

EL SALARIO MINIMO LEGAL VIGENTE COMO FACTOR DESALENTADOR EN
LA CULTURA DEL AHORRO



SEMINARIO DE GRADO

PRESENTADO POR:

CARLOS EDUARDO MELO

PROFESOR

JACKSON PAUL PEREIRA SILVA

UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA

FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS

ESPECIALIZACIÓN EN ALTA GERENCIA

BOGOTÁ D.C.

2017

TABLA DE CONTENIDO

EL SALARIO MINIMO LEGAL VIGENTE COMO FACTOR DESALENTADOR EN LA CULTURA DEL AHORRO	3
DELIMITACION DEL PROBLEMA	3
ANTECEDENTES	4
JUSTIFICACION	7
OBJETIVO GENERAL	9
OBJETIVOS ESPECIFICOS	9
MARCO HISTORICO	10
SALARIOS MINIMOS EN COLOMBIA ENTRE EL 2005 Y 2015	13
EQUIDAD SALARIAL EN COLOMBIA	16
LAS BUENAS PRÁCTICAS DEL AHORRO	18
LA CULTURA FINANCIERA EN COLOMBIA	20
CONCLUSIONES	22
BIBLIOGRAFIA	23

CONTENIDO DE TABLAS

Tabla 17/ <i>Grupo de Pobreza y Desigualdad del DANE</i>	5
Tabla 2. <i>Clasificación económica de la población</i>	16

CONTENIDO DE GRAFICOS

Gráfico 1. Población proyectada en Colombia 2017	4
Gráfico 2, Tasas de desempleo en Colombia.	5
Gráfico 3/Salario Mínimo en Colombia (2005-2015)	13
Gráfico 4/Inflación Vs Incremento SMMLV	14
Gráfico 5/CDT Vs Cartera de Créditos	21

EL SALARIO MINIMO LEGAL VIGENTE COMO FACTOR DESALENTADOR EN LA CULTURA DEL AHORRO

DELIMITACION DEL PROBLEMA

Colombia es un país con todo tipo de personas, con gran potencial profesional y excelente mano de obra pero como esto no asegura que se pueda tener un ingreso mensual fijo que sustente los gastos personales y familiares, debemos entrar a validar lo que ocurre con el desempleo en este país. (Lora, 2013), tenemos como creencia que la principal motivo de las elevadas tasas de desempleo son a causa del salario mínimo y los altos sobrecostos laborales. Uno de los motivos si no el más importante es el de la gran diferencia que existe entre los grupos de trabajadores en las tasas de desempleo “estructural”. El desempleo estructural es aquel que persiste aunque la economía esté funcionando a plena capacidad y que, por consiguiente, no se debe a falta de demanda agregada sino a restricciones que impiden un mejor funcionamiento del mercado laboral.

Ahora bien dando un vistazo rápido a los ingresos promedios del país y además tener en cuenta la variabilidad del mismo respecto al género. Por otra parte se debe cotejar los **salarios mínimos** entre la región latina siempre y cuando se tenga ambientes similares para que se pueda tener una buena referencia (nivel de vida, poder adquisitivo etc...).

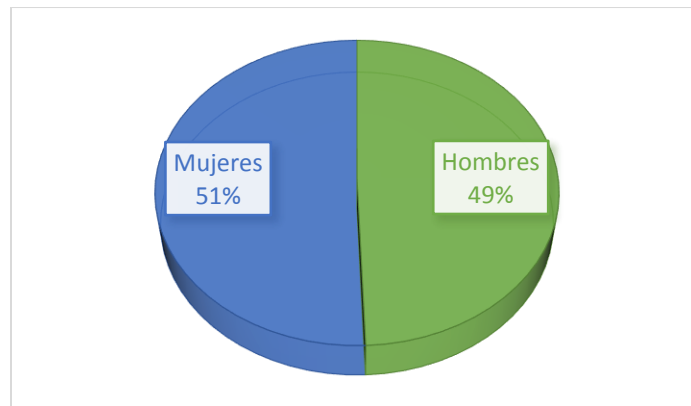
Además de que uno de los problemas sea el de los ingresos, el problema un poco más profundo es el que nuestro gobierno nacional no tiene como premisa en la educación una cultura financiera donde los niños y jóvenes del país comprendan que la inequidad salarial no es un impedimento para poder acceder a un ahorro en una entidad financiera, donde aprendan que para obtener algo sea por gusto o necesidad, no siempre es necesario tener que acceder a un crédito y que además por desconociendo se amortiza a la mayor cantidad de meses posible y que por consiguiente se pagara un mayor valor de lo que en verdad se obtuvo. A partir de lo anterior se plantea la siguiente pregunta de investigación: ¿La educación financiera se puede utilizar como método para potencializar la cultura del ahorro?

¿El ingreso mínimo vital en Colombia es un factor que apaga las posibilidades de crear una cultura de ahorro?

