



## Proyecto de cooperación Sparkassen para el fortalecimiento de la educación financiera en Latinoamérica

Éste fue el primer proyecto regional que la Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe implementó en la región. Tuvo una duración de cinco años (2009-2014) y sentó las bases para muchas de las actividades en los proyectos posteriores de Centro y Sudamérica (2014-2022/23). Los principales resultados de este primer proyecto regional, enlistados según sus metas, fueron:

### **Meta: Implementar medidas para el fortalecimiento de la educación financiera de la población, con el objetivo de llegar a sectores poblacionales aún no integrados**



Desarrollo de una vasta gama de materiales de educación financiera para diferentes grupos objetivo, con base en el servicio de asesoramiento Sparkassen, “Geld und Haushalt” (“Dinero y presupuesto”), como el programa “Yo y mis finanzas” (que se ha seguido adaptando y se continúa utilizando en proyectos posteriores) y el programa “Mi dinero en juego”, para niños y niñas en edad escolar.



Mediante estos materiales, fueron capacitadas 199,743 personas, con hincapié en el sector informal, niños, niñas y jóvenes, así como en docentes y personas multiplicadoras, a fin de asegurar la sostenibilidad de las enseñanzas.

	México	Perú	El Salvador	Bolivia	Cuba	Total
Total de personas capacitadas	169,726	17,489	11,156	1,344	28	199,743
Multiplicadores(as)	872	215	403	202	28	1,720
Docentes	755	173	45	69	-	1,042
Menores de 20 años	11,329	3,491	494	341	-	15,655
Personas en el sector informal	79,771	3,498	5,466	968	-	89,703



Desarrollo de un módulo de e-learning de educación financiera con Caja Morelia Valladolid (México), mediante el cual se capacitaron 250 personas multiplicadoras y más de 700 clientes y clientas o miembros del proyecto piloto.

### **Meta: Fortalecer y ampliar los centros de formación de las contrapartes, para que ofrezcan a sus instituciones afiliadas capacitaciones cualificadas**



Se realizaron análisis de necesidades de capacitación en FEDECRÉDITO (El Salvador), UNISAP (México) y ASOMIF (Perú), que permitieron identificar y seleccionar temas prioritarios para la formación continua.



Se desarrollaron currículos y materiales de capacitación, con los cuales se formaron 55 multiplicadores/as y 876 colaboradores/as (en puestos directivos y operativos).



Fomento al intercambio de mejores prácticas mediante eventos internacionales y visitas técnicas anuales a Alemania.



## Meta: Definir una institución central de certificación para apoyar al sector microfinanciero en la formación de personal calificado



Certificación oficial expedida por la Universidad Centroamericana (UCA) en El Salvador para el curso de “Asesoría al cliente en productos de ahorro”, impartido en FEDECRÉDITO.



Implementación del modelo de formación dual para asesores/as financieros/as en El Salvador, con la contraparte FEDECRÉDITO. Tras el desarrollo de materiales didácticos y la capacitación de docentes e instructores/as en 2013, el piloto inició en febrero de 2014 con 23 aprendices de 11 instituciones microfinancieras formadoras, para un periodo de formación de dos años con 23% de horas teóricas y 77% de horas prácticas. Este modelo se ha seguido aplicando en FEDECRÉDITO en el marco de otros proyectos, y se ha replicado en otros países de la región.

<b>Nombre del proyecto:</b>	Proyecto regional de cooperación Sparkassen para el fortalecimiento de la educación financiera en América Latina
<b>Duración:</b>	25/09/2009 – 30/09/2014
<b>Donante:</b>	Ministerio Federal de Cooperación Económica y Desarrollo (BMZ) de Alemania
<b>Países:</b>	Bolivia (a partir de 2013), Cuba (a partir de 2014), El Salvador, México y Perú
<b>Contrapartes alemanas:</b>	Ostdeutscher Sparkassenverband (Federación de las Sparkassen de Alemania Oriental) y Sparkassenverband Baden-Württemberg (Federación de Sparkassen Baden-Württemberg)
<b>Instituciones contrapartes locales:</b>	
<b>Bolivia</b>	Banco de Desarrollo Productivo
	FINRURAL (Asociación de Instituciones Financieras de Desarrollo)
<b>Cuba</b>	Banco Popular de Ahorro
<b>El Salvador</b>	Alianza para el Desarrollo de la Microempresa de El Salvador (ALPIMED)
	Defensoría del Consumidor
	Federación de Cajas de Crédito y Bancos de los Trabajadores (FEDECRÉDITO)
	Ministerio de Economía (MINEC)
<b>México</b>	Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C. (Bansefi)
	Caja Morelia Valladolid
	Confederación de Cooperativas de Ahorro y Préstamo de México (CONCAMEX)
	Federación UNISAP
	Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM)
<b>Perú</b>	Asociación de Instituciones de Microfinanzas del Perú (ASOMIF)
	Banco de la Nación
	Superintendencia de Banca, Seguros y Administradoras Privadas de Fondos de Pensiones (SBS)

[www.sparkassenstiftung-latinoamerica.org](http://www.sparkassenstiftung-latinoamerica.org)

[www.sparkassenstiftung.de/es/](http://www.sparkassenstiftung.de/es/)



@SparkassenstiftungLAC



@DSIK\_LAC



Sparkassenstiftung Alemana Latinoamérica y el Caribe

La **Sparkassenstiftung Alemana** para la Cooperación Internacional es una asociación sin fines de lucro que diseña y ejecuta proyectos con aliados estratégicos en países en vías de desarrollo o economías emergentes, con el objetivo de fortalecer a las instituciones microfinancieras, mejorar el acceso a productos y servicios financieros de calidad y, en consecuencia, contribuir al desarrollo sostenible.

Está respaldada por la experiencia del Grupo Financiero Sparkassen, cuyo exitoso modelo combina la eficiencia y el profesionalismo de las Sparkassen (cajas de ahorro de Alemania) con un fuerte sentido de responsabilidad social.

Más sobre la Sparkassenstiftung Alemana:

