

Departamento Administrativo
Nacional de Estadística




Diseño
DSO

Dirección de Metodología y Producción
Estadística DIMPE

**Metodología General Encuesta de Carga
Financiera y Educación Financiera de
los Hogares - IEFIC**

Agosto de 2018

	<p align="center">Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares Bogotá</p>		<p>CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: N.A. PÁGINA: 2 FECHA: 23-08-2018</p>
PROCESO: Diseño		SUBPROCESO: Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares Bogotá.	
ELABORÓ: Dirección de Metodología y Producción Estadística - DIMPE	REVISÓ:	APROBÓ: Eduardo Efraín Freire Delgado	

DEPARTAMENTO ADMINISTRATIVO NACIONAL DE ESTADÍSTICA

JUAN DANIEL OVIEDO ARANGO
 Director

EDUARDO EFRAÍN FREIRE DELGADO
 Subdirector (E)

CLAUDIA JINETH ALVAREZ BENITEZ
 Secretaria General (E)

Directores técnicos

JUAN FRANCISCO MARTINEZ
 Metodología y Producción Estadística

EDUARDO EFRAÍN FREIRE DELGADO
 Censos y Demografía


LILIANA ACEVEDO ARENAS
 Regulación, Planeación, Estandarización y Normalización

MIGUEL ANGEL CARDENAS
 Geoestadística

GIOVANNY BUITRAGO HOYOS
 Síntesis y Cuentas Nacionales

RAMÓN RICARDO VALENZUELA
 Difusión, Mercadeo y Cultura Estadística

Bogotá, D.C., 2018

	<p align="center">Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC</p>	<p>CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 3 FECHA: 23-08-2018</p>
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

Dirección de Metodología y Producción Estadística – DIMPE
Eduardo Efraín Freire Delgado

Coordinación Técnica: Olga Lucia Ardila Guzmán

Equipo Técnico:

Temáticos: Nelson Pastrana Castañeda

Logísticos: Liliana Ibeth Avila

Diseño Estadístico y Muestreo: Ericson Gabriel Osorio Velasquez

Impresión: Dirección de Difusión, Mercadeo y Cultura Estadística

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso


ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

CONTENIDO

PRESENTACIÓN	5
INTRODUCCIÓN.....	6
1. ANTECEDENTES	8
2. DISEÑO DE LA OPERACIÓN ESTADÍSTICA.....	9
2.1. DISEÑO TEMÁTICO/METODOLÓGICO.....	9
2.1.1. NECESIDADES DE LA OPERACIÓN ESTADÍSTICA.....	9
2.1.2. OBJETIVOS.....	9
2.1.3. ALCANCE.....	10
2.1.4. MARCO DE REFERENCIA.....	10
2.1.5. DISEÑO DE INDICADORES	13
2.1.6. PLAN DE RESULTADOS.....	14
2.1.7. DISEÑO DEL FORMULARIO O CUESTIONARIO.....	14
2.1.8. NORMAS, ESPECIFICACIONES O REGLAS DE VALIDACIÓN, CONSISTENCIA E IMPUTACIÓN...	16
2.1.9. NOMENCLATURAS Y CLASIFICACIONES UTILIZADAS	17
2.2. DISEÑO ESTADÍSTICO	17
2.2.1. COMPONENTES BÁSICOS DEL DISEÑO ESTADÍSTICO	17
2.2.2. UNIDADES ESTADÍSTICAS	18
2.2.3. PERIODO DE REFERENCIA Y RECOLECCIÓN	18
2.2.4. DISEÑO MUESTRAL	20
2.3. DISEÑO DE LA EJECUCIÓN	21
2.3.1. SISTEMA DE CAPACITACIÓN	21
2.3.2. ACTIVIDADES PREPARATORIAS	22
2.3.3. DISEÑO DE INSTRUMENTOS	24
2.3.4. RECOLECCIÓN DE LA INFORMACIÓN	24
2.4. DISEÑO DE SISTEMAS	28
2.5. DISEÑO DE MÉTODOS Y MECANISMOS PARA EL CONTROL DE LA CALIDAD	30
2.6. DISEÑO DEL ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	31
2.6.1. ANÁLISIS	31
2.6.2. ANÁLISIS DE ESTADÍSTICAS PRODUCIDAS	32
2.7. DISEÑO DE LA DIFUSIÓN	32
2.7.1. ADMINISTRACIÓN DE REPOSITORIO DE DATOS.....	32
3. DOCUMENTACIÓN RELACIONADA.....	33
 GLOSARIO	 34
 ANEXOS.....	 41


	<p align="center">Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC</p>		<p>CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 5 FECHA: 23-08-2018</p>
PROCESO: Diseño		SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE	

PRESENTACIÓN

El Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), en cumplimiento de su función como coordinador del Sistema Estadístico Nacional (SEN) y en el marco del proyecto de Planificación y Armonización Estadística, trabaja por su fortalecimiento y consolidación, mediante la producción de estadísticas estratégicas, la generación, adaptación, adopción y difusión de estándares, la consolidación y armonización de la información estadística, la articulación de instrumentos, actores, iniciativas y productos; para mejorar la calidad de la información estadística estratégica, su disponibilidad, oportunidad y accesibilidad, como respuesta a la demanda cada vez mayor de información estadística.

