

# Educación Financiera como Eje Central para el Bienestar y la Productividad de los Colaboradores



**Octubre 2022**

João Leite  
Sergio Bonilla  
Susana Escobar

# Educación Financiera como Eje Central para el Bienestar y la Productividad de los Colaboradores

La educación financiera juega un papel fundamental en la productividad, crecimiento, bienestar y clima organizacional de las empresas. Los empleados financieramente capacitados presentan menores niveles de estrés, son más productivos, saludables, motivados y felices, lo que repercute positivamente en la consecución de los resultados y el cumplimiento de sus metas en las empresas. De modo que, implementar planes, estrategias y acciones que fomenten una cultura de educación y planeación de las finanzas personales de los trabajadores, es vital para el éxito de todas las compañías.



**João Leite** 

Fundador y CEO de Advance - Adelanta Tu Pago

Fue consultor de McKinsey & Company por 10 años y tiene una vasta experiencia en Fintech, ocupando anteriormente posiciones como e.g., Chief Strategy Officer de Molo Finance. Economista de formación, colaboró con el McKinsey Global Institute en publicaciones económicas. Es actualmente el fundador y CEO de Advance - Adelanta Tu Pago.



**Sergio Bonilla** 

Coordinador de Marketing en Advance - Adelanta Tu Pago

Profesional en Comunicación Social y Periodismo con más de 10 años de experiencia en marketing digital, comunicaciones, relaciones públicas y contenidos. Ha trabajado liderando las áreas de mercadeo y comunicaciones en múltiples compañías de tecnología, fintech y agencias de publicidad.



**Susana Escobar** 

Growth Analyst en Advance - Adelanta Tu Pago

Ingeniera de Producción con énfasis en Gerencia de Proyectos y experiencia en el área de Logística e Inventarios. Ha desarrollado proyectos de Ingeniería en el sector de la salud para la optimización de procesos e implementado diversas estrategias para fomentar el crecimiento sostenido de diferentes empresas.

# La importancia de la educación financiera en la vida de los trabajadores



Aunque el dinero no lo es todo, su manejo y correcto uso determina, en gran medida, el bienestar de las personas y por ende, su éxito tanto en la vida personal como laboral. De modo que, el conocimiento de los conceptos básicos en finanzas personales son vitales para mejorar la calidad de vida de los trabajadores y en este sentido, la educación financiera juega un papel fundamental en busca de su bienestar.

La educación financiera es la capacidad de comprender el funcionamiento del dinero tanto a nivel global como individual y familiar. Es necesario comprender cómo se obtiene, administra, ahorra e invierte, y a la vez, adquirir habilidades, conocimientos y herramientas que permitan tomar decisiones informadas y llevar una gestión adecuada de las finanzas para garantizar una buena calidad de vida tanto en el presente como en el futuro.

De modo que, comprender los principios básicos de las finanzas y del manejo del dinero en aspectos como la terminología o teoría básica relacionada, su aplicación en la vida diaria, las repercusiones que pueden traer las decisiones financieras y evaluar el éxito o el fracaso de las acciones para realizar los ajustes necesarios de cara al futuro, son vitales para cualquier persona.

Sin embargo, en Colombia se evidencian serios rezagos en materia de analfabetismo financiero. De acuerdo con la Encuesta sobre Capacidades Financieras del Banco de la República y del Banco Mundial<sup>1</sup>, sólo 37% de los

---

1

<https://www.larepublica.co/analisis/sergio-clavijo-500041/educacion-financiera-en-colombia-en-que-vamos-2162131>

adultos colombianos realiza planeación financiera, lo que evidencia la falta de educación financiera en el país y el gran reto que tienen las entidades gubernamentales y las empresas en pro de mejorar la vida de los trabajadores.

Y no solo eso, la conexión entre educación financiera y productividad se hace cada vez más evidente, un reciente estudio de la Society for Human Resource Management<sup>2</sup> reveló que el 83 % de los profesionales de Recursos Humanos informaron que la situación y problemas financieros de los trabajadores tuvieron efectos directos sobre su rendimiento, por lo que es importante establecer cómo la educación financiera puede convertirse en una herramienta que aumente la productividad.

## **La educación financiera y su impacto en la productividad de los empleados**

La falta de conocimiento y preparación por parte de los empleados en aspectos financieros afecta cada vez más los entornos laborales. De acuerdo con la encuesta anual de PwC<sup>3</sup>, el 59 % de los trabajadores están preocupados por sus finanzas personales, lo que ha repercutido en aspectos como: menos compromiso con sus labores, baja productividad y ausentismo.

