

BALANCE SOCIAL
DEL SECTOR FINANCIERO
COLOMBIANO 1994



ASOCIACION BANCARIA
Y DE ENTIDADES FINANCIERAS
DE COLOMBIA

ASOBANCARIA



BALANCE SOCIAL
DEL SECTOR FINANCIERO
COLOMBIANO 1994

Santafé de Bogotá, D.C., Colombia
Octubre de 1997

ASOCIACION BANCARIA
Y DE ENTIDADES FINANCIERAS
DE COLOMBIA, ASOBANCARIA

Presidente

César González Muñoz

Vicepresidente

Germán Camacho Alvarez

Gerente de Análisis Económico

Hernán Avendaño Cruz

Investigadores

Leonardo Bautista

Luis Carlos Bravo

Rita Farfán

Pilar Sánchez

Gerente de Información

María Constanza Mejía Meneses

Coordinadora de Publicaciones

María Alejandra Guerrero

© Asobancaria

ISBN 958-9040-46-2

Precio \$25.000

Autor

Hernán Avendaño Cruz

Edición

Asociación Bancaria y de Entidades
Financieras de Colombia, Asobancaria

Cra. 9ª N° 74-08 Piso 9º Tel. 2114811 Ext. 440

Fax: 2119915 - 2175594

1ª edición

300 ejemplares

124 páginas

Diseño e impresión

Artes gráficas Asobancaria

Cra. 7ª N° 17-01 Piso 3º

Tel. 3411100 Fax 3411161

No está permitida la reproducción total o parcial de este libro
ni su transmisión en ninguna forma o por cualquier medio,
ya sea electrónico, por fotocopia, por registro u otros medios,
sin el permiso previo y por escrito del editor.

Contenido

Presentación	11
Prólogo	13
Aspectos metodológicos	19
CAPITULO I	
Balance social externo	25
<i>Responsabilidad con la comunidad</i>	25
<i>Participación en el PIB y en el empleo</i>	25
<i>Empleo directo del sector financiero 1992-1994</i>	27
<i>Generación de empleo indirecto: relaciones con los proveedores</i>	29
<i>Donaciones y patrocinios por tipo de entidad</i>	30

<i>Eficiencia del sistema financiero</i>	32
<i>Profundización financiera</i>	34
<i>Grado de intermediación financiera</i>	35
<i>Irrigación del crédito</i>	36
<i>Responsabilidad directa con los accionistas</i>	38

CAPITULO II

Balance social interno del sector financiero	41
<i>Perfil socioeconómico y demográfico de los empleados</i>	41
<i>Principales aspectos demográficos</i>	41
<i>Composición por sexo</i>	43
<i>Escolaridad de los empleados del sector financiero</i>	43
Comparación con otros sectores	44
Nivel de escolaridad por tipo de entidad	47
Nivel de escolaridad por región geográfica	47
Empleados que cursaron estudios en 1994 por región geográfica	48
<i>Estabilidad laboral</i>	49
Antigüedad en cada sector económico	49
Antigüedad en la empresa por sector económico	51
«Empleo inestable», evaluación por sector económico	51
Antigüedad en el sector financiero	53
Antigüedad en la empresa	54
Antigüedad en otros sectores	55
<i>Remuneración al trabajo en el sector financiero</i>	56
Salario mensual devengado	56

Salario mínimo mensual por tipo de entidad	57
Salario promedio mensual por tipo de entidad	58
Salario promedio por nivel jerárquico y sector económico	59
«Empleo mal remunerado», evaluación por actividad económica	59
Índice de Gini por tipo de entidad	60
<i>Créditos a empleados</i>	61
Créditos otorgados por el sector financiero a sus empleados en 1994	61
Créditos para vivienda por sector económico	61
Créditos para vehículo por sector económico	63
Créditos para educación por sector económico	64
Créditos para salud por sector económico	65
Créditos para calamidad doméstica por sector económico	66
Créditos para otros destinos por sector económico	67
<i>Desarrollo del personal</i>	67
Gastos en capacitación realizados por el sector financiero en 1994	67
«Empleo sin posibilidades de ascenso», evaluación por sector económico	68
Ascensos desde el ingreso a la empresa hasta 1994 por nivel jerárquico y sector económico	69
Ofertas de trabajo recibidas en 1994 por sector económico	70
<i>Clima de las organizaciones</i>	72
Situación laboral evaluada por los empleados	72
«Empleo donde existe discriminación», evaluación por sector económico	73

«Empleo monótono», evaluación por sector económico	74
«Empleo peligroso», evaluación por sector económico	74
«Empleo con malas relaciones con los compañeros», evaluación por sector económico	75
«Empleo con malas relaciones con el jefe», evaluación por sector económico	76
<i>Otros aspectos laborales</i>	76
Distribución de los trabajadores por tipo de jornada laboral	76
Distribución de los trabajadores por tipo de contrato	77
Aportes para programas de cultura y recreación	78
Programas de pensiones	78
Programas de salud	78
Otros subsidios para salud	80
Organizaciones solidarias	82
CAPITULO III	
Entorno familiar y social de los empleados	85
<i>Tamaño y composición de las familias</i>	86
<i>Tamaño de los hogares</i>	86
Vivienda	89
Clase de vivienda por tipo de entidad	89
Clase de vivienda por sector económico	90
Servicios públicos de las viviendas	91
<i>Planes de salud</i>	91
Programas de medicina prepagada por sector económico	91
Pólizas de hospitalización por sector económico	93
Pólizas de seguro por sector económico	93

Seguros de vida por sector económico	94
Seguros de vehículo por sector económico	94
Seguros de inmuebles por sector económico	94
Hogares con servicios de salud por tipo de entidad	94
Hogares con servicios de salud por sector económico	96
<i>Otras actividades de los empleados del sector financiero</i>	97
<i>Actividades educativas</i>	97
Empleados que cursaron estudios por tipo de entidad	97
Empleados que cursaron estudios por nivel jerárquico y sector económico	98
Auxilios educativos por sector económico	99
Duración de la capacitación por sector económico	99
Tipo de estudios cursados por sector económico	100
<i>Actividades productivas</i>	101
Empleados que realizaron otras actividades productivas por tipo de entidad	101
Empleados que realizaron otras actividades productivas por nivel jerárquico y sector económico	102
Sector en que se realizaron actividades productivas por sector económico	103
<i>Endeudamiento de los empleados del sector financiero</i>	104
Endeudamiento por tipo de entidad	104
Ingreso de los empleados y sus familias	104
<i>Ingreso familiar</i>	106
Ingreso mensual per cápita por tipo de entidad	106

Ingreso mensual per cápita de los hogares por sector económico	107
---	-----

Anexos

Ascensos en 1994 por sector económico	109
Ofertas de trabajo en 1994 por nivel jerárquico y sector económico	109
Ascensos desde el ingreso a la empresa hasta 1994 por nivel jerárquico y sector económico	110
Empleados que habrían cambiado de empleo, según tipo de entidad	110
Empleados que habrían cambiado de empleo por nivel jerárquico y sector económico	111
Ubicación del posible cambio de empleo por sector económico	111
Composición de los hogares por sector económico	112
Asistencia a cursos para las familias de los empleados, por sector económico	112

<i>Otros ingresos de los empleados del sector financiero</i>	113
Ingresos adicionales en diciembre de 1994 por tipo de entidad	113
Ingresos adicionales en diciembre de 1994 por sector económico	114
Distribución de los empleados según el ingreso adicional en diciembre de 1994 por tipo de entidad	114
Ingreso adicional de los empleados en diciembre de 1994, según actividad económica	115
Número de perceptores de ingreso de los hogares	115

Indice de cuadros	117
-------------------------	-----

Presentación

La Asobancaria considera de gran importancia el acertado conocimiento de la función social del sector financiero y, en especial, de las manifestaciones de esa función con los trabajadores que emplea directamente. Por ello, hace varios años plasmó sus inquietudes en un proyecto de investigación que llevó a la elaboración del *Balance social del sector financiero*, basado en cifras de 1993. Con el objetivo específico de fortalecer algunos de los resultados de ese primer trabajo y de ampliarlo hacia otros aspectos de interés, como la situación relativa del trabajador con referencia a otros sectores de la actividad económica, se extendió el proyecto al análisis del año 1994.

Puesto que esta investigación recoge aspectos de una estructura de relaciones que tiene cambios graduales en el tiempo, podemos considerar que los resultados del *Balance social del sector financiero* de 1993 y el de 1994 constituyen una unidad que permite una adecuada percepción del tema de análisis; estamos convencidos de que ellos describen adecuadamente las relaciones actuales entre el sector y sus empleados, perciben las estructuras salariales, los beneficios brindados y las características socioculturales de los trabajadores y el ambiente organizacional del sector.

Nuestra voluntad consiste en actualizar el *Balance* al menos cada cinco años, con el fin de detectar los cambios registrados en la situación relativa de los trabajadores del sector financiero; los resultados que hoy presentamos en el *Balance social del sector financiero 1994* constituyen un punto de referencia único frente a esa investigación futura, pues recogen la situación previa al acelerado proceso de transformación que se observará en los años venideros; ello permitirá un interesante contraste de los efectos del proceso de cambio en las relaciones entre el sector financiero y sus trabajadores, y entre el sector y su entorno social.

Prólogo

Bienestar y responsabilidades sociales

Uno de los principales axiomas del pensamiento económico liberal afirma que el mercado es la forma de organización económica más eficiente: la sociedad alcanza la asignación óptima de los recursos de la economía y maximiza el bienestar social a través del mercado.

De esta premisa se deduce que los agentes económicos contribuyen mejor al bienestar de la sociedad cuando se comportan de manera egoísta, es decir, cuando buscan maximizar su bienestar individual sin preocuparse por los efectos sociales de sus acciones.

Desde este punto de vista, la responsabilidad social de las empresas consiste en alcanzar el máximo nivel de producción con el menor uso posible de recursos, esto es, realizar sus actividades del modo más eficiente y maximizar las utilidades privadas.

Este comportamiento asegura que la sociedad maximice el producto de la economía y, con ello, el bienestar óptimo de los consumidores.

Sólo en tres casos aparecen discrepancias entre los beneficios privados y los sociales: cuando existen externalidades, mercados no competitivos y bienes públicos.

En estos casos, la intervención del gobierno puede justificarse bien sea para asignar derechos de propiedad, como en el caso de las distorsiones creadas por algunas externalidades y bienes públicos; para fomentar la competencia entre productores o asumir la producción de algunos bienes y servicios, como en el caso de estructuras monopólicas, o bien para internalizar las externalidades a través de un impuesto.

Responsabilidad social de la empresa

El *Balance social* responde a inquietudes que el pensamiento liberal no resuelve de modo satisfactorio y que muestran la necesidad de que el carácter social de la empresa –que se manifiesta en su relación con los empleados y con la comunidad– se reconozca e incluya explícitamente en los procesos de planeación, ejecución y control de sus actividades.

Un ejemplo concreto es la relación entre empresa y trabajadores: «Cuando las relaciones económicas tienen lugar entre “desiguales”, la “libertad” de mercado es algo bien distinto de un aparato que realice mecánicamente la justicia. La consecuencia inmediata es el descrédito de lo “privado” que aparece como inevitablemente egoísta e insolidario»¹.

En la relación entre empresa y trabajadores, igual que en otros casos similares, la intervención estatal tiene un alcance limitado puesto que, al corregir las distorsiones creadas por el poder de negociación de la empresa, el Estado coarta la libertad de los empresarios y limita la eficiencia de su actividad productiva, lo cual tiene efectos negativos sobre el bienestar social.

1 Andrés Ollero Tassara (1981), «Balance social y modelo de sociedad», *El balance social de la empresa y las instituciones financieras*, España, Linegraf S.A., p. 80.

Estas situaciones ponen de manifiesto la existencia de una relación directa entre la empresa y la sociedad. La eficiencia de la actividad empresarial depende en buena medida de que en su gestión se reconozca en forma explícita esa relación.

Responsabilidad social del sector financiero

El sector financiero es un sistema que interactúa con agentes internos y externos. En sus actividades participan seres humanos y sus funciones sociales se realizan a través de sus relaciones con diversos grupos y personas.

El reconocimiento de estas funciones justifica la existencia de un *Balance social del sector financiero* que permita evaluar las actividades y las responsabilidades sociales que asumen las empresas del sector, teniendo en cuenta las expectativas de los grupos y personas que se benefician de ellas.

La responsabilidad social del sector financiero tiene dos componentes principales:

- a) La relación del sistema financiero con los grupos sociales externos, tanto la comunidad cercana como la sociedad en general. Este componente se refiere a las relaciones entre las actividades de las empresas financieras y el nivel de bienestar de la nación y, particularmente, a su incidencia directa en el desarrollo económico del país.
- b) La relación del sistema financiero con los grupos sociales internos, es decir, con los empleados del sector y con sus familias. Este componente se refiere a los beneficios sociales que generan las actividades de las entidades financieras en materia de creación de empleo y calidad de vida de los empleados.

Balance social

Con la publicación del *Balance social del sector financiero colombiano*, la Asociación Bancaria y de Entidades Financieras de Colombia, Asobancaria, busca dotar a las entidades financieras de una herramienta eficaz para sistematizar y evaluar la relación entre empresa y sociedad. A medida que la responsabilidad social es incorporada en la gestión de las entidades financieras, la legitimidad de sus actividades es más apreciada y validada por la comunidad.

Cuando reconocen en forma explícita que su entorno es algo que interactúa con ellas y no algo que actúa sobre ellas, las entidades del sector financiero están en mejores condiciones de cumplir sus funciones sociales y evaluar los efectos de sus actividades sobre la comunidad más cercana y sobre la sociedad en general.

El *Balance social* debe ser entendido, entonces, como una herramienta de gestión administrativa y no como un compendio de estadísticas que describen las actitudes benévolas de las entidades para con sus empleados.

La información que aquí se presenta es de gran ayuda para detectar en forma oportuna los conflictos internos y externos que dificultan la gestión eficiente de las entidades y deterioran su productividad, su rentabilidad y su solidez.

En cuanto al componente interno, las entidades financieras tienen la obligación social de crear mecanismos que aseguren el desarrollo personal de sus empleados. Estos incluyen aspectos financieros (remuneraciones, primas, bonificaciones, acceso a créditos y otros beneficios) y organizacionales (ambiente de la organización, capacitación profesional y factores motivacionales).

Cuando estos aspectos se incorporan explícitamente en la toma de decisiones y en la gestión administrativa, la productividad de los empleados aumenta y se logra una mayor eficiencia y rentabilidad de la entidad.

En cuanto al componente externo, las empresas financieras deben asumir la obligación social de proporcionar los servicios de intermediación y manejo de la información con el menor costo y la mayor cobertura posibles. Esto involucra aspectos tales como la eficiencia de la gestión, la solidez de las entidades, la profundización financiera y la irrigación del crédito.

También existe responsabilidad externa en materia de generación de utilidades y de empleos directos e indirectos.

Cuando la gestión y las decisiones de las empresas financieras toman en cuenta estos aspectos, sus actividades y su misma existencia adquieren mayor validación social; si el proceso de validación social de una empresa se interrumpe, su desaparición es inevitable puesto que sus actividades y su existencia dejan de tener justificación ante la comunidad.

Aspectos metodológicos

Objetivos

El propósito central del presente estudio es analizar los principales aspectos referentes a la responsabilidad social interna y externa de las instituciones financieras. Para ello se adoptó una metodología similar a la que se utilizó para elaborar el *Balance social del sector financiero colombiano 1993*. Los objetivos principales de esta metodología son los siguientes:

1. Determinar el monto y las modalidades de la inversión social realizada dentro de las empresas del sector financiero.
2. Proporcionar información sobre el perfil de sus empleados y de su núcleo familiar. Este perfil incluye variables demográficas, indicadores del nivel de vida, grado de escolaridad y distribución del ingreso laboral.
3. Identificar las condiciones laborales de los empleados, el ambiente de sus organizaciones, su remuneración y sus necesidades futuras.

4. Sistematizar la información necesaria para elaborar planes que contribuyan a mejorar las condiciones de trabajo y el nivel de vida de los empleados y del grupo familiar.
5. Establecer puntos de referencia para comparar la situación de los empleados del sector financiero con las condiciones de los trabajadores de otros sectores.

Fuentes de información

Las fuentes de los datos que se presentan en los cuadros que se elaboraron para hacer el *Balance social* fueron las planillas de personal de las instituciones al 31 de diciembre de 1994², la encuesta a las áreas de recursos humanos³, la encuesta a los empleados del sector financiero⁴ y el Plan Único de Cuentas del Sector Financiero. Excepto cuando se hacen comparaciones con otros años, las cifras corresponden a la información de 1994.

1. La planilla de personal es un archivo sistematizado que contiene información sobre todos los empleados de una entidad financiera en una fecha determinada. Incluye datos sobre fecha de ingreso, fecha de nacimiento, ubicación geográfica, salario básico, sexo y tipo de contrato.
2. La encuesta a las áreas de recursos humanos fue respondida por los gerentes de Recursos Humanos de las entidades financieras. Recoge información sobre la composición del personal por tipo de contrato, de jornada, de salario y de nivel jerárquico. También incluye informa-

2 Las planillas de personal que remitieron las instituciones financieras suministraron información sobre el 76% del personal.

3 Las encuestas a las áreas de recursos humanos de las instituciones financieras suministraron información sobre el 83% de los empleados.

4 Se enviaron 12.916 encuestas y se recibieron 4.861. Aunque inferior al de las demás encuestas, este tamaño de muestra permite hacer inferencias relativamente confiables para los niveles de información más agregados.

ción sobre programas patrocinados por las entidades en favor de la comunidad, rotación de personal y beneficios que otorgan a los empleados y a sus familias: capacitación, subsidios de salud, educación y otros destinos, fondos de empleados, programas de cultura y recreación, desembolsos para pensionados y créditos.

3. La encuesta a los empleados del sector financiero allega información sobre el perfil del empleado: antigüedad, monto de su primer salario, opiniones sobre el ambiente laboral, expectativas de cambio de empleo, ofertas recientes de empleo, estudios que realiza, actividades que generan ingresos adicionales, composición de los ingresos personales y del ingreso total del grupo familiar, composición familiar, características de la vivienda y beneficios recibidos por seguros médicos, otros seguros y créditos.
4. El Plan Unico de Cuentas del Sector Financiero incluye la información contable de las instituciones del sector y proporciona la información sobre los desembolsos destinados a los recursos humanos y a otras actividades de importancia para la comunidad.

El universo muestral ascendía a 113.610 empleados el 31 de diciembre de 1994, distribuidos por subsector y por región geográfica como indica el cuadro siguiente:

Descripción del universo de estudio
(Número de empleados por sector y región geográfica)

Subsector	Bogotá	Viejo Antioquia	Occidente	Costa Atlántica	Oriente	Amazonia-Orinoquia	Total nacional
Bancos	27.402	11.340	9.219	7.699	9.758	1.514	66.932
CAV	9.886	3.413	2.295	1.514	2.089	380	19.577
AGD	1.225	793	839	633	396	73	3.959
Leasing	869	179	240	31	33	0	1.352
CFC	1.996	1.028	529	308	325	43	4.229
CF	1.500	752	668	240	199	5	3.364
SF	1.705	309	352	120	54	5	2.545
FPC	4.166	2.132	2.050	1.868	1.320	116	11.652
Total nacional	48.749	19.946	16.192	12.413	14.174	2.136	113.610

Diferencias con el Balance Social de 1993

El *Balance social* de 1994 incluye algunas novedades que amplían el alcance del análisis de los aspectos relacionados con la responsabilidad social de las instituciones financieras.

La primera de ellas consiste en la desagregación de la información según el nivel jerárquico de los empleados. Esta desagregación se hizo posible debido al aumento del número de encuestas que respondieron los empleados de los niveles jerárquicos más altos.

En segundo lugar, para establecer puntos de comparación con la situación de otros sectores, se agregó un módulo especial a la encuesta de empleados que fue respondido por funcionarios del gobierno, el comercio y la industria.

La Asobancaria solicitó y recibió el apoyo de diecisiete entidades del país: cinco empresas dedicadas al comercio detallista a nivel nacional, ocho empresas industriales y cuatro entidades nacionales del Estado⁵.

Para recolectar la información se seleccionaron entidades suficientemente grandes e importantes a nivel nacional. Por desgracia, no se contó con la colaboración de todas las entidades que se habían previsto inicialmente; en particular, el estudio no incluye información sobre las empresas multinacionales.

Los datos de la industria se refieren a empresas nacionales, con excepción de un laboratorio químico de capital extranjero. El sector comercio incluye empresas privadas de gran tamaño y secciones comerciales de varias cajas de compensación familiar. Para seleccionar la entidades del gobierno se buscó que sus actividades no fueran muy diferentes de las actividades propias del sector financiero, con el fin de dar solidez a las comparaciones.