En este contexto y consciente de la necesidad y obligación de brindar a los usuarios los mejores productos, el DANE desarrolló una guía estándar para la presentación de metodologías que contribuye a visibilizar y a entender el proceso estadístico. Con este instrumento elaboró y pone a disposición de los usuarios especializados y del público en general, los documentos metodológicos de sus operaciones e investigaciones estadísticas, donde se presentan de manera estándar, completa y de fácil lectura, las principales características técnicas de los procesos y subprocesos de cada investigación, lo que permite su análisis, control y evaluación.

Esta serie de documentos favorecen la transparencia, confianza y credibilidad en la calidad técnica de la institución para un mejor entendimiento, comprensión y aprovechamiento de la información estadística, producida en el contexto de los principios de coherencia, comparabilidad, integralidad y calidad de las estadísticas.

	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 6 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

INTRODUCCIÓN

El DANE cumpliendo con su misión institucional de definir y producir la información estadística estratégica para los niveles nacional, sectorial y territorial y con el propósito de apoyar la planeación y la toma de decisiones por parte de las entidades, presenta los datos recolectados para la Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares (IEFIC), que tiene como objetivo proporcionar información consolidada de manera anual sobre las variables principales monetarias y financieras relacionadas con la carga financiera de los hogares y la educación financiera de los integrantes de dichos hogares mayores de edad que disponen de servicios financieros.

La información generada por esta operación estadística satisface una parte de las necesidades de información que tiene el país sobre esta temática y brinda a las autoridades nacionales información que facilita la toma de decisiones para la generación de política pública sobre educación financiera y sobre la regulación sectorial.


La Encuesta de Información Financiera y educación de hogares (IEFIC) surge a partir de la pregunta 15 de la Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) donde con esta pregunta filtro se selecciona la muestra, a partir de los servicios financieros que tienen o utilizan en el hogar y va dirigida para personas mayores de 18 años.

En consecuencia, la Dirección de Metodología y Producción Estadística (DIMPE), en concordancia con la misión institucional y las normas del Sistema de Gestión de Calidad, proporciona, con el presente documento, una descripción detallada de los procesos que se aplican en la IEFIC.


El análisis de endeudamiento de los hogares ha adquirido mayor relevancia en años recientes a raíz de la mayor exposición de los establecimientos de crédito a este sector, la cual se encuentra en niveles históricamente altos; en diciembre de 2013 el 34,1% de la cartera de estas entidades fue destinado a los hogares. Como respuesta a la necesidad de contar con mejor información, desde 2010 el Banco de la República ha venido implementado la Encuesta de educación y carga financiera (Iefic), que contiene información detallada acerca de los pagos financieros que realizan los hogares, así como de su comportamiento por modalidad de crédito¹.

Esta encuesta surge por la necesidad de tener unos datos confiables y seguros, para identificar variables financieras, de consumo y que hacen las personas normalmente para cubrir los déficit financieros, a quien recurren y si conocen las condiciones de negociación al momento de tomar un crédito, cuánto pagan a capital, interés, valor de la cuota y valor total de la deuda, se busca realizar un diagnóstico de los hogares que cuentan en la actualidad con crédito de vivienda, distinguiendo entre quienes lo han utilizado para financiar su vivienda principal, y quienes han adquirido vivienda secundaria y si los

¹ <http://www.banrep.gov.co/es/node/35303>

	<p align="center">Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC</p>	<p>CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 7 FECHA: 23-08-2018</p>
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

créditos que hace los utiliza para compras diferentes a las que se tenían proyectadas, también las personas y entidades con las cuales realizaron estos créditos.

	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 8 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE


1. ANTECEDENTES

Desde 2009 y con el propósito de obtener información de calidad sobre la situación financiera de los hogares colombianos, el Banco de la República conjuntamente con el DANE, a través de un convenio interinstitucional de cooperación técnica, adelantaron el diseño e implementación de la IEFIC, con el objeto de construir indicadores de carga financiera para medir el nivel de endeudamiento, la capacidad de pago y el conocimiento que tienen los hogares acerca de las principales variables monetarias y financieras que afectan las decisiones de consumo, ahorro e inversión de la población.

