

MÓDULO 3

LOS JÓVENES Y EL SISTEMA FINANCIERO

Las entidades del sistema financiero

Objetivo: Proporcionar al joven universitario conocimientos sobre Entidades del Sistema Financiero para el desarrollo de destrezas y habilidades.

Para reflexionar

A nivel mundial, se ha demostrado que los jóvenes ahorran de manera informal, ya que es lamentable que las oportunidades de ahorro que efectivamente tienen los jóvenes en el sistema financiero son pocas, más aún en países en vía de desarrollo como el nuestro (Colombia). Por lo anterior, los jóvenes se enfrentan a diversas barreras, muchas de ellas relacionadas con las políticas de regulación financiera, las dificultades debido al acceso geográfico, la exigencia de ir acompañados de adultos responsables para abrir una cuenta bancaria o de realizar transacciones y las tasas de servicios financieros que les cobran en los productos. Se ha demostrado que bajos niveles de alfabetismo financiero están relacionados con escasos ahorros, manejo menos responsable de préstamos, pago frecuente de comisiones de tarjetas de crédito y mayores tasas de no pago durante las épocas de crisis.

Sabías que...

El sistema financiero se encarga de mediar entre aquellas personas que no gastan todo su ingreso (tienen excedentes de dinero) y los que gastan más de lo que tienen (necesitan de más recursos para financiar sus actividades de consumo o inversión como abrir un negocio, comprar casa, etc.). Al respecto, el sistema financiero permite que el dinero circule en la economía, que pase por muchas personas y que se realicen transacciones con él, lo cual incentiva un sinnúmero de actividades, como la inversión en proyectos que sin una cantidad mínima de recursos no se podrían realizar, siendo esta la manera en que se estimula toda la economía.

Por lo anterior, las instituciones financieras se encargan de actuar como intermediarias entre las personas que tienen recursos disponibles y las que solicitan esos recursos. Existen diferentes tipos de intermediarios financieros, dependiendo de la actividad que se vaya a llevar a cabo: los inversionistas institucionales como las compañías de seguros, los fondos de pensiones o los fondos mutuos; los intermediarios de inversión, que son instituciones que captan dinero u otro tipo de recursos de pequeños inversionistas y los invierten en acciones o bonos, formando portafolios de inversión y, finalmente, las instituciones de depósito, de las cuales los bancos son el tipo más conocido.

En este punto, también se pueden incluir las instituciones que se encargan de la regulación y el control de los intermediarios financieros, ejemplos de estos, en Colombia, son la Superintendencia Bancaria, el Banco de la República, etc.

Sesión # 5

Lee con atención la siguiente noticia:

Cerca de siete millones de colombianos están sin bancarizar

Los datos hacen parte del informe sobre inclusión financiera para el 2016 que acaba de revelar el programa Banca de las Oportunidades y la Superintendencia Financiera, en el que se advierte que *los jóvenes de entre 18 y 25 años representaron el 43,9 por ciento de ese millón de nuevos colombianos bancarizados el año pasado*, en tanto que el 52,4 por ciento fueron mujeres.

Además de personas naturales, *el año pasado se vincularon al sistema financiero 31.420 empresas nuevas* con lo que se completaron unas 752.000 compañías bancarizadas. La cifra resulta baja si se tiene en cuenta que en ese mismo año, según cifras de Confecámaras, se crearon más de 70.000 nuevas compañías, lo que indica que menos de la mitad se vincularon al sistema financiero.

Como ha sido tradición, las cuentas de ahorro continúan liderando el producto al que más acceden las personas en el sistema financiero y hoy llegan a 62,1 millones, aunque, *señala el informe, que solo el 54 por ciento de éstas registro al menos un movimiento en los últimos seis meses*. Otro de los aspectos que resalta dicho informe se refiere a los productos de crédito en el que los de consumo llevaron la delantera, incluidas las tarjetas de crédito.

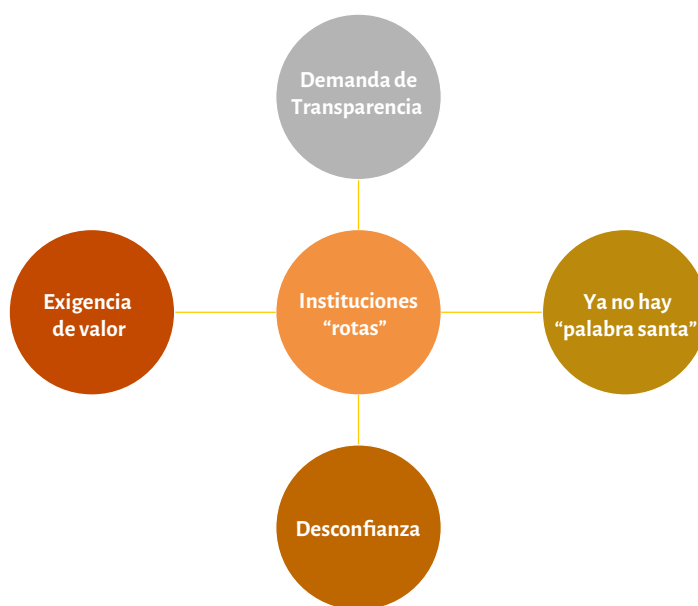
Con base en la lectura anterior, reflexiona con tu grupo de trabajo:

- ¿Cuál es la función de la Superintendencia Financiera de Colombia? Indaga sobre proyectos que han ido desarrollando orientada a la Educación Financiera y Económica para los jóvenes.
- ¿Qué papel tiene el Banco de la República en el sector del Sistema Financiero?
- ¿En qué consiste la Banca de Oportunidades?
- Con base en los datos reportados en la noticia, ¿cómo debería ser un sistema financiero que favorezca a los jóvenes universitarios?