5 Con el apoyo de estas entidades se respondieron 2.361 encuestas a empleados.

Debido a estos criterios de selección, los resultados obtenidos no son representativos de los sectores estudiados. Cabe recordar que el objetivo de las encuestas era establecer puntos de comparación con otros sectores y que no se trataba de estudiar en detalle su situación específica.

CAPITULO I

Balance social externo

Con la elaboración del balance social externo se pretende evaluar el cumplimiento de las principales funciones que la sociedad ha asignado al sector financiero. Para esta evaluación se tienen en cuenta aspectos tales como la contribución del sector a la producción nacional, la generación de empleo directo e indirecto y su apoyo directo a la sociedad mediante donaciones y patrocinios. También se analizan otros aspectos de esta función: eficiencia en la intermediación, grado de profundización financiera, irrigación del crédito y responsabilidad con los accionistas.

El grado de cumplimiento de todos esos aspectos indica el nivel de responsabilidad social que el sector financiero asume con la comunidad.

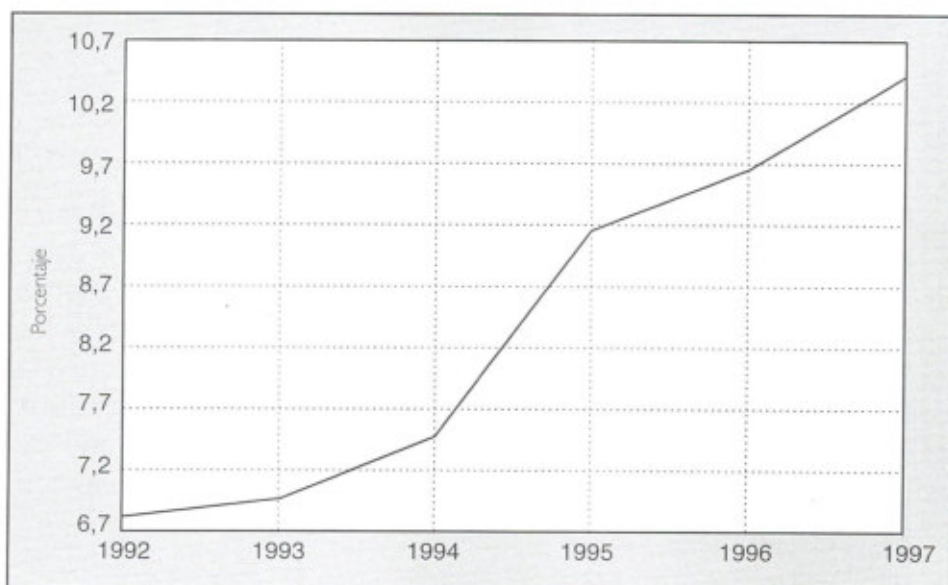
Responsabilidad con la comunidad

Participación en el PIB y en el empleo

La participación del sistema financiero en el producto nacional y en el empleo total de la economía permite establecer su importancia relativa con respecto a otros sectores económicos.

La contribución del sector financiero al PIB es agrupada por el Dane junto con otras ramas económicas, como los seguros y los servicios a empresas. Esta agrupación ha mostrado gran dinamismo en relación con otros sectores de la economía. De acuerdo con las cifras del DNP, su participación en la producción nacional es cercana al 10% (ver gráfico 1).

Gráfico 1
Participación de establecimientos financieros, seguros y servicios a empresas en el PIB
(1992-1997. Proyección)



Fuente: DNP.

En lo que se refiere al empleo, las cifras del Dane muestran que el sistema financiero colombiano generó el 6,9% del empleo de la economía en 1994 (cuadro 1). El número de empleados del sector creció a una tasa de 6,4% con respecto a 1993, similar a la del empleo total de la economía.

Cuadro 1
Participación en el empleo del país
por sector económico. Diciembre de 1994
(Número de empleados y porcentaje)

Rama de actividad	Ocupados	Participación
Agropecuaria	64.725	1,30
Minas y canteras	19.212	0,39
Industria manufacturera	1.212.385	24,32
Electricidad, gas y agua	36.754	0,74
Construcción	318.970	6,40
Comercio, restaurantes y hoteles	1.293.990	25,95
Transporte y comunicaciones	312.276	6,26
Establecimientos financieros	345.350	6,93
Servicios comunales, sociales y personales	1.378.143	27,64
No especifica	4.271	0,09
Total	4.986.076	100,00

Fuente: Dane.

Empleo directo del sector financiero 1992-1994

El empleo del sector financiero creció 11,9% entre 1992 y 1994, a una tasa de crecimiento geométrico anual promedio de 5,8%.

Este aumento puede ser atribuido casi en su totalidad a los fondos de pensiones y cesantías, que crecieron a tasas anuales de 142% y 675% durante ese período. Sin los fondos, el aumento del empleo en el sistema financiero no superaría el 1,1%, equivalente a una tasa geométrica anual promedio de medio punto.

De modo que la generación de empleo en el sector financiero fue inferior al crecimiento de los requerimientos de la economía en general, el cual se estimaba en 1,7%⁶. En un entorno de cartera creciente como el que se presentó entre 1992 y 1994, la baja generación de

6 Según el Dane, la tasa anual de crecimiento de la población es del 1,7%. Puesto que la población económicamente activa, como proporción de la población total, se mantuvo en

empleo se pudo traducir en una intermediación de recursos más eficiente, puesto que la expansión de la cartera del sistema estuvo acompañada de un menor crecimiento de los costos.

En el cuadro 2 se aprecia el crecimiento del empleo en el sector entre 1993 y 1994. También se aprecian las diferencias entre el tamaño promedio de los bancos, las corporaciones de ahorro y vivienda y los fondos de pensiones y cesantías con el resto del sector.

Cuadro 2
Empleo directo en el sector financiero, 1993-1994
(Número de empleados por entidad y porcentaje)

Tipo de entidad	Número de empleados			Distribución de los empleados (%)		Número promedio de empleados	
	1993	1994	Variación (%)	1993	1994	1993	1994
Bancos	66.947	66.932	-0,02	66	58,9	2.232	2.159
Corfinancieras	3.258	3.364	3,25	3	3,0	155	146
CAV	17.705	19.577	10,57	17	17,2	1.967	2.175
CFC	3.552	4.229	19,06	4	3,7	132	151
CFC - Leasing	862	1.352	56,84	1	1,2	21	32
AGD	4.015	3.959	-1,39	4	3,5	365	360
Fiduciarias	2.078	2.545	22,47	2	2,2	49	59
Fondos	1.503	11.652	675,25	1	10,3	94	1.059
Sector	101.427	113.610	12,01	100	100,0	512	574

Fuente: Encuesta a las áreas de recursos humanos.

El empleo promedio de los bancos y las corporaciones de ahorro y vivienda es superior a 2.000 personas y en los fondos de pensiones y cesantías es superior a 1.000 personas. El resto de entidades tiene un promedio inferior a 400 empleados.

niveles cercanos al 76% entre 1992 y 1994, el crecimiento de las necesidades de empleo en esos dos años fue similar al crecimiento de la población.

La distribución del empleo por región geográfica no experimentó cambios importantes entre 1993 y 1994. El hecho más sobresaliente sigue siendo la alta concentración del empleo generado por el sistema financiero en Santafé de Bogotá (cuadro 3).

Cuadro 3
Distribución del empleo por región geográfica
y tipo de entidad en 1994 (porcentajes)

Tipo de entidad	Santafé de Bogotá	Viejo Antioquia	Valle y Pacífico	Centro Oriente	Costa Atlántica	Llanos Amazonia	Total (%)
Bancos	40,94	16,94	13,77	14,58	11,50	2,26	100
Corfinancieras	44,59	22,35	19,86	5,92	7,13	0,15	100
CAV	50,50	17,43	11,72	10,67	7,73	1,94	100
CFC	47,20	24,31	12,51	7,69	7,28	1,02	100
CFC - Leasing	64,28	13,24	17,75	2,44	2,29	0,00	100
AGD	30,94	20,03	21,19	10,00	15,99	1,84	100
Fiduciarias	66,99	12,14	13,83	2,12	4,72	0,20	100
Fondos	35,75	18,30	17,59	11,33	16,03	1,00	100
Total	42,91	17,56	14,25	12,48	10,93	1,88	100

Fuente: Planilla de personal.

Las entidades del sector tienen una organización centralizada que puede explicar las cifras anteriores. En octubre de 1993, el 71,7% de los bancos, corporaciones financieras, corporaciones de ahorro y vivienda y compañías de financiamiento comercial tenían la sede de la oficina principal en Bogotá⁷.

Generación de empleo indirecto: relaciones con los proveedores

La evolución de los pagos a los proveedores es un indicador de la evolución del empleo indirecto generado por el sector financiero. Entre

7 Banco de la República, *Revista del Banco de la República*, diciembre de 1992; cálculos de Asobancaria.

1992 y 1994, esos pagos se duplicaron y ascendieron a 634.808 millones de pesos. Su tasa de crecimiento anual promedio fue del 14,0% en términos reales.

La composición de la distribución de los desembolsos por entidad muestra una creciente importancia de las corporaciones de ahorro y vivienda, y una participación decreciente de los bancos (cuadro 4).

Cuadro 4
Desembolso por pago a proveedores
según tipo de entidad, 1992-1994
(Millones de pesos y porcentajes)

Tipo de entidad	1992		1993		1994		Variac. %	Variac. %
	Monto	(%)	Monto	(%)	Variac. %	Monto		
Bancos	229.113	70,55	280.425	63,70	22,40	379.886	59,84	35,47
CAV	41.153	12,67	79.269	18,01	92,62	130.208	20,51	64,26
AGD	9.624	2,96	21.420	4,87	122,57	27.237	4,29	27,16
CFC	18.202	5,60	16.169	3,67	-11,17	29.775	4,69	84,15
CF	12.778	3,93	16.410	3,73	28,42	21.919	3,45	33,57
SF	4.011	1,24	9.631	2,19	140,11	13.261	2,09	37,69
OG	2.851	0,88	4.783	1,09	67,77	0	0,00	-100,00
FPC	3.822	1,18	6.688	1,52	74,99	20.167	3,18	201,54
Leasing	3.195	0,98	5.416	1,23	69,51	12.355	1,95	128,12
Sector	324.749	100,00	440.211	100,00	35,55	634.808	100,00	44,21

Fuente: Asobancaria - Plan único de cuentas de las entidades del sector.

Por tipo de proveedor, la distribución se mantuvo estable, con una alta participación de los servicios públicos, los arriendos y los gastos en publicidad y propaganda (cuadro 5).

Donaciones y patrocinios por tipo de entidad

El compromiso social del sector financiero se manifiesta también en el apoyo directo a la comunidad a través de donaciones y patrocinios. Cabe destacar la variedad de programas en los que participan,

Cuadro 5
Pago a proveedores, según tipo de proveedor, 1992-1994
(Millones de pesos y porcentajes)

Tipo de proveedor	1992		1993			1994		
	Monto	(%)	Monto	(%)	Variac. %	Monto	(%)	Variac. %
Honorarios	16.712	5,15	25.471	5,79	52,41	39.919	6,29	56,72
Arrendamientos	37.685	11,60	48.819	11,09	29,54	73.058	11,51	49,65
Redes de servicio electrónico	10.403	3,20	15.013	3,41	44,31	27.156	4,28	80,88
Seguros	26.454	8,15	39.230	8,91	48,30	59.816	9,42	52,48
Mantenimiento y reparaciones	26.155	8,05	34.232	7,78	30,88	43.935	6,92	28,34
Adecuaciones e instalaciones de oficinas	11.167	3,44	13.406	3,05	20,05	21.299	3,36	58,88
Servicios de vigilancia y aseo	21.278	6,55	34.193	7,77	60,70	43.751	6,89	27,95
Servicios temporales	8.723	2,69	14.541	3,30	66,70	19.506	3,07	34,14
Publicidad y propaganda	31.310	9,64	43.927	9,98	40,30	69.389	10,93	57,96
Relaciones públicas	5.890	1,81	7.850	1,78	33,28	10.785	1,70	37,39
Servicios públicos	42.699	13,15	57.701	13,11	35,13	78.307	12,34	35,71
Procesamiento electrónico de datos	12.083	3,72	14.536	3,30	20,30	21.549	3,39	48,25
Gastos de viaje	10.196	3,14	13.696	3,11	34,33	18.631	2,93	36,03
Transporte	28.556	8,79	35.739	8,12	25,15	52.462	8,26	46,79
Útiles y papelería	35.438	10,91	41.858	9,51	18,12	55.245	8,70	31,98
Total	324.749	100,00	440.212	100,00	35,55	634.808	100,00	44,21

Fuente: Asobancaria - Plan único de cuentas de las entidades del sector.

de una u otra forma, las instituciones del sector: fundaciones de investigación, educación, salud y arte, centros de cultura, programas de atención de ancianos y niños, eventos deportivos y culturales y obras públicas.

De acuerdo con la encuesta a las áreas de recursos humanos, las entidades financieras participaron en 320 programas de este tipo durante 1994; 24,7% de ellos correspondió a programas de salud y educación, mientras que 22,8% correspondió a la atención de niños y ancianos (cuadro 6).

Cuadro 6
Donaciones y patrocinios en 1994
(Número de entidades y porcentaje)

Tipo de programa	Número de entidades financieras que llevaron a cabo el programa	Variación con respecto a 1993
Fundaciones de educación	33	9,9
Fundaciones de salud	46	78,7
Fundaciones de investigación	10	38,6
Fundaciones de arte	13	1,0
Centros de cultura	17	32,1
Eventos deportivos	33	43,4
Atención de ancianos	26	-24,2
Atención de niños	47	42,6
Eventos culturales	27	70,9
Obras públicas	11	10,6
Otros programas	33	-34,2

Fuente: Encuesta a las áreas de recursos humanos.

Eficiencia del sistema financiero

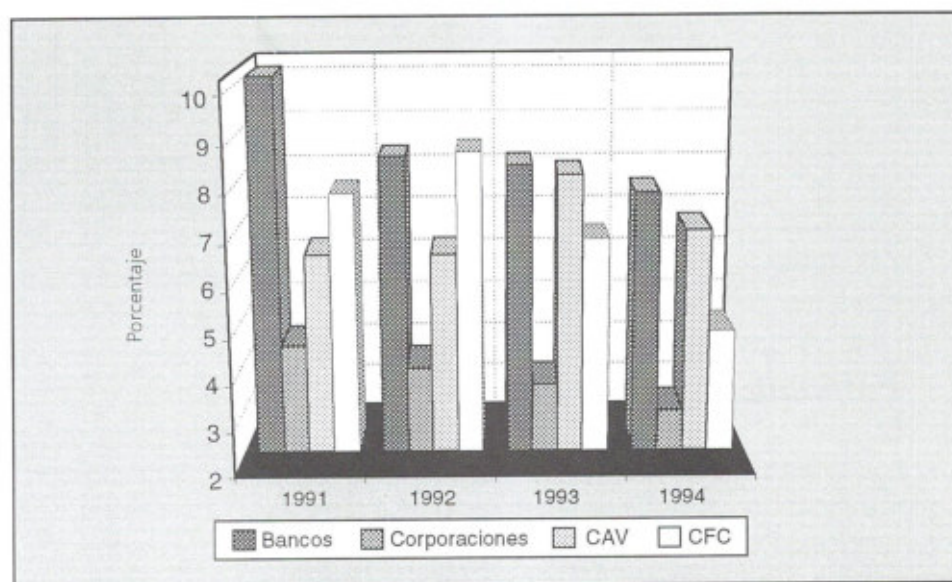
Una de las funciones esenciales del sistema financiero es la intermediación de recursos. La canalización eficiente del ahorro hacia la inversión es fundamental para el proceso de desarrollo y requiere un sector financiero que cumpla este papel en la forma más eficiente posible, minimizando los costos de intermediación.

Entre 1990 y 1994, el margen financiero bruto como proporción del activo promedio mostró una tendencia decreciente en los principa-

les establecimientos de crédito (gráfico 2). Entre 1991 y 1994, este margen pasó de 10,2% a 7,7%, y en las corporaciones financieras, de 4,4% a 2,9%.

Entre 1991 y 1993, el margen de las compañías de financiamiento comercial pasó de 7,7% a 6,7%⁸. En las corporaciones de ahorro y vivienda no descendió: pasó de 6,4% a 6,9%.

Gráfico 2
Margen financiero bruto como proporción del activo total, a diciembre 1991-1994

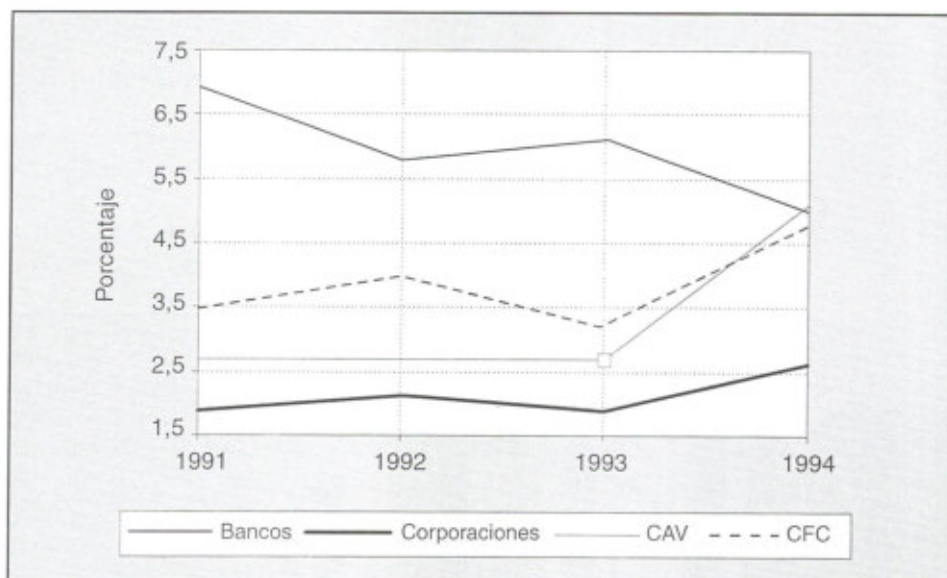


Fuente: Asobancaria.

En los bancos, los gastos administrativos como proporción del activo presentaron una tendencia decreciente; entre diciembre de 1991 y diciembre de 1994, pasaron de 6,9% a 5,0%. En las demás entidades, la proporción tendió a crecer (gráfico 3).

8 En 1994, las compañías de financiamiento comercial fueron divididas en dos grupos: compañías tradicionales y compañías especializadas en leasing. El margen financiero bruto de las primeras llegó a 4,7%, y el de las segundas a 29,0%.

Gráfico 3
Gastos administrativos como proporción
del activo, 1985-1994



Fuente: Asobancaria.

Profundización financiera

La influencia positiva de la profundización financiera sobre el crecimiento económico pone de manifiesto otra dimensión de la responsabilidad social del sistema financiero⁹. La eficiencia social en la asignación intertemporal de recursos se incrementa a medida que aumentan la movilización y la canalización del ahorro hacia la inversión productiva.

Sin embargo, es preciso recordar que las posibilidades de aumentar la profundización financiera están limitadas por las decisiones de política económica y la estructura de regulaciones del sistema. En un entorno de liberalización financiera es más fácil que el sistema cumpla eficientemente su responsabilidad social.

9 Eduard S. Shaw (1973), *Financial Deepening in Economic Development*, New York, Stanford University, London-Toronto, Oxford University Press.

Un indicador usual del grado de profundización financiera es la participación de M2 en el PIB¹⁰, cuya evolución, en términos del volumen de cuasidineros, describe el comportamiento de la participación del sector financiero en el producto económico.

Esa participación tuvo una tendencia ascendente entre 1985 y 1994, y creció más rápidamente en el período 1990-1994, debido en gran medida a los cambios en materia de regulación y en el entorno macroeconómico que afectaron al sistema desde 1990.

La participación creciente de M2 en el PIB estuvo acompañada de un descenso de la relación M1/PIB, lo que indica que el aumento de los cuasidineros en el portafolio de los agentes económicos ocurrió, en cierta medida, a expensas de un menor uso de efectivo y de depósitos en cuenta corriente (cuadro 7).

Cuadro 7
Profundización financiera, 1990-1994
(Miles de millones de pesos y porcentajes)

Año	M1	M2	PIB	M1/PIB (%)	M2/PIB (%)
1990	2.122,5	6.032,5	20.228,1	10,49	29,82
1991	2.795,4	8.057,6	26.106,7	10,71	30,86
1992	3.941,8	11.174,3	33.515,0	11,76	33,34
1993	5.124,8	15.747,5	43.898,2	11,75	36,11
1994	6.419,0	21.727,2	56.896,6	11,39	38,55

Fuente: Banco de la República, cálculos Asobancaria.