Desde el inicio se partió de la revisión de experiencias internacionales y se busca adoptar los estándares que internacionalmente se han adoptado para encuestas con esta temática. Se realizó un proceso de trabajo conjunto para definir los indicadores a calcular y consecuentemente el cuestionario que brinde la información requerida para obtenerlos, se sometió a un proceso de prueba piloto y posteriormente luego de los ajustes pertinentes se inició la recolección de datos. Se inició con el proceso en el año 2010 hasta la fecha, mediante convenio interadministrativo firmado entre las partes para adelantar el proceso de recolección de la información cumpliendo con los estándares de calidad necesarios lo que da confianza y seguridad al proceso adelantado entre las partes.

El Banco de la República es un órgano del Estado de naturaleza única, con autonomía administrativa, patrimonial y técnica, que ejerce las funciones de banca central. Según la Constitución, el principal objetivo de la política monetaria es preservar la capacidad adquisitiva de la moneda, en coordinación con la política económica general, entendida como aquella que propende por estabilizar el producto y el empleo en sus niveles sostenibles de largo plazo. En ejercicio de esta función adopta las medidas de política que considere necesarias para regular la liquidez de la economía y facilitar el normal funcionamiento del sistema de pagos, velando por la estabilidad del valor de la moneda.

Surge de la necesidad de conocer las tendencias y costumbres que tiene la población al momento de adquirir un crédito, si conocen las condiciones que establecen, con quien realizan los tipos de créditos y cuál es el aporte que realizan al pago de intereses, capital, valor cuota, y a cuantas cuotas generalmente hacen sus créditos, todo esto entre otros aspectos relevantes que permiten tomar decisiones al Banco de la República y tener un comparativo con Entes internacionales, para saber qué tan endeudado esta la capital e identificar que tan frecuente es el uso con las entidades financieras.

 <small>INFORMACIÓN ESTRATÉGICA</small>	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 9 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

2. DISEÑO DE LA OPERACIÓN ESTADÍSTICA

2.1. DISEÑO TEMÁTICO/METODOLÓGICO

2.1.1. Necesidades de la Operación estadística

La Encuesta de carga financiera y educación financiera de los Hogares surge de la necesidad de obtener información de calidad de la situación financiera de los hogares en las principales ciudades del país, con el fin de monitorear el nivel de endeudamiento de los mismos y realizar un análisis de estabilidad financiera. En aras de identificar el nivel de endeudamiento y capacidad de pago, así como conocer la mejor manera de acceder a servicios financieros formales y las características de sus activos financieros.

La investigación sobre La Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares, adicionalmente proporcionara información a nivel de los individuos que conforman los hogares, el riesgo de crédito de cartera de consumo e hipotecario, lo que permitirá obtener una mejor percepción de los riesgos que enfrenta el sistema financiero.


2.1.2. Objetivos

Objetivo General

- La encuesta financiera a hogares y personas busca obtener información pormenorizada sobre la situación patrimonial, el nivel de endeudamiento y educación financiera, que permitan conocer la relación de los hogares con el sector financiero nacional.

Objetivos Específicos

- Conocer la proporción de hogares, que de acuerdo con su situación socioeconómicas han utilizado y utilizan los servicios financieros.
- Indagar qué activos reales y financieros poseen los hogares en Colombia, lo mismo que la financiación utilizada para adquirirlos.
- Conocer la capacidad de endeudamiento de los hogares colombianos.
- Medir la carga financiera de los hogares colombianos.
- Conocer el nivel de educación financiera de los hogares colombianos (efecto de la inflación, tasa de interés, rentabilidad, entre otros aspectos).

	<p align="center">Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC</p>		<p>CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 10 FECHA: 23-08-2018</p>
PROCESO: Diseño		SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE	

2.1.3. Alcance

Obtener la información que permita el cálculo de los indicadores de carga financiera para medir el nivel de endeudamiento, capacidad de pago y conocimiento que tienen los hogares en las principales ciudades, acerca de las variables monetarias y financieras que afectan las decisiones de consumo, ahorro e inversión."

2.1.4. Marco de Referencia

Marco teórico

El Banco de la Republica desde el año 2009 ha realizado un convenio para aunar esfuerzos en conjunto con el DANE, para realizar un continuo monitoreo del estado del riesgo de crédito para analizar las condiciones de endeudamiento y los determinantes de la probabilidad de incumplimiento de los hogares.

Para esto el Banco de la República "construyo tres indicadores de carga financiera, los cuales buscan medir el servicio de la deuda y el endeudamiento con respecto al ingreso y a la riqueza. Adicionalmente, se estimó un modelo de probabilidad de default y otro de sobreendeudamiento que incluyen, por primera vez para Colombia, información socioeconómica de los hogares"².

Que se ha trabajado en conjunto con el Banco de la Republica para la ampliación de la Encuesta a las principales ciudades del País, en aras de tener una información mucho más amplia a nivel de Colombia, que permita tener una mayor cobertura e identificar la deuda y manejo de esta y establecer si conocen las condiciones que se pactaron al momento de realizar los diferentes tipos de créditos y si utilizan estos para realizar compras.

