

EL IMPACTO DE LA EDUCACIÓN FINANCIERA EN LA CARTERA VENCIDA

Lilian Simbaqueba

LiSim - Colombia

Objetivo



- Resaltar la importancia de la educación financiera en la recuperación de la cartera vencida y presentar un caso de éxito en Colombia.

Educación Financiera En Colombia

En los últimos años el nivel de acceso a los sistemas financieros en el país ha incrementado, sin embargo, aunque esto crea oportunidades también incrementa el nivel de riesgo para las entidades financieras y para los consumidores.

Esto, sumado a la falencia de las competencias básicas en los hogares para la toma de decisiones financieras, ha obligado a las entidades a desarrollar programas de educación financiera, liderados por las principales autoridades de supervisión como es el Banco de la Republica, el Ministerio de Hacienda y el Ministerio de Educación.

*Fuente: La educación financiera en América Latina y el Caribe.
Banco de Desarrollo de América Latina.*



Caso de Éxito en Colombia: Colsubsidio



Colsubsidio es una organización privada sin ánimo de lucro, que pertenece al Sistema de Protección y Seguridad Social.

La prestación de servicios sociales de Colsubsidio contempla tanto los servicios que desarrolla la Caja a través de sus unidades: Salud, Educación y Cultura, Recreación y Turismo, Mercadeo Social, Vivienda y Crédito, como los que prestan las empresas en las cuales tiene participación accionaria: Simple, Protección, Nueva EPS, Famisanar, Finamérica y la Corporación de Educación Tecnológica Colsubsidio EADS.

Fuente: <http://www.colsubsidio.com>

Productos de Colsubsidio: Crédito Social



Cupo de Crédito

- La tarjeta de afiliación Multiservicios permite acceder a un crédito rotativo que se puede utilizar en servicios Colsubsidio y en la red de convenios



Crédito de Libranza

- Es un crédito que se cancela mensualmente a través del descuento de nomina, para lo cual la caja de compensación debe realizar un convenio con la empresa empleadora.



No Libranza

- Corresponde a un crédito de libre inversión.



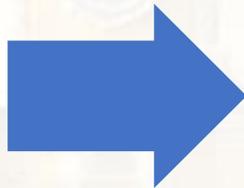
Hipotecario

- Es un crédito dirigido a financiar la compra de vivienda de interés social nueva o usada o de interés prioritario.

Programa de Educación Financiera en Colsubsidio: ¿Cómo funciona el programa y cual es el objetivo?

Objetivo del Programa

- Fortalecer las competencias básicas en los hogares para la toma de decisiones financieras y con ello mitigar el vencimiento de la cartera vencida.



¿ Como Funciona el Programa?

- Colsubsidio selecciona las empresas con el mayor número de afiliados que presenten créditos vigentes.
- Las charlas son dirigidas por un especialista en finanzas personales y se ejecutan en las instalaciones de la empresa.