Actividad para desarrollar en casa

A partir del estudio desarrollado por Casas Rúa, J. (septiembre, 2016). *Los jóvenes y el sistema financiero*. Recuperado de <https://www.pwc.com.ar/es/publicaciones/assets/los-jovenes-y-el-sistema-financiero.pdf>, reflexiona sobre las siguientes afirmaciones y explica cuál es la que más define la creencia actual de los jóvenes acerca del sistema financiero.

Los millennials y las instituciones



Significado millennial del dinero



Los jóvenes y la banca: ¿Qué piensan de los bancos?



Los jóvenes y la banca: expectativas y demandas



Conclusiones

El sentido de todo sistema financiero parte de unas necesidades demandadas por las personas, como es el hecho de materializar un ahorro, obtener un crédito, cubrir algún tipo de riesgo, así como otro tipo de necesidades. Por lo anterior, es importante que la familiarización de conceptos relacionados con el sistema financiero estén interiorizados en los jóvenes universitarios.

Referencias

Cerca de siete millones de colombianos están sin bancarizar. (11 de julio de 2017). *El Tiempo*. Recuperado de <http://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/nivel-de-bancarizacion-en-colombia-2017-107896>

Domínguez, J. (2013). Educación financiera para jóvenes: una visión introductoria. *Instituto Universitario de Análisis Económico y Social*, 1-42.

PwC Argentina. (Productor). (2016). *Los jóvenes y el sistema financiero* [Video]. De <https://www.youtube.com/watch?v=SHvf7MbGWfQ>

Productos de las instituciones financieras

Objetivo: Conocer los productos que ofrecen las instituciones del sistema financiero con el fin de reflexionar sobre su uso adecuado.

Para reflexionar

Muchas personas tienen el hábito de adquirir todo a crédito, de comprar hoy y pagar después. Es importantísimo detectar este patrón, para tratar de cambiarlo por un hábito de ahorro y de planeación; de separar una parte de nuestros ingresos e invertirlos para adquirir los productos y servicios que requerimos y de vivir dentro de nuestras posibilidades.

Sabías que...

En la actualidad, en el mercado financiero existe variedad de productos y servicios, dirigidos a muchos tipos de clientes.

- Cuentas de ahorro: es cuando los clientes de los bancos depositan dinero en una cuenta, generándole intereses. Cuando alguien es empleado, su salario es consignado en su cuenta de ahorros y para poder utilizar el dinero que tienen en el banco les dan una tarjeta débito para sacar el dinero de los cajeros o para pagar en establecimientos como restaurantes, supermercados, entre otros.
- Cuentas corrientes: en este tipo de cuentas las personas depositan su dinero con el fin de facilitar la realización de sus negocios, cuando requieren, por ejemplo, manejo de cheques, o también pueden utilizar dichos cheques como respaldo de créditos.
- Tarjetas de crédito: útiles para compra de bienes y servicios; son prácticas y evitan tener que llevar dinero en efectivo; se puede diferir el crédito a varios meses, y además cada vez son más comunes como medio de pago porque se pueden utilizar en cualquier parte del mundo.

- Certificados de Déposito a término (CDT): este tipo de cuentas establece un límite de tiempo para poder obtener el dinero depositado previamente. La rentabilidad que se ofrece es mayor que la del dinero depositado en una cuenta de ahorros.
- Créditos hipotecarios: cuando una familia quiere adquirir su vivienda acude a estos créditos que ofrecen las entidades financieras; la familia debe contar con unos ingresos mínimos y cumplir con algunos requisitos para poder obtener este crédito.

Sesión # 6

Discute con tus compañeros sobre: ¿Qué conocimientos tienen acerca de cada uno de los productos que a continuación se mencionan? ¿Cómo se podría hacer un uso eficaz de estos productos financieros? ¿Cuáles de estos productos poseen actualmente? ¿Cuál ha sido su experiencia frente al manejo de estos productos?

Producto	Aspectos positivos (beneficios)	Aspectos Negativos (dificultades)	¿Qué se debería hacer para un uso eficaz de los productos financieros?
Cuenta de ahorros			
Cuenta corriente			
Tarjeta de crédito			
CDT			
Crédito hipotecario			

Actividad para desarrollar en casa

A partir de la lectura “Jóvenes *millennials* poco usan la cuenta bancaria”, plantea 2 estrategias importantes para incentivar el uso adecuado de la cuenta bancaria.