Aunque en Colombia la información desagregada sobre la relación de los hogares con el sistema financiero es escasa, algunos estudios como la Encuesta nacional sobre servicios financieros informales³ y la encuesta de línea de base del programa Oportunidades rurales⁴, ofrecen pistas valiosas con respecto a los comportamientos económicos de una muestra representativa de la población.

Dentro de los estudios aunque son pocos se evidencia alto grado de desinformación y desconocimientos financiero de la población colombiana. La IEFIC es la encuesta que se realiza actualmente en la ciudad de Bogotá y que tiene como propósito para los años

² <http://www.banrep.gov.co/es/estabilidad-tema-61>

³ La Encuesta sobre servicios financieros informales fue realizada en 2008 por Econometría S.A. para USAID. Se consultó a una muestra de 1.200 hogares y microempresas de estratos 1,2 y 3, tanto urbanos como rurales, representativos a nivel nacional.

⁴ La encuesta de línea base fue realizada en 2008 por MVI Social SRL para el Ministerio de Agricultura. Fue diligenciada por una muestra de 4.470 personas, en zonas rurales de Bolívar, Córdoba, Huila, Nariño, Santander y Sucre

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

venideros llegar las principales ciudades del país, para identificar la recurrencia en el uso de servicios financieros formales e informales, si tienen créditos hipotecarios e hipotecarios complementarios, créditos con tiendas, compraventas, amigos y otras entidades, y que hacen con esos préstamos, a que recurren habitualmente cuando las deudas sobre pasan los ingresos, si tienen otros activos, participación en sociedades y acciones, además de identificar el conocimiento en educación financiera y las condiciones que se establecen al momento de tomar un crédito.

Con base en las necesidades reales de la población, diagnosticadas con apoyo en los resultados de una encuesta suficientemente representativa, continua y comparable en términos internacionales, enfocada en el uso de servicios financieros y en la medición de ciertas competencias financieras de la población, en este sentido se viene aplicando la Encuesta de Carga y Educación Financiera de los Hogares (IEFIC), aplicada en Bogotá; y que ampliara su cobertura a la ciudad de Cali y Medellín.

Marco conceptual

Cuenta corriente: el monto que las personas o las entidades tienen a la vista en bancos. Usualmente no devengan intereses y se manejan por medio de una libreta de cheques⁵.

Educación financiera: es el proceso por el cual los consumidores/inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (OCDE, 2005a).⁶.

Opción: en el mercado a plazo, el derecho de comprar o de vender, en un plazo determinado y a precio fijo, una materia prima o un producto financiero⁷.


Futuros: es aquella transacción efectuada en un mercado secundario formal donde se negocia un contrato estandarizado de compra o de venta de un activo determinado, acordándose la cantidad del activo, su precio y el vencimiento del contrato, asumiendo las partes la obligación de celebrarlo y el compromiso de pagar o recibir las pérdidas o ganancias producidas por las diferencias de precio del contrato, durante la vigencia del mismo y su liquidación⁸.

⁵<https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?lServicio=Glosario&lTipo=user&lFuncion=main&letra>

⁶<http://www.cemla.org/actividades/2013/2013-11-educacion-financiera/2013-11-educacion-financiera-16.pdf>

⁷<https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?lServicio=Glosario&lTipo=user&lFuncion=main&letra>

⁸Ibid

 <small>INFORMACIÓN ESTRATÉGICA</small>	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 12 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

Los swaps: conjunto de operaciones realizadas para un cliente, identificado como el originador, en las cuales se condiciona la venta de uno o más títulos a la compra de otro o varios títulos, con el propósito de obtener liquidez para ese cliente, mejorar la rentabilidad promedio de su portafolio, modificar el plazo de ese portafolio o el riesgo por emisores, o la combinación de algunos o de todos estos factores⁹.

Certificado de Depósito CDT: indica que cierta cantidad de dinero ha sido depositada por un espacio determinado de tiempo. Si el inversionista quiere recuperar su dinero lo puede hacer vendiendo su certificado de depósito, en lugar de pedir la devolución del dinero a la institución en que lo depositó¹⁰.

Certificado de Depósito a Término CDAT: es el certificado que se recibe por depósitos de sumas de dinero. Los plazos pueden ser de 30 días en adelante siendo los más comunes los de 30, 60, 90, 180 y 360 días. Pueden emitirlos los bancos comerciales, corporaciones financieras y compañías de financiamiento comercial. La tasa de interés por su depósito está determinada por el monto, el plazo y las condiciones existentes en el mercado al momento de su constitución. Son nominativos y no se pueden redimir antes de su vencimiento¹¹.

Cuenta de ahorro: cuenta que se tiene en un establecimiento financiero y cuyo objetivo es la protección de los ahorros. Estas cuentas permiten que el ahorrador obtenga un beneficio por su depósito y se le facilite solicitar un préstamo dependiendo del monto promedio de tales depósitos¹².

