



La alcancía de gente grande

Febrero de 2021

João Leite

La alcancía de gente grande

Más de 10 billones¹ de pesos o 3 mil millones de dólares es el monto total que se tiene guardado, antes de que se paguen los sueldos, en las **alcancías de los trabajadores colombianos** cada mes. Esto es fruto del trabajo que cada uno de los empleados han acumulado por sus labores a diario; sin embargo, este sólo lo podrán recibir hasta la fecha de pago programada por cada empleador; si lo miramos detenidamente **es muy parecido a tener una alcancía, pero para gente grande.**

¿Cómo funciona? Un empleado trabaja un día y es como si metiera una suma de dinero en un marranito. Esta operación la repite todos los días y a final de mes, destapa esa alcancía y “tarán”: tiene una suma importante de dinero que finalmente puede disponer. Pero este no se consiguió con moneditas diarias sino a cambio de días, horas y esfuerzos de trabajo.

¿Alguna vez has pensado, que a pesar de que es tu dinero, sólo puedes usarlo hasta el final de mes o hasta cuando tu empleador lo deposite?



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.

¹ La cuenta es sencilla: un salario promedio de \$1.200.000 por mes con 12,6 millones de empleos formales en Colombia, la mitad con nómina mensuales y la otra mitad quincenales. Ajustado para el acumulado al día 28 de cada mes.

¿Por qué no acceder a la alcancía antes de tiempo?

Todos los meses, alrededor del día 28, justo antes de pagar sus sueldos, los empleados colombianos tienen **más de tres mil millones de dólares por recibir, correspondiente a su tiempo trabajado** - y si tenemos en cuenta a los empleados informales, esta cifra sube a **más de 5 mil millones de dólares**.

La manera adecuada de acceder a este saldo - **sus sueldos** - es hacerlo en una **sola fecha**, ya sea a final de mes, a principios o en dos partes. **¿Por qué funciona así?** Porque los ciclos de pagos quincenales o mensuales obedecen a prácticas que facilitan operativamente a las empresas el pago de las nóminas. Cambiar este modelo ya establecido afectaría los ciclos de nómina, se generaría más trabajo de operación y esto tendría costos adicionales.

Además, tenemos que aceptar que para muchas empresas **el proceso de cálculo de nómina es un dolor de cabeza (sobretudo con las complejidades tributarias que existen en Colombia)**, entonces crear pagos salariales más recurrentes generaría costos desproporcionados. Los empleadores no quieren tener que hacerlo con demasiada frecuencia y **algunas empresas - con toda la razón - prefieren tener estos números unidos a fin de mes para tener claridad de sus gastos**.

Varias son las historias que hemos escuchado sobre empresas colombianas que decidieron realizar adelantos de nómina a sus empleados para cubrir situaciones de emergencia que estos tuvieran, y se dieron cuenta que el hacerlo les **afectó la operación y les generó altos costos para los departamentos de recursos humanos** debido a que tuvieron que procesar excepciones en sus procesos de nómina pre-establecidos.

Las alternativas son caras... y no están disponibles para los que más las necesitan

Entonces ¿Qué hacen los empleados que necesitan suplir alguna necesidad antes de que llegue la fecha de pago? La respuesta la tenemos todos en la cabeza: **pedir un préstamo**, ya sea a un banco o usar la tarjeta de crédito, y, en el peor de los casos, si no tienen alternativas de dinero o historial crediticio, van a donde el vecino que **presta gota a gota y se endeudan con intereses altísimos**.

Sin contar, que **algunos, en medio del desespero, deciden hacer que sus empresas los liquiden para saldar sus deudas** y estar tranquilos por unos meses... Esto es **un grave error**: en el artículo que escribí anteriormente, que puedes [consultar aquí](#), te explico por qué.

Los **bancos y agencias de crédito ofrecen muchas soluciones financieras** que dan flexibilidad para quienes necesitan financiación de corto plazo. Sin embargo, estas alternativas generan intereses altísimos cuando no se pagan a tiempo. Por ejemplo, los sobregiros bancarios que son útiles para cubrir gastos puntuales, **cuando el saldo de cuenta no alcanza, terminan generando un costo mucho más alto**.

