

Finanzas en Acción: Proyectoando el Futuro Empresarial

Gamificación de Evaluación | Economía, Administración & Contaduría | Finanzas | Tema: Proyecta estados financieros y flujos de caja de la empresa, con base en supuestos técnicos de crecimiento y consistencia financiera

Contexto Narrativo

Contexto narrativo

Imagina que eres parte del equipo financiero de una empresa emergente llamada *EcoVisión*, una startup dedicada a desarrollar soluciones tecnológicas para la gestión ambiental sostenible. EcoVisión está en un momento crucial: busca consolidar su posición en el mercado y atraer inversionistas para escalar su producción y alcance. Para lograrlo, el área financiera debe proyectar los estados financieros y flujos de caja confiables y realistas, basándose en supuestos técnicos de crecimiento y asegurando la consistencia financiera que inspire confianza.

La empresa tiene un historial financiero básico, pero ahora necesita que tú y tu equipo modelen el futuro, considerando variables claves como crecimiento de ventas, costos variables y fijos, inversiones en activos y financiamiento, todo bajo el principio fundamental de la partida doble.

Ambientación

El aula se transforma en la sala de juntas de EcoVisión. Los estudiantes asumen roles de analistas financieros, contadores, gerentes de proyecto, y consultores externos. Cada rol tiene responsabilidades específicas y colabora para elaborar las proyecciones financieras que serán presentadas ante un comité de inversionistas ficticio.

Roles de los estudiantes

- **Analistas Financieros:** Encargados de modelar las premisas de crecimiento de ingresos y costos usando el método de porcentaje de ventas y drivers operativos.
- **Contadores:** Aseguran la consistencia de la partida doble en las proyecciones, revisan asientos contables y ajustan balances.
- **Gerentes de Proyecto:** Supervisan la integración de variables operativas y validan que las proyecciones sean coherentes con las estrategias de negocio.
- **Consultores Externos:** Proveen retroalimentación crítica y sugieren mejoras en los supuestos y modelos financieros.

Misión Principal

La misión es desarrollar un modelo financiero integral que proyecte los estados financieros y flujos de caja para los próximos tres años, utilizando metodologías basadas en porcentaje de ventas y drivers operativos, garantizando la consistencia financiera y equilibrio de la partida doble. Este modelo debe ser presentado con argumentos sólidos y visualizaciones claras que faciliten la comprensión de los inversionistas ficticios.

Conexión con el Tema de Aprendizaje

Esta experiencia se conecta directamente con los contenidos de finanzas, específicamente con la proyección financiera, análisis de costos e ingresos, y principios contables fundamentales. Los estudiantes aplicarán conceptos teóricos en un escenario práctico, desarrollando competencias clave como innovación, resolución de problemas, colaboración, comunicación y responsabilidad.

Además, la dinámica fomenta un ambiente inclusivo y equitativo, donde se valoran las diferentes perspectivas para enriquecer el análisis financiero, asegurando que las distintas voces y habilidades de los estudiantes contribuyan al éxito del equipo.

Mecánicas de Juego

Mecánicas de Juego

La experiencia gamificada se basa en las siguientes mecánicas para promover el compromiso, la colaboración y el aprendizaje efectivo:

- **Sistema de Puntos:** Los equipos acumulan puntos por cada actividad completada correctamente, calidad de sus modelos financieros, participación activa y calidad de la retroalimentación durante las sesiones de consultoría.
 - Ejemplo: +10 puntos por cada proyección bien fundamentada, +5 por presentación clara, -5 por errores de consistencia.
- **Niveles:** El avance del equipo se representa mediante niveles que indican su dominio progresivo:
 - Nivel 1: Explorador Financiero (introducción a conceptos básicos)
 - Nivel 2: Analista Estratégico (modelado de ingresos y costos)
 - Nivel 3: Experto en Proyección (consistencia y presentación avanzada)
 - Nivel 4: Líder Financiero (defensa ante inversionistas y decisiones estratégicas)Cada nivel desbloquea retos y herramientas adicionales.
- **Insignias:** Se otorgan insignias digitales o físicas por logros específicos, tales como:
 - Insignia “Maestro de la Partida Doble” por mantener el equilibrio contable perfecto.
 - Insignia “Innovador” por proponer supuestos creativos y realistas.
 - Insignia “Colaborador Estrella” por fomentar la participación inclusiva.
- **Retos y Misiones:** Cada actividad se presenta como un desafío o misión con objetivos claros, que deben resolver en equipo para avanzar.
- **Progresión y Retroalimentación Inmediata:** Se implementan herramientas digitales (como hojas de cálculo compartidas o aplicaciones LMS) que permiten validar cálculos y recibir retroalimentación al instante, con comentarios del docente y consultores externos.
- **Ranking y Tabla de Posiciones:** Un tablero visible en el aula o plataforma digital muestra el puntaje y nivel de cada equipo para fomentar la sana competencia.

- **Roles Dinámicos:** Los roles rotan en cada misión para asegurar que todos los estudiantes desarrollen habilidades diversas y participen activamente.

Actividades Gamificadas

Actividades Gamificadas Paso a Paso

Actividad 1: “Construcción del Equipo y Asignación de Roles”

Descripción: Formación de equipos heterogéneos y asignación de roles para asegurar diversidad y colaboración efectiva.

- **Instrucciones:**

1. Dividir el aula en equipos de 4-5 estudiantes, procurando diversidad de género, habilidades y experiencias.
2. Explicar los roles: Analista Financiero, Contador, Gerente de Proyecto y Consultor Externo.
3. Asignar o dejar que los estudiantes elijan su rol inicial.
4. Establecer normas de colaboración y comunicación inclusiva.

- **Tiempo estimado:** 30 minutos

- **Materiales:** Carteles con descripción de roles, listas de equipo, hojas para acuerdos de colaboración

- **Integración con mecánicas:** Equipos comienzan en Nivel 1, ganan puntos por acuerdos claros y roles asumidos.

Actividad 2: “Diagnóstico Financiero Inicial”

Descripción: Cada equipo recibe un set de estados financieros básicos históricos de EcoVisión para analizarlos y detectar puntos clave para la proyección.

- **Instrucciones:**

1. Entregar estados financieros históricos simplificados en formato digital y físico.
2. Analizar ingresos, costos, activos y pasivos.
3. Identificar drivers operativos relevantes (ej. número de clientes, producción, etc.)
4. Discutir en equipo y preparar un resumen con observaciones clave.

- **Tiempo estimado:** 60 minutos

- **Materiales:** Hojas de estados financieros, calculadoras, hojas de resumen, laptop/tableta

- **Integración con mecánicas:** Ganan puntos por análisis correcto y calidad del resumen. Retroalimentación inmediata mediante rúbrica digital.

Actividad 3: “Modelado de Premisas de Crecimiento”

Descripción: Los Analistas Financieros lideran la construcción de premisas de crecimiento para ventas y costos utilizando el método de porcentaje de ventas y drivers operativos.

- **Instrucciones:**

1. Basándose en el diagnóstico, seleccionar indicadores clave para modelar ingresos futuros.
2. Aplicar el método de porcentaje de ventas para proyectar costos variables y fijos.
3. Incorporar supuestos técnicos (crecimiento anual, inflación, etc.)
4. Documentar todos los supuestos en una plantilla compartida.
5. Revisar con el Contador para asegurar consistencia.

- **Tiempo estimado:** 90 minutos

- **Materiales:** Plantillas de Excel/Google Sheets preformateadas con fórmulas, calculadoras, guía de supuestos técnicos, acceso a internet para consulta de datos macroeconómicos
- **Integración con mecánicas:** Puntos por precisión y creatividad en supuestos; desbloqueo de Nivel 2; insignia “Innovador”.

Actividad 4: “Consistencia Financiera y Partida Doble”

Descripción: Los Contadores validan que las proyecciones cumplan con el principio de la partida doble, equilibrando activo, pasivo y capital.