Grado de intermediación financiera

Existen otros indicadores de la participación de las actividades del sector financiero en la economía, como los volúmenes de captaciones

10 M2 incluye M1 (efectivo y depósitos en cuenta corriente) y cuasidineros. Estos últimos están compuestos por las cuentas de ahorro Upac, los depósitos de ahorro, los certificados de ahorro a término, los certificados de ahorro de valor constante y los certificados de depósito a término.

y de colocaciones con respecto al PIB. El comportamiento de estos indicadores es muy útil para examinar la evolución del grado de intermediación financiera de la economía.

Las captaciones del sistema financiero colombiano crecieron a una tasa anual promedio de 42,4% entre 1991 y 1994, mientras que la cartera creció a una tasa anual de 35,1%. Este comportamiento se refleja en los indicadores de Cartera/PIB y Captaciones/PIB, que muestran la creciente importancia de la intermediación financiera en la actividad económica (cuadro 8).

Cuadro 8
Cartera y captaciones, 1990-1994
(Millones de pesos y porcentajes)

Año	Cartera	Captaciones	PIB	Cartera / PIB (%)	Captaciones / PIB (%)
1991	5.142.636	4.335.084	26.106,7	19,70	16,61
1992	6.367.303	6.176.591	33.515,0	19,00	18,43
1993	8.686.930	8.381.506	43.898,2	19,79	19,09
1994	12.691.165	12.526.527	56.896,6	22,31	22,02

Fuente: Asobancaria.

Los créditos y las captaciones del sistema financiero equivalen al 30,27 y al 29,87% del producto económico, respectivamente.

Irrigación del crédito

Las cifras sobre profundización y grado de intermediación financiera permiten concluir que el sector financiero ha ganado importancia en la actividad económica del país.

En esta sección se analiza la irrigación del crédito para estimar hasta qué punto la creciente importancia del sistema financiero ha sido percibida por los distintos sectores de la economía.

En 1994 el crédito llegó a todos los sectores, con una mayor participación de la industria y el comercio, de 37,9% y 13,6% sobre el total de la cartera, respectivamente. Estos porcentajes reflejan la importancia económica de estos dos sectores (cuadro 9).

Cuadro 9
Distribución de la cartera
según destino del crédito, 1990-1994
(Porcentajes)

Sector	1991	1992	1993	1994
Agropecuario	10,8	16,4	15,2	10,4
Minería	2,8	1,7	1,5	1,1
Industria manufacturera	31,8	25,0	21,3	37,9
Suministro de electricidad, gas y agua	2,0	1,5	1,2	1,0
Construcción	3,8	3,2	3,4	3,4
Comercio al por mayor y al por menor	15,5	16,6	17,5	13,6
Hoteles y restaurantes	0,2	0,2	0,4	0,3
Transporte y comunicaciones	1,7	1,9	2,6	2,4
Servicios prestados a las empresas	1,4	1,6	2,3	1,6
Administración pública y defensa	3,2	2,9	3,7	3,8
Servicios de salud, enseñanza y cultura	1,0	1,1	1,2	1,0
Créditos a las familias para vivienda	0,6	1,0	1,1	1,3
Créditos a las familias para bienes y servicios	6,7	7,4	8,7	7,5
Financiación venta de bienes recibidos en pago	0,3	0,2	0,2	0,1
Otros	18,0	19,3	19,6	14,6
Total	100,0	100,0	100,0	100,0

Fuente: Sistema Financiero, informe trimestral. Superbancaria.

En el cuadro 10 se presenta la participación porcentual de la cartera de créditos para los distintos sectores de la economía en el período comprendido entre 1992 y 1994.

Como puede observarse en el cuadro, hay un nivel creciente de participación del crédito en la actividad productiva de todos los sectores.

Cuadro 10
Participación de la cartera
en el PIB sectorial a costo de factores
(Porcentajes)

Actividad económica	1992	1993	1994
Agricultura, caza, silvicultura y pesca	22,0	32,0	39,5
Explotación de minas y canteras	5,3	7,2	9,7
Industria manufacturera	32,9	44,6	55,1
Electricidad, gas y agua	11,9	14,9	21,7
Construcción	13,0	21,1	38,5
Comercio, restaurantes y hoteles	25,3	41,9	59,0
Transporte, almacenamiento y comunicaciones	3,9	8,6	14,2

Fuente: Dane, Superbancaria. Cálculos Asobancaria.

En los casos de la industria manufacturera y del comercio, el crédito otorgado por el sistema financiero en 1994 llegó a más de la mitad del PIB sectorial a costo de factores.

Responsabilidad directa con los accionistas

La responsabilidad principal de las entidades financieras con sus accionistas es la generación de utilidades. Estas son una expresión de los vínculos entre la empresa y sus propietarios, y constituyen un requisito económico fundamental para la existencia del sector.

Las utilidades del sector financiero crecieron a una tasa anual promedio de 38,78% durante el período 1992-1994. Debe resaltarse el crecimiento de las utilidades de las corporaciones de ahorro y vivienda, con una tasa anual promedio de 90,18% asociada al auge de la construcción durante ese período (cuadro 11).

El 85% de las utilidades generadas por el sector se concentra en tres tipos de entidades: los bancos (47%), las corporaciones de ahorro y vivienda (25%) y las corporaciones financieras (13%).

Cuadro 11
Utilidades del sector financiero,
según tipo de entidad, 1992-1994
(Millones de pesos y porcentajes)

Tipo de entidad	Millones de pesos								
	1992		1993			1994			
	Utilid. \$ Mill.	Part ¹ . %	Utilid. \$ Mill.	Part ¹ . %	Var ² %	Utilid. \$ Mill.	Part ¹ . %	Var ² %	
Bancos	185.510	52,78	267.431	49,77	44,16	321.624	47,51	20,26	
CAV	45.881	13,05	84.774	15,78	84,77	165.950	24,52	95,76	
AGD	5.664	1,61	8.247	1,53	45,60	8.679	1,28	5,24	
Compañías de financiamiento comercial	19.222	5,47	25.688	4,78	33,64	37.489	5,54	45,94	
Corporaciones financieras	51.119	14,54	107.327	19,97	109,96	88.152	13,02	-17,87	
Sociedades fiduciarias	15.139	4,31	17.921	3,34	18,38	25.125	3,71	40,20	
Organismos cooperativos de grado superior	2.451	0,70	3.185	0,59	29,95		0,00	-100,00	
Fondos de pensiones y cesantías	5.291	-1,51	-9.507	-1,77	N.A.	-19.785	-2,92	N.D.	
Compañías de leasing	31.777	9,04	32.288	6,01	1,61	49.668	7,34	53,83	
Sector	351.472	100,00	537.354	100,00	52,89	676.902	100,00	25,97	

1. Participación porcentual en las utilidades totales del sector.

2. Variación porcentual anual.

Fuente: Asobancaria - Plan único de cuentas de las entidades del sector.

Cuadro 12
Evolución de las tasas de rentabilidad sobre el patrimonio
(Porcentajes)

	1991	1992	1993	1994
Bancos	19,6	25,8	19,2	15,6
Corporaciones	17,2	12,9	16,6	10,7
CAV	34,1	30,1	48,3	29,1
CFC	35,5	18,1	20,6	17,2

Fuente: Asobancaria - Plan único de cuentas de las entidades del sector.

CAPITULO II

Balance social interno del sector financiero

El Balance social interno analiza la relación entre el sector financiero y la comunidad más cercana: los empleados y sus familias. Este capítulo consta de dos partes.

La primera analiza el perfil socioeconómico de los empleados: los principales aspectos demográficos, el nivel de escolaridad, la estabilidad laboral, la remuneración, el acceso a créditos blandos, las posibilidades de desarrollo personal, el clima organizacional y otras características laborales.

En la segunda parte se estudian las condiciones de vida y las relaciones externas de los empleados: tamaño y composición de la familia, tipo de vivienda, planes de salud, actividades educativas y productivas adicionales, nivel de endeudamiento e ingreso familiar.

Perfil socioeconómico y demográfico de los empleados

Principales aspectos demográficos

Entre los aspectos más sobresalientes se pueden mencionar los siguientes:

- El 49,1% de los empleados es casado.
- Hay un predominio de empleados jóvenes: el 65% tiene entre 18 y 34 años de edad.
- Buena parte de los empleados cursan estudios, sobre todo universitarios, luego del trabajo.
- Predominan los trabajadores con estudios universitarios incompletos (30,8%) y los bachilleres (22,1%).
- Se observa un descenso en la participación del sexo femenino: en 1992 y 1993 su participación fue del 51,6% y 53,0% respectivamente, mientras que en 1994 fue del 49,9% (cuadro 13).

Cuadro 13
Principales indicadores demográficos

Tipo de entidad	Participación porcentual en el total de la población		
	Masculino	Casado	Edad entre 25 y 34 años
1. Bancos	53,2	53,8	46,5
2. Corfinancieras	41,0	56,0	52,2
3. CAV	43,8	41,4	50,7
4. CFC	46,3	41,8	58,9
5. CFC - Leasing	41,7	45,6	60,7
6. AGD	65,1	59,5	46,6
7. Fiduciarias	43,2	43,9	61,6
8. Fondos	42,6	33,8	52,0
Sector 1994	49,9	49,1	48,9
Sector 1993	53,0	50,7	48,8

Fuente: Planilla de personal y encuesta a empleados.

Composición por sexo

De acuerdo con las cifras del Dane, la composición del empleo de acuerdo con el sexo es relativamente equilibrada en las instituciones financieras, aunque la participación masculina presentó una tendencia creciente entre 1992 y 1994.

En cambio, en las empresas del sector gobierno la proporción del empleo masculino es inferior, mientras que la industria cuenta con la mayor participación de trabajadores del sexo masculino, 1,73 veces mayor que la del sector gobierno (cuadro 14)¹¹.

Cuadro 14
Composición del empleo por sexo,
según sector económico, 1994

Sector económico	Proporción del empleo masculino
Comercio	44,5
Financiero	49,9
Gobierno	41,0
Industria	71,7

Fuente: Dane.

Escolaridad de los empleados del sector financiero

En esta sección se describen los aspectos relacionados con el nivel de escolaridad de los trabajadores del sector. Debe señalarse que los empleados del sector financiero tienen un nivel general de escolaridad mayor que el de los empleados de las empresas del sector privado encuestadas para este estudio.

11 Dane (1993), *Las estadísticas sociales en Colombia*, p. 178.

Comparación con otros sectores

En comparación con los trabajadores de las empresas comerciales e industriales de la muestra que se encuestaron para este trabajo, los empleados del sistema financiero tienen mayores niveles de educación. En los niveles de escolaridad más bajos, el contraste es muy marcado: el 25% de los empleados del sector son bachilleres o han cursado educación secundaria incompleta, mientras que en el comercio ese porcentaje es de 75% y en la industria de 55%.

Cuadro 15
Composición del empleo por nivel de escolaridad,
según actividad económica

Sector económico	Secundaria incompleta	Bachiller	Universitaria incompleta	Técnica o tecnológica	Profesional	Con posgrado	Total
Comercio	20,2	54,8	12,7	9,3	2,8	0,2	100
Financiero	3,2	22,1	30,8	16,6	21,0	6,2	100
Gobierno	11,8	17,0	15,3	9,6	27,1	19,2	100
Industria	32,0	22,8	8,0	15,6	17,4	4,2	100

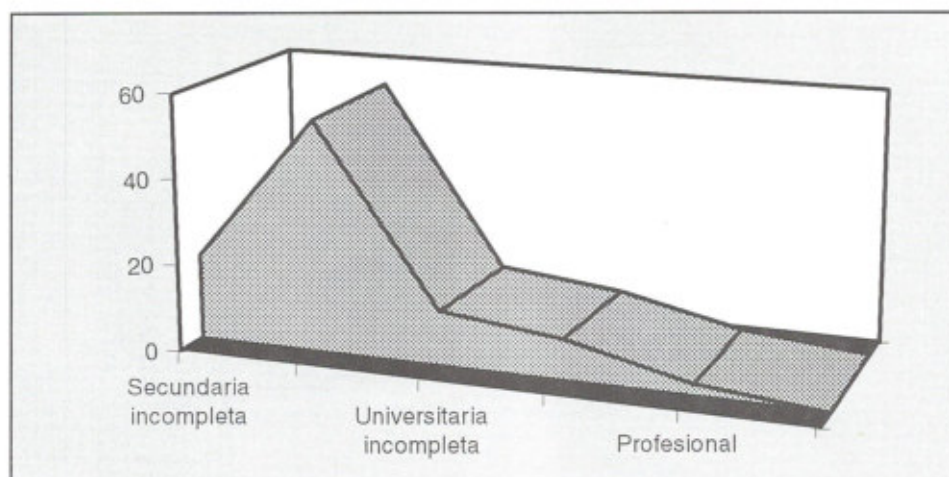
Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

El 47% de los empleados del sector financiero ha cursado educación técnica, tecnológica o universitaria incompleta. En la industria esa proporción es de 24% y en el comercio de 22% (cuadro 15).

En los niveles superiores también sobresale el sector financiero. El 27,2% de sus empleados es profesional, el 29,5% de los cuales tiene título de posgrado. El 22% de los empleados de las empresas industriales es profesional mientras que en las empresas comerciales esa proporción sólo llega al 3% (gráficos 4 y 5).

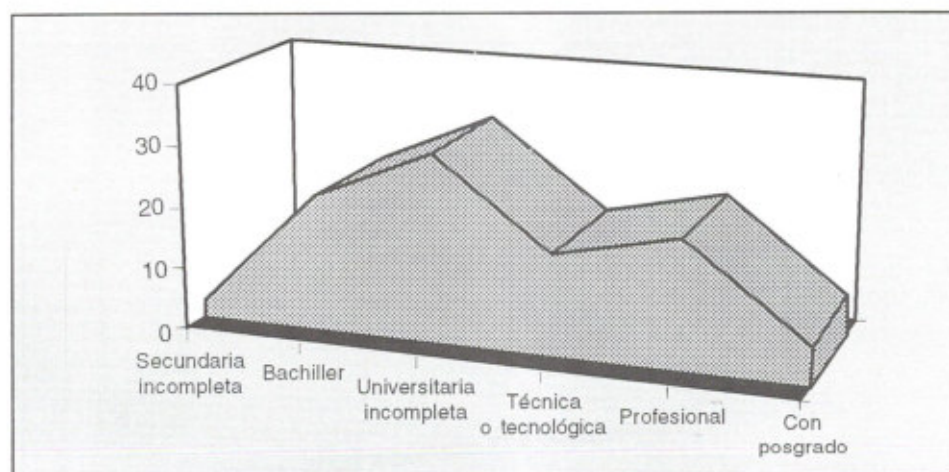
Las diferencias en los niveles de escolaridad de los empleados del sector financiero y los niveles de los trabajadores de la muestra de empresas del gobierno son más sutiles. El 28% de los empleados del gobierno tiene un nivel bajo de escolaridad (secundaria incompleta o bachillerato) mientras que el 46,3 es profesional, con una mayor proporción de

Gráfico 4
Nivel de escolaridad
Comercio



Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

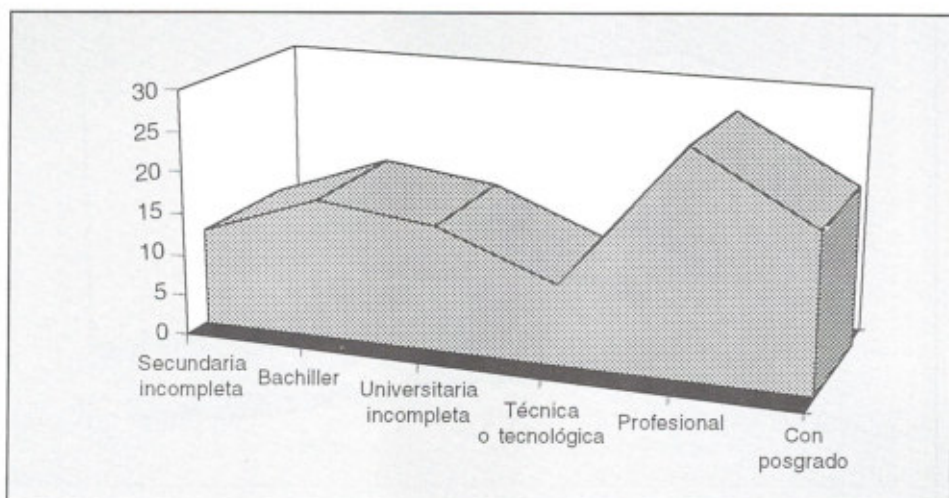
Gráfico 5
Nivel de escolaridad
Sector financiero



Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

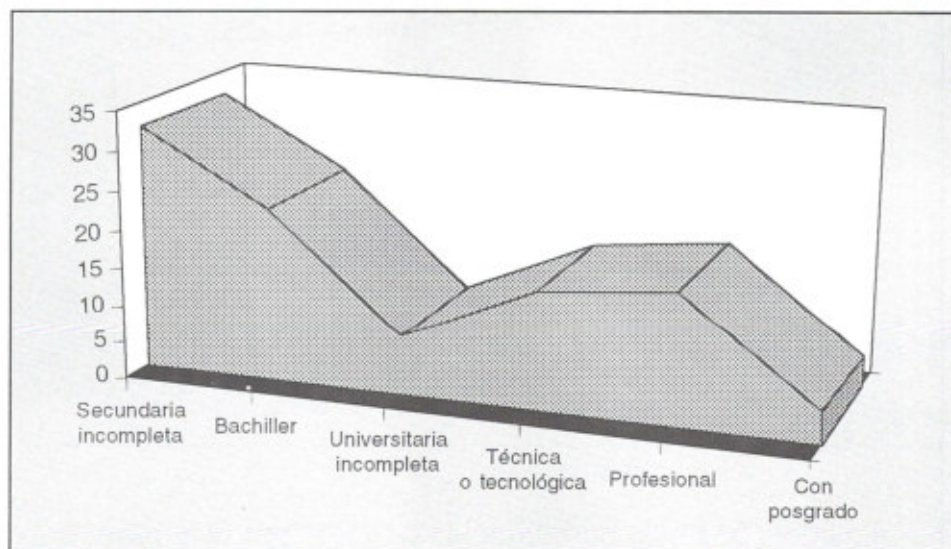
posgraduados. De modo que el gobierno cuenta con una mayor proporción de empleados con bajo y alto nivel educativo (gráficos 6 y 7).

Gráfico 6
Nivel de escolaridad
Gobierno



Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Gráfico 7
Nivel de escolaridad
Industria



Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Nivel de escolaridad por tipo de entidad

Dentro del sistema financiero, las corporaciones financieras y las compañías de financiamiento comercial especializadas en leasing tienen la mayor proporción de empleados profesionales. En las primeras es de 44,8% y en las segundas, de 47,6% (cuadro 16).

Cuadro 16
Nivel de escolaridad por tipo de entidad
 (Proporción de cada nivel educativo)

Sector económico	Secundaria incompleta	Bachiller	Universitaria incompleta	Técnica o tecnológica	Profesional	Con posgrado	Total
Bancos	3,2	24,5	29,0	17,0	20,7	5,6	100
Corfinancieras	3,8	17,0	18,3	16,2	33,9	10,9	100
CAV	2,7	20,3	37,8	15,3	18,3	5,7	100
CFC	4,3	18,2	27,3	17,5	25,8	7,1	100
CFC - leasing	3,4	9,4	27,5	12,1	35,1	12,5	100
AGD	13,4	26,8	19,0	19,6	13,6	7,4	100
Fiduciarias	2,2	12,5	34,5	15,7	24,9	10,2	100
Fondos	0,8	16,6	38,1	16,4	21,3	6,9	100
Sector	3,2	22,1	30,8	16,6	21,0	6,2	100

Fuente: Encuesta a los empleados del sector financiero.

Los almacenes generales de depósito presentan la mayor concentración de empleados con bajo nivel de escolaridad. El 40,2% de sus empleados no ha iniciado estudios universitarios.

Nivel de escolaridad por región geográfica

El nivel de escolaridad por región geográfica es el reflejo de la desigualdad regional de la educación en el país (cuadro 17). Santafé de Bogotá cuenta con la mayor participación de empleados profesionales (35,2%) y la menor participación de empleados que no han iniciado estudios universitarios (17,6%).

En cambio, en los Llanos y la Amazonia se presenta la situación opuesta. Estas regiones cuentan con la mayor concentración de empleados sin estudios universitarios (47,5%) y con una proporción muy baja de empleados profesionales (12,4%).

