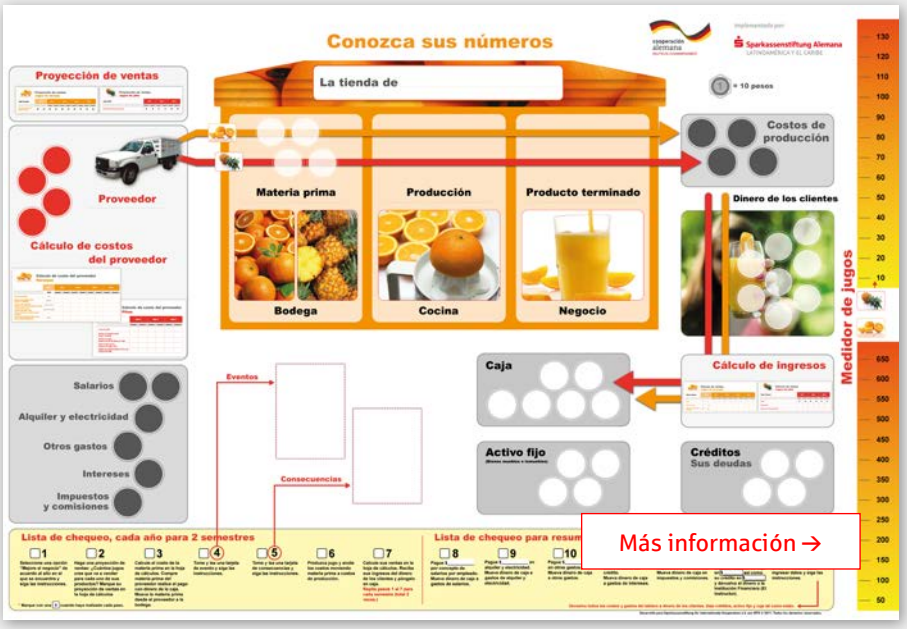
Grupos meta

→ Personal de instituciones (micro)financieras, empresarios, empresarias y personas interesadas en mejorar o iniciar un negocio, estudiantes, infantes en edad escolar, entre otros.

Organización

Siempre adaptada a las condiciones locales y a la modalidad del juego

- Las y los participantes se reúnen para una capacitación de dos días en un lugar adecuado.
- Reciben capacitación por parte de personas facilitadoras cualificadas y certificadas que están equipadas con el material del juego, como los tableros, guías, tarjetas y el dinero de juego.



Aprendizajes clave

- Aumento de las capacidades financieras y empresariales mediante la introducción de principios contables básicos y la aplicación de herramientas financieras simples, como proyecciones de ventas, flujos de efectivo, balances, estados de resultados (ganancias y pérdidas), entre otras.
- Comprensión del papel de las diferentes partes interesadas en el negocio, como la proveeduría y la clientela, prestamistas y entidades reguladoras.
- Definición de objetivos y estrategias para tratar con las partes interesadas y adquirir conocimientos en marketing y dinámicas del mercado y de competencia.
- Reconocimiento de la interacción entre instituciones microfinancieras y la clientela.

Historia

Como propietarias y propietarios de una pequeña tienda de jugos, las y los participantes adquieren habilidades financieras y empresariales básicas al tomar decisiones para la tienda. Son responsables de todos los aspectos de su negocio, como la contabilidad, los recursos y la producción. Durante el Simulador, se encuentran con oportunidades para el crecimiento del negocio, pero también experimentan desafíos en su papel de empleadoras y empleadores. Además, gestionan riesgos del negocio y aprovechan oportunidades de desarrollo. De forma lúdica, las y los participantes obtienen perspectivas más nítidas sobre procedimientos básicos de administración del negocio y descubren cómo gestionar su empresa de un modo más competente.

Simulador de Agronegocios

Grupos meta

→ Personal de instituciones (micro) financieras, empresarias y empresarios del medio agropecuario, personas productoras agropecuarias y estudiantes, entre otros.