Programa de Educación Financiera en Colsubsidio: Población Objetivo



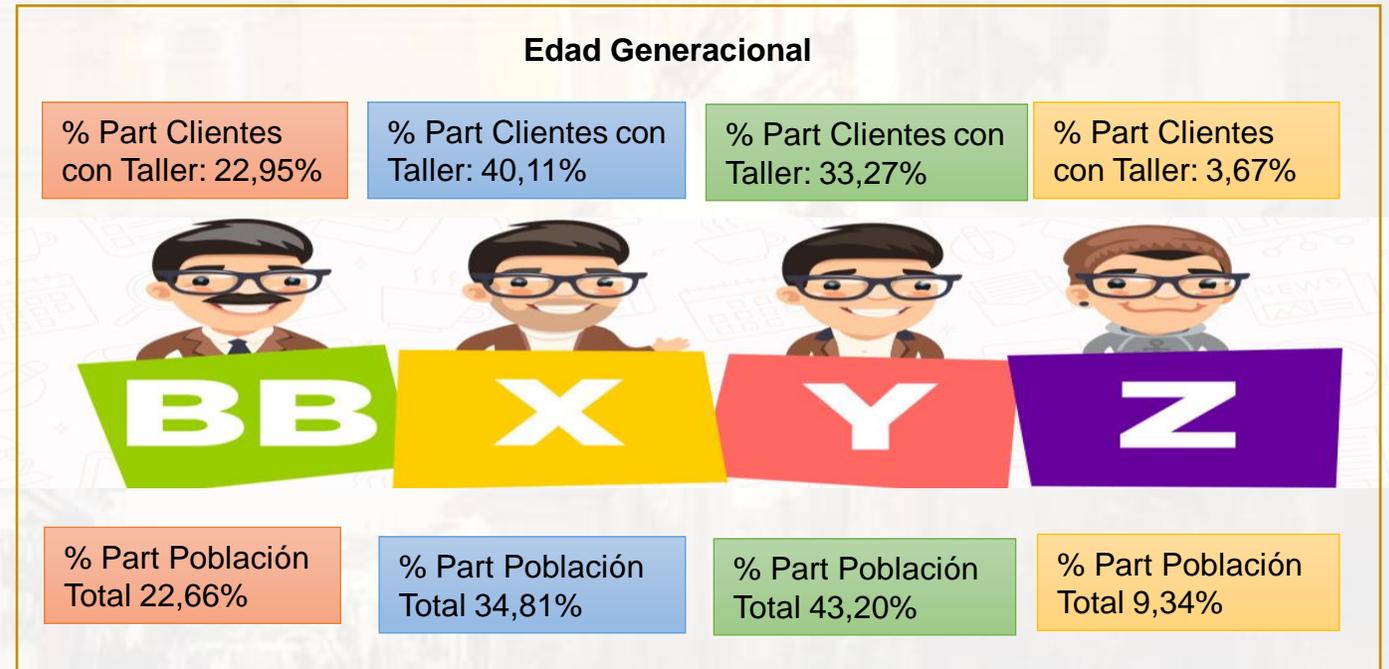
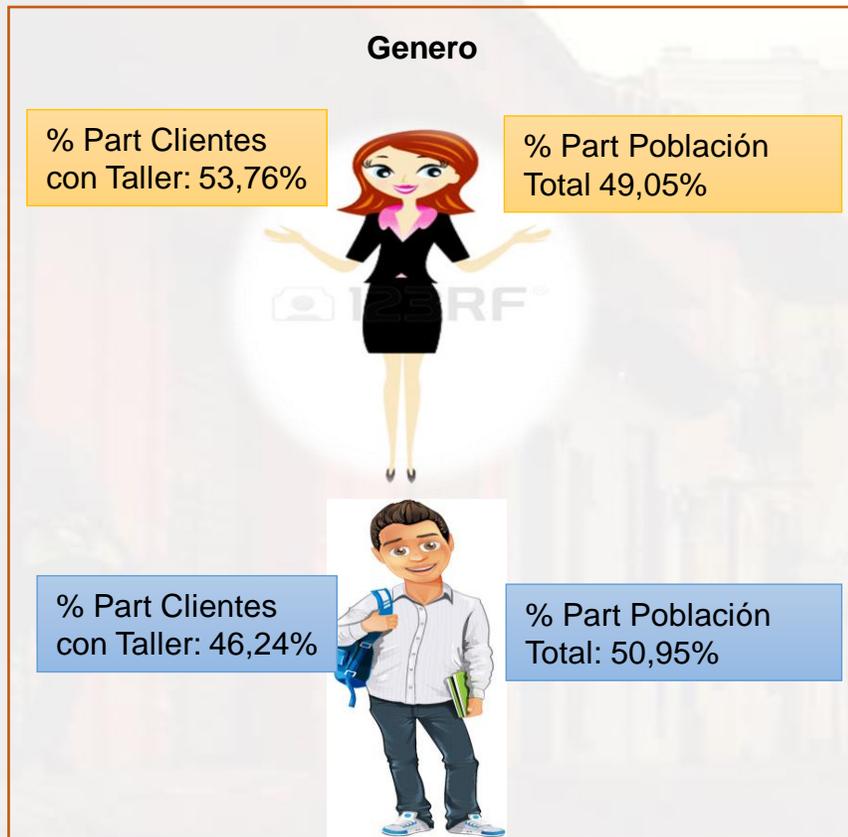
Afiliados que cuenten con un producto de crédito (Cupo – Consumo)

Clientes que presenten comportamiento superior a 3 meses en el momento de la capacitación