No es un secreto que para el desarrollo, productividad y cumplimiento de los objetivos en las empresas, se necesitan trabajadores con un buen estado de salud tanto física como mental y emocional. Sin embargo, el estrés que provocan los problemas financieros está afectando a gran parte de la fuerza

---

2

[https://www.shrm.org/resourcesandtools/hr-topics/behavioral-competencies/pages/financial-literacy-programs-improve-productivity-performance.aspx?utm\\_source=colsubsidioind&utm\\_medium=org&utm\\_campaign=linkbuildingagenciadeempleo%7Cdigital&utm\\_content=linktexto](https://www.shrm.org/resourcesandtools/hr-topics/behavioral-competencies/pages/financial-literacy-programs-improve-productivity-performance.aspx?utm_source=colsubsidioind&utm_medium=org&utm_campaign=linkbuildingagenciadeempleo%7Cdigital&utm_content=linktexto)

3

<https://www.pwc.com/us/en/services/consulting/business-transformation/library/financial-well-being-retirement-survey.html>

laboral: el 43%<sup>4</sup> de los trabajadores considera que su situación financiera actual afecta su salud mental y su productividad dentro del trabajo.

Y es que, los empleados que se muestran preocupados por sus finanzas padecen tres veces más estrés laboral en comparación con quienes no tienen dicha preocupación, lo que ocasiona problemas en la asistencia laboral y en su compromiso con los objetivos y metas de la empresa de acuerdo con un estudio realizado por Credits.

Según un estudio de la Banca de las Oportunidades<sup>5</sup>, el índice de bienestar financiero de los colombianos alcanzó un nivel medio: 49,8 %. Sin embargo, al analizar las necesidades y gastos cotidianos de los trabajadores, el estudio evidenció que el 41 % de los empleados cuenta con ingresos solo para cubrir gastos de supervivencia, el 54,8 % afirma estar atrasado con el pago de deudas y cerca del 42 % dice estar preocupado o muy preocupado porque el dinero que tiene no le dure.

Entendiendo al talento humano como el activo más importante de las empresas, su trabajo tiene gran repercusión en el crecimiento, cumplimiento de objetivos y éxito de las compañías. De modo que, si sus problemas financieros empiezan a afectar su estabilidad física y emocional, esto se verá reflejado no solo en su rendimiento sino también, en su relacionamiento con el equipo, los clientes e incluso, proveedores; lo que afectará aspectos relacionados con:

- **Mala atención al cliente:** el enfoque de los trabajadores no estará en atender correctamente a los clientes, sino en la búsqueda de una solución a su problema financiero, lo que genera falta de concentración, enfado y por ende, mala atención a los clientes.

---

4

<https://revistafortuna.com.mx/2022/08/03/empleados-preocupados-por-la-educacion-financiera-desean-que-sus-empresas-les-ayuden/>

5

<https://actualicese.com/bienestar-financiero-que-tan-satisfechos-están-los-colombianos-con-sus-obligaciones-financieras/>

- **Clima laboral:** tener una mala situación financiera implica un mal clima laboral. El malhumor y la poca socialización con los compañeros pueden acarrear situaciones complejas en el relacionamiento y realización de tareas.
- **Baja productividad:** el estrés ocasionado por los problemas financieros puede reducir hasta un 13 % la productividad de los empleados<sup>6</sup>. La falta de concentración e interés en sus labores se reduce drásticamente ya que sus esfuerzos están enfocados en solucionar los problemas financieros.
- **Faltar a la ética:** si los trabajadores se encuentran en una situación difícil que los lleva al límite, pueden cometer prácticas poco éticas para solucionar sus problemas (robo, estafas, sobornos, entre otros).

Por tal motivo, es necesario abordar la educación financiera de los empleados como una estrategia para aumentar su bienestar y por ende, su productividad laboral. Y, aunque muchas empresas aún no han tomado conciencia de ello, es momento de implementar estrategias que prioricen la salud financiera de los trabajadores con el objetivo de proteger su salud mental, mantenerlos motivados, concentrados y a su vez, más productivos en sus labores.