- **Instrucciones:**

1. Revisar cada asiento contable proyectado derivado del modelado financiero.
2. Corregir desviaciones y errores para mantener el equilibrio.
3. Documentar ajustes realizados y justificar cambios.
4. Presentar reporte de consistencia al Gerente de Proyecto.

- **Tiempo estimado:** 60 minutos

- **Materiales:** Plantillas de asientos contables, calculadora financiera, hojas de trabajo
- **Integración con mecánicas:** Puntos por equilibrio perfecto; insignia “Maestro de la Partida Doble”; avance a Nivel 3.

Actividad 5: “Integración y Presentación del Modelo Financiero”

Descripción: El equipo integra todas las proyecciones y prepara una presentación para los inversionistas ficticios, destacando supuestos, resultados y recomendaciones.

- **Instrucciones:**

1. El Gerente de Proyecto coordina la integración de datos y prepara la narrativa.
2. Todos los miembros aportan a la presentación (diapositivas, gráficos, resumen ejecutivo).
3. Ensayar la presentación y anticipar preguntas del comité.
4. Presentar ante el grupo y panel de docentes/consultores que simulan inversionistas.

- **Tiempo estimado:** 120 minutos (incluye preparación y presentación)

- **Materiales:** Computadora con software de presentaciones, proyector, plantillas para reportes, hojas de retroalimentación
- **Integración con mecánicas:** Puntos por claridad, profundidad y respuesta a preguntas; insignia “Comunicación Efectiva”; avance a Nivel 4.

Actividad 6: “Reflexión y Retroalimentación Multidireccional”

Descripción: Cierre de la experiencia con reflexión individual y grupal sobre aprendizajes, desarrollo de competencias y experiencias DEI.

- **Instrucciones:**

1. Completar una encuesta de autoevaluación y coevaluación centrada en competencias del siglo XXI y valores DEI.
2. Participar en un foro de discusión sobre retos encontrados y aprendizajes clave.
3. Recibir retroalimentación del docente y consultores externos.
4. Planificar acciones para aplicar lo aprendido en contextos reales.

- **Tiempo estimado:** 60 minutos

- **Materiales:** Formatos digitales para encuesta, plataforma virtual para foro, hojas para anotaciones

- **Integración con mecánicas:** Puntos por participación reflexiva; insignia “Responsabilidad y Colaboración”; consolidación del Nivel 4.

Reglas y Condiciones

Reglas del Juego Financiero

- **Condiciones de Victoria:** El equipo que alcance el Nivel 4 con al menos 80 puntos acumulados y obtenga las tres insignias principales (“Maestro de la Partida Doble”, “Innovador” y “Comunicación Efectiva”) será declarado ganador.

- **Penalizaciones:**

- Errores de cálculo o inconsistencias financieras: -5 puntos cada uno.
- Falta de participación o incumplimiento de rol: -3 puntos por incidencia.
- No respetar tiempos establecidos: -2 puntos por retraso.

- **Turnos:**

- Las actividades se desarrollan por fases con tiempos definidos; cada equipo tiene asignado un turno para presentar avances y recibir retroalimentación.
- Los roles rotan al final de cada actividad para asegurar variedad y equidad.

- **Roles:**

- Cada rol tiene funciones específicas que deben cumplirse para ganar puntos y avanzar.

- Los equipos pueden solicitar apoyo al docente o consultores durante sus turnos, pero con un límite de 3 consultas por actividad para mantener el desafío.

• **Tabla de Puntos:**

Logro	Puntos
Proyección correcta de ingresos	+10
Consistencia en partida doble	+15
Presentación clara y convincente	+10
Supuestos innovadores	+8
Participación activa	+5
Errores financieros	-5
Retrasos en entrega	-2
Falta de cumplimiento de rol	-3

• **Sistema de Logros:**

- Insignias se otorgan automáticamente al cumplir criterios específicos.
- Un jugador no puede acumular más de dos penalizaciones por actividad para fomentar aprendizaje sin castigos excesivos.