Organización

Siempre adaptada a las condiciones locales y a la modalidad del juego

- Las y los participantes se reúnen para una capacitación de dos o tres días en un lugar adecuado.
- Reciben capacitación por parte de personas facilitadoras cualificadas y certificadas que están equipadas con el material del juego, como los tableros, guías, tarjetas y el dinero de juego.

Aprendizajes clave

- Obtener conocimientos de la gestión de una granja por medio del aprendizaje acerca de la selección de cultivos y ganado, considerando los tiempos de cosecha y los costos resultantes.
- Toma de consciencia sobre cómo mitigar riesgos relativos a las cosechas y la estacionalidad. Comprensión de las estrategias para prepararse frente a los riesgos mediante el ahorro, los productos crediticios o los seguros.
- Entendimiento del papel de las distintas partes interesadas del negocio como la clientela, las personas productoras agropecuarias en las cercanías, instituciones financieras y trabajadoras y trabajadores de la granja.
- Aumento de la comprensión de estados financieros y de la planeación a largo plazo gracias a la aplicación de herramientas financieras como el flujo de efectivo, el estado de resultados (ganancias y pérdidas) y el balance general.
- Definición, gestión y análisis de estados financieros para aumentar la bancarización y, por lo tanto, garantizar opciones futuras de financiamiento y lograr comprender la gestión de ventas y de la relación con la clientela.

Historia

A lo largo del Simulador de Agronegocios, las y los participantes se enfrentan al reto de gestionar una granja y, al hacerlo, aumentan sus conocimientos financieros y agropecuarios. Son responsables por el desarrollo de su granja y discuten posibles soluciones y resultados con el resto de las y los participantes. Seleccionan cultivos y ganado adecuados, invierten en el cultivo de nuevas zonas en su parcela y preservan el bienestar de la familia en todo momento.

Simulador de Gestión Estratégica para IF No Bancarias

Grupos meta

→ Personal de instituciones microfinancieras (IMF), alta dirección, mandos medios, así como personal de alto potencial de instituciones (micro)financieras.

Organización

Siempre adaptada a las condiciones locales y a la modalidad del juego

- Las y los participantes se reúnen para una capacitación de tres días en un lugar adecuado.
- Reciben capacitación por parte de dos personas facilitadoras internacionales y certificadas que están equipadas con el material del juego, como los documentos en papel y el software para el Simulador de Gestión Estratégica para IF No Bancarias.

Aprendizajes clave

- Evaluación de la forma en que el entorno económico influye en las operaciones diarias de la empresa.
- Observación del mercado para aprender más sobre el comportamiento de la clientela y el desempeño de la competencia.
- Análisis e interpretación de informes comerciales, desarrollo e implementación de una estrategia lógica y coherente de negocios, incluyendo marketing, opciones de crecimiento y la posición de mercado de las IMF.
- Adquisición de experiencia en el campo de la gestión de riesgos y calidad de productos y procesos de negocio.
- Desarrollo de competencias en el ámbito de la toma de decisiones de RRHH, la estructura de RRHH, la intensidad de actividades de capacitación y las estructuras salariales flexibles.
- Aprendizaje sobre cómo equilibrar la responsabilidad social y la sostenibilidad de la IMF.
- Aumento de la capacidad para negociar con éxito ante las instituciones donantes.

Historia

A lo largo del Simulador de Gestión Estratégica para IF No Bancarias, las y los participantes aprenden cómo gestionar con eficacia una institución microfinanciera. Se dividen en grupos y son responsables de administrar una institución microfinanciera y tomar decisiones típicas de negocios en un ambiente realista. Los equipos analizan los informes financieros y de desempeño de su IMF y definen una estrategia general de riesgos. Establecen planes de negocio para hasta ocho periodos y toman decisiones que afectarán el desarrollo de su institución. Un software manejado por las personas facilitadoras calcula los resultados de mercado, sobre la base de las decisiones de gestión tomadas por cada grupo en particular.