Cuadro 17
Nivel de escolaridad, por región geográfica
(Proporción de cada nivel educativo)

Sector económico	Secundaria incompleta	Bachiller	Universitaria incompleta	Técnica o tecnológica	Profesional	Con posgrado	Total
Santafé de Bogotá	1,8	15,8	30,9	16,3	26,4	8,8	100
Viejo Antioquia	3,7	27,2	28,5	19,9	17,1	3,6	100
Valle y Pacífico	4,7	28,2	30,1	18,4	14,8	3,8	100
Centro - Oriente	3,4	20,2	31,7	18,7	23,4	2,6	100
Costa Atlántica	5,1	29,0	34,4	10,2	14,1	7,2	100
Llanos y Amazonia	6,6	40,9	28,3	11,7	9,7	2,7	100
Sector	3,2	22,1	30,8	16,6	21,0	6,2	100

Fuente: Encuesta a los empleados del sector financiero.

Empleados que cursaron estudios en 1994 por región geográfica

Más de la mitad de los empleados del sector financiero cursó algún tipo de estudios durante 1994. El 48,6% de ellos cursó estudios universitarios, el 14,0% estudios técnicos y el 37,4% otros estudios (cuadro 18).

La descomposición geográfica también muestra una gran desigualdad regional. Los Llanos y la Amazonia presentan los niveles de escolaridad más bajos y la mayor participación de empleados que no cursaron estudios durante 1994 (56,5%).

Santafé de Bogotá es la región que presenta menos deficiencias de escolaridad y cuenta con la mayor proporción de empleados que realizaron algún tipo de estudio en ese año (52,8%).

Cuadro 18
Empleados que cursaron estudios en 1994,
según región geográfica
(Porcentaje en cada nivel educativo)

Región geográfica	No estudió	Estudios técnicos	Estudios universitarios	Otros estudios
Santafé de Bogotá	47,2	6,1	25,4	21,3
Viejo Antioquia	47,2	7,3	27,2	18,3
Valle y Pacífico	48,3	9,5	22,9	19,2
Centro - Oriente	58,4	7,0	19,8	14,7
Costa Atlántica	52,0	7,6	25,0	15,5
Llanos y Amazonia	56,5	7,0	20,2	16,3
Sector	49,3	7,1	24,6	18,9

Fuente: Encuesta a los empleados del sector financiero.

Estabilidad laboral

En esta sección se presentan los aspectos relacionados con la estabilidad laboral, teniendo en cuenta el número de años en el sector y el número de años en la empresa. En general, estos dos indicadores son más bajos en las entidades del sistema financiero que en las empresas de los demás sectores.

Se destaca la muy baja participación de empleados con más de quince años de antigüedad y la alta proporción de empleados con menos de un año en la empresa. En esta última proporción influye de modo considerable la muy reciente formación de los fondos de pensiones y cesantías.

Antigüedad en cada sector económico

La comparación de la antigüedad de los empleados de los diversos sectores económicos pone de relieve algunos rasgos interesantes del sistema financiero.

Aproximadamente dos terceras partes de los empleados de los cuatro sectores tienen entre uno y quince años de antigüedad. Las diferencias no son muy notorias en este rango. En cambio, el contraste es muy grande en los rangos de antigüedad de menos de un año y de más de quince años (cuadro 19).

Cuadro 19
Antigüedad en cada sector económico
(Porcentaje de empleados)

Sector económico	Rangos de antigüedad (años)					Total
	Menos de 1	De 1 a 3	De 3 a 6	De 6 a 15	Más de 15	
Comercio	25,1	19,0	18,3	24,5	13,1	100
Financiero	18,9	22,3	19,4	26,3	13,1	100
Gobierno	6,5	17,7	18,5	31,9	25,4	100
Industria	11,7	22,0	18,6	22,4	25,3	100

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

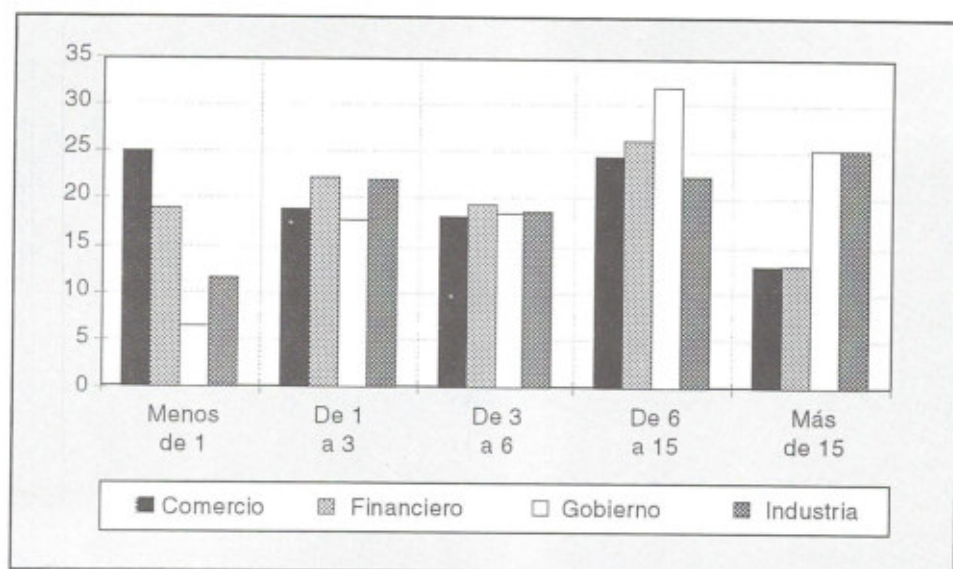
El gobierno y la industria concentran el mayor número de empleados con alto nivel de antigüedad. La cuarta parte de sus empleados tiene más de quince años de antigüedad en el sector respectivo (gráfico 8).

En contraste, el comercio concentra el mayor número de empleados con bajo nivel de antigüedad. La cuarta parte de sus empleados lleva menos de un año trabajando en ese sector.

Por su parte, el sector financiero se destaca por la baja participación de empleados con más de quince años de antigüedad en el sector.

La distribución de los empleados con menos de quince años de antigüedad tiende a ser bastante uniforme: la participación promedio de cada rango es de 21%, con una desviación estándar de sólo tres puntos. La baja proporción de empleados con más de quince años de antigüedad es menos uniforme y puede ser un reflejo del deseo de los empleados de tener un trabajo independiente tanto como de la difícil

Gráfico 8
Antigüedad en cada sector económico



Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

tad para continuar ascendiendo dentro de los sectores financiero y comercial.

Antigüedad en la empresa por sector económico

La mayor parte de los empleados del sector financiero lleva menos de tres años en su entidad (cuadro 20 y gráfico 9). Este sector presenta la mayor proporción de empleados con menos de un año de trabajo en la empresa (26,5%), mucho mayor que en las muestras de empleados del gobierno (7,4%) y de la industria (14,2%).

«Empleo inestable», evaluación por sector económico

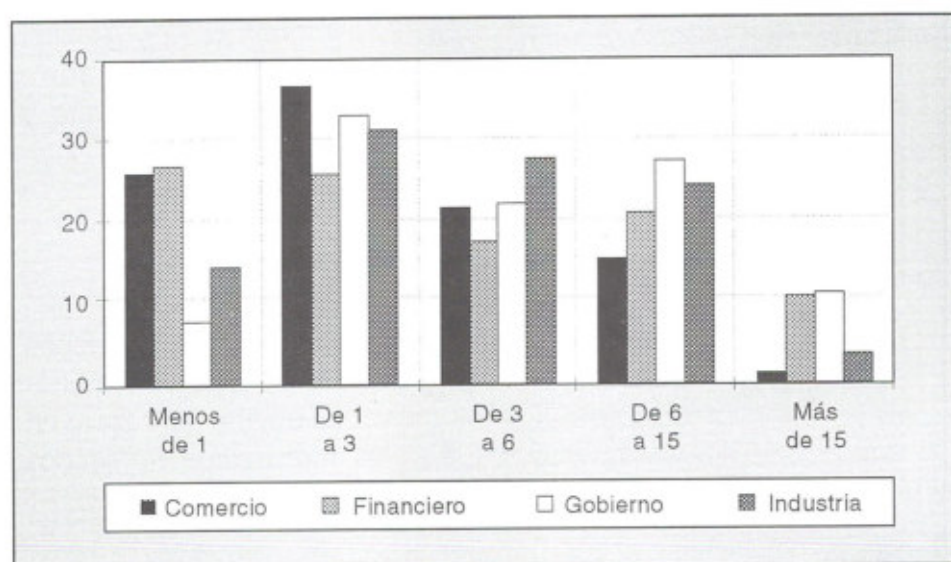
De acuerdo con las respuestas a la encuesta de la Asobancaria a los empleados de los cuatro sectores estudiados, la inestabilidad laboral es un problema de poca importancia para los empleados del sector financiero.

Cuadro 20
Antigüedad en la empresa por sector económico
(Porcentajes de empleados)

Sector económico	Rangos de antigüedad (años)					Total
	Menos de 1	De 1 a 3	De 3 a 6	De 6 a 15	Más de 15	
Comercio	25,8	36,6	21,5	15,1	1,1	100
Financiero	26,5	25,6	17,1	20,6	10,2	100
Gobierno	7,4	32,8	22,1	27	10,7	100
Industria	14,2	31	27,3	24,1	3,5	100

Fuente: Asobancaria - Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Gráfico 9
Antigüedad en la empresa



Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Para el 77,6% de los empleados del sector, el problema no existe o existe poco, y sólo 6,2% piensa que es un problema importante o grave. El resto de los trabajadores encuestados (16,2%) no dio información (cuadro 21).

Cuadro 21
«Empleo inestable»,
evaluación por sector económico

Sector económico	No existe	Existe poco	Es importante	Es grave	No informa	Total
Comercio	65,9	18,1	7,1	5,9	3	100
Financiero	59,4	18,2	4,2	2,0	16,2	100
Gobierno	45,1	23,3	14,1	13,4	4,1	100
Industria	76,9	14,1	3,1	3,4	2,4	100

Fuente: Asobancaria - Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Los resultados son más satisfactorios para el sistema financiero cuando se elimina el sesgo causado por los empleados de los cuatro sectores económicos que no suministraron información.

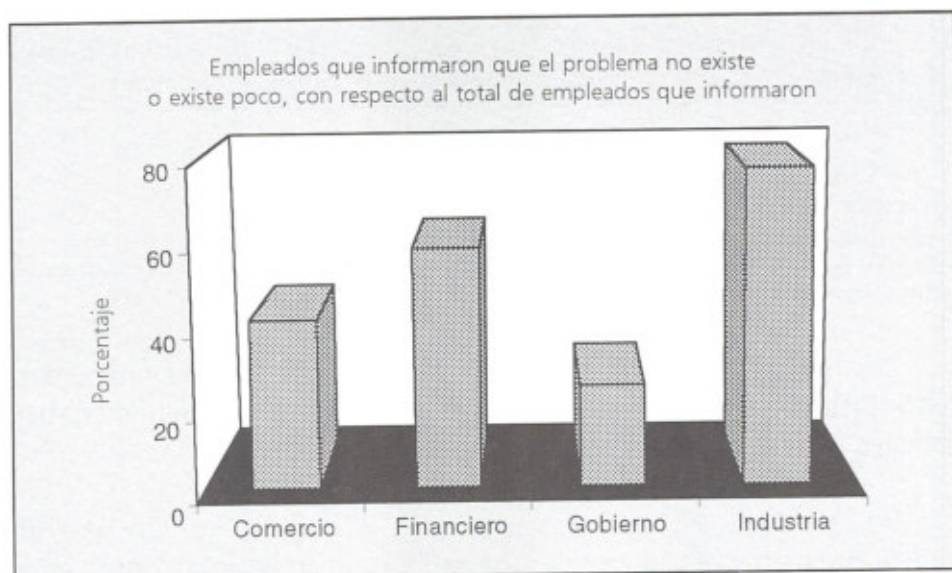
En este caso, este problema no existe o es poco común para el 92,6% de los trabajadores que respondieron la pregunta sobre «empleo inestable». Este resultado es similar al de la industria (93,3%) y al del comercio (86,6%) y contrasta con la menor proporción de empleados del gobierno que piensan en esa forma (71,3%). El gobierno es el sector con la mayor proporción de trabajadores que consideran que el problema de inestabilidad laboral es grave (gráfico 10).

Antigüedad en el sector financiero

La experiencia tiene efectos positivos sobre la productividad puesto que es una fuente de acumulación de capital humano, casi tan importante como el aprendizaje formal¹². Las cifras de 1994 muestran que los empleados del sector tienen una antigüedad promedio de seis años y cinco meses, inferior en ocho meses a la de 1993.

12 Sin embargo, sus rendimientos marginales son decrecientes y pueden llegar a ser negativos; por esta razón, cuando se comparan dos empleados con la misma educación no siempre el más antiguo es el más productivo. Ver Jaime Tenjo (1993), «Educación, habilidad, conocimientos e ingresos», *Planeación y Desarrollo*, Vol. 35. Los resultados de este estudio sugieren que el nivel óptimo de experiencia es de alrededor de 30 años; con una experiencia mayor, los rendimientos tienden a ser negativos.

Gráfico 10
«Empleo inestable»
(Evaluación por sector económico)



Fuente: Asobancaria - Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

La antigüedad promedio de los empleados de los fondos de pensiones y cesantías es de sólo un año y ocho meses, casi cuatro veces menor que el promedio del sector. El 59,5% de sus empleados tiene menos de un año de experiencia laboral en el sector financiero debido a la reciente conformación de estas empresas.

También cabe destacar que la mayor antigüedad promedio del sector es la de los empleados de los bancos: ocho años.

Antigüedad en la empresa

En 1994, la antigüedad promedio de los empleados del sector financiero en su entidad fue de cinco años y tres meses, un año y medio menos que la de 1993. Los empleados con mayor antigüedad en su entidad siguen siendo los del sector bancario, con un promedio de siete años.

Este indicador está sesgado hacia abajo debido a la muy reciente creación de los fondos de pensiones y cesantías, sociedades fiduciarias y compañías de financiamiento comercial especializadas en leasing.

En los demás tipos de entidades del sector, el promedio de antigüedad de los empleados en la empresa es mayor de seis años (cuadro 22).

Cuadro 22
Antigüedad por tipo de entidad
(Número de años)

Tipo de entidad	En el sector financiero		En la entidad financiera	
	Proporción con menos de un año	Promedio de antigüedad	Proporción con menos de un año	Promedio de antigüedad
Bancos	10,1	8,1	15,1	7,0
Corfinancieras	12,1	7,1	25,7	4,9
CAV	22,3	4,2	28,6	3,5
CFC	24,9	4,6	38,2	2,7
CFC - leasing	20,8	5,5	47,6	1,9
AGD	24,1	6,9	33,0	5,3
Fiduciarias	27,8	3,7	43,7	1,5
Fondos	59,5	1,7	76,4	0,8
Sector	18,9	6,4	26,5	5,3

Fuente: Encuesta a empleados del sector financiero.

Antigüedad en otros sectores

Desde una perspectiva más global, los resultados anteriores sugieren algunas comparaciones interesantes. La antigüedad de los empleados del sector financiero es baja en comparación con la de los demás sectores contemplados en el presente estudio.

De acuerdo con los resultados muestrales, la antigüedad en el sector es casi tres años menor que en la industria y en el gobierno, y tres meses mayor que en el sector comercio (cuadro 23).

Cuadro 23
Antigüedad en otros sectores

Sector económico	En el sector		En la empresa	
	Proporción con menos de un año	Promedio antigüedad	Proporción con menos de un año	Promedio antigüedad
Comercio	25,1	6,1	25,8	3,1
Financiero	18,9	6,4	26,5	5,3
Gobierno	6,5	9,3	7,4	6,0
Industria	11,7	8,9	14,2	4,4

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

La fidelidad de los empleados del sector financiero hacia su empresa es relativamente alta. En 1994, el promedio de antigüedad de los empleados del sector financiero en su empresa era de cinco años y tres meses, en la industria era de cuatro años y cinco meses, y en el comercio de tres años. El promedio más alto es el del sector gobierno, con seis años.

Remuneración al trabajo en el sector financiero

Salario mensual devengado

Durante 1994, el 55,6% de los trabajadores del sector financiero estaba en el rango de salarios de 1,5 a 3 salarios mínimos, 4,7 puntos porcentuales más que en 1993. Los salarios del sector financiero se concentran en el rango inferior a seis salarios mínimos: el 84,8% de los empleados recibía más de seis salarios mínimos (cuadro 24).

Por tipo de entidad, las compañías de financiamiento comercial especializadas en leasing tenían la menor participación en ese rango: sólo el 58,6% de los empleados recibía menos de seis salarios mínimos. Los almacenes generales de depósito y los fondos de pensiones y cesantías presentaban la mayor concentración en ese mismo rango: 89,5% y 89,2% respectivamente.

Cuadro 24
Salario mensual devengado, por tipo de entidad
(Porcentajes)

Tipo de entidad	Rangos salariales (número de salarios mínimos)									Total
	Menos de 1,5	De 1,5 a 3	De 3 a 4,5	De 4,5 a 6	De 6 a 7,5	De 7,5 a 9	De 9 a 12	De 12 a 15	Más de 15	
Bancos	6,0	63,2	16,0	6,0	3,2	1,8	1,1	0,5	2,1	100
Corfinancieras	11,4	37,2	16,8	10,8	7,5	3,3	2,3	2,6	8,1	100
CAV	28,6	51,6	9,8	4,3	2,6	0,8	0,4	0,5	1,3	100
CFC	12,3	43,8	16,3	8,1	5,9	4,0	4,1	1,8	3,6	100
CFC - leasing	9,0	30,9	18,7	7,7	5,6	6,6	4,7	4,4	12,6	100
AGD	39,4	41,2	8,9	2,5	2,6	1,2	2,0	0,6	1,6	100
Fiduciarias	9,4	35,9	18,6	9,6	6,3	5,4	2,8	3,2	8,8	100
Fondos	40,3	39,6	9,3	4,1	2,7	1,5	0,7	0,5	1,3	100
Sector	15,1	55,6	14,1	5,7	3,3	1,9	1,2	0,7	2,4	100

Fuente: Planilla de personal.

Salario mínimo mensual por tipo de entidad

De acuerdo con los resultados de la encuesta a las áreas de recursos humanos, la variación real del salario mínimo mensual del sector financiero fue prácticamente nula entre 1993 y 1994 (cuadro 25).

Cuadro 25
Salario mínimo mensual por tipo de entidad
(Pesos y porcentaje)

Tipo de entidad	1993 (\$)	1994 (\$)	Variación (%)
Bancos	95.675	122.866	28,42
Corfinancieras	95.859	116.112	21,13
CAV	97.484	119.364	22,44
CFC	97.227	109.817	12,95
CFC - leasing	95.859	118.725	23,85
AGD	89.877	99.686	10,91
Fiduciarias	99.157	124.796	25,86
Fondos	87.755	106.214	21,03
Sector	95.756	117.267	22,46

Fuente: Encuesta a las áreas de recursos humanos.

Los salarios del sector financiero crecieron 1,4% más que el salario mínimo legal entre 1993 y 1994. Este último pasó de \$81.510 a \$98.700 y su tasa de crecimiento fue de 21,1%.

En cuanto al tipo de entidad, el mayor incremento se presentó en los bancos: 4,7% en términos reales (con una inflación de 22,6% en 1994).

Salario promedio mensual por tipo de entidad

El salario mensual promedio del sector se incrementó en 23,3% entre 1993 y 1994. Las tasas de crecimiento más altas se presentaron en las corporaciones financieras y en las corporaciones de ahorro y vivienda (cuadro 26).

Cuadro 26
Salario promedio mensual por tipo de entidad
(Pesos y porcentajes)

Tipo de entidad	1993	1994	Variación (%)
Bancos.	268.997	336.498	25,09
Corfinancieras	391.412	535.553	36,83
CAV	193.228	264.296	36,78
CFC	380.517	427.807	12,43
CFC - leasing	496.880	647.809	30,38
AGD	246.563	264.030	7,08
Fiduciarias	476.186	553.860	16,31
Fondos	261.621	265.197	1,37
Sector	269.270	332.085	23,33

Fuente: Planillas de personal.

El menor crecimiento del salario promedio mensual se presentó en los fondos de pensiones y cesantías y en los almacenes generales de depósito.

Salario promedio por nivel jerárquico y sector económico

En 1994, los salarios promedio del sector financiero fueron menores que los de la industria y el gobierno.

Cuadro 27
Salario promedio por nivel jerárquico
(Pesos)

Sector económico	Dirección superior	Dirección media	Nivel operativo	Nivel de servicios
Comercio	761.667	391.854	149.499	123.310
Financiero	1.230.528	495.035	212.569	135.523
Gobierno	1.368.366	490.090	256.931	257.301
Industria	1.772.241	657.710	230.683	204.431

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

En este punto vale la pena señalar la diferencia de salarios entre las direcciones superiores de la industria y del sector financiero.