Evaluación Gamificada

Evaluación dentro del Sistema Gamificado

La evaluación es continua y formativa, integrada dentro del juego para maximizar el aprendizaje significativo y la motivación. Se estructura de la siguiente forma:

• **Criterios de Evaluación:**

- Precisión y coherencia en la proyección financiera (30%)
- Aplicación correcta del método de porcentaje de ventas y drivers (20%)
- Consistencia del asiento contable y equilibrio de la partida doble (20%)
- Calidad de la presentación y comunicación (15%)
- Participación activa y trabajo colaborativo (10%)
- Incorporación de valores DEI en trabajo en equipo y análisis (5%)

• **Rúbricas Integradas:**

Se utilizan rúbricas detalladas para cada criterio, accesibles para los estudiantes, que contemplan niveles desde “Necesita Mejorar” hasta “Excelente”. Por ejemplo:

- *Proyección financiera*: ¿Los cálculos son precisos y fundamentados?
- *Consistencia contable*: ¿Se mantiene el equilibrio sin errores?
- *Comunicación*: ¿La presentación es clara y responde a preguntas con seguridad?

- **Evidencias de Aprendizaje:**

- Modelos financieros entregados en formato digital.
- Reportes de análisis y resumen ejecutivo.
- Grabaciones o notas de presentaciones.
- Autoevaluaciones y coevaluaciones.

- **Reflexión Final y Cierre de la Narrativa:**

En la última sesión, los equipos reflexionan sobre su evolución desde exploradores financieros hasta líderes capaces de manejar proyecciones complejas. Se enfatiza la importancia de la innovación, colaboración, responsabilidad y la inclusión de diferentes perspectivas para el éxito empresarial.

Los estudiantes comparten aprendizajes y desafíos, consolidando así las competencias del siglo XXI y entendiendo la relevancia práctica del conocimiento adquirido.

Recomendaciones Logísticas

Recomendaciones para la Implementación

- **Tiempo Necesario:** Aproximadamente 8 horas distribuidas en 3-4 sesiones, idealmente:
 - Día 1: Formación de equipos, diagnóstico financiero y modelado de premisas (3 horas)
 - Día 2: Consistencia contable, integración y preparación de presentación (3 horas)
 - Día 3: Presentaciones, retroalimentación y reflexión final (2 horas)
- **Espacio Físico:** Aula con disposición para trabajo en equipo (mesas agrupadas), espacio para presentaciones (proyector o pantalla grande), y zonas para discusión grupal. Si es posible, acceso a sala de cómputo o espacio con conexión WiFi.
- **Materiales y Herramientas TIC:**
 - Computadoras o tablets con acceso a Google Sheets o Excel.
 - Proyector y pantalla para presentaciones.
 - Plataforma LMS o espacio virtual para compartir documentos y rúbricas.
 - Calculadoras financieras y hojas de trabajo impresas.
- **Tamaño del Grupo:** Ideal 16-25 estudiantes para formar 4-5 equipos con roles rotativos, facilitando la gestión y retroalimentación personalizada.

- **Preparación Previa del Docente:**

- Preparar materiales digitales y físicos, incluyendo plantillas y estados financieros base.
- Familiarizarse con las herramientas TIC y la dinámica de roles.
- Diseñar rúbricas claras y compartirlas con los estudiantes desde el inicio.
- Planificar tiempos y recursos para retroalimentación inmediata.

- **Posibles Dificultades y Cómo Superarlas:**

- *Dificultad técnica con herramientas digitales:* Realizar una sesión inicial de entrenamiento y tener soporte técnico disponible.
- *Desbalance en participación de roles:* Rotar roles obligatoriamente y monitorear la dinámica de equipo.
- *Desigualdad en conocimientos previos:* Formar equipos heterogéneos y promover tutorías internas entre compañeros.
- *Falta de compromiso o retrasos:* Establecer reglas claras y penalizaciones justas; motivar con recompensas y reconocimiento público.
- *Incorporar DEI:* Promover un ambiente respetuoso, valorar todas las opiniones, y facilitar la participación de estudiantes con diferentes estilos y necesidades.