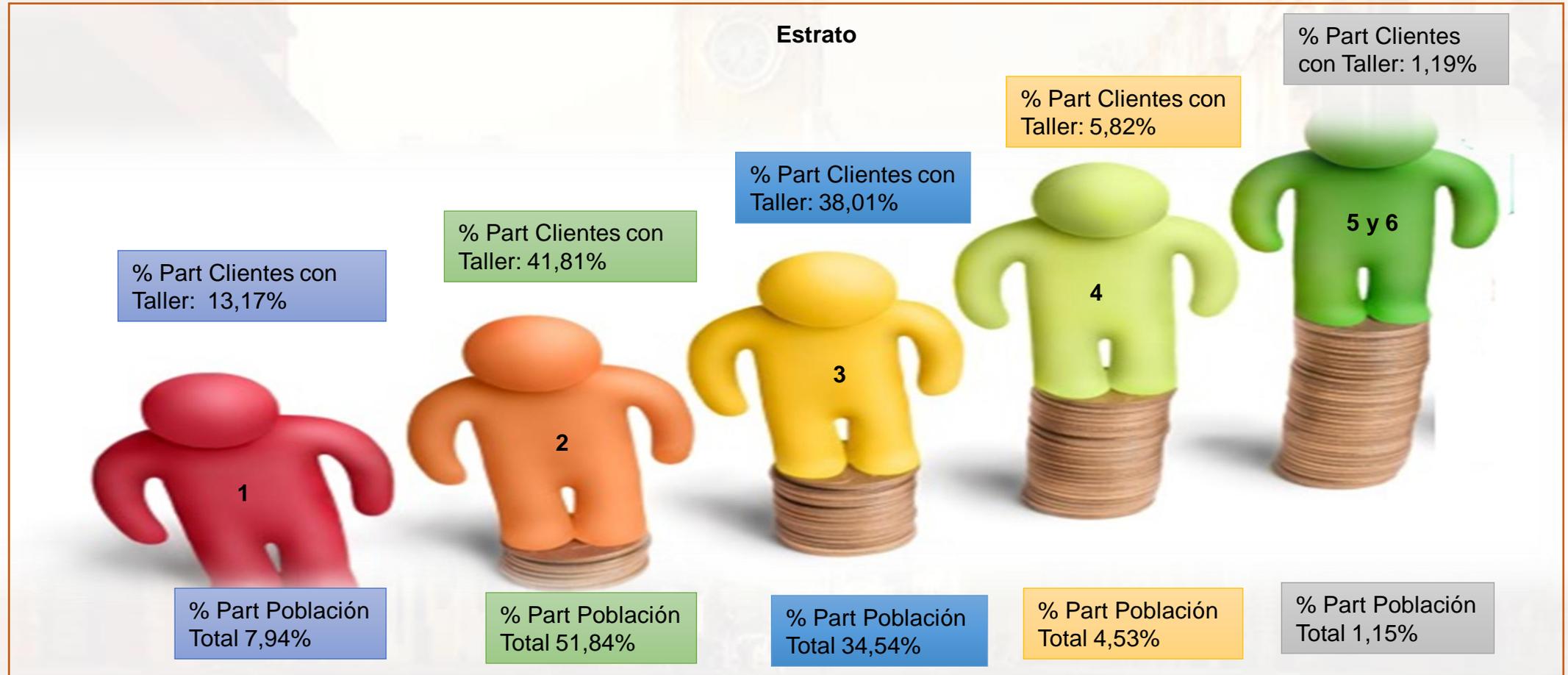
Clientes que cuenten con saldo capital al realizar la capacitación

Programa de Educación Financiera en Colsubsidio: Características de la Población

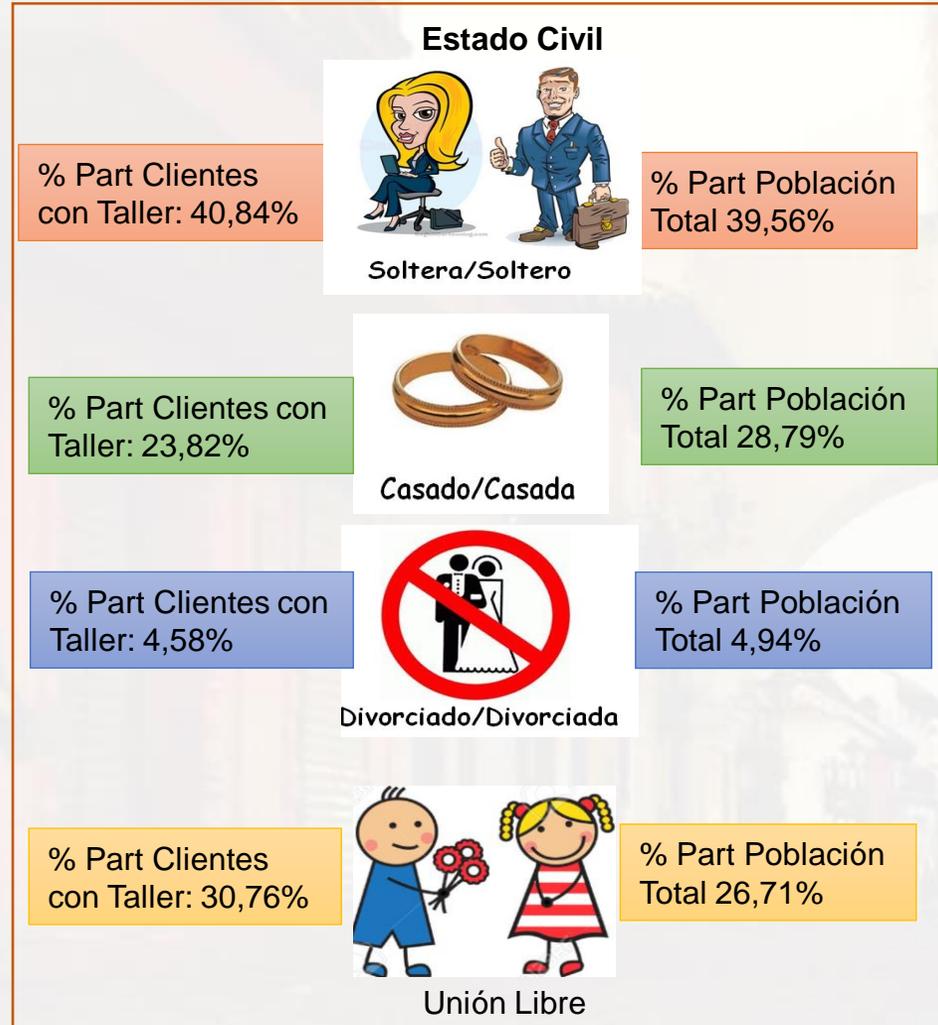
A continuación, se presentan de manera general las principales características de la población en la que se enfocó el programa de educación financiera vs la participación de la población total de Colsubsidio con crédito.