Información adicional

Volver al inicio ↑

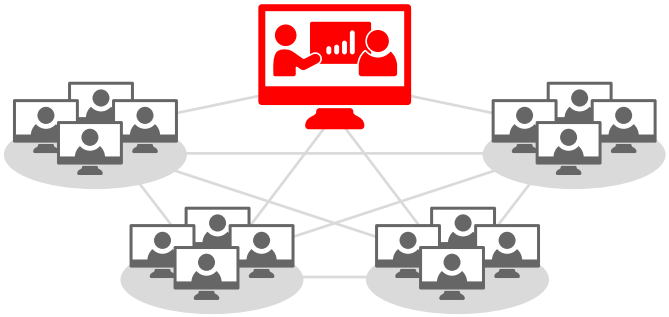
Organización de un simulador

Capacitación presencial

- Hasta 25 participantes en 5 grupos que se reúnen en torno a mesas con un tablero y otros materiales
- Personas facilitadoras certificadas
- En un salón, interactuando unos/as con otros/as

Capacitación en aulas virtuales

- Hasta 16 participantes con sus propias computadoras que se reúnen en línea mediante una herramienta de conferencia web
- Se forman grupos virtualmente
- Trabajo colaborativo en la nube
- Personas facilitadoras certificadas
- Se necesita una conexión estable a internet y una computadora



Simuladores versátiles

Los materiales de aprendizaje específicamente diseñados y desarrollados y el estilo de facilitación pueden ser adaptados para ajustarse a las necesidades del grupo meta. Los Simuladores están disponibles en varios idiomas y es posible ofrecerlos en diversos entornos. Impartir la capacitación en las lenguas locales, junto con la experiencia regional, es clave para el éxito de los objetivos generales.

- Los Simuladores son muy versátiles y pueden ponerse en práctica en diferentes escenarios: las sesiones de transferencia de conocimientos se adaptan para satisfacer las expectativas del grupo meta específico:
  - La manera de ejecutarlos siempre se adapta al contexto cultural y educativo de las y los participantes. Hay módulos específicos para personas no alfabetizadas.
  - La Sparkassenstiftung Alemana ha desarrollado módulos específicos para mujeres, empresas emergentes y personas desplazadas, entre otros.
  - Se brindan cursos complementarios que abarcan los temas de mitigación de riesgos climáticos, marketing, presupuesto y desarrollo personales, etc.
- Con materiales completos y personas facilitadoras dedicadas, los Simuladores pueden implementarse aun sin una conexión estable a internet o electricidad.
- La Sparkassenstiftung Alemana también pone a disposición capacitaciones en aulas virtuales en caso de que no sea posible realizar la capacitación de los Simuladores de forma presencial. Los Simuladores pueden efectuarse como webinarios interactivos mediante herramientas de conferencias web y la colaboración en la nube. Los únicos requisitos son una conexión estable a internet y una computadora equipada con cámara web y micrófono.

Formación de personas facilitadoras

A través de la formación de personas facilitadoras, las organizaciones contrapartes de la Sparkassenstiftung Alemana tienen la oportunidad de aplicar esta herramienta de forma independiente para difundir la educación financiera básica. Esto significa que no solo es posible replicar dichos conocimientos con eficiencia en los países sede de proyectos durante un largo tiempo, sino que también pueden utilizarse a nivel local más allá del periodo de ejecución del proyecto.

En una capacitación de entre cinco y seis días, impartida por expertas y expertos internacionales, se presenta uno de los Simuladores a las y los participantes de los cursos de formación de personas facilitadoras, quienes adquieren las habilidades metodológicas para implementarlo. Después, reciben apoyo adicional, como capacitaciones, materiales complementarios o supervisión por parte de la oficina local del proyecto, las redes de facilitadoras y facilitadores o la oficina central en Alemania.

Una vez concluida la formación, se brinda la oportunidad a las personas facilitadoras de comprobar el nuevo método de capacitación en la práctica, antes de que asistan a un taller de certificación de tres o cuatro días para profundizar en los conocimientos adquiridos. Además, se les califica en un examen final. Las personas facilitadoras certificadas por la Sparkassenstiftung Alemana pueden dirigir de manera independiente una capacitación de Simuladores dentro del programa.