Pensionados: son aquellas personas que tienen un beneficio de pensión, al cumplir los requisitos establecidos en la norma¹³.

Acciones: título de propiedad de carácter negociable representativo de una parte alícuota del patrimonio de una sociedad o empresa. Otorga a sus titulares derechos que pueden ser ejercicios colectivamente y/o individualmente¹⁴.

Fondos mutuos de inversión: son personas jurídicas creadas en las empresas para estimular el ahorro y la inversión se constituyen con aportes de los trabajadores y contribuciones de las empresas para las cuales laboran¹⁵.

⁹Ibid

¹⁰Ibid


¹¹Ibid

¹²Ibid r

¹³ <https://www.colpensiones.gov.co/loader.php?lServicio=Glosario&letra=P>

¹⁴ <https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?lServicio=Glosario&lTipo=user&lFuncion=main&letr>

¹⁵Ibid

	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 13 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

Marco legal

Ley 31 de 1992 “Por la cual se dictan las normas a las que deberá sujetarse el Banco de la República para el ejercicio de sus funciones, el Gobierno para señalar el régimen de cambio internacional, para la expedición de los Estatutos del Banco y para el ejercicio de las funciones de inspección, vigilancia y control del mismo, se determinan las entidades a las cuales pasarán los Fondos de Fomento que administra el Banco y se dictan otras disposiciones”¹⁶.

En cuanto a la educación formal, la justificación legal se origina en el Artículo 31 de la Ley 115 de 1994 (Ley General de Educación), en el cual se incluyen las ciencias económicas entre las áreas fundamentales y obligatorias de la educación media secundaria:

La ley 79 del 1993 “Por la cual se regula la realización de los censos de población y vivienda en todo el territorio nacional”, y sus respectivos artículos que dan los lineamientos para el desarrollo y reserva de la información que suministren los hogares en el proceso de recolección de la información.

El Presidente de la República de Colombia, en ejercicio de las facultades establecidas en el artículo 372 de la Constitución Política, con sujeción a las normas previstas en la Ley 31 de 1992.

Decreto Número 1068 de 2015 “Por medio del cual se expide el Decreto Único Reglamentario del Sector Hacienda y Crédito Público.”¹⁷

Ley 1748 de 2014 “Por medio de la cual se establece la obligación de brindar información transparente a los consumidores de los servicios financieros y se dictan otras disposiciones”.¹⁸

2.1.5. Diseño de indicadores


Por tratarse de un convenio en el que una de las funciones del DANE es realizar la recolección, verificación de datos y diseñar el operativo para el mismo proceso no se generan estos indicadores.

Para el proceso de indicadores los realiza el Banco de la Republica que es el dueño único de la base y quien hace la divulgación y diseño de estos.

¹⁶ http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/reglamentacion/archivos/ley_31_1992_compendio.pdf

¹⁷ <http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/reglamentacion/archivos/d1068.pdf>

¹⁸ file:///C:/Users/npastranac/Downloads/ley1748_14.pdf

 <small>INFORMACIÓN ESTRATÉGICA</small>	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 14 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

2.1.6. Plan de resultados

Al proceso de recolección de la encuesta de Carga Financiera y Cultura financiera se realiza una revisión constante a la base de datos en cada uno de los periodos que se generen, con el fin de identificar inconsistencias en la información recolectada. A medida que se realizan estas revisiones, se generan reportes de atípicos dentro de las bases y se envían para la verificación y la confirmación en la territorial, una vez confirmada la información se procede a realizar las correcciones pertinentes a la base y se hace entrega al Banco de la Republica.

Siendo ellos quienes se encargan de este proceso y generan los resultados y los publican en los medios establecidos por esta Entidad.

2.1.7. Diseño del formulario o cuestionario

Para la encuesta de la IEFIC se elabora un formulario a partir de la pregunta 15 de la GEIH, queda inicio a la Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares (IEFIC)

El formulario de la Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares (IEFIC) está compuesto por los siguientes capítulos:

- ✓ **INFORMACIÓN DE LA VIVIENDA:** El objetivo de este capítulo es conocer las características Los datos de este capítulo referentes a clase, segmento, edificación, vivienda, barrio, dirección, y teléfono, Total de hogares en la vivienda, estarán pre diligenciados, por ser una submuestra la Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH).
- ✓ **A1. ACTIVOS REALES Y DEUDA HIPOTECARIA (VIVIENDA QUE HABITA):** Conocer si el hogar al momento de adquirir la vivienda utilizó los servicios ofrecidos por el sector financiero tal como los créditos hipotecarios (principal o complementario). Además de explorar si el hogar conoce o conocía las condiciones en las que pacto el crédito, si está al día o en mora, si saben cuánto es el abono a capital e intereses mensualmente y si se han visto en la necesidad de solicitar un segundo crédito.
- ✓ **A2. ACTIVOS REALES:** El objetivo de esta segunda parte del capítulo de activos es cuantificar los activos en electrodomésticos que poseen los hogares.
- ✓ **B. CONSUMO:** El objetivo es establecer cuáles son los gastos básicos del hogar y conocer el número de hogares que destinan parte de sus ingresos a ahorrar.

