

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN

IMPACTO DE LA BANCA COLOMBIANA EN LAS FINANZAS PERSONALES DE LOS INDIVIDUOS

THE IMPACT OF COLOMBIAN BANKING ON THE PERSONAL FINANCES OF INDIVIDUALS

Fredy Yovanny Vivas Saavedra
Profesional en Mercadeo, Subgerente Banca Personal BBVA
Estudiante Especialización en Alta Gerencia Universidad Militar Nueva Granada
Bogotá, Colombia.
Correo electrónico: u6502245@unimilitar.edu.co

Artículo de Investigación

Directora
Yuber Liliana Rodríguez-Rojas Ph.D.
Doctora en administración – Universidad de Celaya (México)
Magister en Salud y Seguridad en el Trabajo - Universidad Nacional de Colombia
Esp. (c) en estadística aplicada – Universidad Los Libertadores
Fisioterapeuta - Universidad Nacional de Colombia

Correo electrónico: yuberliliana@gmail.com



La U
acreditada
para todos

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN

**ESPECIALIZACIÓN EN ALTA GERENCIA
UNIVERSIDAD MILITAR NUEVA GRANADA
FACULTAD DE CIENCIAS ECONÓMICAS 2019
IMPACTO DE LA BANCA COLOMBIANA EN LAS FINANZAS
PERSONALES DE LOS INDIVIDUOS**

Fredy Yovanny Vivas Saavedra
Profesional en Mercadeo, Subgerente Banca Personal BBVA
Estudiante Especialización en Alta Gerencia Universidad Militar Nueva Granada Bogotá,
Colombia.
Correo electrónico: u6502245@unimilitar.edu.co

RESUMEN

En un entorno en el que se hace necesario que las personas aprovechen al máximo la utilización de los recursos; inmersos en una economía cada vez más globalizada, donde las estrategias de mercadeo y comercialización se desarrollan para todos los grupos objetivo de forma generalizada y con grados de especialización muy avanzados. La humanidad se mueve en un momento donde la información comercial que se ofrece satura todos los espacios, y en el que los ingresos no crecen en la misma proporción de las compras, se busca determinar mediante la consulta de informes especializados emitidos por el banco central y otras entidades públicas y privadas, qué participación tiene la banca Colombiana en las finanzas de las personas y sus hogares. Después de revisados los documentos, se puede establecer que en la relación entre los usuarios de los servicios financieros y los bancos, intervienen diferentes factores que el consumidor financiero debería conocer y manejar para tomar la mejor decisión. Al final de este ejercicio se puede determinar que si bien es cierto hay políticas de gobierno en temas de educación financiera, estas se deben incorporar desde el preescolar y durante todas las etapas de la educación, así como crear carreras profesionales esta importante materia. Pero no es un tema que le compete solo al gobierno; en los hogares se deben socializar de manera permanente los temas de educación financiera, buscando la cultura de unas finanzas sanas.

Palabras clave: Economía, Sistema financiero, Consumidor financiero, Educación financiera.

ABSTRACT

In an environment where it is necessary for people to make the most of the use of resources; immersed in an increasingly globalized economy, where marketing and marketing strategies are developed for all target groups in a generalized manner and with very advanced degrees of specialization. Humanity moves at a time where the commercial information offered saturates all spaces and in which income does not grow in the same proportion of purchases, it seeks to determine by consulting specialized reports issued by the central bank and others public and private entities, what participation does Colombian banking have in the finances of people and their homes. After reviewing the documents, it can be established that in the relationship between users of financial services and banks, different factors are involved that the financial consumer should know and manage to make the best decision. At the end of this exercise it can be determined that although it is true there are government policies on financial education issues, these should be incorporated from preschool and during all stages of education, as well as creating professional careers this important subject. But it is not an issue that belongs only to the government; In households, issues of financial education should be permanently socialized, seeking the culture of healthy finances.

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN

Keywords: Economy ,Financial system, Financial consumer, Financial education.

INTRODUCCIÓN

En el campo de la economía personal cada vez toma mas fuerza el hecho que todos los individuos deben conocer sus principales componentes, su origen y los efectos de los mismos en sus vidas, la manera adecuada de manejarlos, así como la influencia o el impacto de ellos en su diario vivir. En este estudio se tratará de demostrar, por una parte, que los individuos pueden organizar sus finanzas sin tener que dejar de lado la consecución de sus objetivos, alcanzar sus metas y que, para ello, según (Asobancaria, 2016) existen elementos en los que se pueden apoyar, tales como: Elaboración de un presupuesto, el ahorro, el crédito y los productos y servicios financieros, entre otros. Por otra parte, se pretende establecer si hay responsabilidad de la banca Colombiana en el deterioro de las finanzas de las personas. (Villada, Lopez-Lezama, & MuñozGaleano, 2017) entienden las finanzas personales como la forma de administrar de manera correcta el recurso monetario, y cuyo propósito es asegurar la satisfacción de todas las necesidades del ser humano, tanto actuales, como futuras. En ellas están contenidas todas las decisiones en materia financiera de los individuos y sus hogares con el fin de conseguir el bienestar material.

Con frecuencia se asocia el bienestar de las personas con dos elementos: la salud y el dinero. Cuando las personas enferman, visitan las alternativas médicas que están a su alcance. No sucede lo mismo con la parte financiera, existen grandes vacíos al respecto, derivándose en dificultades para resolver los problemas financieros (Villada López, Lezama Muñoz, & Galeano, 2018). Por último, a manera de aporte se pretende despertar en el lector de este trabajo un interés permanente por el buen manejo de sus finanzas personales (FP) y los medios existentes en los que se puede apoyar, los cuales obedecen a lineamientos y políticas locales de entidades públicas y privadas, apoyadas por el gobierno nacional y respaldadas internacionalmente por la Organización para Cooperación y el Desarrollo Económicos (OCDE). Los cuales son de interés público y cuya

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN

información es de libre acceso. Las FP y educación económica y financiera (EEF), están estrechamente relacionadas, toda vez que una contiene a la otra. La EEF es al proceso mediante el cual los individuos comprenden los conceptos, entiendes los riesgos y se acercan a los productos y servicios financieros, también hace referencia al desarrollo de las habilidades y desarrollo de la confianza y así estar más conscientes de los riesgos en el mercado financiero y también de las oportunidades, con el objetivo de tomar decisiones financieras consientes e informadas en la búsqueda de mejorar su bienestar (OCDE, 2005). En Colombia mediante el decreto 457 de febrero 28 de 2014, el gobierno nombró una comisión intersectorial para la educación económica y financiera (CIEEF), que actúa en el marco de la estrategia nacional de educación económica y financiera de Colombia (ENE EF) La EEF corresponde a una política de interés público, que cuenta con gran reconocimiento internacional, también se constituye como una responsabilidad de los diferentes sistemas financieros que en general, incluyen de manera permanente temas especializados y con grados de complejidad que con frecuencia no son fáciles de entender al común de la población (CIEEF, 2017).

La importancia de la EEF, según el Ministerio de Hacienda y Crédito Público cree adoptar una política de EEF que incluya los diferentes actores de la economía y en cabeza de las personas idóneas, propende por la reducción de la pobreza y la desigualdad, facilita la efectividad en las políticas de inclusión financiera y protege al consumidor financiero, haciendo parte del desarrollo de sistemas financieros. Razón por la cual esta parte del estudio se centra en ella.

Si se analizan los conceptos que las personas deben dominar para el manejo de sus finanzas e inversiones son simples y sencillas de entender, y se encuentran asociados a las diferentes etapas de la vida en las personas, a la forma como se maneja el presupuesto, alternativas de inversión y el riesgo asociada a la misma (Villada López, Lezama Muñoz, & Galeano, 2018). Se puede determinar que las personas con una educación financiera mas avanzada, buscan oportunidades de

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN

inversión especializadas, que les aseguren alta rentabilidad, generalmente con riesgos mayores, todo justificado en la búsqueda de la libertad financiera.

Las FP son actividades que las personas incorporan en su vida de una manera tan arraigada, que con frecuencia están asociadas con la tranquilidad, permean la mayoría de las actividades de los individuos. Las finanzas personales van más allá de saber de qué manera los individuos resuelven sus problemas financieros, se trata de un sistema que impacta sus relaciones familiares, sus sueños, sus expectativas, y hasta sus deseos, al punto de poder definir que la diferencia de clases entre millonarios y pobres no es el factor monetario, radica en la educación financiera (Villada López, Lezama Muñoz, & Galeano, 2018).

Ahora que estamos revisando los componentes del sistema financiero (SF), no podemos pasar por alto a los bancos, entidades que hacen parte de dicho sistema y cuyo rol es ser intermediario entre los recursos y su asignación, preferiblemente en los sectores de mayor productividad y desarrollo, buscando mejorar la distribución del ingreso y contribuyendo a la disminución de la pobreza (Rojas Arias, 2016). No obstante, en ocasiones, se puede ver un desequilibrio entre las instituciones financieras y los consumidores de sus servicios, donde se ve una desigualdad; el oferente de los servicios tiene una posición de dominio desde el punto de vista económico y técnico.

A lo largo de este escrito se abordarán temas y situaciones que permitirán conocer de una manera más cercana las relaciones entre los participantes del mercado financiero, y de esta manera poder determinar si las finanzas personales se encuentran impactadas por dicha relación.

MATERIALES Y MÉTODOS

En esta parte del trabajo se hace una descripción de la manera como se ha documentado la investigación basados en estudios existentes acerca del tema principal de este documento, para tal

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN

fin se realizó la búsqueda de la información a través de las plataformas scielo, science direct, redalyc y scopus. Dado que el tema de la investigación involucra entidades que operan como reguladores, investigadores y actores activos, relacionados con el mismo, también se buscó y recopiló información en Banco de la República, Asobancaria, Superintendencia Financiera de Colombia y Fedesarrollo. Como criterios de búsqueda se consideró consultar información existente no mayor a 10 años, en español e inglés del continente Americano, concentrándonos en Colombia. Las categorías de análisis aplicadas fueron:

Actores influyentes en el sistema financiero Colombiano

Importancia de la banca en el sistema financiero Colombiano

Modelos de finanzas personales

Se identificaron 86 documentos, de los cuales se seleccionaron 32, de estos se revisaron 23 documentos y finalmente se incluyó información contenida 16 documentos.

Tabla 1

BASES DE DATOS								
	Scielo	Science direct	Redalyc	Scopus	BR ¹	AB ²	SFC ³	FDE ⁴
Documentos identificados	15	14	12	8	11	6	12	8
Documentos seleccionados	8	5	5	3	2	2	3	4
Documentos revisados	6	3	4	1	2	2	2	3
Documentos incluidos	3	2	3		3	2	2	1

Fuente: Elaboración propia (2019)

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN

Se aplicó la observación y los criterios para la inclusión fueron aplicar las investigaciones que tenían la temática de nuestras categorías de análisis y se tomó esta información en particular. La exclusión tuvo como criterios los temas más amplios que nos alejaban la información que sustenta nuestros objetivos y propósito del estudio.

RESULTADOS Y DISCUSIÓN

Para poder alcanzar el objetivo planteado que se propone en esta investigación se incluyó información de 16 artículos encontrados entre los cuales hay una proporción importante de informes, estudios especializados, encuestas y estadísticas realizadas por las instituciones encargadas de dichos temas en el país, de acuerdo a su competencia. Los bancos como miembros del sistema financiero, son actores fundamentales en el desarrollo del país por su contribución a la economía, así como a la vida de las personas y sus familias.

Como se acaba de mencionar, los bancos hacen parte del sistema financiero, el cual en la mayoría de los países latinoamericanos los constituyen en esencia compañías de crédito, empresas que ofrecen servicios financieros, corporaciones financieras, compañías de financiamiento en general y especializado, cooperativas, entre otras. El crecimiento de la economía es atribuido en gran medida a estas instituciones. En Colombia, de acuerdo al nivel de profundización financiera, que equivale al total de la cartera / producto interno bruto, se logró un crecimiento en este indicador de un 20% a un 38% entre 2000 y 2012 (Támara Ayús, Eusse Ossa, & Castellón Pérez, 2017). El sector inmobiliario y de los servicios financieros se encuentra entre los primeros que apalancan el PIB del país, esto conduce a reconocer la importancia que dicho sector tiene en la economía de la nación. La (OCDE, 2015) nos muestra que el mercado financiero en Colombia no está muy desarrollado, en donde el sistema bancario presenta altos costos de intermediación que en gran

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN

medida dificultan la contratación de sus servicios por parte de los hogares y también de las empresas. Dicho estudio muestra que hay en Colombia unos bancos más eficientes que otros y en ello está determinada en parte su participación en la cuota de mercado.

La OCDE al analizar la eficiencia de la banca en Colombia determina que tiene muchos factores por mejorar, cuando es comparada con la banca de países pertenecientes a la organización y que conservan similitud en su nivel de desarrollo. Asobancaria justifica los costos de intermediación financiera en Colombia, mencionando que son el resultado de las exigencias que el gobierno le hace al sector, tales como impuestos, gravámenes a los movimientos financieros, inversiones obligatorias en títulos de desarrollo agropecuario, así como créditos de redescuento. La asociación también explica que el margen de intermediación suele ser mayor de manera generalizada en países de la región latinoamericana, si se comparan con naciones de otras regiones, y la diferencia está en políticas regulatorias y en los porcentajes de los activos ponderados asociados al riesgo (Martínez Ortiz, Zuleta, Misas, & Jaramillo, 2016).

Como se mencionó algunos apartes atrás la banca tiene una participación especial y específica en la economía y su rol es ser intermediario entre los recursos y su asignación, preferiblemente en los sectores de mayor productividad y desarrollo, buscando mejorar la distribución del ingreso y contribuyendo a la disminución de la pobreza Rojas (2016). Como ya hemos venido reconociendo la importancia de la banca, no podemos dejar de lado al consumidor de los servicios que la banca ofrece, y nos centraremos en las personas naturales revisando conceptos como bancarización, acceso a los productos financieros, carga financiera, sobreendeudamiento, educación financiera, finanzas personales y planeación financiera. Se considera que esta revisión nos puede mostrar un panorama del impacto de los bancos en las finanzas de las personas.

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN

Bancarización

Según se menciona en el reporte de estabilidad financiera (Capera Romero & González Arbeláez, 2011), la bancarización en su concepto, es el acceso de la población a los servicios de los bancos, y se consolida como un tema muy importante, toda vez que se asocia positivamente con la distribución de los recursos y el crecimiento económico. Aunque no resulta fácil tener información sobre sus mediciones, generalmente los factores que se han tenido en cuenta son la cobertura por parte de las entidades financieras y la profundización de los productos a contratar.

Pero dada la importancia de este tema en el crecimiento de la economía, es necesario que se analice esta interacción como una relación estrecha y cotidiana entre los bancos y las personas, para de esta manera poder determinar si se cuenta con una verdadera capacidad de los usuarios para mantener relaciones que se puedan sostener en el tiempo; esto se relaciona directamente con los requisitos exigidos por las entidades, los costos y el uso de los productos financieros.

El nivel de bancarización de Colombia es bajo si se compara con los países de la región y está concentrado en las regiones más grandes, esto se asocia en parte a la dificultad para acceder a los servicios y también a la falta de educación financiera. Aunque se ha obtenido un avance determinado por el establecimiento de corresponsales bancarios (CB), que son una manera que los bancos tienen de llegar a las personas, a través de convenios con diferentes establecimientos de comercio para la realización algunas transacciones bancarias, utilizando la infraestructura de los mismos y la promoción del microcrédito, estos esfuerzos no son suficientes.

Para medir la cobertura de la bancarización en el país, se consideraron las siguientes variables: cartera por habitante, cuentas corrientes por habitante, cuentas de ahorro por habitante, depósitos por habitante, oficinas y corresponsales bancarios por habitante, y empleados bancarios por habitante.

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN

Y para medir la intensidad de uso los factores fueron: marginal de créditos, o el monto desembolsado por tipo de préstamo por habitante, el número de préstamos nuevos desembolsado en cada línea por habitante, y la proporción de cuentas activas sobre el total de las cuentas existentes.

Entre junio de 2007 y junio de 2011 se ha incrementado en 65.7% la cartera y 45.4% depósitos, esto por el aumento significativo de las oficinas y CB . El monto de los préstamos otorgados por cada modalidad ha venido aumentando en forma sostenida con variaciones significativas en 2007 y 2009.

Los indicadores que agrupan el acceso y el uso del crédito en los hogares son los que tienen mayor importancia relativa, y los asociados a la intensidad de uso plasman el 55,1% del incremento del indicador.

A nivel general, el índice de bancarización en Colombia ha tenido un crecimiento importante, de acuerdo al análisis. No obstante, los resultados arrojan que hay regiones con menor progreso frente a otras, en las que es necesario intensificar y enfocar las políticas en esta materia, por lo que es importante desarrollar nuevas formas de llegar, así como el desarrollo de productos, especialmente de crédito, con los cuales llegar a estas regiones.

Acceso a los productos financieros

Otro concepto clave para nuestro tema de estudio es el relacionado con la inclusión o adquisición de los productos financieros por parte de los consumidores. Se logra determinar que una parte de la población decide no adquirir dichos servicios, a pesar de tener conocimiento sobre los mismos. Este fenómeno en Colombia se puede explicar mediante los resultados arrojados en la encuesta de medición de capacidades financieras, donde las variables determinantes son las características sociodemográficas, las aptitudes financieras de los hogares y bajos niveles de educación (Pacheco & Yaruro, 2016).

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN

La inclusión financiera es un tema de gran relevancia en organizaciones privadas y del gobierno, de carácter nacional e internacional cuyo principal objetivo es el acceso a los productos financieros por parte de los individuos de la población, y cuya razón de ser es el desarrollo económico, la reducción de la pobreza y la desigualdad económica, la productividad, entre otros. Se basa en una dinámica fundamental sustentada en la distribución equitativa de los recursos, donde los excedentes de los ahorradores, son canalizados o asignados a los demandantes de productos de crédito, dinamizando así la economía de los países. Es así como se determina que existen programas para promover la utilización de los productos financieros con especial énfasis en los últimos años, y se crea el programa de la Banca de las oportunidades en 2006, que, trabajando con las entidades de crédito, las cooperativas, las cajas de compensación y las ONG han contribuido en gran manera para la inclusión financiera.

De acuerdo al estudio de (Pacheco & Yaruro, 2016), a continuación, se mencionan algunos resultados: las características estado civil y edad no parecen tener dependencia con la variable principal, no así factores como realizar un presupuesto, y quién es el responsable de las decisiones monetarias de los hogares, que sí están asociadas con tener o no, un producto financiero cuando conoce sus características.

El nivel educativo, la situación laboral, y los ingresos son factores que comparten algunos de los usuarios de los servicios financieros.

Carga financiera

De acuerdo con lo expresado en El informe especial de carga financiera (Mariño, Pacheco, & Segovia Baquero, 2018), llama la atención los altos niveles de endeudamiento alcanzados por los hogares Colombianos con las entidades de crédito, que en febrero de 2018 tenía la histórica cifra de 41,9%, y en el cual se quiere determina el nivel de exposición de dichas entidades.

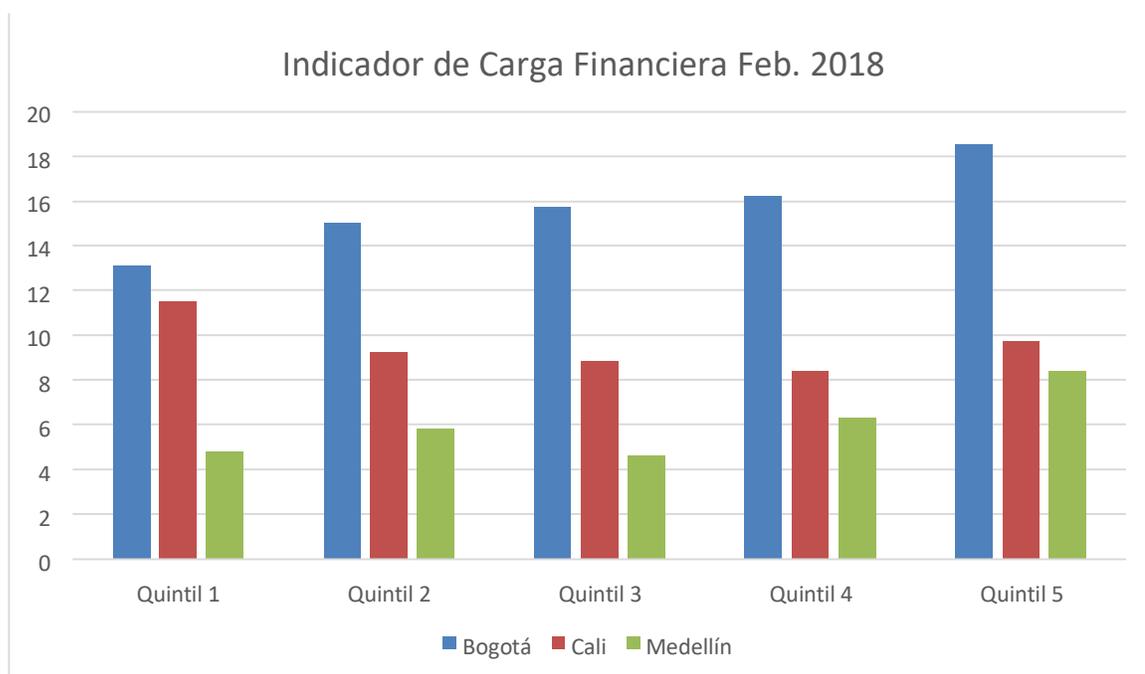
TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN

El departamento administrativo nacional de estadística (DANE), en conjunto con el Banco de la República realizan la encuesta de carga financiera y educación financiera de los hogares (Iefic), a partir de dicha encuesta se realizan los estudios que en este momento nos ocupa sobre las decisiones financieras de la familia y con una atención especial las que tienen que ver con su endeudamiento, a fin de establecer el indicador de carga financiera (CFI), con el cual se busca medir la capacidad de los hogares para atender las obligaciones que contratan, el cual está determinado por la amortización mensual de los préstamos o tarjetas, el pago mensual de los intereses y los ingresos mensuales del hogar. La CFI para Bogotá, Medellín y Cali en febrero de 2018, fue de 13.6%, cuya mayor participación la tiene Bogotá con el 17,2%, manteniéndose por debajo del riesgo, el cual según el Fondo Monetario Internacional es del 30%.

Se observa en la figura 1 que la CFI se mantiene relativamente constante para los diferentes niveles de ingreso tomados. Hay otro indicador que complementa el indicador de carga financiera y es el de deuda sobre ingreso (DSI) figura 2, que se toma como el total de la deuda del hogar y los ingresos anualizados, para febrero de 2018 el índice de Bogotá marcó el 32,2%.

Figura 1

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN



Fuente: Tomada de Iefic; Banco de la República (2018)

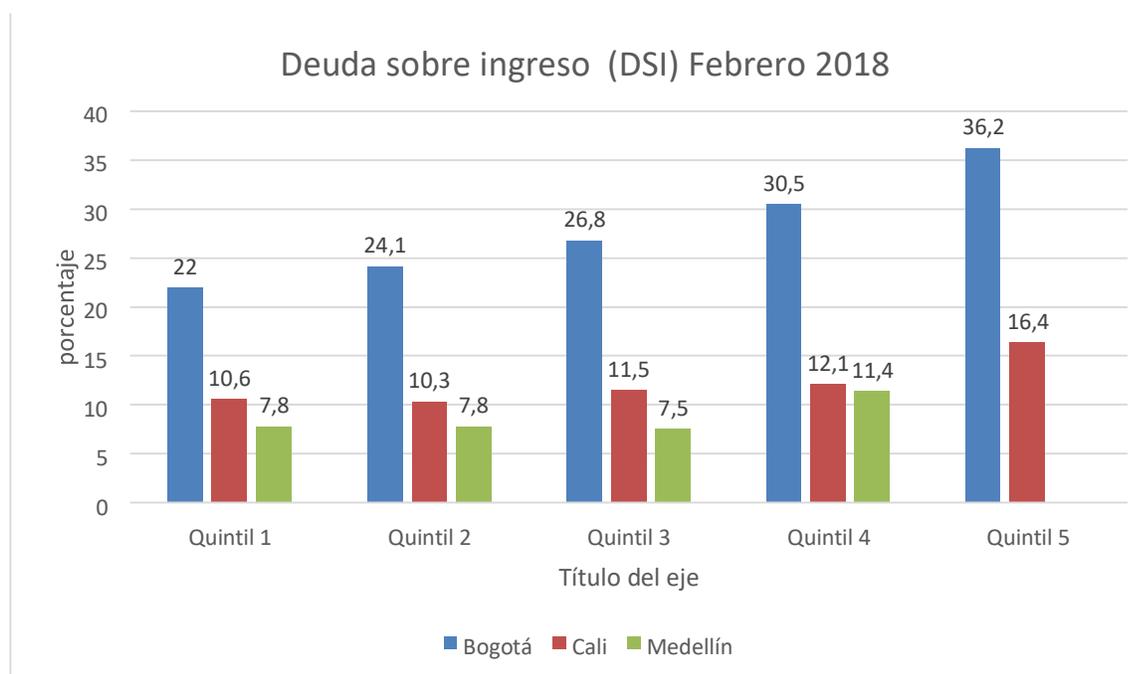
Tabla 2

Quintil 1	Hogares con ingresos inferiores a COP \$781.000
Quintil 2	Ingresos entre COP \$781.000 y \$1.200.000
Quintil 3	Ingresos entre COP \$1.200.000 y \$2.000.000
Quintil 4	Ingresos entre COP \$2.000.000 y \$ 3.400.000
Quintil 5	Ingresos superiores a COP \$3.400.000

Fuente: Adaptada Iefic; Banco de la República (2019)

Figura2

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN



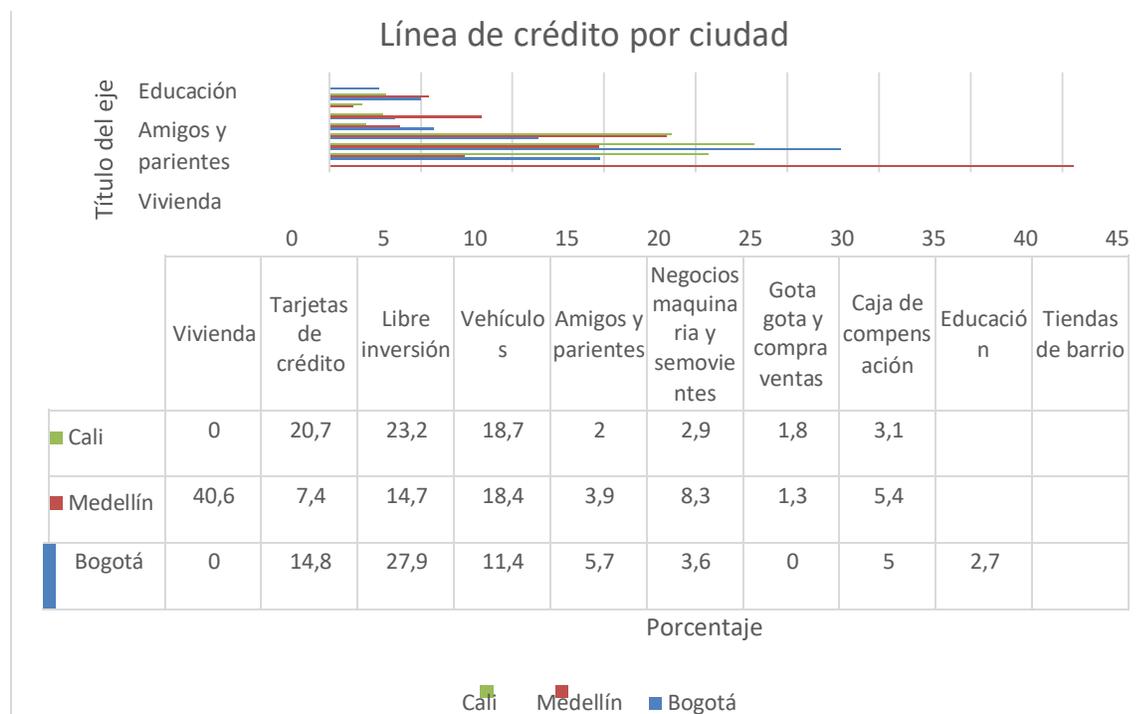
Fuente: Iefic; Banco de la República, (2018)

Se puede observar que a febrero de 2018 el índice deuda sobre ingreso (DSI) para las principales ciudades se mantiene muy parecido al CFI y los hogares con ingresos más bajos, guardan coherencia en el DSI, manteniéndose bajos y aumenta proporcionalmente con los ingresos de los hogares.

Basados en esta encuesta también es posible conocer cómo se endeudan los hogares y qué productos son los de su preferencia. Es importante considerar que la deuda se concentra principalmente en Bogotá con 75,8%, seguida por Medellín con 16,5% y finalmente Cali, que participa con 7,7%.

Figura 3

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN



Fuente: Elaboración propia (2019)

También es posible determinar con la información de la Iefic los valores promedio que pagan los hogares por línea de crédito y nos centraremos en los bancos por ser las instituciones objeto de nuestro estudio.

Tabla 3

Cuota promedio por línea de producto a febrero de 2018

Línea de crédito	Bogotá	Cali	Medellín

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN

Finca Raíz	\$1.728.300	\$1.070.000	\$448.100
Vivienda principal	\$945.000	\$756.900	\$858.400
Vivienda adicional	\$689.800	\$518.300	\$615.700
Vehículos	\$621.800	\$388.000	\$497.200
Negocios	\$611.900	\$340.500	\$431.500
Libre inversión	\$506.100	\$387.000	\$392.600
Tarjeta de crédito	\$388.600	\$271.900	\$444.000

Fuente: Adaptada Iefic; Banco de la República (2019)

Sobreendeudamiento

Históricamente han sido las personas jurídicas las que participan en mayor porcentaje en el endeudamiento con el sistema financiero, pero se va venido presentando un fenómeno que llama la atención, según lo menciona (Gutiérrez Rueda, Capero Romero, & Estrada, 2011) en su reporte de estabilidad financiera, donde se hace un análisis al endeudamiento de las familias y se establece que el mismo ha venido en incremento, situándose en porcentajes de participación muy importantes en la economía de los países (40%) y particularmente en Colombia (45%), por encima de la media en América Latina. Si se considera que la deuda de los hogares es la suma de la deuda hipotecaria y la deuda de consumo, y que las garantías que respaldan el endeudamiento para cada una, son diferentes, sumando a esto que el crédito de consumo crece aceleradamente, se generan unas alertas dada la mayor exposición al riesgo de las entidades financieras y por ende de la economía del país, es así como a través de la información recopilada en la Iefic, se determina el nivel de endeudamiento de los hogares y la probabilidad de sobre endeudarse.

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN

Las probabilidades de que un hogar incurra en impagos de sus obligaciones están determinadas principalmente se atribuye a variables sociodemográficas (genero, estado civil, educación) y a las condiciones financieras y económicas de los hogares (ingreso, el empleo, endeudamiento, intereses pagados por la deuda).

Tabla 4

Distribución de la deuda de los hogares por características sociodemográficas

Categoría	Promedio
Edad 18-25	
	1.5
26-35	16.2
36-45	23.8
46-55	28.1
56-65	18.7
Sup.65	11.8
N Educativo	
Ninguno	1.0
Bachillerato	24.9
Técnico	13.1
Universitario	18.4
Posgrado	17.5
Estado civil	
Unión libre	24.3
Casado	46.5
Separado	14.2
Viudo	6.6
Soltero	8.4
Género	
Hombre	69.8
Mujer	30.2

Fuente.: Adaptada DANE, (2019)

De acuerdo con la información de la tabla 4, se puede determinar que el rango de edad en el que las personas más se endeudan es entre los 46 y los 55, que asociado a su nivel educativo los de bachillerato superan las demás variables, en cuanto a estado civil, los casados

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN

son los que tiene la mayor proporción de endeudamiento, seguidos de los de unión libre, lo que nos lleva a pensar que los que llevan una vida en pareja son más susceptibles de adquirir deudas.

Tabla 5

Distribución de la deuda de los hogares entre 2011 y 2016

Línea	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Promedio
Consumo	67.9	64.8	66.4	67.3	73.7	77.6	69.6
Vivienda	23.7	28.3	26.8	23.9	20.8	17.7	23.5
Informales	8.4	6.9	6.8	8.8	5.4	4.7	6.8

Fuente: DIAN, (2016)

Como se mencionó en un aparte anterior, se puede evidenciar el crecimiento del endeudamiento de los hogares.

Educación financiera

Es entendida como el proceso mediante el cual usuarios, consumidores e inversionistas del sistema financiero entienden mejor el portafolio de productos y servicios, basados en la información y análisis de riesgos, recibiendo una adecuada asesoría, trazando objetivos, identificando oportunidades del mercado financiero y tomar las mejores decisiones, conocer dónde dirigirse en caso de requerir ayuda e incorporar acciones efectivas para mejorar su bienestar (OCDE, 2005).

Finanzas personales

Es un conjunto de conceptos, herramientas y habilidades requeridas para

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN

solucionar problemas y tomar decisiones financieras personales (Rojas López, Maya Fernández, & Valencia, 2017). De aquí se derivan nuevas actividades relacionadas con las FP, como la planeación financiera personal (PFP).

Planeación financiera personal

Son las actividades necesarias trazar objetivos, implementar de planes de acción y satisfacer necesidades financieras de las personas (Rojas López, Maya Fernández, & Valencia, 2017). La planeación financiera es un tema en el que ya se está trabajando desde hace unos 25 a 30 años en países desarrollados y en los que hay literatura al respecto, muy al contrario de lo que pasa en Colombia en donde la existencia de este material, así como la formación en esta materia, es bastante limitada.

En cuanto a políticas públicas en esta materia, el gobierno nacional ha implementado estrategia nacional de educación económica y financiera de Colombia (ENEFF), la cual tiene sus bases en políticas ya existentes de países que tomamos como referencia y con los cuales compartimos objetivos, estos son: Estados Unidos, Brasil y Reino Unido.

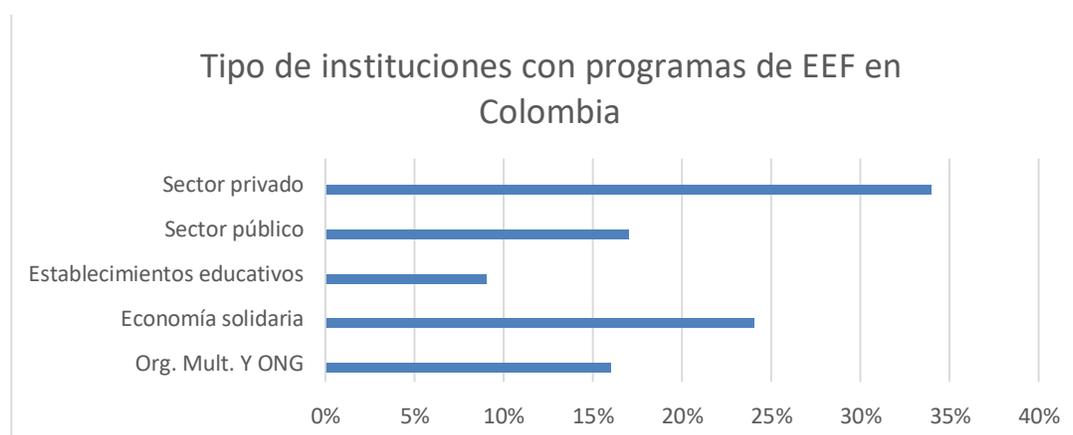
Tabla 6

País	Año de implementación ENEEF
Estados Unidos	2011
Brasil	2007
Reino Unido	2006
Colombia	2017

Fuente: Elaboración propia (2019)

Figura 4

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN



Fuente: Elaboración propia (2019)

Se comprende que estamos trabajando sobre un tema que tiene mucha importancia en la economía de los países, es por esta razón que para nuestro caso local, en la implementación de la ENEEF intervienen organismos privados y oficiales que aunando esfuerzos aplican esta estrategia desde su ámbito de acción.

Tabla 7

Audiencia Objetiva

Población	Porcentaje
Adultos	31%
Niños	27%
Población en general	16%
Mujeres	11%
Población Vulnerable	9%
Adulto mayor	6%

Fuente: Elaboración propia (2019)

Nótese que todas estas ideas nos llevan a concluir que la banca sí tiene impacto sobre la economía del país y en particular sobre las finanzas personales de los individuos. Considerando

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN

este último segmento, es una situación que en sí misma no tiene una influencia positiva ni negativa, el contexto lo determina la utilización que el individuo le dé a los productos y servicios financieros de los cuales hace uso.

La propuesta a la luz de este estudio es la implementación de una ENEEF, en la que estén incluidos todos los miembros de los hogares, en la que se busque cerrar la brecha que en este momento existe entre los adultos que no recibieron EEF y las nuevas generaciones. Es necesario que la educación se diseñe, se emita y se reciba de manera transversal, comenzando desde las instituciones que imparten educación preescolar, hasta las universidades con programas profesionales al respecto, así como materias en las diferentes disciplinas, que preparen al individuo en el manejo eficiente de sus FP.

CONCLUSIONES

Este estudio permite concluir que el sistema financiero Colombiano tiene una participación activa en el desarrollo de las actividades económicas del país, que dentro del sistema financiero están contenidas las instituciones financieras y los bancos, los cuales ofrecen servicios diseñados para que sus usuarios, al contratarlos, puedan por una parte, administrar su flujo de efectivo y por otra parte, mediante productos de crédito, pueda alcanzar sus metas representadas en estudios, viajes, compra de vivienda, compra de vehículo, apalancamiento para un negocio, y en general, para mejorar su calidad de vida. Si analizamos, la razón de ser de la banca, es la de facilitar la vida a las personas que la utilizan, y en muchos casos funciona de esa manera, pero también me parece importante dar la mirada a los casos en los que no funciona de la forma en la que debería funcionar, que no son pocos y que en mi forma de ver, se presenta por tres aspectos principalmente, nos

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN

permite establecer que la banca sí impacta las finanzas de las personas, y que un porcentaje considerable de los ingresos de las familias, son destinados para cubrir amortizaciones y servicios de la deuda. Que las personas toman productos basados en información incompleta o mínima y que los hogares son susceptibles de sobre endeudarse.

Por una parte, la responsabilidad del gobierno nacional por su contribución en tener una banca con servicios financieros costosos, los cuales son causados por impuestos, o cargas impositivas que se trasladan al usuario en cuotas de manejo, altos intereses en microcréditos, tarjetas de crédito, tasas de usura y costos general que son asumidos por el consumidor de los servicios financieros, los cuales van en detrimento de las finanzas de los usuarios.

Por otra parte existe una responsabilidad grande de los bancos, donde en ocasiones se puede ver como la necesidad de la entidad bancaria está por encima de la necesidad del cliente, y es allí donde vemos sobre oferta de productos financieros a sus clientes que muchas veces no tienen la capacidad para asumir las cuotas de dichos productos, situación que se presta para realizar compra – venta de cartera con otras entidades y que en muchos casos, lejos de dar una solución, se constituye en un traslado del problema de una entidad a otra. Así mismo se puede ver como en muchas oportunidades las entidades financieras ejercen ante sus clientes posiciones dominantes, que en la mayoría de los casos los afectan y perjudican.

Y por último no menos importante, está la responsabilidad de los usuarios financieros, quienes en su mayoría contratan los servicios de las entidades, sin el mínimo conocimiento e implicaciones de los productos a adquirir, donde se a flote el analfabetismo que nos invade en temas de educación financiera. Hay variables en las que no tenemos ninguna injerencia, pero en esta última, sí que tenemos cosas por ajustar y es responsabilidad de todos los que usamos, o pensamos usar servicios financieros.

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN

Para finalizar considero que la educación financiera se debe implementar desde el preescolar, que se deben crear carreras profesionales de educación financiera en las instituciones de educación superior y que en aras de unas finanzas sanas, los hogares deben adoptar en su vida cotidiana charlas sobre el particular, a fin de promover la cultura de la educación financiera.

AGRADECIMIENTOS

A la doctora Yuber Liliana Rodríguez Rojas por su interés en la elaboración de este artículo, desde el comienzo, por su disposición y su interés genuino en sembrar e impulsar en los estudiantes de la especialización el gusto por la investigación y la palabra escrita.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Asobancaria. (2 de Enero de 2016). *www.asobancaria.com*. Obtenido de Asobancaria: file:///C:/Users/FREDY/Desktop/Articulos/cartillabancodelasoportunidades%20sfc.pdf
- Capera Romero, L., & González Arbeláez, Á. (2011). *Reporte de estabilidad financiera - Un índice de bancarización para Colombia*. Bogotá: Banco de la República.
- CIEEF. (2017). *Marco Normativo y Estructura Institucional*. Bogotá: Banco de la República.
- Gutiérrez Rueda, J., Capero Romero, L., & Estrada, D. (2011). *Reporte de estabilidad financiera*. Bogotá: Banco de la República.
- Mariño, J. S., Pacheco, D. J., & Segovia Baquero, S. (2018). *Carga financiera*. Bogotá: Banco de la República.
- Martínez Ortiz, A., Zuleta, L. A., Misas, M., & Jaramillo, L. (2016). *La Competencia y Eficiencia de la Banca Colombiana*. Bogotá: Fedesarrollo - Asobancaria.

TEMA CENTRAL DE LA INVESTIGACIÓN

OCDE. (2005). OCDE.

(2015).

Pacheco, D. J., & Yaruro, A. M. (2016). *Borradores de economía No. 978*. Bogotá: Banco de la república.

Rojas Arias, J. C. (2016). SISTEMA FINANCIERO UN ANÁLISIS DEL MERCADO DESDE LA PERSPECTIVA DEL DERECHO ECONÓMICO. *Revista del Derecho Privado* (56).

Rojas López, M. D., Maya Fernández, L. M., & Valencia, M. E. (2017). Definición de un Modelo para la Planeación Financiera Personal Aplicado al Caso Colombiano. *Revista Ingenierías Universidad de Medellín* 16(31), 155 - 171.

Támara Ayús, A. L., Eusse Ossa, L. M., & Castellón Pérez, A. (2017). Efectos del desarrollo financiero sobre el crecimiento económico de Colombia y Chile. *Revista Finanzas y Política Económica* 9(1).

Villada López, F., Lezama Muñoz, J., & Galeano, N. (2018). Las Finanzas personales. *Formación universitaria*, 41-52.

Villada, F., Lopez-Lezama, J. M., & Muñoz-Galeano, N. (2017). El papel de la educación financiera en la formación de profesionales de la ingeniería. *Formación universitaria*, 13 - 22.