## ¿Por qué implementar estrategias de educación financiera? Beneficios

Las personas con poca educación financiera pasan, según la Society for Human Resource Management, casi un tercio de su tiempo en el trabajo preocupados por sus finanzas, lo que representa tiempo improductivo que genera costos para las empresas. Por ejemplo, si el costo anual de un empleado es de USD 9.000, la pérdida anual por productividad podría alcanzar los USD 3.000. Esto teniendo en cuenta sólo un empleado; bastaría multiplicar esta cifra por la cantidad de

---

<sup>6</sup>

<http://www.rrhhdigital.com/secciones/salud-y-empresa/147737/La-necesidad-de-priorizar-la-salud-financiera-de-los-trabajadores?target= self>

empleados con estrés financiero para analizar la magnitud del problema al interior de las compañías.

A su vez, y de acuerdo con el Chartered Institute of Personnel and Development <sup>7</sup>, uno de cada cuatro empleados se siente menos productivo en su trabajo debido a los problemas ocasionados por su situación financiera, evidenciando que, definitivamente la prevención y sostenibilidad financiera a través de la educación financiera marca la diferencia en los trabajadores. Si bien, la remuneración obviamente aporta al bienestar financiero de los empleados, muchas veces no es posible para las compañías subir los salarios. A su vez, esto tampoco soluciona todos los problemas de sostenibilidad del trabajador, por lo tanto se deben contemplar factores de capacitación financiera para lograr una verdadera estabilidad económica que realmente contribuya a la mejora de su calidad de vida.

De modo que, los empleados que cuentan con educación financiera son más saludables y productivos ya que este conocimiento les permite manejar y mantener el equilibrio de sus finanzas, lo que les brinda seguridad y confianza para concentrar mejor su energía en las actividades laborales y, por lo tanto, mejorar su rendimiento, productividad y capacidad de innovación.

Es así como un empleado preparado y educado financieramente está en mejores condiciones para:

- Establecer y comprometerse con un plan financiero para su vida;
- Obtener algún tipo de crédito, gestionar sus deudas correctamente y disminuir las probabilidades de llegar a sobreendeudarse con herramientas como el adelanto de nómina;
- Ahorrar para la jubilación y planes personales logrando metas a mediano y largo plazo;
- Tomar decisiones financieras y mejorar la capacidad de negociación con las entidades financieras;

---

<sup>7</sup> <https://www.cipd.co.uk/>

- Aumentar la resiliencia ante imprevistos y disminuir el estrés ocasionado por problemas financieros;
- Entender las políticas económicas y tener las herramientas para defender sus derechos como consumidores financieros.

Del mismo modo, son diversos los beneficios que puede obtener una organización cuando proporciona educación financiera a sus empleados:

- **Incremento de la productividad:** los trabajadores que cuentan con una buena educación financiera corren menos riesgos de salud ocasionados por el estrés, por ende, tienen una tasa más baja de inasistencia y cometen menos errores en sus puestos de trabajo;
- **Atrae al mejor talento y mejora el Employer Branding:** los trabajadores buscan, además de buenos sueldos, empresas que ofrezcan otros beneficios, por lo que contar con un programa de educación financiera que genere impacto mejora la imagen de la compañía y hace que muchos candidatos quieran trabajar en esta;
- **Empleados comprometidos:** un trabajador que tiene control de sus finanzas enfoca mejor su atención en las actividades laborales. Además, la sensación de bienestar lo hace sentir valorado por el trabajo que realiza y lo dispone a comprometerse;
- **Retiene al talento:** los trabajadores motivados y felices no tendrán razones para abandonar la empresa. De este modo, se reduce la rotación y esto se refleja en la calidad de los equipos;
- **Reduce el ausentismo:** los trabajadores saludables y felices no tendrán motivos por los que no puedan acudir al trabajo. Su atención estará focalizada y los resultados serán óptimos.

De esta forma, los beneficios de la educación financiera se reflejan tanto en las personas como en las empresas e incluso, en el país ya que a medida que aumentan los conocimientos financieros de la sociedad, se incrementa el ahorro, llevándonos a mayores niveles de inversión y por ende, de crecimiento en la economía. La educación financiera lleva a la clase media a gestionar mejor sus

finanzas a largo plazo, pero también ayuda a las personas de bajos ingresos o de sectores financieramente excluidos a mejorar su situación y calidad de vida.