ANTECEDENTES

Colombia país de 49,2 Millones de habitantes en tasa proyectada del DANE (2017), donde 24,9 millones son mujeres y el restante 24,3 son hombres, donde el 76,7% vive en las cabeceras municipales donde se presentaría una mayor oportunidad de ingreso económico fijos.

Gráfico 1. Población proyectada en Colombia 2017

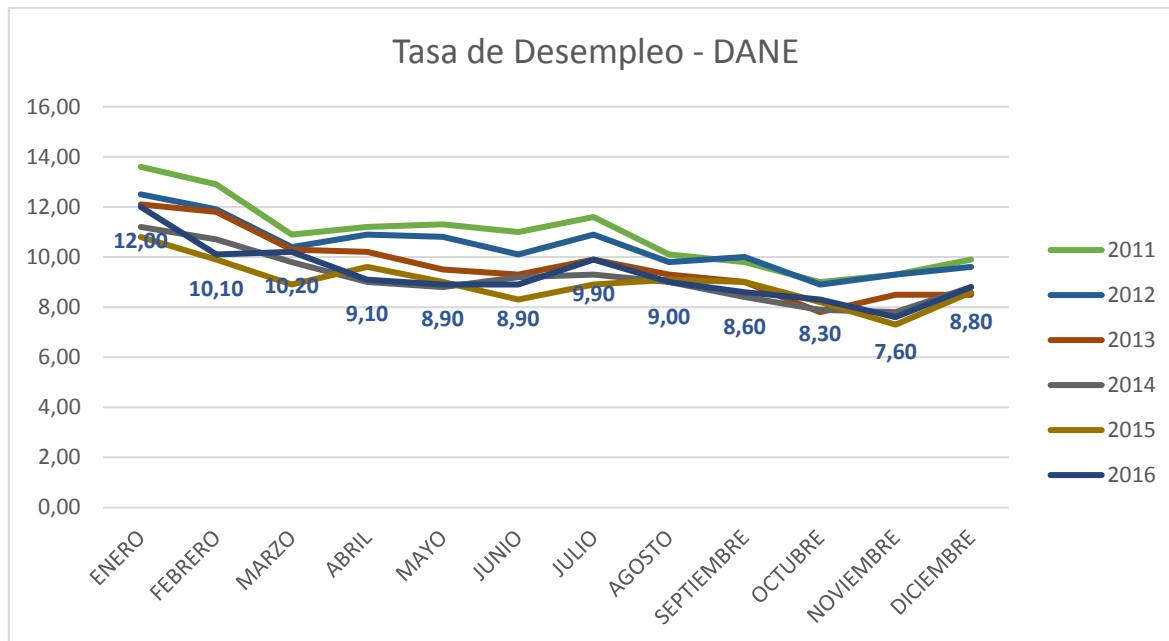


Fuente: (DANE, 2017)

Teniendo en cuenta la gráfica anterior entramos a profundizar cuántos de esos 49 Millones se encuentran en edad de trabajar de acuerdo a las políticas nacionales de colombianos tienen algún medio de ingreso fijo mensual, para esto debemos remitirnos en un principio al mercado laboral en Colombia, este mercado laboral y como se evidencia en la siguiente gráfica tiene una tasa bastante considerable de colombianos que no tienen ninguna actividad que les genere ingresos.

La gráfica número 2 representa de acuerdo a las estadísticas del DANE que durante el 2014 y 2015 se obtuvieron los mejores resultados en cuanto a la disminución de la tasa de desempleo en Colombia, lo que para el 2016 fue totalmente diferente y presentó un incremento del 0,3% respecto al 2015. Este comportamiento que en este momento está generalizado debemos desagregarlo por género y lo que nos encontramos en estas cifras no es consecuente con el % de población y además con los grados de escolaridad de Colombia.

Gráfico 2, Tasas de desempleo en Colombia.



Fuente: (DANE, 2017)

Teniendo en cuenta esta recopilación de información y siendo consecuentes que el mercado laboral continuamente está innovando para poder competir en mercados internacionales, volvemos y nos encontramos con cifras encabezada por las mujeres mostrando que el 88,7% tiene algún grado de escolaridad, mientras que los hombres se encuentran por debajo en un 2%. Por lo anterior a continuación se encuentra una tabla comparativa sobre el ingreso promedio desagregado por género en los últimos 8 años en Colombia:

Tabla 17/ Grupo de Pobreza y Desigualdad del DANE

AÑO	HOMBRE	MUJER
2008	743.207	602.894
2009	746.766	606.640
2010	803.856	633.093
2011	837.964	668.178
2012	877.179	673.244
2013	929.625	730.729
2014	990.024	784.540

2015	1.002.254	798.597
-------------	-----------	---------

Fuente: DANE - Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH)

En el cuadro anterior podemos encontrar un promedio de ingresos mensuales, donde se evidencia como primera medida la inequidad de salarios entre los hombres y la mujeres, que a pesar de que no supera el 20% de diferencia si presentaría una marca notoria que no es consecuente con la cantidad y grado de escolaridad que tienen a nivel nacional. Esto conlleva a que si es claro que las mujeres propenden a tener un menor manejo financiero y cultura de presupuestos, se ve parcialmente afectado por los bajos ingresos que les reduce la opción de generar un ahorro si sus gastos se consumen todo su remuneración.

JUSTIFICACION

Para encontrar sentido a esta investigación sobre la falta de ahorro se debe referir a las posibles causas que ha llevado a que personas con ingresos bajos puedan acceder al ahorro en entidades financieras vigiladas por la súper financiera. Además se busca encontrar un equilibrio entre la calidad de vida y la baja utilización de productos de ahorro se realizara una investigación acerca de la educación financiera y un poco más afondo del porque la población colombiana con ingresos iguales a un salario mínimo no tiene la cultura de ahorrar, de pensar en un futuro y una tranquilidad económica. Esta investigación estará apoyada en cifras estadísticas y de comportamiento recientes (últimos 8 años), artículos o estudios donde se involucre el sector del ahorro, ingresos de los colombianos segmentado por géneros.

Se busca evidenciar las causas que puede crear una cultura de educación financiera encontramos que ayuda en diferentes etapas de la vida y en forma diferente, por ejemplo los tres beneficios principales en tres etapas de la vida:

- Cuando niño la educación financiera permite comprender el valor que realmente tiene el dinero.
- Cuando se es joven la educación nos ayuda a ser ciudadanos mucho más responsables.
- Finalmente y cuando se es adulto la Educación Financiera permite a las personas planificar de una mejor manera las decisiones financiera. (Fernandez, 2015).

Por otra parte encontramos que la mejor práctica de la educación financiera se llama ahorro, donde se define como el porcentaje de los ingresos que no están destinados a utilizarlos, esta práctica hoy en Colombia no está contemplado como una sana costumbre, por lo contrario la mayor parte de personas que intentan ahorrar les deben descontar directamente de su salario antes de recibirlo. La cultura financiera hoy en día no evidencia una forma de consumir responsablemente, lo que aseguraría una proyección futura más segura y por consecuencia se convierte en un estilo de vida que muestra que no todo lo que se ve en vitrinas debe ser contemplado como una necesidad.

Otro de los puntos que enmarcan esta investigación está basado en la diferencia que existe en los ingresos por género en Colombia, donde se ratifica que aún tenemos bastante

diferencia salarial entre hombres y mujeres, las cifras no son alentadoras en cuanto a la igualdad salarial esto basados en estadísticas recientes del DANE.

OBJETIVO GENERAL

EL SALARIO MINIMO LEGAL VIGENTE COMO FACTOR DESALENTADOR EN LA CULTURA DEL AHORRO.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Identificar los promedios más recientes de los salarios en Colombia y la equidad salarial por género.
- Describir las buenas prácticas del ahorro, como cultura financiera en Colombia.

MARCO HISTORICO

El acceso de la población a los servicios financieros es muy importante para el desarrollo económico, de ahí que las economías de América Latina vengán intensificando esfuerzos por elevar el grado de acceso a estos servicios, especialmente a sectores que no estaban en la cobertura de las instituciones financieras, como los individuos y hogares de menores ingresos y las pequeñas empresas. (SAIDEN, 2009). “Bancarizar es generar oportunidades, lo cual es especialmente cierto para América Latina.” Dado que la bancarización está directamente relacionada con el crecimiento económico y ofrece la posibilidad a las personas de bajos ingresos de mejorar sus condiciones de vida y a las pequeñas empresas de apalancarse para desarrollar sus negocios, es claro que se constituye en una herramienta fundamental en la lucha contra la pobreza. (SAIDEN, 2009).

Para junio de 1880 el Gobierno creó el Banco Nacional, su función era la de prestar al Gobierno servicios de consignación para los fondos públicos o de Tesorería, crédito y además la colaboración en la contratación de préstamos internos y externos y la administración de los títulos de deuda pública. Por otra parte se encargó de emitir billetes. Para 1894 fue liquidado por el Congreso, causado por excesos en la capacidad de emisión. Posterior a este se creó el Banco Central de Colombia, funcionó entre 1905-1909, este también se liquidó por idénticas razones que el anterior. “La primera Guerra Mundial trajo a Colombia graves dificultades económicas y financieras que no mejoraron con el advenimiento de la paz”. Para este siglo no se tenía un sistema formal de garantías y respaldo gubernamental para bancos. Posterior a esto aceleró la crisis de los años 1922 y 1923 que evidenció la escasez de dinero circulante. Se hizo necesario la necesidad de solidez y estabilidad a la moneda y al crédito mediante un banco central sólido y consistente (Republica, 2017). En 1870 no existían bancos en Colombia. La Iglesia y los principales comerciantes controlaban el limitado mercado crediticio existente. No circulaban billetes de ningún tipo. El medio utilizado para esta época eran monedas de oro, plata, níquel y cobre. Colombia tenía un sistema monetario y crediticio muy poco desarrollado (Republica, 2017).

Ahora desde el punto de vista de las personas comunes o de a pie el dinero solo puede ser equivalente a lo que hoy conocemos como dinero material o metálico, “El valor de un bien

considerado como dinero material es el valor del material que contiene.” (Baena, 2008), teniendo en cuenta este concepto y articulando la historia con el presente conlleva a que la mercancía es remplazada por metales preciosos, los cuales tienen mayor facilidad de llevarse y además se pueden fraccionar de acuerdo a lo que se quisiera adquirir. La historia nos trae como métodos de intercambio metálico desde el oro y la plata que a hoy continuamos utilizando, hasta el punto del marfil que ha sido descontinuado porque están provocando la extinción de todo aquel animal que lo contenga como el elefante. El dinero más conocido en nuestro siglo es el dinero fiduciario, el cual consiste en un papel avalado por un emisor que puede ser el gobierno de un país o por un banco central, el cual es equivalente al metal que para nuestro caso en Colombia es el oro. (Baena, 2008).

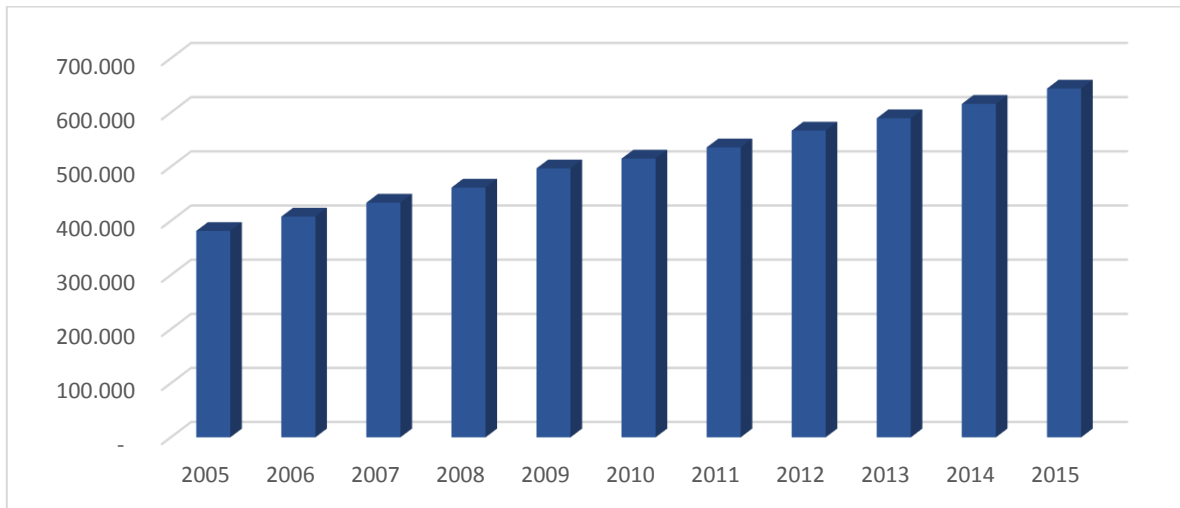
Para principios del siglo XX el dinero en todas sus formas y presentaciones viene siendo controlado por un único ente o instituciones especializadas como bancos centrales, que para el caso colombiano se llama Banco de la república, única entidad autorizada para emitir dinero en Colombia y además tiene la responsabilidad de mantener el control de la inflación. Este concepto anteriormente mencionado es producido a causa de la poca o mucha circulación de dinero a nivel nacional, esta medición que se realiza es conformada por varios factores como los depósitos en cuentas corrientes las cuales normalmente respaldan la emisión de cheques, otro factor que se debe tener en cuenta es el de los CDT (Certificados de Depósito a Término fijo) los cuales en muchos casos no están disponible a la vista por eso son más conocidos como cuasidineros, las cuentas de ahorro también es un factor medible para este caso, también se encuentran en una menor cantidad los depósitos fiduciarios y los bonos financieros. (Cardenas, 2013). Una vez visto y entendido el concepto del dinero se debe entrar a validar su utilización y posibles consecuencias del mismo, los principales usos que tiene el dinero en Colombia es el cubrir en una parte la canasta familiar que está compuesta precisamente y como su nombre lo dice las principales necesidades o de gastos que tiene una familia en el país (Vivienda, Alimentos, Transporte, Educación, Vestuario, Comunicaciones y salud), estos componentes están ponderados de acuerdo a su importancia y así mismo pesan dentro del IPC (Índice de precios al consumidor). Ahora teniendo en cuenta es dos conceptos, el banco central o banco de la república para este caso es el encargado de monitorear y controlar dicha inflación. Este proceso de control no es fácil

llevarlo a cabo por una sola entidad, por lo tanto existen unos organismos de vigilancia y apoyo para el Banco de la Republica, única autoridad monetaria en Colombia:

- Superfinanciera
- Supersolidaria
- Fogafin.
- Fogacoop.

SALARIOS MINIMOS EN COLOMBIA ENTRE EL 2005 Y 2015

Gráfico 3/Salario Mínimo en Colombia (2005-2015)



Fuente: (DANE, 2017)

El Salario Mínimo Mensual Legal Vigente (SMMLV \$737,000-2017) en Colombia es el mínimo vital que debe tener cualquier persona laboralmente activo, que dentro del grupo de las siete principales economías de América Latina, Colombia aparece como el segundo país donde hay más trabajadores que reciben un salario mínimo o menos que eso cada mes. De acuerdo al informe de “Trabajo decente en América Latina”, de la Red Latinoamericana de Investigaciones sobre Compañías Multinacionales (RedLat), por ejemplo en Perú el 50,1 % de la población activa gana hasta una remuneración mínima mensual, mientras que en Colombia el porcentaje es del 48,6%. Por su parte, la exministra Cecilia López sostuvo que el mercado laboral en una economía neoliberal, toma las remuneraciones solo como costos e ignora su aporte a la demanda interna de los productos, a la vez que recordó que flexibilizar el mercado laboral es su filosofía, que es igual a quitarles prebendas a los trabajadores. (PEÑA, 2016).

Por otra parte algo que marca el comportamiento del salario mínimo es la inflación, que como lo cita (Republica, 2017) “El fenómeno de la inflación se define como un aumento sustancial, persistente y sostenido del nivel general de precios a través del tiempo”.

Gráfico 4/Inflación Vs Incremento SMMLV



Fuente: (Republica, 2017)

Siempre se ha relacionado la inflación como influyente en la variación de salarios, esto teniendo en cuenta que cuando un estado presenta inflación es porque el valor de su moneda es inferior, lo que causa un incremento a nivel general de la canasta familiar. Es claro que cuando los bienes y servicios sufren una subida en precios, se hace necesario que nuestros salarios también se vean incrementados, de lo contrario cada vez nuestro poder adquisitivo será menor (PEÑA, 2016).

Por otro lado es bueno conocer las tendencias de consumo para aquellas personas que perciben un ingreso de un SMMLV, a continuación se relaciona los gastos en que incurre una persona con un mínimo:

- 30% vivienda (\$221,315 Mensuales)
- 20% Alimentación (\$147,543Mensuales) (\$4,918 Diarios), esto teniendo en cuenta que muchas de las mujeres son cabeza de familia, por lo cual debe dividir este valor diario en mínimo dos personas.
- 15% Transporte (\$110,657 Mensuales) (\$3,689 Diarios) El costo por pasaje del transporte público se encuentra en \$2,000.
- 3% Ropa (\$22,131 Mensuales)
- 9% Salud (66,394 Mensuales)
- 6% Diversión y entretenimiento (\$44,263 Mensuales)

- 10% Ahorro (\$73,771 Mensuales)
- 7% Otros (\$51,640 Mensuales)

EQUIDAD SALARIAL EN COLOMBIA

Para comprender el concepto de equidad salarial tiene como premura entender a que nos referimos cuando hablamos de equidad, encontramos una definición en (Wikipedia, 2013) así “*Cualidad que consiste en dar a cada uno lo que se merece en función de sus méritos o condiciones*”.

Ahora bien tal como lo indica (Suárez, 2008) En el periodo 1984-2005 se registró un incremento en la desigualdad salarial, momento en el cual también se dio un crecimiento significativo de la población asalariada con educación post-secundaria, a su vez esta desigualdad fue más importante dentro del grupo de los más educados, hasta el periodo de recesión económica de los años 90 con una caída del 4% en el PIB y tasas de desempleo urbano de más del 20% donde disminuyó levemente. Así, gran parte del efecto se adjudica a un incremento en la demanda de los más calificados, la cual elevó el premio a la educación post-secundaria.

Tabla 2. *Clasificación económica de la población*

ESTADO DE LA POBLACION	MILLONES DE PERSONAS	%
Población total	47.628	100%
Población sin edad de trabajar	9.503	20%
Población en edad de trabajar	38.125	80%
Población económicamente activa	24.336	51%
Ocupados	21.481	45%
Desocupados	2.855	6%

Fuente: (DANE, 2017)-

Cuando se habla de la tasa de participación, hablamos del porcentaje de la población colombiana en edad de trabajar y que se encuentra económicamente activa, según el DANE se consideran ocupados quienes obtienen una remuneración por trabajo, es decir que para el corte de enero de 2017 el (45%) de los colombianos reciben algún ingreso por trabajo y el restante o no se encuentra en edad de trabajar o no recibe ningún tipo de ingreso. De acuerdo a las cifras anteriores es cuando se inicia la informalidad en el trabajo, lo que por consecuencia sigue alejando a las personas del sistema financiero y por consiguiente de la

cultura del ahorro. La informalidad en el mercado laboral se puede definir como aquel empleo no reportado a entidades oficiales y que a su vez elude la regulación formal y simplemente tiene como consecuencia por un lado remuneraciones inferiores al salario mínimo mensual vigente (\$737,717), o por lo contrario tienen colaboradores altamente calificados por salarios muy por debajo de lo que deberían recibir por su experiencia y formación profesional (Cardenas, 2013).

Otro punto del tema sobre equidad salarial entra a participar el género (MOJICA, 2015) en el periódico El Tiempo nombra que las mujeres colombianas trabajan más horas, tienen una participación mayor en el mercado laboral, cuentan con más años de formación académica que el género masculino reciben menos ingresos y que aun más desde la perspectiva del estado civil se encontró que las casadas con al menos un hijo menor de 18 años devengan apenas 76 centavos por cada dólar que perciben los hombres. En este paralelo se evidencia que las mujeres siguen asumiendo cargas laborales adicionales, por las cuales no reciben ninguna remuneración adicional y que por lo contrario marca una desigualdad salarial y así marca una de las brechas salariales de género más altas de América Latina, con un 20% menos de ingresos que el género masculino.

Ahora bien para hablar de equidad salarial también debemos tener en cuenta que una buena cantidad de colombianos devenga menos de un SMMLV (\$737,717), eso por cuenta de la informalidad, el desempleo o el tipo de contrato y que fácilmente un senador o un congresista colombiano puede recibir en promedio 40 veces el salario mínimo, más si se tiene en cuenta que está muy por debajo de esa cifra, los profesionales especializados. Ahora bien esta no es la única prebenda de un congresista porque además de su salario básico tiene gastos de representación, más una prima de salud y una de localización y vivienda. Todo esto, hay que decir, lo perciben también durante los meses de enero, febrero y marzo, cuando hay receso legislativo y ellos están en sus regiones de origen. (Guevara, 2015)

La equidad salarial en Colombia está totalmente distorsionada o perdida, argumentados en una desigualdad causada por el género, por varias tendencias económicas colombianas y además por que quienes nos gobiernan se aseguran de tener todas los ingresos económicos necesarios a base de impuestos del colombiano de a pie, causando una baja posibilidad de ahorrar.

LAS BUENAS PRÁCTICAS DEL AHORRO

La decisión tomada desde el hogar de guardar una tajada de su ingreso después de gastar en el consumo requerido para vivir, puede tener un impacto positivo sobre la economía del país, y debe ser una clave en momentos en que esta nación necesita unir todas las fuerzas para empujar el crecimiento del Producto Interno Bruto (TIEMPO, 2015).

Los créditos de consumo vienen a ser una de las formas más utilizadas de apalancarse y suplir algunas necesidades dentro de los hogares colombianos que ven mes a mes cómo el dinero no les alcanza para llegar al fin de mes. De acuerdo a esta problemática se encontró un gran artículo en (Portafolio, 2016). donde precisan que para tener una buena práctica y autocontrol del dinero se debe asumir una actitud positiva frente a la economía, teniendo en cuenta que lo importante no es cuánto gana, si no como lo utiliza. A continuación unos tips de una buena práctica de ahorro (Portafolio, 2016):

- **Planear:** Dentro de su presupuesto incluya un rubro, que le permita destinar un 5% para cumplir sus deseos pendientes.
- **Crear Conciencia:** Los servicios públicos como el servicio de energía puede ser mejor utilizado por ejemplo cuando nadie este mirando televisión lo puede apagar y desconectar. Así disminuirá consumos innecesarios y le darán mejor flujo de caja.
- **Economizar:** La canasta familiar es uno de los mayores gastos, por eso, tenga en cuenta que existen sitios donde puede encontrar varios alimentos y productos a un precio más cómodo aunque tenga diferente marca a las cotidianas.
- **Buscar dinero extra:** Tener un ingreso adicional podría contribuir al ahorro, la inversión y al cumplimiento de sus deseos. Explotar sus talentos puede funcionar.
- **Viajar:** Planear su viaje en temporada baja donde los precios del transporte y los hospedajes disminuyen significativamente pueden ser muy beneficiosos para el bolsillo, también se debe tener en cuenta que existen paginas por internet que muestran los precios más bajos del mercado.

- **Evitar cambios drásticos:** Para el momento en que reciba un aumento de sueldo, trate de cubrir sus gastos con los ingresos que percibía inicialmente y la diferencia la puede contemplar como un ahorro.
- **No olvide las deudas:** Cuando inicie una deuda, trate de amortizarla al menor tiempo posible, ya que entre más tiempo mayores intereses tendrá que pagar.
- **Preocúpese por su jubilación:** Las personas más conocidas como los millenials pueden ver que su jubilación está muy lejana, pero es indispensable que busque crear un deposito adicional que le pueda servir como al momento que este cesante o en su defecto para su jubilación.

Es claro que para incentivar el ahorro se requiere apoyo o respaldo del sector público creando condiciones adecuadas. Las personas son capaces de mantener su ahorro disponible en el banco si su tasa de rentabilidad es razonable. Esto requiere por parte del estado políticas que fortalezcan la estabilidad financiera, entidades más competitivas que generen mejores tasas por depósitos (TIEMPO, 2015).

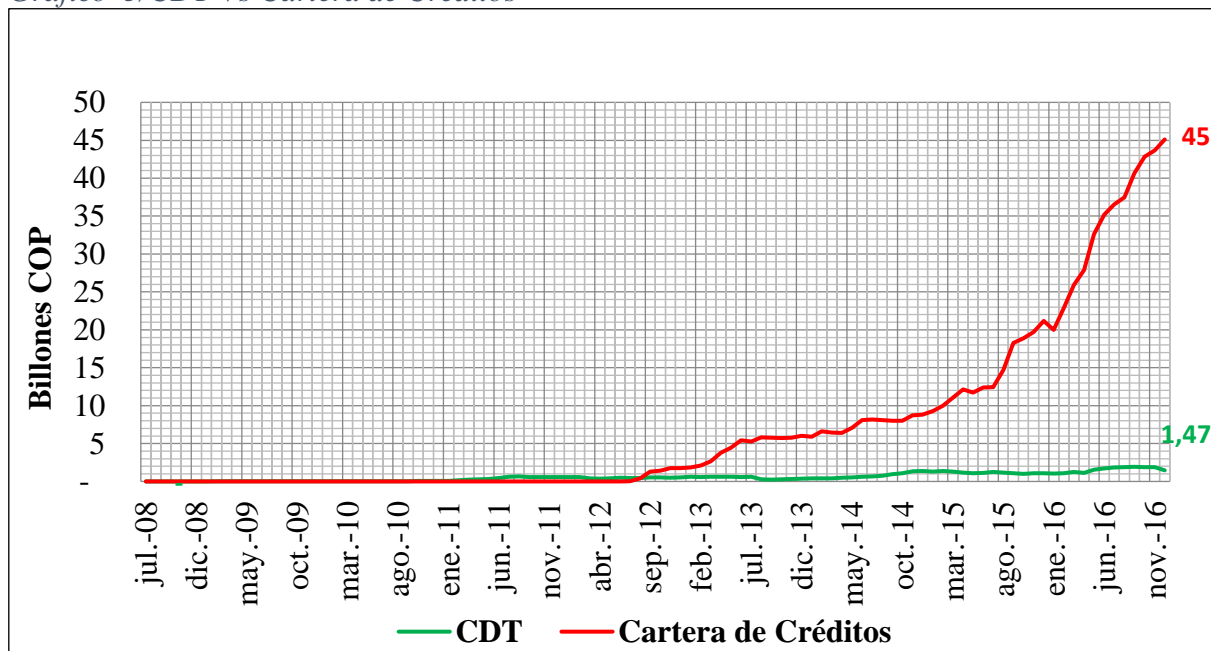
LA CULTURA FINANCIERA EN COLOMBIA

El poco o nulo conocimiento de los colombianos sobre temas de economía y finanzas limitan la capacidad de tomar decisiones fundamentadas de la vida. Así mismo, impide que las personas participen activa y responsablemente en procesos económicos, lo cual, influye negativamente y retrasa el avance del país. (Financiera, 2010). Por otra parte debemos tener en cuenta los factores que marcan una cultura financiera como la crisis financiera mundial, las pirámides y la reforma que entró en vigencia recientemente pusieron de moda la educación financiera. En Colombia diversas entidades han tomado la iniciativa para desarrollar acciones, para el Fondo de Garantías de Instituciones Financieras (Fogafín) resulta fundamental ejecutar una estrategia ordenada en este sentido, que le permita al país bajar los niveles de analfabetismo financiero, que hoy llegan al 95% (APARICIO, 2010).

Esto no trata únicamente de calcular tasas de interés, la educación financiera implica una actitud cultural. Los países que tienen un desarrollo de educación financiera se preparan para el futuro, son conscientes que deben tener un fondo de emergencia y sobre el autocontrol de endeudamiento. De igual forma, se requiere una entidad bancaria que brinde a sus clientes una orientación sobre sus posibilidades de endeudamiento y sugerir una buena alternativa antes de tomar un crédito o un servicio. Dado lo anterior de acuerdo a lo anterior el ahorro está más enmarcado como un propósito que como una realidad, argumentando diversas disculpas.

Ahora bien también tenemos que evidenciar el impacto positivo y los beneficios sociales de la cultura financiera que en los últimos tiempos ha generado interés de varios presidentes en hacer obligatoria una educación financiera para un mayor desarrollo humano. Esto inicia en 1998 con el Ministerio de Educación, al momento en que publica lineamientos y estándares de las áreas básicas, en los cuales enfatiza en el objetivo de desarrollar competencias financieras, consideradas importantes para la formación de los ciudadanos, teniendo como resultado mayor capacidad para hacer uso de los recursos económicos disponibles.

Gráfico 5/CDT Vs Cartera de Créditos



Fuente: (Asobancaria, 2016)

La cultura financiera en Colombia se encuentra con foco más a productos de consumo que a los productos de depósitos (Pasivo), esto enmarcado en que la publicidad de las entidades bancarias en Colombia tienen como prioridad la colocación de dinero en el mercado y no como captación de dinero (CDT, cuentas de ahorro y corriente). Es decir que la prioridad de captación de dinero de las entidades financieras se encuentra en la persona jurídica y no en la personal natural, lo que conlleva a las personas a tener una cultura de ahorro más orientada en entidades no vigiladas por el sistema financiero colombiano (Cooperativas y Fondos de empleados), como su medio más propicio para crear un ahorro. Pero sin embargo estos depósitos siempre tienden a ser a muy corto plazo, ya que bajo estos mismos aportes son desembolsados créditos de consumo con tasas de interés más cómodas. Teniendo en cuenta lo anterior la cultura financiera en Colombia especialmente el foco del ahorro, no tendrá un crecimiento perdurable en el tiempo, mientras que las entidades que los vigilan no se esfuerzan por presionarlos para ejercer una mayor participación de los productos del pasivo.

CONCLUSIONES

- Mientras que tengamos una inequidad de género, estaremos sujeto a repetir las mismas historias, por lo que mientras no le demos la importancia que merece la mujer en el sector laboral y gubernamental, no podremos obtener resultados diferentes a los que ya hoy tenemos en materia del desempleo.
- El salario colombiano no puede sustentar el mínimo vital, esto teniendo en cuenta que gran población colombiana es del género femenino y que también son cabezas de familia, por lo cual este salario debe estar segmentado en varias personas y además se debe tener en cuenta que no está contemplado la educación dentro de los gastos anteriormente relacionados y que aunque puedan ser entidades educativas del estado, esto tiene un gasto adicional en transporte por cada uno de los hijos y sus respectivos útiles mínimos necesarios.
- Las buenas prácticas de ahorro deben ser utilizadas como educación mínima de casa, donde debemos mostrar las ventajas y desventajas de una buena utilización del dinero, se debe inculcar la necesidad de pensar en un futuro y que la juventud no es eterna y tendremos que en algún momento hacernos a un lado para que vengan nuevas generaciones en el sector laboral.
- La cultura financiera se debe reglamentar en su totalidad como requisito en el sistema educativo, para así obtener resultados a más corto plazo y no esperar a que una experiencia de un mal manejo financiero, evidencie como se debe auto controlar el endeudamiento y genere más cultura ahorrativa.
- Las entidades reguladoras del sistema financiero debe focalizarse en que los bancos se interesen más y con mejores condiciones sobre los productos de depósito.

BIBLIOGRAFIA

- Baena, H. R. (2008). *Sistema Financiero Colombiano*. Bogota: Eco Ediciones.
- Cardenas, M. (2013). *Introduccion a la econmia Colombiana*. Bogota: Alfaomega.
- DANE. (FEBRERO de 2017). *DANE*. Obtenido de www.dane.gov.co
- Fernandez, F. (2015). ¿Por Qué es Tan Importante Tener Educación Financiera? *multifranquiciasfreelance*.
- Guevara, A. (Diciembre de 2015). ¿Cuánto ganamos los colombianos? (en comparación con nuestros congresistas). *aldia.co*.
- Lora, E. (2013). Las Razones del alto desempleo . *Dinero*.
- MINISTERIO DE TRABAJO. (2012). Obtenido de <http://www.mintrabajo.gov.co/diciembre-2012/1363-en-los-ultimos-10-anos-el-salario-minimo-ha-crecido-155-por-encima-de-la-inflacion-viceministro-de-empleo-y-pensiones-m-olivera-.html>
- MOJICA, S. P. (06 de Marzo de 2015). Colombianas trabajan más que los hombres, pero ganan menos que ellos. *El Tiempo*.
- SAIDEN, C. T. (19 de ENERO de 2009). BANCARIZACIÓN: UNA APROXIMACION AL CASO COLOMBIANO A LA LUZ DE AMERICA LATINA. *BANCARIZACIÓN: UNA APROXIMACION AL CASO COLOMBIANO A LA LUZ DE AMERICA LATINA*. CALI, COLOMBIA.
- Suárez, C. M. (2008). *Desigualdad salarial en Colombia*. Bogota: Banco de la Republica.
- Wikipedia. (13 de Abril de 2013). Obtenido de Wikipedia: <https://es.wikipedia.org/wiki/Equidad#Referencias>
- <http://www.semana.com/educacion/articulo/educacion-financiera-en-colegios/497953>
- <http://www.dane.gov.co/index.php/estadisticas-por-tema/mercado-laboral/empleo-y-desempleo#información-especial>
- <http://www.dinero.com/edicion-impresia/opinion/articulo/las-razones-del-alto-desempleo/178582>