Jóvenes ‘millennials’ poco usan el ahorro bancario

Conocidos también como nativos digitales por su empleo de la tecnología en su vida cotidiana, los jóvenes *millennials*, que hoy tienen entre 16 y 24 años, continúan estando lejos de concretar una relación sostenible con los instrumentos de ahorro y crédito con entidades del sistema financiero formal.

Actualmente hay un cambio de hábitos bancarios inminente, por ejemplo, ya no es una tradición visitar sucursales para discutir los servicios relacionados con una cuenta, gracias al protagonismo de los dispositivos móviles.

Sin embargo, iniciar una vida crediticia continúa siendo un obstáculo para estos *millennials*, como se desprende de un estudio reciente de MasterCard realizado con jóvenes de hasta 24 años de América Latina y facilitado por la firma Gemalto al diario La República. Solo el 71 por ciento conoce las cuentas de ahorro y apenas el 45 por ciento las usan. Conocen más las tarjetas de crédito (78 por ciento), pero solo 46 por ciento tiene una.

El panorama es más oscuro en créditos para vivienda: apenas el 49 por ciento sabe que existen y solo 3 por ciento tiene uno. No en vano el 40 por ciento de los consultados en el estudio usa los servicios bancarios solo para pagar cuentas.

Quizá no es el único problema de los *millennials*, ya que están en los primeros años laborales, por lo que tienen una insuficiencia de ingresos. Esto deriva en que no hacen procesos de planeación financiera para pagar o si tienen el dinero, actúan impulsivamente. Sofía Macías, consultora del programa Consumo Inteligente de MasterCard, señala que los jóvenes deben iniciar su vida financiera con elementos como una cuenta bancaria o un depósito a plazo que permita ahorrar para diferentes metas.

El hecho de tener experiencia en el sector financiero es importante, ya que le permite a las personas tener una recomendación positiva para así poder apalancarse en el cumplimiento de sus sueños como adquirir casa, viajar al exterior o realizar un postgrado. Aunque los *millennials* tengan ingresos inestables, y apetito por consumir en viajes, ropa y otras cosas que les impiden ahorrar, se debe ser responsable a la hora de los pagos periódicos que deben hacer, concluye Juan Camilo Berrio, director de Inclusión Financiera de Asobancaria.

Conclusiones

Algunas entidades financieras colombianas han entrado en la actualidad a ofrecer productos financieros para jóvenes universitarios, con portafolios importantes como cuentas de ahorro, tarjetas de crédito, así como préstamos especiales para que los universitarios puedan cumplir con sus metas académicas y personales. Sin embargo, es importante tener en cuenta algunas recomendaciones para saber dar un manejo adecuado a estos productos, evitando el endeudamiento excesivo:

- No someterse a solicitar préstamos, ni recibir tarjetas de crédito si no es necesario, ya que puede convertirse en una deuda acumulativa con la entidad bancaria, con dificultades jurídicas.
- Si usted, como joven universitario, tiene un crédito actual diseñe un plan para mejorar sus pagos y realizarlos con puntualidad, contactando con su acreedor para revisar planes, ofertas y de esta manera reducir los intereses.
- Como son productos de alto compromiso no olvide buscar siempre asesoría oportuna, estudiar varias ofertas, revisar su capacidad de endeudamiento, los beneficios de ello a mediano y largo plazo, las tasas de interés, los convenios que tienen las universidades con las instituciones bancarias y la reputación de la marca bancaria, para generar mayor nivel de confianza y seguridad.
- Tenga en cuenta los diferentes tipos de crédito que ofrece el sistema financiero y elija el más adecuado para la destinación.
- Conozca y compare las tasas de interés ofrecidas por diferentes entidades. De igual forma, valide si las tasas de interés ofrecidas se encuentran por debajo de la tasa de usura.
- Evite caer en manos de personas que no cuentan con los conocimientos y el respaldo necesarios.
- No utilice el dinero con otro fin diferente al propósito inicial.

Referencias

Comité Económico y Social Europeo. (2011). *Educación financiera para todos*. Recuperado de <http://www.eesc.europa.eu/resources/docs/qe-30-12-894-es.pdf>

Insurance Information Institute. (2009). *Recomendaciones para estudiantes sobre el manejo del dinero: como mantener la tarjeta de crédito en la cartera*. Recuperado de <https://www.iii.org/es/press-release/recomendaciones-para-estudiantes-sobre-el-manejo-del-dinero-como-mantener-la-tarjeta-de-credito-en-la-cartera-082709>

Las opciones que los bancos les ofrecen a los estudiantes. (30 de abril de 2012). *El Tiempo*. Recuperado de <http://www.eltiempo.com/archivo/documento/CMS-11687244>

Puentes, J., & Guzmán, J. (18 de octubre de 2015). Jóvenes 'millennials' poco usan el ahorro bancario. *El Colombiano*. Recuperado de <http://www.elcolombiano.com/negocios/jovenes-millennials-poco-usan-el-ahorro-bancario-DA2893713>