Metodología General
Encuesta de Carga Financiera y Educación
Financiera de los Hogares - IEFICCÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 15
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño


SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

- ✓ **C. ACTIVOS Y DEUDA HIPOTECARIA (OTRAS VIVIENDAS Y PROPIEDADES)**
el objetivo es conocer el nivel de endeudamiento del hogar, qué han hecho para disminuirlo y en general conocer la percepción de la carga financiera.
- ✓ **SEGUROS Y PENSIONES:** El objetivo de este capítulo es detectar el número de hogares que cuentan con un seguro que les permite cubrirse de la pérdida total o parcial de sus bienes y propiedades.
- ✓ **D. EDUCACIÓN FINANCIERA:** Este capítulo pretende indagar acerca de la educación financiera en los hogares en los temas asociados al crédito y al funcionamiento del mercado financiero. En particular se desea conocer si las personas en los hogares se detienen a calcular los intereses o beneficios que se pueden obtener al adquirir un producto financiero de ahorro, o si tienen conocimiento acerca de la diversificación de un portafolio financiero.
- ✓ **DEUDA NO HIPOTECARIA:** tiene como objetivo establecer cuantas tarjetas de crédito, tiene cada una de las personas del hogar, créditos con casas comerciales, préstamos bancarios de libre inversión, créditos con prestamistas, con tiendas de barrio, con cajas de compensación, el estado de las mismas y la forma como están pagando estos créditos y además la forma de diferir los pagos.
- ✓ **ACTIVOS FINANCIEROS:** Este capítulo busca conocer el número de hogares que poseen inversiones financieras, tales como acciones, fondos mutuos de inversión, cuentas de ahorro, pensiones voluntarias, certificado de depósito a término fijo y otros activos financieros, además se desea conocer la rentabilidad futura que el hogar esperaría de estos activos
- ✓ **PERCEPCIÓN DE CARGA FINANCIERA Y RESTRICCIONES AL CRÉDITO:** este capítulo tiene como objetivo indagar acerca de la percepción financiera que tienen los hogares acerca de la carga financiera que tienen y su actitud frente al endeudamiento.

	<p align="center">Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC</p>		<p>CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 16 FECHA: 23-08-2018</p>
PROCESO: Diseño		SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE	

Identificación	• INFORMACIÓN DE LA VIVIENDA-AI 17 PREGUNTAS
Capítulo A	• A1. ACTIVOS Y DEUDA HIPOTECARIA (VIVIENDA QUE HABITA)-13 PREGUNTAS • A2. ACTIVOS REALES -1 PREGUNTA
Capítulo B.	• CONSUMO – 6 PREGUNTAS
Capítulo C.	• ACTIVOS Y DEUDA HIPOTECARIA (OTRAS VIVIENDAS Y PROPIEDADES)- 36 PREGUNTAS
Capítulo D.	• SEGUROS Y PENSIONES- 1 PREGUNTA
Capítulo E	• EDUCACIÓN FINANCIERA- 10 PREGUNTAS
Capítulo F.	• DEUDA NO HIPOTECARIA- 55 PREGUNTAS
Capítulo G.	• ACTIVOS FINANCIEROS- 21 PREGUNTAS
Capítulo H.	• PERCEPCIÓN DE CARGA FINANCIERA Y RESTRICCIONES AL CRÉDITO- 8 PREGUNTAS

2.1.8. Normas, especificaciones o reglas de validación, consistencia e imputación


Dentro del proceso de aseguramiento de la calidad de la Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares (IEFIC), se cuenta con especificaciones y validaciones de consistencia que permiten coherencia en la información recolectada y en los flujos o pasos de preguntas en el formulario.

Validación de rangos de acuerdo con la estructura de las preguntas

Cuando la pregunta tiene predefinidos las opciones de respuesta, es necesario controlar las opciones a mostrar dadas las restricciones que existen sobre unicidad o valor máximo posible de ocurrencia.

Validación de los universos

Para algunas variables relacionadas con la aplicación de conceptos básicos de la IEFIC que son determinantes en la calidad de la estructura de la información, el DMC permite que el entrevistador confirme la respuesta que da el entrevistado. Estas variables son: número de hogares en la vivienda; nombres y apellidos; sexo; edad; parentesco, y todas las variables relacionadas con valores de los diferentes formularios.

 <small>INFORMACIÓN ESTRATÉGICA</small>	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 17 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

En el diseño del programa se garantiza que en la misma pantalla se muestren el capítulo que está relacionado con las variables como las diferentes preguntas que debido a su alta correlación debe controlarse la consistencia.

Ver anexo 1.

2.1.9. Nomenclaturas y clasificaciones utilizadas

Banca central 6511, Banrep: Banco de la República

2.2. DISEÑO ESTADÍSTICO

2.2.1. Componentes básicos del diseño estadístico

Fuente de datos

Encuesta por muestreo probabilístico

Universo

El universo para la Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares – IEFIC, está conformado por la población civil no institucional residente en los hogares particulares, de la zona urbana de las ciudades de Bogotá, Medellín y Cali que utilizan Servicios Financieros

Población objetivo


Corresponde a las personas de 18 años y más residentes en los hogares con algún servicio financiero, de la zona urbana de las ciudades de Bogotá, Medellín y Cali

Cobertura y desagregación geográfica

La Encuesta (IEFIC) cubre las cabeceras de las ciudades de Bogotá, Medellín y Cali

Marco estadístico

Está constituido por el inventario cartográfico y el listado de viviendas, a nivel de manzana obtenida de la información del Censo Nacional de Población y vivienda de 2005, con actualizaciones permanentes de los recuentos de viviendas de las diferentes encuestas a hogares

 <small>INFORMACIÓN ESTRATÉGICA</small>	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 18 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

2.2.2. Unidades estadísticas

- ☐ Unidad de muestreo

Es la medida de tamaño MT conformada por un grupo de 10 viviendas contiguas en promedio (variando entre 7 y 14).

Unidad de observación

Constituida por los hogares que disponen de algún producto financiero.

Unidad de análisis

Corresponde a las personas de 18 años y más en los hogares con algún servicio financiero

Unidad de información

Los hogares y las personas que dentro de los mismos poseen servicios financieros.

2.2.3. Periodo de referencia y recolección

El periodo de referencia de la encuesta es el año de análisis correspondiente.

Periodo de recolección

Continúa para Los hogares en las zonas urbanas.

Método de recolección

Consiste en que todo el grupo se ubica en un segmento y no pasa a otro segmento hasta que las viviendas y hogares que lo Conforman estén trabajadas totalmente.

Variables e indicadores

El cuestionario de la IEFIC maneja tres grandes bloques: Vivienda, datos financieros de los hogares e historial financiero de las personas.

Las variables principales de la encuesta se distribuyen en los siguientes capítulos:

- Identificación básica de la vivienda.
- Activos y deuda hipotecaria
- Consumo

Metodología General
Encuesta de Carga Financiera y Educación
Financiera de los Hogares - IEFICCÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 19
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

- Otros activos y deuda hipotecaria
- Educacion financiera
- Informacion personas
- Deuda no hipotecaria
- Activos financieros y reales
- Percepcion de carga financiera y restricciones al credito

Entre las variables principales que podamos destacar se encuentran: si tienen vivienda, crédito hipotecario, si compraron con ayuda de algún subsidio, con qué tipo de institución tomo el crédito hipotecario, si conocía las condiciones del crédito hipotecario, Máquina lavadora de ropa, Nevera o refrigerador, Estufa eléctrica o de gas, Horno eléctrico o de gas, Horno microondas, Televisor, DVD, Equipo de sonido.


En consumo se identifican las siguientes: Alimentación, Vestuario, Agua, Luz, Gas, Teléfono celular, Servicio doméstico, Recreación, conocer en que gasta los ingresos a en su totalidad, a. Ahorro para compra de vivienda, Compra de equipamiento para el hogar, Compra de joyas, Compra de obras de arte, Renta futura, Vacaciones, Para la vejez, Casos de emergencia, Satisfacer gastos futuros ya contraídos, Educación propia o de los hijos.

Para el capítulo C, algunas variables son: Usted o algún miembro del hogar posee viviendas diferentes a la que habitan, si quisiera vender estas cual sería el precio mínimo en que las vendería, si para la compra de estas viviendas utilizo crédito hipotecario, si está pagando este crédito hipotecario, cuanto destina mensualmente a capital, interés, valor de la cuota, cual es el valor de la deuda, identificar si tiene propiedades de finca raíz, si utilizo créditos para estos, si posee semovientes, motocicletas, vehículos o maquinarias y estas fueron adquiridas con crédito.

Conocer si alguno de los miembros del hogar utiliza algún tipo de seguro de forma voluntaria, se establecen algunas preguntas en la parte de educación para tener una percepción del conocimiento que tienen en la parte financiera y manejo de acciones y mercado de valores.

Otras variables del capítulo F, busca determinar si tiene tarjetas de crédito, si las utiliza para el pago de las compras, si está pagando actualmente estos créditos, a cuantas cuotas suele diferir esas compras, si tiene créditos con compraventas, si tiene créditos de libre inversión, si tiene créditos con prestamistas o prestamos gota a gota, si tiene créditos en la tienda del barrio fiado, con cooperativas o fondos de empleados, si tiene créditos de educación, con parientes y amigos, si sabe en cuanto tiempo los terminara de pagarlos y cuanto destina a cada uno de estos.