Se selecciona a las y los participantes de la formación de personas facilitadoras sobre la base de determinados criterios, como sus habilidades de capacitación y conocimientos financieros y también lingüísticos. Por lo general, son miembros de las comunidades correspondientes que comparten experiencias similares a las del grupo meta, lo entienden y hablan su lenguaje. Gracias a este exitoso enfoque, los Simuladores de la Sparkassenstiftung Alemana adquieren una dimensión local que se traduce directamente en una mejor comprensión de los temas financieros.

Tras finalizar el programa, las personas facilitadoras cualificadas y certificadas pueden continuar impartiendo capacitaciones para los grupos meta. Así, se garantizan efectos perdurables y, dado que permanecen más allá de la duración establecida de los proyectos, se amplía el alcance de éstos.

Sostenibilidad

La Sparkassenstiftung Alemana apoya a sus contrapartes en la planeación, adaptación, implementación y supervisión de los Simuladores. Entre otras cosas, se capacita a las personas facilitadoras locales en función de un estándar internacional, se establecen procesos para el seguimiento a los Simuladores y se ofrecen más oportunidades de capacitación. Luego de una primera fase de intenso apoyo institucional, las contrapartes de los proyectos pueden llevar a cabo los Simuladores con autonomía.

En principio, los Simuladores siempre se insertan en un programa más amplio, lo cual determina el enfoque de otras medidas de las actividades de proyectos de la Sparkassenstiftung Alemana.

En principio, los Simuladores siempre se insertan en un programa más amplio, lo cual determina el enfoque de otras medidas de las actividades de proyectos de la Sparkassenstiftung Alemana:

MYANMAR

Para aumentar las habilidades del futuro personal bancario en Myanmar, se le capacita con los Simuladores como parte de un curso integral. Entre otras medidas de capacitación, el Simulador de la Microempresa muestra cómo aplicar principios económicos básicos en una pequeña empresa.

GHANA

Para profundizar en sus conocimientos sobre el desarrollo estratégico de instituciones financieras e identificar los retos específicos del mercado, la Sparkassenstiftung Alemana organiza el Simulador de Gestión Estratégica para IF No Bancarias con el personal y las gerencias de instituciones microfinancieras en Ghana. Este Simulador aborda varios tipos de preguntas que desafían tanto a la alta dirección como a las y los jóvenes profesionales.

TURQUÍA

El objetivo del programa es fortalecer la inclusión financiera de personas migrantes y en situación de marginación económica en Turquía, mediante el fomento a la educación financiera y el apoyo a las actividades empresariales. Con cursos adicionales, la Sparkassenstiftung Alemana proporciona a las y los participantes información sobre el sector financiero en sus comunidades de acogida. Los Simuladores se emplean principalmente en centros de capacitación y escuelas de formación continua.

MONGOLIA

A fin de ofrecer una educación con mayor orientación práctica en las escuelas, se capacitó a las y los docentes en Mongolia como personas facilitadoras de los Simuladores. Así, usan los Simuladores para enseñar a las y los estudiantes cómo gestionar el dinero y para explicar contextos económicos.

ZAMBIA

Las personas productoras agropecuarias en Zambia suelen vivir en condiciones sencillas y rara vez han recibido una educación escolar completa. Por lo tanto, las facilitadoras y los facilitadores de la Sparkassenstiftung Alemana han tenido un entrenamiento particular para acercarse a personas en situaciones de analfabetismo y son capaces de poner en práctica los Simuladores en lenguas y dialectos locales sin una computadora ni mucho equipamiento técnico.

MÉXICO

Considerando las dificultades económicas provocadas por la pandemia de covid-19 en el país, los Simuladores son una de las herramientas utilizadas para facilitar la entrada de las personas emprendedoras al mercado comercial. Se aplican también capacitaciones en aulas virtuales para permitir el trabajo en conjunto incluso durante la pandemia.

Todos estos ejemplos de proyectos cuentan con el apoyo del BMZ.

Actualización: 2021

Sparkassenstiftung Alemana
PARA LA COOPERACIÓN INTERNACIONAL

Simrockstraße 4
D-53113 Bonn
Alemania

Teléfono: +52 442 242 46 69
Correo electrónico: business.games@sparkassenstiftung.de
→ sparkassenstiftung-latinoamerica.org

german cooperation
DEUTSCHE ZUSAMMENARBEIT