

Reflexiones de educación financiera aplicada al endeudamiento

Reflections on Financial Education Applied to Indebtedness

Marlio Daniel Perdomo Quevedo¹

Luis Carlos Celis Parra²

Sandra Perdomo Paredes³

1 Economista. Especialista en Formulación y Evaluación de Proyectos. Magister en Ciencias de la Educación. Universidad Nacional Abierta y a Distancia – UNAD. Grupo de investigación CANANGUCHALES.

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-1303-4862>

Correo electrónico: marlio.perdomo@unad.edu.co

2 Contador Público. Especialista en Formulación y Evaluación de Proyectos. Universidad Nacional Abierta y a Distancia – UNAD. Grupo de investigación CANANGUCHALES.

ORCID: <https://orcid.org/0000-0003-3112-9061>

Correo electrónico: luis.celis@unad.edu.co

3 Contador Público. Especialista en Gerencia del Talento Humano. Universidad Nacional Abierta y a Distancia – UNAD. Grupo de investigación CANANGUCHALES.

ORCID: <https://orcid.org/0000-0002-7693-3558>

Correo electrónico: sandra.perdomo@unad.edu.co

Resumen

El presente artículo de reflexión no derivado de resultados de investigación, subyace de un proyecto en curso que pretende analizar los hábitos y niveles de endeudamiento de jóvenes universitarios pertenecientes a los Programa de Administración de Empresas de Instituciones de Educación Superior de la ciudad de Florencia. Por tal motivo, el documento destaca la importancia de educarse en aspectos financieros que permitan llevar una vida de tranquilidad mientras se cuida el bolsillo, pues es común encontrar que los individuos y grupos familiares con frecuencia se ven involucrados en altercados donde el factor dinero es protagonista, sin embargo, estas situaciones en diversos casos podrían evitarse si las personas tomaran conciencia de planear sus gastos y endeudarse de manera racional.

Es por ello, que uno de los aspectos primordiales de la educación financiera y que se aborda en este documento, es el endeudamiento, toda vez que adquirir deudas no solo genera inconvenientes, también es la oportunidad de mejorar las finanzas en la medida que el dinero sea administrado eficientemente y el individuo reconozca sus límites de endeudamiento para no caer en el juego de adquirir créditos para solventar créditos que finalmente solo conllevan a la trampa del sobreendeudamiento que afecta no solo el bolsillo, también la salud.

Palabras clave:

Bienestar, crédito, educación financiera, endeudamiento, finanzas personales y familiares.

Abstract

This article of reflection not derived from research results, underlies an ongoing project that aims to analyze the habits and levels of indebtedness of young university students belonging to the Business Administration Program of Higher Education Institutions of the city of Florence. For this reason, the document highlights the importance of educating yourself in financial aspects that allow you to lead a life of tranquility while taking care of your pocket, since it is common to find that individuals and family groups are frequently involved in altercations where the money factor is the protagonist. However, these situations in various cases could be avoided if people became aware of planning their expenses and borrowing rationally.

That is why one of the main aspects of financial education and that is addressed in this document, is indebtedness, since acquiring debt not only generates inconveniences, it is also the opportunity to improve finances to the extent that money be managed efficiently and the individual recognizes their debt limits so as not to fall into the game of acquiring credits to solve credits that ultimately only lead to the trap of over-indebtedness that affects not only the pocket, but also health.

Keywords:

Welfare, Credit, Financial Education, Debt, Personal and Family Finances.

Introducción

No es lo que tú tienes, sino como usas lo que tienes lo que marca la diferencia.

Zig Ziglar

Tener un trabajo estable e ingresos suficientes para satisfacer sus necesidades y las de su familia es el sueño de muchas personas alrededor del mundo, sin embargo, alcanzar la estabilidad económica no es suficiente si no se cuenta con conocimientos sobre el manejo adecuado del dinero, más aún, cuando se adquieren obligaciones a través de productos financieros. Es por ello, que la educación financiera juega un papel fundamental mediante la cual los individuos toman decisiones informadas, reconociendo las oportunidades y riesgos de adquirir productos que coadyuven al bienestar, por tal motivo, "la educación financiera puede empoderar a las personas al permitirles administrar de mejor manera sus recursos y las finanzas de sus familias" (García, Grifoni, López, & Mejía, 2013, p.15).

Sin embargo y pese a la importancia que la educación financiera reviste para la sociedad, los individuos toman la decisión de educarse financieramente solo hasta que se ven afectados en su bolsillo y por ende en su salud, pues cada vez se hace más fácil adquirir algún producto financiero, generado que el endeudamiento se haya convertido en el común denominador de las personas sin distinción de edad.

Aunado a esto, las obligaciones contraídas con el sistema financiero en ocasiones son utilizados para el pago de otros créditos, viajes, vacaciones o simplemente para compras impulsivas de bienes y servicios que más adelante se catalogan como innecesarias, conllevando a que por largos periodos de tiempo las personas deban desarrollar estrategias para el pago de sus obligaciones, entre ellas, aplicar a empleos adicionales o continuar en el círculo del endeudamiento.

En este sentido, el documento presenta el desarrollo de dos categorías de análisis. La primera denominada: "*comprometidos con la educación financiera*" en la cual, se demuestra el compromiso de los gobiernos e instituciones por

promover dinámicas que empoderen a la población en aspectos financieros. Entre tanto, la segunda categoría denominada “límites de endeudamiento y créditos informales” propone reflexionar acerca de la importancia de reconocer los límites del endeudamiento de acuerdo a los ingresos y gastos de los individuos para no caer en la consecución de créditos informales comúnmente llamados “gota a gota” que resultan ser perjudiciales y una constante en individuos con empleos formales e informales.

Comprometidos con la Educación Financiera

La educación financiera en la actualidad es una de las herramientas más importantes para la sociedad respecto a la toma de decisiones acertadas y a la vez un recurso de desenvolvimiento en sociedad. El objetivo de la educación financiera según Coates (2009) citado en Carvajal, Arrubla, & Caicedo (2016) “debe ser el de desarrollar en los individuos, familias y empresas, los conocimientos, capacidades y habilidades para tomar una mejor decisión en este campo” (p.101).

Acorde con lo anterior, es importante tener en cuenta que la educación financiera debe implementarse en todas las áreas de la vida, pero primordialmente desde temprana edad, tal como lo menciona la OCDE (2005) al plantear:

Las personas deben ser educadas sobre asuntos financieros lo más temprano posible en sus vidas. Dos son las razones principales de esta recomendación: por un lado, la importancia de enfocarse en los niños y jóvenes y, por otra, la eficiencia de proveer la educación financiera en colegios (Citado en Carvajal, Arrubla, & Caicedo, 2016, p.100).

En este sentido, los bancos en Colombia también se han preocupado por la educación financiera, diferentes entidades suministran información en sus páginas web, brindando a sus usuarios, tips y recomendaciones en finanzas personales y familiares desde sus productos y servicios ofertados. Por su parte, Asobancaria (2014) da a conocer que:

La educación financiera se compone de un extenso marco de posibilidades que permiten ejecutar acciones en beneficio de diferentes sectores de la población, asociadas a sus necesidades y condiciones particulares. "Saber más, ser más" es el nombre del programa de educación financiera de los bancos en Colombia, el cual busca sensibilizar a la población acerca de la importancia de educarse financieramente y brindar herramientas para mejorar los conocimientos y hábitos de las personas a la hora de manejar sus finanzas personales y familiares y entablar relaciones con el sistema financiero (párr.2).

Es por ello, que varios países trabajan en la implementación de estrategias que ayuden, capaciten, informen y eduquen la sociedad. Según los estudios realizados por países interesados en la situación financiera social, el nivel de educación financiera es muy bajo, por lo cual son necesarias medidas que inviten a adquirir una cultura financiera, en niños, adolescentes y adultos. Más aún cuando los resultados del Programa Internacional de Evaluación de alumnos (PISA por sus siglas en inglés) así lo demuestran, pues Colombia ha quedado rezagada al último puesto de las pruebas realizadas en 2013 en el módulo de competencias financieras, por lo que las pruebas demuestran que este es un aspecto al que se le debe prestar atención, no solo por mejorar los resultados en comparación con los países de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico) sino porque se trata de una situación en la que están en juego las finanzas de aquellos que en el futuro administrarán el país.

Límites de Endeudamiento y Créditos Informales

El endeudamiento es un indicador que ha dinamizado la economía puesto que permite que las personas que no puedan adquirir productos de contado, puedan comprar artículos a crédito, pero a la vez se convierte en un arma de doble filo, ya que las personas en ocasiones compran por emoción, impulso o publicidad; aprovechando de manera errónea este mecanismo de adquisición, para obtener productos que en muchos casos no son necesarios, llevando sus finanzas al límite del endeudamiento. Es por ello, que el endeudamiento es

una decisión que depende del conocimiento que los individuos posean sobre finanzas, lo que se traduce en falta de cultura financiera; además de factores emocionales, puesto que una persona con baja autoestima son más propensas a endeudarse, así como aquellos individuos afectados en sus sentimientos quienes al sentirse afligidos recurren a realizar compras apresuradas para llenar el vacío emocional (Becerra, 2020).

De otra parte, el endeudamiento es también una decisión que dependerá de la facilidad de acceder al mismo, dado que cada vez más el sistema financiero reduce las condiciones para otorgar créditos, especialmente tarjetas de crédito que, aunado a la falta de cultura financiera, culmina perjudicando las finanzas de quienes las adquieren al utilizar la totalidad del cupo aprobado y difiriendo cuotas al máximo del plazo destinado. Asimismo, la facilidad de obtener préstamos no solo se evidencia en el sistema formal, también a través del crédito informal, creado para aquellos que no tienen acceso al sistema financiero o no cumplen con las condiciones impuestas por la entidad, lo que se ha convertido en una práctica frecuente comúnmente llamada “gota a gota”, “paga diario” o “presta diario” que debido a las altas tasas de interés que maneja (equivalentes o superiores a la usura) fomentan el incumplimiento de los pagos pactados.

Es así, como el crecimiento del préstamo informal en Colombia, se ha convertido en un mecanismo para la implementación de préstamos para la comunidad en general y, especialmente, para los microempresarios. De acuerdo con el estudio realizado en Sucre sobre la utilización del crédito informal y su incidencia en el funcionamiento en las Mipymes realizado por Pacheco & Morales (2017) plantea que:

éstas experimentan un ambiente donde los excesos de prudencia del sector financiero formal hacia el pequeño empresario, debido principalmente a los rigurosos términos y condiciones de los créditos, le dan vida a un universo informal donde se da la paradoja de que los negocios pequeños que supuestamente no son solventes, buscarían formas de endeudarse con terceros en operaciones basadas en intangibles como la confianza. (p.4).

Por consiguiente, el gobierno nacional con el ánimo de mejorar las condiciones de la población colombiana y evitar que se continúen presentando situaciones que afecten el bienestar los individuos, desde el Congreso de la República de Colombia en 2013 se aprueba la ley 1676, consistente en conceder préstamos financieros con garantías mobiliarias con el ánimo de “promover el acceso al crédito formal, frenar el crédito gota a gota y abrir nuevas posibilidades para que todos y cada uno de los emprendedores del país se puedan financiar en pro del crecimiento económico y la generación de empleo” (Benítez & Chávez, citado en Pacheco & Morales, 2017, p.5).

Sin embargo, la adquisición de créditos informales se ha convertido en una constante, pues se trata de préstamos fáciles y rápidos que luego pasan a ser complejos y lentos de pagar, al punto de poner en riesgo la vida de quienes los adquieren, puesto que no es un secreto que buena parte de quienes se dedican a este negocio se asocian con amenazas y formas violentas de cobro.

De esta manera, antes de solicitar un crédito informal, es importante recurrir a entidades reguladas por la superintendencia financiera, llámese “instituciones bancarias, financieras y demás empresas e instituciones de derecho público o privado” (Martínez, 2014, p.35), quienes realizarán un estudio de crédito que sea favorable en tasa y cuota según el usuario. Al mismo tiempo, para en un futuro no ver implicada su salud y su bolsillo, diversas entidades consideran que el límite de endeudamiento deberá estar en un rango entre el 35% y el 40%, así lo explica León (2021) al manifestar:

El capital máximo por el que una persona se puede endeudar sin poner en peligro su integridad financiera. Los expertos calculan que el límite de capacidad de endeudamiento es entre un 35% y 40% de los ingresos netos mensuales. Es decir, el resultado de la resta de los ingresos totales y los gastos fijos en un mes (párr.3).