### **Normatividad en Colombia**

En Colombia existe una reglamentación que promueve la educación financiera. La **Ley 1328 de 2009** obliga a todas las entidades financieras vigiladas y a los organismos de autoregulación, a procurar por una adecuada educación de los consumidores respecto a los productos y servicios financieros, la naturaleza de los mercados en los que participan, las instituciones autorizadas para prestar los servicios y los diferentes mecanismos establecidos para la defensa de sus derechos. A su vez, les da vía libre para implementar las estrategias y programas que consideren convenientes para su difusión.

## **¿Cómo implementar prácticas de educación financiera en las empresas?**



Implementar acciones o estrategias para mejorar la capacitación o educación financiera de los trabajadores no se trata solo de enseñar algunos conceptos y herramientas, se trata de personalizar las acciones y ajustarlas para que respondan a las necesidades reales de los empleados. En este sentido, las empresas deben estar encaminadas a favorecer la vida de los trabajadores y a la hora de elaborar e implementar sus acciones deben:

- 1. Conocer las necesidades y problemas financieros de los empleados:** identificar las causas comunes de las dificultades financieras que enfrentan los trabajadores ayudará a definir el tipo de capacitación que necesitan. Entender la situación real de los trabajadores en aspectos como su entorno, vivienda, hábitos y salud ayudará a implementar la mejor solución. Se pueden conocer sus necesidades realizando encuestas de satisfacción y/o de clima laboral.

2. **Comprender cómo los empleados toman sus decisiones financieras:** hay distintos tipos de personalidad financiera, existen personas que manejan presupuestos y otras que no lo hacen. Si no se considera la personalidad financiera de los empleados, es poco probable que el programa tenga éxito a mediano y largo plazo.
3. **Tener en cuenta los tipos de desarrollo de los trabajadores:** por lo general los empleados aspiran a desarrollarse en ámbitos profesionales, personales y familiares. En este sentido, las estrategias de educación financiera deben estar dirigidas a cumplir sus metas en los diferentes tipos de desarrollo.
4. **Involucrar a todas las áreas de la empresa:** ayudará a conocer los problemas de los trabajadores en el día a día y a obtener información que no esté disponible en las encuestas de satisfacción. A su vez, permitirá comunicar las acciones de forma más fácil para que sean conocidas por todos los empleados.

### **Perspectivas empresariales: planeación y educación financiera**

Acompañar a los empleados en el análisis de sus ingresos y descuentos en el pago de nómina también es una forma de ayudarlos a cumplir sus propósitos de vida. Del mismo modo, buscar mecanismos que le faciliten la vida (salario flexible, pólizas exequiales, cajas de compensación) les permite gestionar de forma más sana el tema financiero. Cuando un trabajador siente que la compañía se preocupa por él y busca mecanismos para guiarlo y acompañarlo, es un colaborador que quiere estar contigo y no se irá.

**Margarita Cediell, Directora de Gestión Humana en Compass Group**

Hay una relación muy grande entre lo que los trabajadores quieren lograr (sus sueños) y el acceso a recursos financieros, por lo que uno de los ejes fundamentales para capacitarse y trabajar en la planeación financiera es trabajar en la planeación de vida. Si las empresas logran enseñarlas a los empleados a gestionar su dinero para guiar su presupuesto, con una hora o dos horas a la semana, estas personas estarán más tranquilas y rendirán mejor en el trabajo.

**Ricardo Pineda, Director Ejecutivo de Vansa**

8

---

<sup>8</sup> Declaraciones realizadas durante el webinar Advance: El Impacto de la Educación Financiera en el Bienestar y la Productividad del Empleado, realizado el 3 de noviembre de 2022.

# Herramientas para fomentar la educación y el bienestar financiero



Para mejorar el bienestar financiero de los colaboradores no solo se debe tener en cuenta el salario, sino también la implementación de beneficios y herramientas que faciliten el ahorro, gestionen el salario, fomenten la inversión y ayuden a solucionar los problemas o imprevistos financieros.

Herramientas tecnológicas sencillas que permiten adelantar el sueldo o implementar el concepto de salario bajo demanda, permiten a los colaboradores tener flexibilidad en sus finanzas para hacer frente a los imprevistos del día a día con su propio sueldo, lo que les evita la solicitud de créditos con altos intereses que terminan generando más deudas y empeorando su situación financiera a futuro.

[Advance - Adelanta Tu Pago](#) brinda a los trabajadores la posibilidad de realizar adelantos de nómina cualquier día del mes para generar la liquidez financiera necesaria que les permita solucionar los imprevistos o problemas económicos del día a día. Evitando así, la solicitud de otras alternativas de financiamiento que implican intereses elevados y largos ciclos de endeudamiento que terminan generando estrés financiero.