De acuerdo con la encuesta a los empleados de los cuatro sectores, el salario promedio de la dirección superior de la industria fue 1,4 veces mayor que en el sector financiero, el cual fue, a su vez, 1,6 veces mayor que el del comercio.

Las diferencias en los niveles inferiores también fueron notables. El salario promedio de los empleados del nivel de servicios fue 1,5 veces mayor en la industria que en el sector financiero y este último fue 10% mayor que en el comercio.

«Empleo mal remunerado», evaluación por actividad económica

Las respuestas sobre «empleo mal remunerado» corroboran el análisis anterior. El 34,8% de la población encuestada en el sector financiero considera que este problema es importante o grave (cuadro 28).

Cuadro 28
«Empleo mal remunerado»
evaluación por sector
(Porcentajes)

Sector económico	No existe	Existe poco	Es importante	Es grave	No informa	Total
Comercio	21,2	19,6	30,2	26,6	2,4	100
Financiero	27,0	22,5	24,3	10,5	15,7	100
Gobierno	10,8	13,4	35,3	37,4	3,1	100
Industria	56,6	18,9	15,5	6,8	2,2	100

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Sin embargo, este resultado fue mejor que el del comercio y el del gobierno, sectores en los que este problema fue importante o grave para el 58,2% y el 75,0% de los empleados, respectivamente.

Índice de Gini por tipo de entidad

La evolución del índice de Gini permite observar la tendencia de la desigualdad de los salarios. Cuanto más bajos son los valores del índice más homogénea es la distribución de los salarios.

Entre 1992 y 1994 se observó una mejoría en la distribución de los salarios del sector financiero. Los valores del índice de Gini fueron de 0,39, 0,36 y 0,37 para 1992, 1993 y 1994, respectivamente (cuadro 29).

Las distribuciones menos desiguales fueron las de los bancos y las corporaciones de ahorro y vivienda.

Aunque las compañías de financiamiento comercial especializadas en leasing siguen manteniendo la estructura de salarios más desigual, el índice de Gini de estas entidades descendió 0,04 puntos en dos años.

Cuadro 29
Indice de Gini por tipo de entidad

Tipo de entidad	1992	1993	1994
Bancos	0,37	0,32	0,32
Corfinancieras	0,47	0,47	0,48
CAV	0,38	0,33	0,34
CFC	0,45	0,44	0,42
CFC - leasing	0,54	0,50	0,50
AGD	0,40	0,40	0,41
Fiduciarias	0,48	0,49	0,47
Fondos	0,42	0,42	0,38
Sector	0,39	0,36	0,37

Fuente: Planilla de personal. Cálculos Asobancaria.

Créditos a empleados

Créditos otorgados por el sector financiero a sus empleados en 1994

La responsabilidad social del sector financiero se manifiesta también en los créditos que otorga a sus empleados. Según la encuesta a las áreas de recursos humanos, este tipo de créditos ascendió a \$89.612 millones en 1994 (cuadro 30).

El 71,53% de esa suma fue otorgado por los bancos, el 17,37% por las CAV y el 5,57% por las corporaciones financieras (cuadro 31).

Créditos para vivienda por sector económico

Los datos muestrales de los créditos para vivienda presentan una situación favorable para los empleados del sector financiero en comparación con los demás sectores contemplados en este estudio.

El monto promedio de los créditos de vivienda otorgados a los empleados del sector financiero en 1994 fue superior a \$8 millones. En

Cuadro 30
Créditos otorgados por el sector financiero
a sus empleados en 1994
(Millones de pesos y número de créditos)

Tipo de entidad	Para vivienda		Para vehículo		Para educación		Para otros destinos		Total
	Monto	Préstamos	Monto	Préstamos	Monto	Préstamos	Monto	Préstamos	Monto
Bancos	43.949	7.427	11.213	2.385	674	2.996	8.267	9.958	64.102
Corfinancieras	3.244	498	1.261	352	115	326	374	457	4.995
CAV	13.894	1.278	1.379	390	215	1.231	77	1.291	15.565
CFC	938	131	1.107	235	125	711	587	1.475	2.756
CFC - leasing	377	54	534	106	36	97	188	250	1.134
AGD	207	59	92	22	40	164	12	111	351
Fiduciarias	125	30	168	35	31	111	166	467	490
Fondos	8	2	78	17	27	105	106	202	219
Sector	62.742	9.480	15.831	3.543	1.262	5.741	9.777	14.212	89.612

Fuente: Encuesta a las áreas de recursos humanos.

Cuadro 31
Distribución de los créditos
por tipo de entidad en 1994
(Millones de pesos y porcentajes)

Tipo de entidad	Monto	Participación
Bancos	64.102	71,53
Corfinancieras	4.995	5,57
CAV	15.565	17,37
CFC	2.756	3,08
CFC - leasing	1.134	1,27
AGD	351	0,39
Fiduciarias	490	0,55
Fondos	219	0,24
Sector	89.612	

Fuente: Encuesta a las áreas de recursos humanos.

Cuadro 32
Créditos para vivienda solicitados
y otorgados en 1994
(Pesos y porcentajes)

Sector económico	Solicitantes	Beneficiarios		
	Participación (%)	Participación (%)	Monto promedio (\$)	Plazo promedio (meses)
Comercio	6,1	73,4	1.045.393	25,6
Financiero	12,4	77,3	8.018.498	108,6
Gobierno	16,1	32,8	2.997.015	38,9
Industria	12,7	81,6	2.068.289	21,5

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

el sector gobierno fue de \$3 millones, en el industrial de \$2 millones y en el comercio de \$1 millón (cuadro 32).

El plazo promedio de los créditos otorgados a los empleados del sector financiero fue de nueve años, mientras que en los demás sectores fue inferior a cuatro años.

El 10,36% de los empleados de la muestra industrial solicitó y recibió crédito para vivienda. En las demás muestras, esas proporciones fueron 9,58%, 5,28% y 4,47% para el sector financiero, el sector gobierno y el sector comercio, respectivamente.

Créditos para vehículo por sector económico

La situación es similar en el caso de los créditos para compra de vehículo. El monto promedio de los créditos otorgados a los empleados del sector financiero fue de \$4,9 millones. En la industria fue de \$2,5 millones y en el comercio de \$2,1 millones.

El plazo promedio de los créditos fue de tres años y siete meses en el sector financiero; en la industria y en el comercio fue de alrededor de año y medio (cuadro 33).

Cuadro 33
Créditos para vehículo solicitados
y otorgados en 1994
(Pesos y porcentajes)

Sector económico	Solicitantes	Beneficiarios		
	Participación (%)	Participación (%)	Monto promedio (\$)	Plazo promedio (meses)
Comercio	1,1	81,8	2.054.545	18,7
Financiero	5,2	84,9	4.899.196	43,7
Industria	5,4	83,7	2.544.082	17,4

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

La industria presentó la mayor proporción de empleados que solicitaron y recibieron crédito (4,54%). En el sector financiero fue 4,41% y en el comercio 0,89%.

Créditos para educación por sector económico

El monto promedio de los créditos para educación fue de \$401.205 para los empleados del sector financiero.

Aunque el promedio en el sector gobierno fue mayor, \$406.700, los empleados del sector financiero se vieron favorecidos por la proporción de créditos aprobados y por las condiciones pactadas.

En el sector financiero se aprobó el 94,2% de las solicitudes recibidas, mientras que en el sector gobierno sólo se aprobó el 70%. El plazo promedio de los créditos del sector financiero fue tres meses mayor que en el gobierno (cuadro 34).

El plazo promedio de los créditos en el comercio fue dos meses mayor que en el sector financiero, pero el monto promedio de los créditos otorgados en ese sector sólo llegó al 69% del monto otorgado en el sector financiero.

Cuadro 34
Créditos para educación solicitados
y otorgados en 1994
(Pesos y porcentajes)

Sector económico	Solicitantes	Beneficiarios		
	Participación (%)	Participación (%)	Monto promedio (\$)	Plazo promedio (meses)
Comercio	2,4	95,9	276.837	10,4
Financiero	4,9	94,2	401.205	8,4
Gobierno	3,9	70,0	406.700	5,4
Industria	4,7	88,6	243.714	6,0

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Créditos para salud por sector económico

En materia de crédito para salud también existen notorias diferencias entre los empleados del sector financiero y los de los demás sectores en lo que se refiere a montos y plazos.

El monto promedio del sector financiero fue más de dos veces mayor que en el comercio y casi tres veces mayor que en la industria (cuadro 35).

Cuadro 35
Créditos para salud solicitados
y otorgados en 1994
(Pesos y porcentajes)

Sector económico	Solicitantes	Beneficiarios		
	Participación (%)	Participación (%)	Monto promedio (\$)	Plazo promedio (meses)
Comercio	1,3	92,9	298.286	9,8
Financiero	1,1	76,1	657.150	20,1
Industria	3,9	100	221.464	6,6

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Con el plazo promedio ocurrió algo similar a lo que sucedió con el monto. En el sector financiero el plazo promedio llegó a 20 meses, en el comercio fue diez meses y en la industria no alcanzó a siete meses.

La proporción de créditos para salud que no se aprobaron en el sector financiero fue relativamente alta (24%); en el comercio sólo se rechazó el 7% y en la industria se aprobaron todas las solicitudes.

Créditos para calamidad doméstica por sector económico

En el sector privado, los empleados del sector financiero tienen acceso a créditos para calamidad doméstica en condiciones preferenciales de montos y plazos.

Los empleados de este sector recibieron créditos para calamidad doméstica por un monto promedio de \$494.237 y con un plazo promedio de catorce meses. En el gobierno, el monto promedio fue mucho mayor y el plazo sólo fue de seis meses (cuadro 36).

Cuadro 36
Créditos para calamidad doméstica
solicitados y otorgados en 1994
(Pesos y porcentajes)

Sector económico	Solicitantes	Beneficiarios		
	Participación (%)	Participación (%)	Monto promedio (\$)	Plazo promedio (meses)
Comercio	5,2	90,7	166.019	10,6
Financiero	3,3	90,6	494.237	14,3
Gobierno	0,5	100	1.500.000	6,0
Industria	12,1	93,6	286.982	3,8

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Créditos para otros destinos por sector económico

Entre estos créditos se destacan los que se destinan a urgencias de salud, calamidad doméstica y vacaciones.

En 1994, los empleados del sector financiero recibieron créditos para otros destinos por un monto promedio inferior al de los tres sectores restantes. En cambio, el plazo para amortizar el capital fue casi tres veces mayor (cuadro 37).

Cuadro 37
Empleados beneficiados con créditos
para otros destinos en 1994

Sector económico	Empleados que solicitaron	Empleados que recibieron		
	Participación (%)	Participación (%)	Monto promedio (\$)	Plazo promedio (meses)
Comercio	5,7	93,2	217.763	11,3
Financiero	7,4	90,4	145.378	25,7
Gobierno	1,2	80,0	440.000	9,8
Industria	8,3	90,7	472.027	9,1

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Desarrollo del personal

Gastos en capacitación realizados por el sector financiero en 1994

De acuerdo con el informe de las áreas de recursos humanos, la inversión del sistema financiero en capacitación ascendió a \$12.598 millones en 1994.

Por tipo de entidad financiera, la mayor proporción de la inversión se concentró en los bancos, con el 56,6% del total. También fue notoria la participación de las corporaciones financieras y las corporaciones de ahorro y vivienda.

En términos de inversión per cápita, se destacan los montos financiados por las corporaciones financieras y las compañías de financiamiento comercial especializadas en leasing (cuadro 38).

Cuadro 38
Gastos en capacitación durante 1994
(Millones de pesos)

Tipo de entidad	Inversión en capacitación	Inversión per cápita
Bancos	7.133	106,6
Corfinancieras	1.752	520,7
CAV	2.086	106,6
CFC	603	142,7
CFC - leasing	272	201,5
AGD	87	21,9
Fiduciarias	282	110,9
Fondos	382	32,8
Sector 1994	12.598	110,9

Fuente: Encuesta a las áreas de recursos humanos.

«Empleo sin posibilidades de ascenso», evaluación por sector económico

De acuerdo con la encuesta a los empleados de los cuatro sectores, el aspecto «empleo sin posibilidades de ascenso» no es un problema importante en el sector financiero. Tan sólo el 10,20% de los empleados del sector consideró que era un problema grave.

En cambio, el 29,30% de los encuestados de las empresas del gobierno respondió que era un problema grave. En el comercio y en la industria esa proporción fue de 17% y 23,4%, respectivamente.

El análisis es más preciso cuando se excluyen las encuestas que no dieron información sobre este aspecto (cuadro 39).

Sólo el 41,58% de los empleados del sector gobierno consideró que este aspecto no existe o existe poco. Este porcentaje fue de 62,00%

Cuadro 39
«Empleo sin posibilidades de ascenso»,
evaluación por sector económico

Sector económico	No existe	Existe poco	Es importante	Es grave	No informa	Total
Comercio	35,60	26,70	17,90	17,00	2,90	100
Financiero	31,20	23,50	19,10	10,20	16,10	100
Gobierno	20,60	19,40	26,90	29,30	3,80	100
Industria	42,30	18,40	23,80	13,40	2,10	100

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

en la industria, de 64,16% en el comercio y de 65,20% en el sector financiero.

En términos comparativos, los resultados son satisfactorios para el sector financiero, pero no deja de llamar la atención el hecho de que 34,8% de sus empleados consideró que las posibilidades de ascenso son limitadas.

Ascensos desde el ingreso a la empresa hasta 1994 por nivel jerárquico y sector económico

El número de ascensos recibidos por los empleados desde su ingreso a la empresa también es favorable para el sector financiero. Aproximadamente, uno de cada cuatro empleados (el 27,6%) ha tenido más de un ascenso, en comparación con el 26,3% en el gobierno, el 16,7% en la industria y el 11,2% en el comercio. El comercio presenta el mayor porcentaje de empleados que nunca han sido ascendidos (cuadro 40).

El análisis combinado del número de ascensos y del «empleo sin posibilidades de ascenso» permite afirmar que los empleados del sector financiero se encuentran en una situación privilegiada con respecto a los demás sectores en cuanto a las posibilidades de desarrollo dentro de la empresa.

Cuadro 40
Ascensos desde el ingreso a la empresa hasta 1994,
según nivel jerárquico y sector económico
(Composición porcentual)

Sector económico	Ninguno	Uno	Dos	Tres o más	Total	Promedio
Comercio	76,2	12,6	5,1	6,1	100	0,5
Financiero	59,8	12,5	10,3	17,3	100	0,3
Gobierno	59,5	14,1	13,4	12,9	100	0,9
Industria	67,5	15,8	7,3	9,4	100	0,7

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Aquí cabe recordar los resultados del análisis de la antigüedad en la empresa: el 52,1% de los empleados del sector financiero tienen menos de tres años en la empresa, mientras que en la industria y el gobierno los empleados con menos de tres años representan el 45,2% y el 40,2%, en ese orden.

Por tanto, los empleados del sector financiero tienen menor antigüedad en la empresa, han recibido más ascensos y cuentan con mejores perspectivas de desarrollo en comparación con los empleados de los demás sectores.

Ofertas de trabajo recibidas en 1994 por sector económico

Además de que tienen buenas perspectivas de desarrollo dentro de la empresa, los empleados del sector financiero tuvieron acceso a un buen número de ofertas de trabajo en 1994.

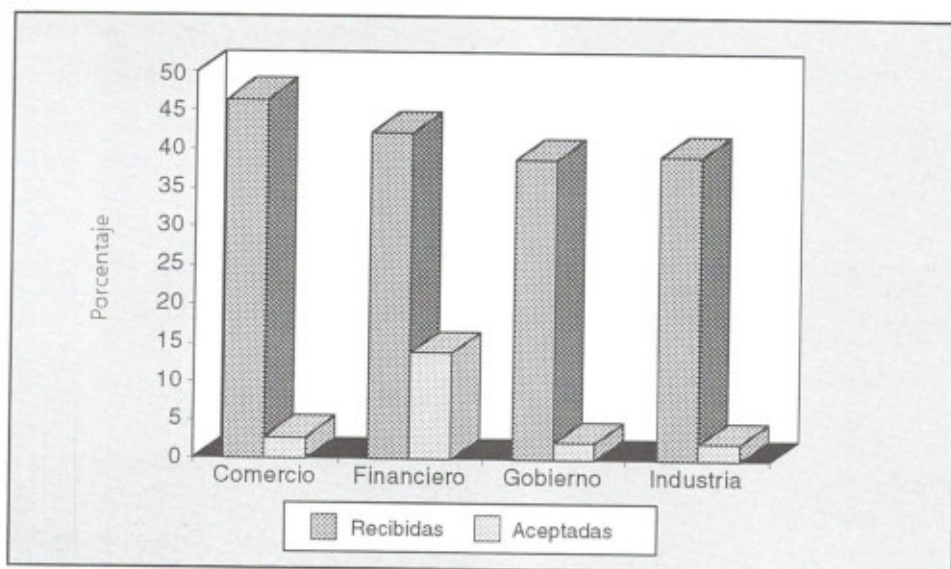
El 42,1% de los empleados de este sector recibió por lo menos una oferta de trabajo. En el comercio, el porcentaje fue mayor, 46,4%, mientras que en la industria fue de 39,2% y en el sector gobierno de 38,8% (cuadro 41 y gráfico 11).

Cuadro 41
Ofertas de trabajo recibidas en 1994,
por sector económico
(Porcentajes)

Sector económico	Ninguna	Una	Varias	Total	Aceptaron ofertas
Comercio	53,6	23,4	22,9	100	2,9
Financiero	57,9	27,6	14,5	100	14,0
Gobierno	61,2	22,3	16,5	100	2,2
Industria	60,8	23,4	15,8	100	2,3

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Gráfico 11
Ofertas de trabajo recibidas y aceptadas en 1994,
por sector económico



Fuente: Encuesta a las áreas de recursos humanos.

Clima de las organizaciones

Situación laboral evaluada por los empleados

En el cuadro 42 se resumen las respuestas de los empleados del sector financiero acerca de los principales problemas relacionados con el clima organizacional de sus entidades.

Los dos problemas más importantes son la mala remuneración y las bajas posibilidades de ascenso dentro de sus respectivas organizaciones.

En cuanto a la remuneración, el resultado confirma el análisis previo. Como se comentó con anterioridad, existen diferencias notorias entre las remuneraciones del sector financiero y las de los demás sectores, especialmente con las de la industria. Este hecho se refleja en la encuesta: el 34,8% de los empleados clasifica este problema como grave o importante. La proporción es aún mayor cuando se tiene en cuenta que el 15,7% de los encuestados no respondió la pregunta.

Cuadro 42
Evaluación de la situación laboral
por el total de empleados

Aspecto evaluado	No responde	No existe	Existe poco	Es importante	Es grave	Total
Mala remuneración	15,7	27,0	22,5	24,3	10,5	100
Inestabilidad	16,2	59,4	18,2	4,2	2,0	100
Monotonía	16,4	48,8	23,2	9,3	2,3	100
Empleo peligroso	15,9	55,1	13,8	9,8	5,3	100
Sin posibilidades de ascenso	16,1	31,2	23,5	19,1	10,2	100
Malas relaciones con los compañeros	16,2	65,6	16,2	1,3	0,7	100
Malas relaciones con el jefe	16,4	71,2	10,5	1,2	0,6	100
Discriminación social, racial, por sexo, etc.	16,5	72,4	7,9	1,6	1,6	100

Fuente: Encuesta a empleados del sector financiero.

Entre quienes la respondieron, el 41,3% consideró que el problema es grave o importante.

La situación no es preocupante en lo referente al «empleo sin posibilidades de ascenso». La situación de los empleados del sector financiero a este respecto es ampliamente satisfactoria en comparación con la industria, el comercio y el gobierno. Sin embargo, no deja de llamar la atención que este aspecto es uno de los más preocupantes para los empleados del sector financiero (cuadro 43).

Cuadro 43
Evaluación de la situación laboral
por los empleados que respondieron
(Porcentaje)

Aspecto evaluado	El problema no existe, o existe poco
Discriminación en el trabajo	96,2
Malas relaciones con el jefe	97,9
Malas relaciones con los compañeros	97,6
Empleo inestable	92,6

Fuente: Encuesta a empleados del sector financiero.

**«Empleo donde existe discriminación»,
evaluación por sector económico**

El 80,3% de los empleados del sector financiero consideró que no existen problemas de discriminación o que no son importantes. Si sólo se tienen en cuenta los empleados que respondieron esta pregunta, ese porcentaje llega a 96,2%.