Finalmente, queda claro que las finanzas personales y familiares no son un juego, pues se trata de mantener el equilibrio entre los ingresos y los gastos mientras se evalúa la posibilidad de acceder a créditos formales bajo condiciones acordes a las necesidades de los individuos.

Conclusiones

A pesar de los ingentes esfuerzos del gobierno nacional y el sistema financiero por promover información sobre la manera correcta del manejo del dinero, la población continúa tomando decisiones financieras desacertadas, especialmente desde el endeudamiento, puesto que no planear los gastos desde los ingresos percibidos al tiempo de adquirir créditos formales e informales se convierte en una combinación que afecta el bolsillo y en el mediano o largo plazo afectará la salud física y mental.

Adquirir créditos es una oportunidad para mejorar las finanzas personales y familiares, por lo que es una decisión que debe tomarse de manera responsable y planeada, motivo por el cual es indispensable que los individuos reconozcan sus límites de endeudamiento para no caer en la trampa del sobreendeudamiento que solo conlleva a la adquisición de préstamos para pagar otros préstamos, convirtiéndose esta práctica en un círculo del cual es difícil salir adelante.

Referencias

Asobancaria . (2014). *Programa de Educación Financiera de los Bancos en Colombia*.

<http://www.asobancaria.com/sabermassermas/quienes-somos/>

Carvajal, N., Arrubla, M. y Caicedo, I. (2016). Educación financiera en los estudiantes de pregrado de la Universidad del Quindío. *Revista de Investigaciones de la Escuela de Administración y Mercadotecnia del Quindío EAM*, 99.

Cornejo, E., Benito, U., Guiñez, N., Muñoz, D., & Mardones, C. (2017). Endeudamiento y educación financiera del adulto joven en Chile. *Universidad del Bío Bío, Facultad de Ciencias*, 33.

Denegri, M., Cabezas, D., Rojas, D. V. y Gonzales, Y. (2011). Escalas de actitudes hacia el endeudamiento: validez factorial y perfiles actitudinales en estudiantes. *Universitas Psychologia*, 499.

- Garay, G. (2015). Las Finanzas Conductuales, el Alfabetismo Financiero y su Impacto en la Toma de Decisiones Financieras, el Bienestar Económico y la Felicidad. *Perspectivas*, 7-34.
- García, N., Grifoni, A., López, J. C. y Mejía, D. M. (2013). La educación financiera en América Latina y el Caribe, situación actual y perspectivas. *Serie Políticas Públicas y Transformación Productiva*, 12. https://www.oecd.org/daf/fin/financial-education/oecd_caf_financial_education_latin_americaes.pdf
- Hernandez, C., Martin, J. y Minguez, A. (2016). La influencia del género en la dirección de las sociedades cooperativas españolas sobre la rentabilidad y el endeudamiento: un análisis empírico. *REVESCO. Revista de Estudios cooperativos*, 135.
- León, J. (2021). *¿Cómo mido mi capacidad de endeudamiento?* BBVA. <https://www.bbva.com/es/mido-capacidad-endeudamiento/>
- Mansilla, L., Denegri, M. y Álvarez, B. (2015). Relación entre actitudes hacia el endeudamiento y locus de control del consumidor en estudiantes universitarios. *Suma Psicológica*, 1-9.
- Pacheco, C. y Morales, D. (2017). El crédito informal en las Mipymes del departamento de Sucre. *Pensamiento Gerencial*, 5-15.
- Parrado, F. y Mendivelso, M. (2015). Descripción de hábitos compra y endeudamiento en una muestra de consumidores del área metropolitana de Pereira. *Biblioteca digital Universidad San Buenaventura*, 1.
- Rodriguez, J. (2015). Impacto financiero causados por los cuenta gotas en microempresarios de Villavicencio. *Bdigital Repository Institucional UN*, 17.
- Villada, F., López, J. y Muñoz, N. (2017). El Papel de la Educación Financiera en la Formación de Profesionales de la Ingeniería. *Formación Universitaria*, 13.