Varios estudios destacan que más de la mitad de los empleados estarían dispuestos a trabajar en empresas con opciones de pago flexible o salario bajo

demanda entre sus beneficios, un dato que asciende hasta el 70% en aquellos colaboradores que se encuentran entre los 18 y 44 años de edad.

Por otra parte, las empresas pueden incorporar diferentes acciones para mejorar la educación financiera de sus empleados. Desde talleres en días u horas específicas hasta seminarios sobre finanzas personales son algunas de las alternativas. Sin embargo, no es necesario tener un alto presupuesto para ejecutar ciertas acciones, se pueden considerar estas alternativas sencillas de implementar:

- **Realizar test para su autoevaluación:** algunos empleados no son conscientes de lo que hacen mal en sus finanzas y cómo lo pueden mejorar. Un cuestionario de bienestar financiero puede orientarlos sobre su capacidad para atender gastos imprevistos, si logran cubrir todos los gastos mensuales o cómo sobreviven con sus finanzas. Esta información también es útil para que las empresas conozcan el nivel de estrés financiero de los colaboradores y así, determinar si se deben ejecutar acciones adicionales.
- **Capacitación y contenido en línea:** las capacitaciones virtuales brindan más flexibilidad y son más económicas. El contenido se puede establecer de acuerdo a las necesidades de los colaboradores y se pueden presentar en cualquier tipo de formato: vídeos, audios o textos.
- **Asesorías financieras:** organizar talleres o asesorías personales donde los empleados pueden recibir información personalizada es vital para mejorar sus finanzas. Invitar a expertos que expliquen temas específicos son estrategias que pueden generar los resultados esperados.

De esta forma, las empresas pueden facilitar el acceso a diversas herramientas con el fin de ayudar a los empleados a mejorar su bienestar financiero y fomentar una cultura abierta en la que se pueda hablar sobre cómo gestionar el dinero.

# Educación financiera para el bienestar y felicidad de los colaboradores



En la actualidad es indispensable que cualquier trabajador aprenda sobre educación financiera para reducir los índices de pobreza y desigualdad. Aún más, cuando la tecnología está cambiando e impactando las formas tradicionales de ahorrar, invertir y adquirir bienes o servicios.

Contar con educación financiera beneficia al colaborador en las diferentes etapas de su vida: aprenderá a no sobreendeudarse, a manejar el dinero y a tomar mejores decisiones en torno a lo que el mercado y las dinámicas de compra le sugieran. De modo que, cuando una empresa decide darle a sus trabajadores conocimientos para gestionar sus recursos de forma eficiente y tener una vida financiera sostenible, esto se verá reflejado en la felicidad y bienestar de los colaboradores.

Para implementar dinámicas de educación financiera no se necesitan de grandes plataformas o largas tertulias financieras que realmente no van a ser beneficiosas y sí pondrán un gasto más en el presupuesto, trasladar los conocimientos a un lenguaje práctico que todos puedan entender y apropiarse facilita bastante el plan de ejecución.

Sin embargo, cuando los trabajadores carecen del conocimiento de sus propias finanzas, no saben dónde buscar la información que necesitan para tomar mejores decisiones. Es allí donde las empresas y los equipos de talento humano pueden marcar la diferencia al fomentar este conocimiento y crear una cultura de capacitación constante en finanzas personales aprovechando los recursos con los que ya cuentan para empezar con su ejecución.

Sin duda alguna, la nueva realidad nos puso varios retos en la mira, que si sabemos asumir con inteligencia e innovación dentro de nuestros entornos laborales van a impactar de manera positiva la cultura empresarial y el bienestar de los trabajadores.



The advertisement features a mobile app interface on the left and promotional text on the right. The app screen shows a user named Juan D with a balance of \$1,900,337 and options for 'Adelanto de prima' and 'Programar adelanto'. Below this, it lists 'Otros servicios Advance' including 'Educación Financiera', 'Planación Financiera', 'Videoconsulta Médica', 'Recarga celular', and 'Seguro Protección'. The right side of the ad has the Advance logo, a headline '¡Dale a tu equipo el poder de adelantar su salario!', and a call to action 'Quiero Advance en mi empresa'.

## Agradecimiento

Queremos dar las gracias a [Daniel Isaza](#) por el aporte gráfico y a todos los que nos ayudaron con feedback, contenidos e ideas, así como la revisión editorial de este artículo.