Las diferencias con la industria (95,2%), el comercio (91,0%) y el gobierno (88,4%) ponen de manifiesto la situación favorable del sector en lo referente a este aspecto (cuadro 44).

Cuadro 44
Evaluación del aspecto «Empleo donde existe discriminación», por parte de los empleados

Sector económico	No existe	Existe poco	Es importante	Es grave	No informa	Total
Comercio	77,2	10,8	5,0	3,7	3,3	100
Financiero	72,4	7,9	1,6	1,6	16,5	100
Gobierno	68,6	16,1	4,6	6,5	4,3	100
Industria	84,7	8,1	2,4	2,3	2,4	100

Fuente: Encuesta a los empleados de los cuatro sectores.

«Empleo monótono», evaluación por sector económico

El 72% de los empleados del sector financiero consideró que no existen problemas de monotonía en el empleo o que no son importantes. Si se consideran únicamente los empleados que respondieron esta pregunta, el porcentaje aumenta a 86,1% (cuadro 45).

Estos resultados contrastan con los del comercio y los del gobierno, donde el 30,0% y el 25,8% de los empleados consideraron que el problema de monotonía en el trabajo era importante o grave.

«Empleo peligroso», evaluación por sector económico

Los resultados de la evaluación de la peligrosidad del empleo no son preocupantes, aunque son desfavorables para el sector financiero en comparación con los tres sectores restantes. El 68,9% de los empleados de este sector consideró que su empleo no es peligroso o que es poco peligroso. Si sólo se consideran los empleados que informaron sobre este aspecto, el porcentaje sube a 82,0%.

En el comercio, el gobierno y la industria los porcentajes respectivos fueron 85,5%, 88,7% y 85,8% (cuadro 46).

Cuadro 45
«Empleo monótono», evaluación
por sector económico

Sector económico	No existe	Existe poco	Es importante	Es grave	No informa	Total
Comercio	40,2	27,9	21,2	8,0	2,7	100
Financiero	48,8	23,2	9,3	2,3	16,4	100
Gobierno	42,0	29,0	18,2	6,5	4,3	100
Industria	68,0	17,4	9,1	3,0	2,4	100

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Cuadro 46
«Empleo peligroso», evaluación
por sector económico

Sector económico	No existe	Existe poco	Es importante	Es grave	No informa	Total
Comercio	63,5	19,4	8,1	6,0	3,1	100
Financiero	55,1	13,8	9,8	5,3	15,9	100
Gobierno	71,7	12,9	6,7	4,1	4,6	100
Industria	68,0	15,8	8,5	5,4	2,2	100

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

**«Empleo con malas relaciones con los compañeros»,
 evaluación por sector económico**

La evaluación de las relaciones con los compañeros de trabajo y con el jefe es de gran importancia para el análisis del clima organizacional de las entidades del sector financiero.

El 81,8% de los empleados del sector financiero respondió que son raros los casos en que existen problemas de relaciones con los compañeros. Considerando únicamente a los empleados que informaron sobre este aspecto se llega al 97,6% (cuadro 47).

Cuadro 47
«Empleo con malas relaciones
con los compañeros», evaluación
por sector económico

Sector económico	No existe	Existe poco	Es importante	Es grave	No informa	Total
Comercio	67,0	22,6	4,1	3,3	3,1	100
Financiero	65,6	16,2	1,3	0,7	16,2	100
Gobierno	66,4	21,6	4,1	3,4	4,6	100
Industria	80,6	12,8	2,1	2,3	2,2	100

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

«Empleo con malas relaciones con el jefe», evaluación
por sector económico

Los resultados son igualmente satisfactorios en lo que atañe a las relaciones con el jefe. Este problema no existe o no es importante para el 81,7% de los empleados del sector financiero. Esta cifra asciende a 97,8% cuando sólo se toman en cuenta los empleados que informaron sobre este aspecto (cuadro 48).

Otros aspectos laborales

Distribución de los trabajadores
por tipo de jornada laboral

El 97,2% de los empleados del sector financiero trabaja en jornada de tiempo completo. La situación de las corporaciones de ahorro y vivienda es atípica, con un 10,5% de empleados que trabaja medio tiempo. El 99,2% de los empleados de las demás entidades trabaja tiempo completo (cuadro 49).

Cuadro 48
«Empleo con malas relaciones con el jefe»,
evaluación por sector económico

Sector económico	No existe	Existe poco	Es importante	Es grave	No informa	Total
Comercio	72,7	15,9	4,3	4,1	2,9	100
Financiero	71,2	10,5	1,2	0,6	16,4	100
Gobierno	69,8	18,5	5,3	1,7	4,8	100
Industria	83,7	9,9	1,7	2,4	2,3	100

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Cuadro 49
Distribución de los trabajadores
por tipo de jornada laboral
(Porcentaje en cada tipo de contrato laboral
por tipo de entidad)

Tipo de entidad	Tiempo completo	Medio tiempo	Por horas	Total
Bancos	98,5	0,3	0,2	100
Corfinancieras	99,9	0,1	0,0	100
CAV	89,4	10,5	0,1	100
CFC	99,8	0,2	0,0	100
CFC - leasing	99,4	0,5	0,1	100
AGD	99,7	0,3	0,0	100
Fiduciarias	99,4	0,5	0,1	100
Fondos	99,6	0,3	0,0	100
Sector	97,2	2,1	0,2	100

Fuente: Encuesta a las áreas de recursos humanos.

Distribución de los trabajadores por tipo de contrato

El 95,5% de los empleados del sector financiero tiene contrato a término indefinido, 3,5% tiene contrato a término fijo y 0,9% son aprendices del Sena (cuadro 50).

Cuadro 50
Distribución de los trabajadores
por tipo de contrato de trabajo
(Porcentaje en cada de tipo de contrato laboral
por tipo de entidad)

Tipo de entidad	Término indefinido	Término fijo	Aprendices Sena	Total
Bancos	96,4	2,3	1,2	100
Corfinancieras	94,0	5,0	1,0	100
CAV	96,9	2,3	0,8	100
CFC	91,2	8,3	0,5	100
CFC - leasing	95,5	4,5	0,0	100
AGD	96,8	2,2	1,0	100
Fiduciarias	94,6	5,4	0,0	100
Fondos	89,9	10,1	0,0	100
Sector 1994	95,5	3,5	0,9	100

Fuente: Encuesta a las áreas de recursos humanos.

Aportes para programas de cultura y recreación

En 1994, las instituciones financieras dedicaron \$6.229 millones a programas de cultura y recreación para los empleados y sus familias. Los bancos desembolsaron las dos terceras partes de esa suma (cuadro 51).

Programas de pensiones

El sector financiero desembolsó más de \$66.000 millones para la atención de 16.287 pensionados, en su mayoría pertenecientes a los bancos. El 78,1%, 12.717 pensionados, tienen pensión completa. El resto tiene pensión compartida (cuadro 52).

Programas de salud

La responsabilidad interna también se refleja en los programas de salud. En 1994, el sector aportó \$3.445 millones para programas de

Cuadro 51
Aportes a programas de cultura y recreación
para los empleados y sus familias
(Millones de pesos y porcentajes)

Tipo de entidad	Aporte 1994 (Mill. \$)	Variación (%)	Participación (%)
Bancos	4.136	23,1	66,40
Corfinancieras	308	58,7	4,94
CAV	908	20,8	14,58
CFC	267	81,6	4,29
CFC - leasing	164	160,6	2,63
AGD	103	-42,9	1,65
Fiduciarias	156	140,6	2,50
Fondos	187	N.A.	3,00
Sector	6.229	27,6	100,00

Fuente: Encuesta a las áreas de recursos humanos.

Cuadro 52
Pensionados atendidos por el sector financiero en 1994
(Número de personas y millones de pesos)

Tipo de entidad	Con pensión completa	Con pensión compartida	Monto desembolsado
Bancos	12.438	3.054	62.807
Corfinancieras	2	172	1.650
CAV	-	2	50
CFC	-	1	5
CFC - leasing	-	-	-
AGD	275	342	2.142
Fiduciarias	1	-	6
Fondos	-	-	-
Sector 1994	12.717	3.570	66.660

Fuente: Encuesta a las áreas de recursos humanos.

medicina prepagada que beneficiaron a 20.771 empleados y familiares, con una cobertura del 35,6% para estos últimos. El 81% de esos

aportes provino de los bancos y las corporaciones de ahorro y vivienda. El 58,1% de los bancos hizo aportes para programas de medicina prepagada, con una cobertura de familiares del 51,6% (cuadro 53).

Cuadro 53
Programas de salud para los empleados
y sus familiares en 1994
(Porcentajes, millones de pesos y número de empleados)

Tipo de entidad	Medicina prepagada			
	Entidades aportantes (%)	Aporte (Mill. \$)	Empleados beneficiados	Coberturas familiares (%)
Bancos	58,1	1.469,7	10.727	51,6
Corfinancieras	30,4	133,4	1.027	21,7
CAV	44,4	1.319,2	6.996	44,4
CFC	28,6	287,4	737	21,4
CFC - leasing	56,5	124,7	533	50,0
AGD	36,4	7,1	185	54,5
Fiduciarias	32,6	104,5	566	27,9
Fondos	0,0	-	-	0,0
Sector	40,1	3.445,9	20.771	35,6

Fuente: Encuesta a las áreas de recursos humanos.

En las corporaciones de ahorro y vivienda sólo aportó el 44,4% de las entidades, con una cobertura del 44,4%. Las compañías de financiamiento comercial especializadas en leasing se destacan por la proporción de entidades aportantes (56,5%), y la cobertura de familiares (50%).

Otros subsidios para salud

En 1994, las entidades del sector financiero aportaron \$13.116 millones en otros subsidios para pólizas y auxilios de salud a los empleados del sector. Los bancos aportaron tres cuartas partes del total (cuadro 54).

Cuadro 54
Otros subsidios para salud otorgados en 1994
por el sector financiero
(Millones de pesos)

Tipo de entidad	Aportes (millones de pesos)
Bancos	9.701,4
Corfinancieras	592,7
CAV	1.505,7
CFC	382,6
CFC - leasing	154,4
AGD	516,5
Fiduciarias	162,5
Fondos	101,0
Sector	13.116,8

Fuente: Encuesta a las áreas de recursos humanos.

Cuadro 55
Otras pólizas
(Porcentajes, millones de pesos y número de empleados)

Tipo de entidad	Entidades aportantes (%)	Aporte (Mill. \$)	Empleados beneficiados	Coberturas familiares (%)
Bancos	58,1	5.719,80	30.169	51,6
Corfinancieras	43,5	303,1	1.165	30,4
CAV	88,9	149,3	1.742	77,8
FC	25,0	62,9	443	14,3
CFC - leasing	17,4	15	72	13,0
AGD	63,6	53,4	1.183	36,4
Fiduciarias	30,2	58	541	16,3
Fondos	27,3	101	389	27,3
Sector	36,6	6.462,40	35.704	26,7

Fuente: Encuesta a las áreas de recursos humanos.

Los aportes para otras pólizas de salud ascendieron a \$6.642 millones y beneficiaron a 35.704 empleados, con una cobertura familiar promedio del 26,7%. Los bancos aportaron el 89%, con una tasa de cobertura de 51,6%. Sobresale la tasa de cobertura de los aportes de las corporaciones de ahorro y vivienda: 77,8%.

Cuadro 56
Otros auxilios para salud
(Porcentajes, millones de pesos y número de empleados)

Tipo de entidad	Entidades aportantes (%)	Aporte (Mill. \$)	Empleados beneficiados
Bancos	45,2	2.511,90	23.866
Corfinancieras	30,4	156,3	1.023
CAV	55,6	37,2	2.288
CFC	25,0	32,3	638
CFC - leasing	8,7	14,7	41
AGD	63,6	456	4.571
Fiduciarias	2,3	0,1	3
Fondos	0,0	-	-
Sector	22,3	3.208,50	32.429

Fuente: Encuesta a las áreas de recursos humanos.

Organizaciones solidarias

La existencia de organizaciones solidarias promueve el mejoramiento del nivel de vida de los empleados (cuadro 57). Estas organizaciones permiten atender diversas eventualidades que se presentan en los hogares de los empleados, incluidos los créditos para diferentes usos, y constituyen un vínculo social de gran importancia entre las entidades y los grupos sociales más cercanos.

La modalidad más común son los fondos de empleados, que existen en el 49,5% de las entidades del sector. Sobresalen los almacenes generales de depósito (90,9%), las corporaciones financieras (78,3%) y las corporaciones de ahorro y vivienda (66,7%).

Cuadro 57
Organizaciones solidarias existentes
en las entidades financieras

Tipo de entidad	Proporción de entidades financieras en las que existen las siguientes organizaciones		
	Fondos de empleados	Fondos mutuos	Cooperativas de empleados
Bancos	54,8	35,5	41,9
Corfinancieras	78,3	26,1	4,3
CAV	66,7	22,2	0,0
CFC	42,9	7,1	14,3
CFC - leasing	34,8	6,5	6,5
AGD	90,9	0,0	27,3
Fiduciarias	37,2	25,6	14,0
Fondos	45,5	18,2	0,0
Sector 1994	49,5	18,3	14,9

Fuente: Encuesta a las áreas de recursos humanos.

En el 18% de las entidades existen fondos mutuos. Este tipo de organización es más frecuente en los bancos (35,5%), las corporaciones financieras (26,1%) y las sociedades fiduciarias (25,6%).

Finalmente, en el 14,9% de las entidades del sector financiero existen cooperativas de empleados, sobre todo en los bancos (41,9%).

CAPITULO III

Entorno familiar y social de los empleados

Las entidades del sector financiero interactúan en forma indirecta y continua con las familias de sus empleados. Además, cuando éstos perciben que su trabajo se refleja en un mayor bienestar de sus familiares su productividad tiende a incrementarse.

Es indispensable que las empresas financieras conozcan las características de estos grupos para que puedan evaluar y cumplir mejor la responsabilidad social que tienen con ellos.

El conocimiento de las características familiares de los empleados es el primer paso para determinar los aspectos prioritarios en que las empresas del sector pueden desempeñar una función social que se traduzca en un mayor bienestar de los empleados y de sus familias y, al mismo tiempo, en mayores niveles de productividad, eficiencia y rentabilidad.

Tamaño y composición de las familias

Tamaño de los hogares

El porcentaje de hogares conformados por más de cuatro personas es menor en el sector financiero que en los demás sectores (cuadro 58).

Cuadro 58
Tamaño de los hogares, por sector económico

Sector económico	Número de miembros en el hogar					Total	Tamaño promedio
	Uno	Dos	3 - 4	5 - 6	Más de 6		
Comercio	6,0	8,4	44,5	27,4	13,6	100	4,4
Financiero	7,6	12,3	47,5	23,7	8,9	100	4,0
Gobierno	7,7	10,8	48,4	26,9	6,2	100	4,0
Industria	4,4	9,0	46,6	26,5	13,4	100	4,4

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

El 41% de los hogares de los empleados del sector comercio tiene más de cuatro personas. En la industria es del 39,9%, en el gobierno de 33,1% y en el sector financiero de 32,6%.

Entre las características socioeconómicas más sobresalientes de los hogares de los empleados del sector financiero se cuentan las siguientes:

- Los sueldos relativamente altos que pagan las corporaciones financieras y las compañías de financiamiento comercial especializadas en leasing.
- Los fondos de pensiones y cesantías pagan el sueldo promedio más bajo del sector.
- Los hogares de los empleados de las compañías de financiamiento comercial especializadas en leasing perciben el mayor ingreso promedio.

- Los hogares con el mayor número de miembros son los de los empleados de los almacenes generales de depósito y los menos numerosos son los de los empleados de las corporaciones financieras y las sociedades fiduciarias (cuadro 59).

Cuadro 59
Información de los hogares por tipo de entidad
(Pesos y número de personas)

Tipo de entidad	Sueldo promedio ²	Ingreso adicional	Cantidad percepción ¹	Ingreso hogar	Personas del hogar
Bancos	495.267	626.225	2,1	847.459	4,0
Corfinancieras	722.709	685.999	2,1	1.215.210	3,7
CAV	314.663	393.595	2,4	772.924	4,1
CFC	508.786	447.424	2,3	1.157.756	3,9
CFC - leasing	756.159	513.233	2,3	1.597.701	3,8
AGD	398.473	594.462	2,2	717.133	4,3
Fiduciarias	566.844	412.424	2,4	1.300.616	3,7
Fondos	297.046	246.301	2,4	963.550	3,9
Sector 1994	452.389	535.046	2,2	883.499	4,0

1. Base: 100% de los empleados del sector financiero.

2. El sueldo promedio se diferencia del salario promedio presentado en el cuadro 26 en que este último no incluye los ingresos provenientes de factores prestacionales, vacaciones y primas extralegales.

Fuente: Encuesta a empleados del sector financiero.

En cuanto a la distribución geográfica, pueden destacarse los siguientes hechos:

- En Santafé de Bogotá se paga el mayor sueldo promedio. En la región del Valle y el Pacífico se paga el sueldo promedio más bajo.
- Los hogares con mayores ingresos residen en Santafé de Bogotá y los de menores ingresos en la región de los Llanos y la Amazonia.
- La región Centro - Oriente presenta el mayor número de personas y de perceptores de ingresos por hogar (cuadro 60).

Cuadro 60
Información de los hogares por región geográfica
(Pesos y número de personas)

Tipo de entidad	Sueldo promedio ¹	Ingreso adicional	Número de percepción	Ingreso hogar	Personas del hogar
Bancos	495.267	626.225	2,1	847.459	4,0
Santafé de Bogotá	521.117	591.470	2,2	1.014.583	3,8
Viejo Antioquia	436.850	458.446	2,3	797.201	4,1
Valle y Pacífico	333.837	447.955	2,2	789.476	4,0
Centro - Oriente	382.413	561.471	2,4	943.039	4,5
Costa Atlántica	439.954	505.916	2,1	661.401	4,1
Llanos y Amazonia	416.815	662.553	1,9	538.221	3,9
Sector	452.389	535.046	2,2	883.499	4,0

1. El sueldo promedio se diferencia del salario promedio presentado en el cuadro 26 en que este último no incluye los ingresos provenientes de factores prestacionales, vacaciones y primas extralegales.

Fuente: Encuesta a empleados del sector financiero.

El análisis comparativo del grado de hacinamiento de los hogares de los empleados de los cuatro sectores económicos sugiere algunas conclusiones (cuadro 61).

En los hogares de los empleados del sector financiero y del gobierno vive el menor número promedio de personas por cuarto: 1,2. En la industria y el comercio, el número es ligeramente mayor: 1,3 y 1,4 personas, en ese orden.

Solamente en el 14% de los hogares de los empleados del sector financiero viven más de dos personas por cuarto. Esa proporción es mayor en los hogares del gobierno (20,4%), de la industria (24,5%) y del comercio (29,8%).

Cuadro 61
Hacinamiento de los hogares por sector económico

Sector económico	Grado de hacinamiento				Hacinamiento promedio ²
	Una ¹	De una a dos ¹	Más de dos ¹	Total ¹	
Comercio	17,0	53,3	29,8	100,0	1,4
Financiero	25,3	60,7	14,1	100,0	1,2
Gobierno	23,7	55,9	20,4	100,0	1,2
Industria	20,2	55,3	24,5	100,0	1,3

1. Participación porcentual de cada sector según nivel de hacinamiento medido como personas por cuarto.

2. Personas por cuarto.

Nota: Se consideran cuartos de la vivienda los dormitorios, estudios, salas y comedores.

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Vivienda

Clase de vivienda por tipo de entidad

En este punto se destacan los siguientes aspectos:

- Un alto porcentaje de los empleados del sector financiero habita en casa propia. El 34,5% aún la está pagando y el 36,3% ya es propietario. El 25,5% vive en casa arrendada, el resto arrienda un cuarto.
- Los empleados de las corporaciones financieras y de las compañías de financiamiento comercial especializadas en leasing aventajan a los de las demás entidades. La proporción de empleados que tienen casa propia o la están pagando es de 75,3% y 75,5%, respectivamente (cuadro 62).
- Los empleados de los fondos de pensiones y cesantías se encuentran en la situación más desfavorable, pues esa proporción sólo llega a 63,6%. Sin embargo, en este tipo de entidades se encuen-

Cuadro 62
Clase de vivienda por tipo de entidad

Tipo de entidad	Porcentaje de empleados por clase de vivienda				
	Pagando casa	Casa propia	Casa arrendada	Cuarto(s) en arriendo	Total
Bancos	36,8	35,4	23,7	4,0	100
Corfinancieras	44,3	31,0	22,8	1,9	100
CAV	33,9	36,3	27,6	2,2	100
CFC	30,5	39,3	26,8	3,4	100
CFC - leasing	37,8	37,7	22,6	1,9	100
AGD	29,4	38,5	29,1	3,0	100
Fiduciarias	33,8	34,0	26,5	5,6	100
Fondos	22,2	41,4	31,7	4,7	100
Sector 1994	34,5	36,3	25,5	3,7	100

Fuente: Encuesta a empleados del sector financiero.

tra la mayor proporción de empleados con casa propia totalmente cancelada (41,4%).