En el mejor de los casos, aún así el titular pueda siempre pagar sus deudas a tiempo, estos créditos no están disponibles para todas las personas. La realidad es que **quienes pueden acceder de manera rápida a estas financiaciones son los que tienen sueldos mucho mayores al salario mínimo y que, además, cuentan con un buen historial crediticio**. La ironía es grande, pues mucha gente no cumple estos requisitos y por lo tanto **no pueden beneficiarse de este tipo de productos que al fin y al cabo son diseñados para ayudar a la población que más los necesita**.

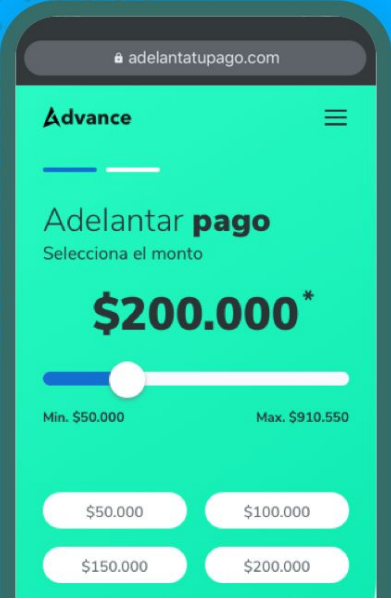
El banco del trabajador – donde los empleados tienen su mayor volumen de depósitos

La ecuación con el dinero de los trabajadores debería ser simple: **si trabajé hoy, debería poder disponerlo hoy**. Lo que muchos no saben es que así funcionaban los salarios hace muchos años, pero lentamente se migró a pagos semanales, luego quincenales, otros mensuales y algunos, cada tres meses, por los contratos de prestación de servicios que se crearon en Colombia. Y **como referimos arriba no sería posible hacerlo de otra manera por la operatividad de las empresas**.

Ya hablamos de lo que sucede cuando una compañía adelanta salarios o cambia su modelo de pagos. También sabemos que la opción para los empleados no puede ser que, cuando llegue el sueldo tengan que usarlo para pagar las deudas que generaron por algunas necesidades que se les presentaron durante el mes y antes de que llegara el salario. Entonces **¿Qué hacer si los ciclos financieros de las compañías les impiden dar mayor flexibilidad de pago?**

Ese paradigma se puede romper hoy en día con los avances de la tecnología. Alternativas como [Advance - Adelanta Tu Pago](#), una solución que les da a los **empleados la flexibilidad financiera que necesitan** y que además no les genera ninguna deuda pues tienen la posibilidad de acceder a su propio dinero en el momento que ellos mismos lo necesiten. Además, no se salta el mundo de procesos ya establecidos en cada compañía; es decir, que **a las empresas no se les afectará su modelo de nómina y tampoco les generará gastos financieros**, pero sí evitarán que sus empleados tengan dolores de cabeza cuando se vean en la necesidad de obtener dinero de manera rápida.

Las empresas pueden llegar a ser el verdadero Banco del Trabajador, trayendo inclusión financiera a sus empleados a través de modelos de flexibilidad que les ayuden en momentos de crisis. Esto a través de un modelo que conviene a las dos partes, no poniendo en antagonía los intereses de la empresa con los de los trabajadores.



The screenshot shows the Advance mobile app interface. At the top, the URL 'adelantatupago.com' is visible. The app header includes the 'Advance' logo and a menu icon. The main content area is titled 'Adelantar pago' with the instruction 'Selecciona el monto'. A large green box displays '\$200.000*'. Below this is a horizontal slider with a white circle indicating the selected amount. The slider's range is from 'Min. \$50.000' to 'Max. \$910.550'. At the bottom, there are four buttons for quick selection: '\$50.000', '\$100.000', '\$150.000', and '\$200.000'.

Advance

adelantatupago.com

Advance

Adelantar **pago**

Selecciona el monto

\$200.000*

Min. \$50.000 Max. \$910.550

\$50.000 \$100.000

\$150.000 \$200.000

Advance

¡Dale a tu equipo el poder de adelantar su salario!

Primera plataforma de adelantos de nomina en Colombia. Permite que tus empleados adelanten el salario que ya han trabajado.

Quiero Advance en mi empresa

Agradecimiento

Queremos dar las gracias a Johana Arroyave por la colaboración editorial, Juan Camilo Castañeda por el aporte gráfico y a todos los que me ayudaran con feedback, contenidos e ideas.