Programa de Educación Financiera en Colsubsidio: Características de la Población



Programa de Educación Financiera en Colsubsidio: Características de la Población



Programa de Educación Financiera en Colsubsidio: Impactos: Cupo de Crédito



ICV Mes Anterior al Taller: 3,63%



ICV 3 Meses después del Taller: 2,47%

Con el fin de evaluar el impacto del programa sobre la cartera vencida, se genera un análisis de deterioro, con el cual, se compara la mora en el momento en que se generó la capacitación y tres meses después.

% Part Clientes con Taller 3 meses después: 76,52%

% Part Clientes con Taller 3 meses después: 4,13%

% Part Clientes con Taller 3 meses después: 10,17%

% Part Clientes con Taller 3 meses después: 9,13%

% Part Sin Taller 3 meses después: 66,66%

% Part Sin Taller 3 meses después: 11,15%

% Part Sin Taller 3 meses después: 18,83%

% Part Sin Taller 3 meses después: 3,36%



Programa de Educación Financiera en Colsubsidio: Impactos: Consumo - Hipotecario



ICV Mes Anterior al Taller: 9,39%



ICV 3 Meses después del Taller: 7,22%

Con el fin de evaluar el impacto del programa sobre la cartera vencida, se genera un análisis de deterioro, con el cual, se compara la mora en el momento en que se generó la capacitación y tres meses después.

% Part Clientes con Taller 3 meses después: 69,37%

% Part Clientes con Taller 3 meses después: 14,41%

% Part Clientes con Taller 3 meses después: 9,01%

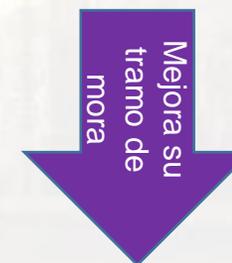
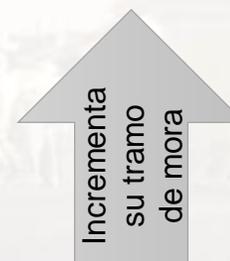
% Part Clientes con Taller 3 meses después: 7,21%

% Part Sin Taller 3 meses después: 62,05%

% Part Sin Taller 3 meses después: 13,50%

% Part Sin Taller 3 meses después: 15,92%

% Part Sin Taller 3 meses después: 8,54%



Programa de Educación Financiera en Colsubsidio: Fortalecimiento

Teniendo en cuenta los anteriores resultados Colsubsidio focalizará sus esfuerzo así:

Invertirá recursos en capacitaciones para las empresas que presenten mayor número de empleados con vencimiento

Dentro de la pagina Web implemento un video interactivo en donde se expone la importancia de la educación financiera y los impactos positivos

Dado su sentido social, preparará a sus asesores comerciales para que presten un acompañamiento a los clientes en educación financiera.

Programa de Educación Financiera Conclusiones

- A medida que incrementa la penetración del sistema financiero, es vital que la educación financiera incremente, con lo cual, se mitigará el riesgo de crédito para la instituciones financieras
- Con la implementación de las capacitaciones en educación financiera se lograra recuperar un porcentaje considerable de la cartera vencida.
- Para la implementación de dichos programas, es importante segmentar la cartera y tener claridad de los objetivos que se quieren alcanzar, con el fin de que estos vayan dirigidos a la población con mayor impacto dentro del vencimiento





Muchas gracias.