Clase de vivienda por sector económico

En el análisis comparativo del tipo de vivienda por sectores económicos se pueden destacar los siguientes puntos:

- El 70,8% de los empleados del sector financiero tiene casa propia o la está pagando. Los porcentajes son menores en la industria (70,2%), el gobierno (68,3%) y el comercio (58,3%).
- Estos resultados confirman que las condiciones habitacionales de los hogares de los empleados del sector financiero son mejores que las de los hogares de los tres sectores restantes.
- El 41,7% de los empleados del comercio vive en arriendo y a este sector pertenecen los hogares con mayores deficiencias en cuanto al tipo de vivienda (cuadro 63).

Cuadro 63
Clase de vivienda por sector económico

Tipo de entidad	Pagando casa	Casa propia	Casa arrendada	Cuarto(s) en arriendo	Total
Comercio	20,6	37,7	32,3	9,4	100
Financiero	34,5	36,3	25,5	3,7	100
Gobierno	43,6	24,7	28,1	3,6	100
Industria	32,1	38,1	23,6	6,2	100

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Servicios públicos de las viviendas

La disponibilidad de servicios públicos pone de relieve algunas deficiencias de las viviendas de los empleados del sector financiero. En términos generales, pueden destacarse los siguientes aspectos:

- Casi la totalidad de los empleados tiene acceso a servicios de acueducto, alcantarillado y energía eléctrica.
- Aunque sólo el 25,6% cuenta con servicio de gas, la comparación con los demás sectores es satisfactoria, cuyos porcentajes respectivos son los siguientes: 22,5% en el gobierno, 17,1% en el comercio y 15,2% en la industria.
- Los empleados del sector financiero padecen grandes deficiencias notorias en los servicios de teléfono y recolección de basuras. El 17,3% de los empleados no dispone de servicio de teléfono y el 7,5% carece de servicio de recolección de basuras (cuadro 64).

Planes de salud

Programas de medicina prepagada por sector económico

Los empleados del sector financiero tienen acceso a programas de medicina prepagada en condiciones más favorables que los trabajado-

Cuadro 64
Servicios públicos de las viviendas

Sector económico	Porcentaje de viviendas que poseen servicios públicos					
	Acueducto	Alcantarillado	Energía eléctrica	Teléfono	Gas	Recolección de basuras
Comercio	98,7	97,3	98,9	72,2	17,1	91,9
Financiero	99,0	97,9	99,3	82,7	25,6	92,5
Gobierno	99,3	98,1	99,5	90,9	22,5	95,2
Industria	98,6	97,3	99,1	77,1	15,2	93,9

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

res de los demás sectores económicos. Cabe destacar los siguientes puntos:

- La proporción de empleados del sector financiero que participó en este tipo de programas fue más de cinco veces mayor que la del comercio y más de tres veces mayor que la del gobierno.
- La proporción del valor de los programas subsidiados fue más de dos veces mayor que la de las empresas industriales y del gobierno analizadas en este estudio (cuadro 65).

Cuadro 65
Programas de medicina prepagada en 1994

Sector económico	Cobertura de empleados ¹ (%)	Cancelan el 100 % (%)	Cancelan una parte (%)	Promedio subsidiado (%)
Comercio	2,8	17,2	82,8	50,3
Financiero	14,8	31,7	68,3	67,1
Gobierno	4,6	63,2	36,8	30,1
Industria	13,0	42,7	57,3	29,4

1. Base: Empleados que se acogieron al programa.

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Pólizas de hospitalización por sector económico

Las condiciones de las pólizas de hospitalización también fueron favorables para los empleados del sector financiero. Se destacan los siguientes aspectos:

- La cobertura de las pólizas es casi cuatro veces mayor en el sector financiero que en las empresas comerciales analizadas.
- La proporción de empleados que cancelaron la totalidad del valor de las pólizas es menor en el sector financiero que en la industria y el gobierno (cuadro 66).

Cuadro 66
Pólizas de hospitalización en 1994

Sector económico	Cobertura de empleados ¹ (%)	Cancelan el 100% (%)	Cancelan una parte (%)	Promedio subsidiado (%)
Comercio	5,2	7,4	92,6	63,2
Financiero	20,5	12,1	87,9	70,1
Gobierno	3,6	40,0	60,0	47,8
Industria	16,5	16,1	83,9	51,2

1. Base: Empleados que se acogieron a la póliza.

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Pólizas de seguro por sector económico

Con el subsidio a las pólizas de seguros de sus empleados, el sector financiero cumple un papel social importante que se traduce en un mayor bienestar de los trabajadores y sus familias.

En términos generales, puede decirse que la cobertura es mayor en el sector financiero que en los demás sectores y que el promedio de la parte que se subsidia favorece a los empleados del sector.

Seguros de vida por sector económico

En lo que se refiere a las pólizas de seguros de vida, se destacan los siguientes aspectos:

- En las empresas del gobierno y del comercio incluidas en este estudio, hay una baja proporción de empleados cubiertos por una póliza de seguro de vida. En el sector financiero y en la industria, la cobertura es más de cinco veces mayor.
- En cuanto al promedio subsidiado, los empleados del comercio están en una situación desfavorable con respecto a los de los demás sectores; sólo alcanza un poco más de la mitad del que se subsidia en el sector financiero (cuadro 67).

Seguros de vehículo por sector económico

En lo referente a las pólizas de seguros de vehículo puede señalarse que el promedio subsidiado para los empleados del sector financiero es tres veces mayor que el de las empresas del gobierno y más de dos veces mayor que el de las empresas industriales y comerciales (cuadro 68).

Seguros de inmuebles por sector económico

En el caso de los seguros de inmuebles, las condiciones para los empleados del sistema financiero son más favorables que para los de las empresas de los demás sectores analizados en el presente documento (cuadro 69).

Hogares con servicios de salud por tipo de entidad

En el análisis de la tasa de cobertura de los hogares con servicios de salud sobresalen los siguientes aspectos:

Cuadro 67
Seguros de vida en 1994

Sector económico	Cobertura de empleados ¹ (%)	Cancelan el 100% (%)	Cancelan una parte (%)	Promedio subsidiado (%)
Comercio	3,8	32,5	67,5	49,7
Financiero	21,0	18,3	81,7	93,9
Gobierno	4,1	23,5	76,5	76,5
Industria	22,9	14,6	85,4	82,7

1. Base: Empleados que se acogieron al seguro.

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Cuadro 68
Seguros de vehículo en 1994

Sector económico	Cobertura de empleados ¹ (%)	Cancelan el 100% (%)	Cancelan una parte (%)	Promedio subsidiado (%)
Comercio	1,2	53,8	46,2	21,2
Financiero	9,3	69,6	30,4	51,8
Gobierno	1,4	83,3	16,7	16,7
Industria	12,2	70,9	29,1	22,4

1. Base: Empleados que se acogieron al seguro.

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Cuadro 69
Seguros de inmuebles en 1994

Sector económico	Cobertura de empleados ¹ (%)	Cancelan el 100% (%)	Cancelan una parte (%)	Promedio subsidiado (%)
Comercio	0,2	100,0	-	-
Financiero	4,7	85,0	15,0	53,6
Gobierno	1,4	83,3	16,7	8,3
Industria	3,4	96,8	3,2	2,9

1. Base: Empleados que se acogieron al seguro.

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

- El 42% de los familiares de los empleados del sector financiero está cubierto por el Seguro Social. El 21,7% está cubierto por programas de medicina prepagada.
- En el caso de las sociedades fiduciarias, el 46,1% de los empleados está cubierto por el Seguro Social y el 33% por medicina prepagada.
- En el caso de las compañías de financiamiento comercial especializadas en leasing, la cobertura del Seguro Social es de 39,4% y la de los programas de medicina prepagada de 45,8% (cuadro 70).

Cuadro 70
Hogares con servicios de salud, cobertura por entidades

Tipo de entidad	Porcentaje de miembros de las familias cubiertos con planes de salud ¹³	
	Seguro Social	Medicina prepagada
Bancos	42,1	21,0
Corfinancieras	41,0	31,8
CAV	43,2	21,8
CFC	39,8	29,2
CFC - leasing	39,4	45,8
AGD	38,3	12,1
Fiduciarias	46,1	33,6
Fondos	42,3	18,5
Sector 1994	42,1	21,7

Fuente: Encuesta a empleados del sector.

Hogares con servicios de salud por sector económico

En el análisis de la cobertura de los hogares con servicios de salud por sector se encuentra que la cobertura del Seguro Social es menor en

13 No incluye al empleado.

el sector financiero que en los demás sectores, de modo que la cobertura de los planes de salud con medicina prepagada es mayor (cuadro 71).

Cuadro 71
Hogares con servicios de salud, cobertura por sector

Tipo de entidad	Porcentaje de miembros de las familias cubiertos con planes de salud ¹⁴	
	Seguro Social	Medicina prepagada
Comercio	47,3	6,3
Financiero	42,1	21,7
Gobierno	51,5	12,3
Industria	46,1	18,7

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Otras actividades de los empleados del sector financiero

Actividades educativas

Empleados que cursaron estudios por tipo de entidad

Los empleados del sector financiero tienen una marcada tendencia a cursar estudios de manera paralela a sus actividades laborales. Más de la mitad realizaron estudios de algún tipo. Aquí cabe mencionar que:

- En los bancos y en los almacenes generales de depósito hubo el mayor número de empleados que no cursaron estudios durante 1994.
- La mayor parte de los estudios que realizan los empleados del sector financiero son de carácter técnico. Sólo el 7% cursó estudios universitarios (cuadro 72).

14 No incluye al empleado.

Cuadro 72
Empleados que cursaron estudios en 1994,
por tipo de entidad

Tipo de entidad	Proporción de empleados que cursó estudios en forma paralela a su trabajo				Total
	No estudió	Estudios técnicos	Estudios universitarios	Otros estudios	
Bancos	51,4	22,8	6,7	19,0	100
Corfinancieras	48,4	18,4	6,0	27,2	100
CAV	44,4	31,7	6,9	17,0	100
CFC	48,7	22,7	9,3	19,4	100
CFC - leasing	50,0	25,8	5,7	18,5	100
AGD	57,8	13,4	8,5	20,2	100
Fiduciarias	44,3	31,5	9,3	15,0	100
Fondos	44,4	27,7	8,3	19,6	100
Sector 1994	49,3	24,6	7,1	18,9	100

Fuente: Encuesta a empleados del sector financiero.

Empleados que cursaron estudios por nivel jerárquico y sector económico

En los niveles de dirección superior del sector financiero se presenta una baja tendencia al estudio. Sólo el 36,5% de los empleados de este nivel cursó algún tipo de estudios en 1994. En los demás sectores, esa proporción fue superior al 50%. Este resultado obedece a que los empleados de los niveles más altos ya cumplieron sus ciclos de formación profesional.

En cambio, esa tendencia es muy marcada en los demás niveles; en los de menor jerarquía (nivel operativo y nivel de servicios) es especialmente alta: más de la mitad de los empleados del nivel operativo cursaron estudios durante 1994.

La proporción de empleados del nivel de servicios que cursó estudios durante 1994 fue muy baja en el gobierno y en la industria (cuadro 73).

Cuadro 73
Empleados que cursaron estudios en 1994,
según nivel jerárquico

Sector económico	Dirección superior	Dirección media	Nivel operativo	Nivel de servicios
Comercio	66,7	58,1	29,6	30,6
Financiero	36,5	53,4	51,8	35,9
Gobierno	54,5	59,5	50,3	5,3
Industria	52,6	53,5	25,8	12,9

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Auxilios educativos por sector económico

Los auxilios educativos que las empresas otorgan a sus empleados y a sus familiares son otra expresión de su papel social. Pueden ser becas totales o parciales, o auxilios para libros y útiles.

El 3,5% de los empleados del sector financiero recibió becas totales y otro 7,8% becas parciales. Estos porcentajes son mayores que en los demás sectores.

También vale la pena mencionar lo siguiente:

- La mayor cobertura de los auxilios educativos para empleados y sus familiares se presenta en la industria.
- El sector financiero presenta el mayor grado de cobertura de becas parciales. El 7,8% de los empleados y el 4,7% de sus familiares reciben estos auxilios (cuadro 74).

Duración de la capacitación por sector económico

Con respecto a la duración de la capacitación que los empleados recibieron en 1994 puede decirse lo siguiente:

Cuadro 74
Auxilios educativos otorgados en 1994

Sector económico	Beca total		Beca parcial		Auxilios para libros, útiles	
	Empleados (%)	Familiares (%)	Empleados (%)	Familiares (%)	Empleados (%)	Familiares (%)
Comercio	0,7	1,2	2,8	2,7	3,0	12,4
Financiero	3,5	0,8	7,8	4,7	5,3	10,2
Gobierno	3,4	0,2	3,8	1,2	1,9	7,2
Industria	1,7	5,1	5,8	3,9	7,0	21,8

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

- Más de la mitad de los empleados del sector comercio no recibieron ningún tipo de capacitación.
- La capacitación para los empleados del sector financiero se concentró en el rango de diez horas a un mes.
- La capacitación de más de seis meses se presenta con mayor frecuencia en el gobierno y en la industria (cuadro 75).

Tipo de estudios cursados por sector económico

En cuanto al tipo de estudios cursados por los empleados de los cuatro sectores, sobresalen los siguientes aspectos:

- Las dos terceras partes de los empleados de la industria y el comercio no cursaron estudios durante 1994.
- Más de la mitad de los empleados del sector financiero y el gobierno realizaron algún tipo de estudio.
- En el sector financiero, los estudios se concentran en el nivel universitario. El 24,6% de sus empleados cursó estudios universitarios en 1994.

Cuadro 75
Duración de la capacitación

Sector económico	No recibió (%)	De 10 a 40 horas (%)	De 40 horas a 1 mes (%)	De 1 a 3 meses (%)	De 3 a 6 meses (%)	Más de 6 meses (%)	Total (%)
Comercio	51,5	34,7	8,3	2,7	1,0	1,7	100
Financiero	40,1	39,8	13,6	4,3	1,1	1,0	100
Gobierno	44,8	26,6	13,4	11,0	1,7	2,4	100
Industria	43,0	38,1	8,7	5,4	1,1	3,8	100

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

- En el sector gobierno se da énfasis a los estudios técnicos (cuadro 76).

Cuadro 76
Estudios cursados en 1994
(Porcentajes)

Sector económico	Ninguno	Estudios técnicos	Estudios universitarios	Otros estudios
Comercio	67,9	8,8	9,3	13,7
Financiero	49,3	7,1	24,6	18,9
Gobierno	47,0	14,6	8,6	29,7
Industria	66,5	7,9	8,4	17,1

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Actividades productivas

Empleados que realizaron otras actividades productivas por tipo de entidad

Un pequeño porcentaje de los empleados del sector financiero realizó otras actividades productivas durante 1994, especialmente de tipo comercial y educativo (cuadro 77).

Cuadro 77
Empleados que realizaron otras actividades productivas en 1994, según tipo de entidad

Tipo de entidad	Proporción de empleados del sector financiero que realizaron otras actividades generadoras de ingreso en forma paralela a su trabajo, según el sector donde las efectuaron					
	Industria	Comercio	Educación	Transporte	Agropecuario	Otros sectores
Bancos	2,0	7,9	3,2	2,8	1,4	8,0
Corfinancieras	2,2	6,4	3,6	0,9	0,6	6,7
CAV	2,6	8,5	3,2	1,3	1,2	8,1
CFC	3,8	6,4	2,3	2,0	1,6	8,1
CFC - leasing	2,3	9,7	3,4	2,7	1,9	10,5
AGD	-	7,4	2,3	1,4	1,1	9,3
Fiduciarias	4,0	8,0	3,5	1,2	1,3	11,2
Fondos	3,6	11,9	4,2	1,8	1,6	10,4
Sector 1994	2,3	8,3	3,2	2,3	1,3	8,4

Fuente: Encuesta a empleados del sector financiero.

En las compañías de financiamiento comercial especializadas en leasing, las sociedades fiduciarias y los fondos de pensiones y cesantías se presentó la mayor proporción de empleados que realizaron otras actividades productivas en 1994.

Empleados que realizaron otras actividades productivas por nivel jerárquico y sector económico

Los empleados del sector financiero muestran una mayor tendencia a realizar actividades paralelas para obtener ingresos adicionales que en los demás sectores. Esa proporción es una de las más altas en todos los niveles jerárquicos (cuadro 78).

Cuadro 78
Empleados que realizaron otras actividades productivas en 1994, según nivel jerárquico

Sector económico	Dirección superior	Dirección media	Nivel operativo	Nivel servicios
Comercio	33,3	16,2	10,9	13,6
Financiero	29,0	26,7	17,9	14,7
Gobierno	18,2	26,7	18,1	26,3
Industria	15,8	20,3	11,0	6,5

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Sectores en que se realizaron actividades productivas por sector económico

En el comercio y en la industria se presentan los menores porcentajes de empleados que realizaron actividades productivas paralelas a sus trabajos (cuadro 79).

Cuadro 79
Sectores en que se realizaron otras actividades productivas en 1994

Tipo de entidad	Proporción de empleados que realizaron otras actividades generadoras de ingreso en forma paralela a su trabajo, según el sector donde las efectuaron					
	Industria	Comercio	Educación	Transporte	Agropecuario	Otros sectores
Comercio	2,0	5,3	1,1	1,3	0,4	5,0
Financiero	2,3	8,3	3,2	2,3	1,3	8,4
Gobierno	2,9	4,8	4,1	1,2	1,4	13,7
Industria	2,9	4,2	2,1	2,1	1,3	4,8

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Endeudamiento de los empleados del sector financiero

Endeudamiento por tipo de entidad

El nivel de endeudamiento de los empleados del sector financiero aumentó durante 1994. El porcentaje de empleados con créditos vigentes pasó de 61,8% a 65,5% y el monto promedio de los préstamos pasó de \$5 millones a \$6,1 millones. Otros aspectos que vale la pena resaltar son los siguientes:

- La proporción de créditos con los fondos de empleados se redujo de 10% a 9,1%. En cambio, la proporción de créditos con la entidad y con otras entidades aumentó.
- La proporción de créditos con otras entidades fue muy elevada. Más de la mitad de los créditos de los empleados del sector financiero fueron otorgados por otras entidades; sólo el 9% de los recursos provino de los fondos de empleados (cuadros 80 y 81).

Ingreso de los empleados y sus familias

La información correspondiente al ingreso de los empleados y sus familiares indica que:

- El ingreso adicional promedio es mayor que el sueldo promedio en todos los sectores.
- El ingreso de los hogares del sector financiero es mayor que el de los demás hogares.
- En este sector, los hogares tienen un mayor número de perceptores de ingresos y mejores sueldos. Y el tamaño promedio del hogar es de cuatro personas, igual al del hogar del sector gobierno y menor que el de los otros dos sectores.

Cuadro 80
Endeudamiento a comienzos de 1994
por tipo de entidad

Tipo de entidad	Características del endeudamiento de los empleados del sector financiero a comienzos de 1994						
	Empleados con créditos vigentes (%)	Monto promedio (Mill. \$)	Distribución de la deuda según el tipo de prestamista				Total
			Entidad (%)	Fondo de empleados (%)	Otras entidades (%)	Otros (%)	
Bancos	69,1	5,2	36,1	15,7	38,5	9,6	100
Corfinancieras	67,8	7,1	24,3	13,5	47,4	14,8	100
CAV	52,4	4,4	55,7	4,8	28,6	10,9	100
CFC	54,4	4,9	17,6	4,6	61,2	16,6	100
CFC - leasing	58,0	6,1	18,0	2,1	70,7	9,2	100
AGD	61,2	3,1	14,7	13,3	63,2	8,8	100
Fiduciarias	56,3	5,5	10,3	6,8	62,8	20,2	100
Fondos	39,7	2,9	5,7	1,3	79,3	13,8	100
Sector	61,8	5,0	28,0	10,0	49,8	12,3	100

Fuente: Encuesta a empleados del sector financiero.

Cuadro 81
Endeudamiento a finales de 1994
por tipo de entidad

Tipo de entidad	Empleados con créditos vigentes (%)	Monto promedio (Mill. \$)	Entidad (%)	Fondo de empleados (%)	Otras entidades (%)	Otros (%)	Total
Bancos	72,1	6,3	38,3	14,9	40,3	6,6	100
Corfinancieras	73,4	8,9	31,5	11,7	50,7	6,1	100
CAV	53,8	6,2	59,3	4,4	31,5	4,8	100
CFC	63,1	5,9	20,7	4,1	62,7	12,5	100
CFC - leasing	63,6	8,1	15,4	1,6	72,4	10,5	100
AGD	62,4	3,9	14,1	13,4	64,1	8,4	100
Fiduciarias	60,7	7,2	12,4	6,8	67,8	13	100
Fondos	41,9	3,5	5,9	2,1	78,4	13,6	100
Sector	65,5	6,1	30,6	9,1	52,0	8,3	100

Fuente: Encuesta a empleados del sector financiero.

Información acerca del ingreso de los empleados y sus familias

Cuadro 82
Información acerca del ingreso de los empleados y sus familias¹

Sector económico	Sueldo promedio ²	Adicional promedio	Promedio de percepción	Ingreso promedio del hogar	Tamaño promedio del hogar
Comercio	164.778,0	155.839,0	2,1	326.785,0	4,4
Financiero	452.389,2	535.046,4	2,2	883.499,2	4,0
Gobierno	403.685,0	451.950,0	1,8	808.381,0	4,0
Industria	395.127,0	626.837,0	1,9	672.370,0	4,4

1. Base: 100% de los empleados encuestados.

2. El sueldo promedio se diferencia del salario promedio presentado en el cuadro 26 en que este último no incluye los ingresos provenientes de factores prestacionales, vacaciones y primas extralegales.

Fuente: Encuesta a empleados del sector financiero.

Ingreso familiar

Ingreso mensual per cápita por tipo de entidad

El ingreso mensual per cápita de los hogares del sector financiero se concentra en el rango de \$94.495 (cerca de un salario mínimo) a tres salarios mínimos (cuadro 83).

En los almacenes generales de depósito hay una alta proporción de hogares con ingresos inferiores a los \$94.495.

En las compañías de leasing hay una alta proporción de hogares que percibe un ingreso mensual per cápita superior a cinco salarios mínimos (40,4%).

Cuadro 83
Ingreso mensual per cápita de los hogares
por tipo de entidad
(Porcentajes)

Tipo de entidad	Distribución de los empleados del sector financiero según el ingreso mensual per cápita del hogar					Total
	Menos de 94.495	De 94.495 a 3 s.m.	De 3 a 5 s.m.	De 5 a 8 s.m.	Más de 8 s.m.	
Bancos	11,3	50,3	10,0	9,1	5,4	100
Corfinancieras	10,1	37,1	14,0	20,2	11,3	100
CAV	12,1	50,4	11,7	7,9	3,2	100
CFC	9,2	43,6	13,0	14,1	10,6	100
CFC - leasing	6,6	36,1	11,7	21,3	19,1	100
AGD	26,0	36,5	10,4	5,6	3,9	100
Fiduciarias	4,3	43,8	13,5	12,0	14,8	100
Fondos	8,3	48,4	14,6	12,1	5,2	100
Sector	11,3	48,7	11,1	9,8	5,7	100

Nota: El salario mínimo legal (s.m.) en 1994 fue \$98.700.

Fuente: Encuesta a empleados del sector financiero.

Ingreso mensual per cápita de los hogares por sector económico

En cuanto al ingreso mensual per cápita de los hogares de los sectores económicos considerados en este estudio deben mencionarse los siguientes hechos:

- Menos del 3% de los empleados de las empresas comerciales percibe ingresos mayores de tres salarios mínimos.
- En los demás sectores, el ingreso mensual per cápita se concentra en el rango de \$94.495 a tres salarios mínimos.
- El sector financiero presenta la menor concentración de ingresos inferiores a \$94.495 y la mayor concentración de ingresos superiores a cinco salarios mínimos (cuadro 84).

Cuadro 84
Ingreso mensual per cápita de los hogares
por sector económico

Tipo de entidad	Distribución de los empleados según el ingreso mensual per cápita del hogar					Total
	Menos de \$94.495	De \$94.495 a 3 s.m.	De 3 a 5 s.m.	De 5 a 8 s.m.	Más de 8 s.m.	
Comercio	68,2	29,6	1,3	0,6	0,3	100
Financiero	24,6	48,7	11,1	9,8	5,7	100
Gobierno	27,6	46,5	12,0	9,6	4,3	100
Industria	46,5	35,6	7,0	7,7	3,2	100

1. El salario mínimo legal (s.m.) en 1994 fue \$98.700.

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Anexos

Ascensos en 1994 por sector económico

Cuadro 85
Porcentaje de empleados que tuvo ascensos en 1994

Sector económico	Ninguno	Uno	Dos	Tres o más	Total	Promedio
Comercio	86,9	11,0	1,5	0,6	100	0,2
Financiero	75,2	19,5	0,1	5,2	100	0,3
Gobierno	70,5	27,3	1,4	0,7	100	0,3
Industria	83,5	13,3	2,2	1,0	100	0,2

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Ofertas de trabajo en 1994 por nivel jerárquico y sector económico

Cuadro 86
Empleados que recibieron ofertas de trabajo en 1994, según nivel jerárquico

Sector económico	Dirección superior	Dirección media	Nivel operativo	Nivel de servicios
Comercio	66,7	63,5	47,1	33,3
Financiero	65,6	50,2	35,7	23,5
Gobierno	72,7	47,6	30,5	-
Industria	63,2	57,0	32,6	19,4

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Ascensos desde el ingreso a la empresa hasta 1994 por nivel jerárquico y sector económico

Cuadro 87

Empleados que recibieron ascensos desde el ingreso a la empresa hasta 1994 por nivel jerárquico y sector económico

Sector económico	Dirección superior	Dirección media	Nivel operativo	Nivel de servicios
Comercio	100,0	73,0	20,8	14,3
Financiero	45,1	47,6	37,9	3,4
Gobierno	36,4	45,2	35,0	42,1
Industria	42,1	37,4	32,4	20,2

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Empleados que habrían cambiado de empleo, según tipo de entidad

Cuadro 88

Empleados que habrían cambiado de empleo, según tipo de entidad

Tipo de entidad	Porcentaje de empleados del sector financiero que habrían cambiado de empleo el primero de enero de 1995 si les hubiesen ofrecido las mismas condiciones pero			
	Fuera del sector financiero	En otra entidad	En otra área	En otra ciudad
Bancos	11,3	13,8	33,6	11,4
Corfinancieras	11,5	17,8	25,5	8,9
CAV	14,0	15,3	36,4	7,6
CFC	7,3	20,6	26,8	8,6
CFC - leasing	9,4	15,3	24,1	6,2
AGD	5,6	13,7	17,0	11,0
Fiduciarias	12,9	23,3	28,8	10,0
Fondos	6,3	16,5	25,9	8,9
Sector 1994	10,9	15,0	32,0	10,2

Fuente: Encuesta a empleados del sector financiero.

Empleados que habrían cambiado de empleo por nivel jerárquico y sector económico

Cuadro 89
Empleados que habrían cambiado de empleo en enero de 1995 por nivel jerárquico

Sector económico	Dirección superior	Dirección media	Nivel operativo	Nivel de servicios
Comercio	33,3	44,6	55,0	56,5
Financiero	28,6	45,0	50,8	52,4
Gobierno	18,2	57,6	50,3	78,9
Industria	31,6	44,8	46,2	39,5

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Ubicación del posible cambio de empleo por sector económico

Cuadro 90
Ubicación del nuevo empleo que se habría aceptado en enero de 1995

Tipo de entidad	Fuera del sector financiero	En otra empresa del sector	En otra área de la empresa	En otra ciudad
Comercio	14,6	14,0	39,2	12,4
Financiero	10,9	15,0	32,0	10,2
Gobierno	15,1	27,8	27,3	13,7
Industria	7,0	7,7	34,7	9,8

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Composición de los hogares por sector económico

Cuadro 91
Composición de los hogares por sector económico
(Porcentajes)

Sector económico	Proporción de empleados según el tipo de acompañante en el hogar			
	Vive solo	Con la madre	Con el padre	Con cónyuge
Comercio	6,2	45,4	26,2	44,8
Financiero	7,5	40,0	24,9	48,7
Gobierno	8,2	24,9	13,4	55,9
Industria	5,3	27,0	15,6	65,6

Fuente: Encuesta a los empleados de los cuatro sectores.

Asistencia a cursos para las familias de los empleados, por sector económico

Cuadro 92
Asistencia a cursos para las familias,
por sector económico

Sector económico	Familias asistentes (%)
Comercio	4,9
Financiero	6,1
Gobierno	8,2
Industria	14,4

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Otros ingresos de los empleados del sector financiero

Ingresos adicionales en diciembre de 1994 por tipo de entidad

Cuadro 93
Ingresos adicionales de los empleados
por tipo de entidad

Tipo de entidad	Empleados con ingresos adicionales		Porcentaje según tipo de ingreso					
	Proporción (%)	Monto promedio (%)	Primas laborales (%)	Bonificaciones laborales (%)	Otros ingresos productivos (%)	Rentas pensiones (%)	Otros (%)	Total (%)
Bancos	12,9	375.357,7	70,2	6,5	7,7	4,9	10,6	100
Corfinancieras	6,3	416.414,9	54,7	27,8	3,8	5,5	8,2	100
CAV	11,0	404.224,2	58,7	13,5	11,3	6,0	10,6	100
CFC	8,8	457.293,1	61,8	10,6	9,0	7,3	11,4	100
CFC - leasing	13,2	568.506,0	55,3	14,9	14,6	5,5	9,8	100
AGD	8,6	456.041,9	61,3	15,8	6,6	3,6	12,7	100
Fiduciarias	9,7	738.045,7	50,5	15,7	17,4	5,8	10,6	100
Fondos	20,1	261.831,9	45,8	16,3	21,4	5,4	11,1	100
Sector 1994	12,8	374.384,5	65,9	9,4	8,9	5,1	10,6	100

Fuente: Encuesta a empleados del sector financiero.

Ingresos adicionales en diciembre de 1994 por sector económico

Cuadro 94
**Ingresos adicionales de los empleados
por sector económico**

Sector económico	Primas laborales (%)	Bonificaciones laborales (%)	Otros ingresos productivos (%)	Rentas pensiones (%)	Otros (%)
Comercio	75,8	50,6	5,7	3,9	7,7
Financiero	65,9	9,4	8,9	5,1	10,6
Gobierno	76,7	22,1	9,4	9,1	16,8
Industria	75,1	45,6	8,9	6,0	11,7

Nota: Aclarar que para elaborar el promedio del ingreso adicional se han excluido montos de los extremos que se presenten en casos aislados.

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Distribución de los empleados según el ingreso adicional en diciembre de 1994 por tipo de entidad

Cuadro 95
**Distribución de los empleados según el ingreso adicional
por tipo de entidad (Número de salarios mínimos¹)**

Tipo de entidad	Distribución del empleo del sector financiero por rangos de ingreso adicional						Total
	No tiene otros ingresos	Hasta 1	De 1 a 3	De 3 a 5	De 5 a 8	Más de 8	
Bancos	26,1	1,8	9,3	17,8	19,9	25,1	100
Corfinancieras	23,3	2,1	12,4	14,5	15,2	32,4	100
CAV	27,1	5,3	23,3	20,2	12,2	11,9	100
CFC	28,1	8,3	18,2	14,5	14,3	16,5	100
CFC - leasing	31,1	2,9	14,8	16,2	13,0	22,0	100
AGD	23,4	2,1	14,5	23,1	14,4	22,7	100
Fiduciarias	28,4	6,6	27,1	13,2	10,0	14,7	100
Fondos	25,2	15,6	31,2	14,4	7,2	6,4	100
Sector 1994	26,2	4,2	15,1	17,7	16,4	20,5	100

1. Salario mínimo en 1993 y 1994: \$81.510 y \$98.700.

Fuente: Encuesta a empleados del sector financiero.

Ingreso adicional de los empleados en diciembre de 1994, según actividad económica

Cuadro 96
Ingreso adicional de los empleados en diciembre de 1994
(Número de salarios mínimos)¹

Tipo de entidad	Distribución del empleo según rangos de ingreso adicional						Total
	No percibieron	Hasta 1	De 1 a 3	De 3 a 5	De 5 a 8	Más de 8	
Comercio	18,3	21,7	50,1	5,9	2,5	1,5	100
Financiero	26,2	4,2	15,1	17,7	16,4	20,5	100
Gobierno	15,8	2,6	23,5	22,3	20,6	15,1	100
Industria	18,2	10,1	19,6	11,1	13,7	27,3	100

1. Salario mínimo en 1994: \$98.700.

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Número de perceptores de ingreso de los hogares

Cuadro 97
Número de perceptores de ingreso de los hogares

Sector económico	Distribución de los empleados según el número de perceptores de ingreso del hogar (incluido el empleado)					Promedio de perceptores
	Uno	Dos	3 a 4	Más de 4	Total	
Comercio	27,4	47,3	21,3	3,9	100	2,1
Financiero	24,1	48,4	23,3	4,2	100	2,2
Gobierno	38,4	46,5	13,7	1,4	100	1,8
Industria	44,3	37,0	16,1	2,7	100	1,9

Fuente: Encuesta a empleados de los cuatro sectores.

Índice de cuadros

Cuadro 1	Participación en el empleo del país por sector económico. Diciembre de 1994	27
Cuadro 2	Empleo directo en el sector financiero, 1993-1994.....	28
Cuadro 3	Distribución del empleo por región geográfica y tipo de entidad en 1994	29
Cuadro 4	Desembolso por pago a proveedores según tipo de entidad, 1992-1994	30
Cuadro 5	Pago a proveedores, según tipo de proveedor, 1992-1994.....	31
Cuadro 6	Donaciones y patrocinios en 1994	32
Cuadro 7	Profundización financiera 1990-1994	35
Cuadro 8	Cartera y captaciones, 1990-1994	36
Cuadro 9	Distribución de la cartera según destino del crédito, 1990-1994	37
Cuadro 10	Participación de la cartera en el PIB sectorial a costo de factores	38
Cuadro 11	Utilidades del sector financiero, según tipo de entidad, 1992-1994	39

Cuadro 12	Evolución de las tasas de rentabilidad sobre el patrimonio	39
Cuadro 13	Principales indicadores demográficos	42
Cuadro 14	Composición del empleo por sexo, según sector económico, 1994	43
Cuadro 15	Composición del empleo por nivel de escolaridad, según actividad económica	44
Cuadro 16	Nivel de escolaridad por tipo de entidad	47
Cuadro 17	Nivel de escolaridad, por región geográfica	48
Cuadro 18	Empleados que cursaron estudios en 1994, según región geográfica	49
Cuadro 19	Antigüedad en cada sector económico	50
Cuadro 20	Antigüedad en la empresa por sector económico	52
Cuadro 21	«Empleo inestable», evaluación por sector económico	53
Cuadro 22	Antigüedad por tipo de entidad	55
Cuadro 23	Antigüedad en otros sectores	56
Cuadro 24	Salario mensual devengado, por tipo de entidad	57
Cuadro 25	Salario mínimo mensual por tipo de entidad	57
Cuadro 26	Salario promedio mensual por tipo de entidad	58
Cuadro 27	Salario promedio por nivel jerárquico	59
Cuadro 28	«Empleo mal remunerado», evaluación por sector	60
Cuadro 29	Índice de Gini por tipo de entidad	61
Cuadro 30	Créditos otorgados por el sector financiero a sus empleados en 1994	62
Cuadro 31	Distribución de los créditos por tipo de entidad en 1994	62
Cuadro 32	Créditos para vivienda solicitados y otorgados en 1994	63
Cuadro 33	Créditos para vehículo solicitados y otorgados en 1994	64
Cuadro 34	Créditos para educación solicitados y otorgados en 1994	65

Cuadro 35	Créditos para salud solicitados y otorgados en 1994	65
Cuadro 36	Créditos para calamidad doméstica solicitados y otorgados en 1994	66
Cuadro 37	Empleados beneficiados con créditos para otros destinos en 1994	67
Cuadro 38	Gastos en capacitación durante 1994	68
Cuadro 39	«Empleo sin posibilidades de ascenso», evaluación por sector económico	69
Cuadro 40	Ascensos desde el ingreso a la empresa hasta 1994, por nivel jerárquico y sector económico	70
Cuadro 41	Ofertas de trabajo recibidas en 1994, por sector económico	71
Cuadro 42	Evaluación de la situación laboral por el total de empleados	72
Cuadro 43	Evaluación de la situación laboral por los empleados que respondieron	73
Cuadro 44	Evaluación del aspecto «Empleo donde existe discriminación» por parte de los empleados	74
Cuadro 45	«Empleo monótono», evaluación por sector económico	75
Cuadro 46	«Empleo peligroso», evaluación por sector económico	75
Cuadro 47	«Empleo con malas relaciones con los compañeros», evaluación por sector económico	76
Cuadro 48	«Empleo con malas relaciones con el jefe», evaluación por sector económico	77
Cuadro 49	Distribución de los trabajadores por tipo de jornada laboral	77
Cuadro 50	Distribución de los trabajadores por tipo de contrato de trabajo	78
Cuadro 51	Aportes a programas de cultura y recreación para los empleados y sus familias	79

Cuadro 52	Pensionados atendidos por el sector financiero en 1994	79
Cuadro 53	Programas de salud para los empleados y sus familiares en 1994	80
Cuadro 54	Otros subsidios para salud otorgados en 1994 por el sector financiero	81
Cuadro 55	Otras pólizas	81
Cuadro 56	Otros auxilios para salud	82
Cuadro 57	Organizaciones solidarias existentes en las entidades financieras	83
Cuadro 58	Tamaño de los hogares, por sector económico	86
Cuadro 59	Información de los hogares por tipo de entidad	87
Cuadro 60	Información de los hogares por región geográfica	88
Cuadro 61	Hacinamiento de los hogares por sector económico	89
Cuadro 62	Clase de vivienda por tipo de entidad	90
Cuadro 63	Clase de vivienda por sector económico	91
Cuadro 64	Servicios públicos de las viviendas	92
Cuadro 65	Programas de medicina prepagada en 1994	92
Cuadro 66	Pólizas de hospitalización en 1994	93
Cuadro 67	Seguros de vida en 1994	95
Cuadro 68	Seguros de vehículo en 1994	95
Cuadro 69	Seguros de inmuebles en 1994	95
Cuadro 70	Hogares con servicios de salud, cobertura por entidades	96
Cuadro 71	Hogares con servicios de salud, cobertura por sector	97
Cuadro 72	Empleados que cursaron estudios en 1994, por tipo de entidad	98
Cuadro 73	Empleados que cursaron estudios en 1994, según nivel jerárquico	99
Cuadro 74	Auxilios educativos otorgados en 1994	100

Cuadro 75	Duración de la capacitación	101
Cuadro 76	Estudios cursados en 1994	101
Cuadro 77	Empleados que realizaron otras actividades productivas en 1994, según tipo de entidad	102
Cuadro 78	Empleados que realizaron otras actividades productivas en 1994, según nivel jerárquico	103
Cuadro 79	Sectores en que se realizaron otras actividades productivas en 1994	103
Cuadro 80	Endeudamiento a comienzos de 1994 por tipo de entidad	105
Cuadro 81	Endeudamiento a finales de 1994 por tipo de entidad	105
Cuadro 82	Información acerca del ingreso de los empleados y sus familias	106
Cuadro 83	Ingreso mensual per cápita de los hogares por tipo de entidad	107
Cuadro 84	Ingreso mensual per cápita de los hogares por sector económico	108
Cuadro 85	Porcentaje de empleados que tuvo ascensos en 1994	109
Cuadro 86	Empleados que recibieron ofertas de trabajo en 1994, según nivel jerárquico	109
Cuadro 87	Empleados que recibieron ascensos desde el ingreso a la empresa hasta 1994 por nivel jerárquico y sector económico	110
Cuadro 88	Empleados que habrían cambiado de empleo, según tipo de entidad	110
Cuadro 89	Empleados que habrían cambiado de empleo en enero de 1995 por nivel jerárquico	111
Cuadro 90	Ubicación del nuevo empleo que se habría aceptado en enero de 1995	111
Cuadro 91	Composición de los hogares por sector económico ..	112
Cuadro 92	Asistencia a cursos para las familias, por sector económico	112

Cuadro 93	Ingresos adicionales de los empleados por tipo de entidad	113
Cuadro 94	Ingresos adicionales de los empleados por sector económico	114
Cuadro 95	Distribución de los empleados según el ingreso adicional por tipo de entidad	114
Cuadro 96	Ingreso adicional de los empleados en diciembre de 1994.....	115
Cuadro 97	Número de perceptores de ingreso de los hogares ...	115

Este libro se terminó de imprimir
en el taller de artes gráficas
de la Asobancaria en octubre de 1997
Santafé de Bogotá, D.C., Colombia