Para los activos financieros o reales se busca determinar si tiene acciones, fondos mutuos de inversión, si tiene CDT o CDAT, si tiene cuentas de ahorro, cotiza a pensiones

 <small>INFORMACIÓN ESTRATÉGICA</small>	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 20 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

voluntarias, si tiene participación en sociedades, si tiene otros activos como: swaps, opciones, futuros, etc., cual es el monto invertido y cuál es el ingreso percibido al año por estos.

También conocer la percepción que tienen de la carga financiera y restricción al crédito, con variables como: Usted cree que sus deudas en general son, Mayores que sus ingresos, Iguales que sus ingresos, Menores que sus ingresos, No tiene deudas, No sabe, No informa, como califica su endeudamiento, Excesivo, Alto Adecuado, Bajo, No sabe, No informa, si le gustaría disminuir su nivel de endeudamiento, si ha hecho esfuerzos por reducir su nivel de endeudamiento, conocer cuántas veces en los últimos 12 meses ha caído en morosidades por los créditos, saber cuántas solicitudes de créditos ha hecho en los últimos dos años y cuantas le han sido rechazadas y cuál ha sido el motivo de rechazo dado por la entidad financiera.

Algunos de los indicadores que realiza el banco de la republica son indicadores de carga financiera para medir el nivel de endeudamiento, la capacidad de pago y el conocimiento que tienen los hogares bogotanos acerca de las principales variables monetarias y financieras que afectan las decisiones de consumo, ahorro e inversión de la población.

Nota: Es importante resaltar que para este proceso se hace mención a los capítulos que conforman la encuesta, pues es el Banco de la Republica quien realiza todo el proceso de indicadores y llevan a cabo la publicación de los informes.

2.2.4. Diseño Muestral

La muestra para Encuesta IEFIC es una submuestra de la GEIH, cuyo diseño es: probabilístico, estratificado, bietápico, de conglomerados. Y en el caso específico de la IEFIC corresponde a todos los hogares que manifiestan tener Servicios Financieros para las ciudades de Bogotá, Medellín y Cali

☐ Probabilístico


Cada unidad de muestreo tiene una probabilidad de selección conocida y mayor que cero. Esta información permite determinar a priori la precisión deseada en las estimaciones y, posteriormente, calcular la precisión de los resultados obtenidos a partir de la información recolectada.

☐ Estratificado

Las unidades de muestreo se clasifican en grupos homogéneos con el fin de mejorar la precisión de las estimaciones

☐ Bietápico

En las capitales de departamento y las áreas metropolitanas las manzanas son las Unidades Primarias de Muestreo (UPM). La MT es la Unidad Secundaria de Muestreo (USM), la cual se selecciona aleatoriamente dentro de cada UPM.

 <small>INFORMACIÓN ESTRATÉGICA</small>	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 21 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

☐ Conglomerados.

El conglomerado es el área que contiene en promedio diez viviendas contiguas y corresponde a una medida de tamaño MT.

Cobertura

La Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares (IEFIC) se aplica únicamente en las cabeceras municipales de las ciudades de Bogotá, Medellín y Cali.

Tamaño de Muestra

Para el año 2017 se encuestaron 28.114 hogares en las tres ciudades distribuidos así: Bogotá D.C. 10.389; Cali 8.944 y Medellín 8.781

Precisión esperada

Medida en términos del error de muestreo menor o igual a 5% con un nivel de confiabilidad del 95%, para los principales indicadores tasas o proporciones alrededor del 10%.

Mantenimiento de la muestra

Para el desarrollo de la Encuesta se ha establecido un sistema de control para la distribución y rotación de las manzanas de la muestra, registrando la cantidad de medidas de tamaño existentes en las manzanas seleccionadas, el cual se verifican periódicamente y se identifican, con tres meses de antelación, las manzanas que se agotan. Y se procede a la selección de la nueva UPM, para su respectivo recuento y segmentación.


Procedimiento de estimación

Los resultados de la muestra son representativos de la población objetivo total; por tanto, éstos se deben expandir a partir de cada segmento seleccionado con el fin de producir estimaciones válidas de dicha población. Más detalles de los procedimientos se encuentran en los documentos metodológicos de la Gran Encuesta Integrada de Hogares - GEIH -

2.3. DISEÑO DE LA EJECUCIÓN

2.3.1. Sistema de capacitación

El proceso de inducción para la Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares (IEFIC) este se realiza en la subsede del DANE central. Dicho entrenamiento contempla aspectos temáticos, logísticos y de sistemas, al personal inscrito en cada una

	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 22 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

de las sedes y subsedes para la posterior selección del personal que hará parte del equipo de recolectores, y supervisores que se encargaran de levantar la información de la Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares (IEFIC).

Este entrenamiento se divide en tres fases:

- ❖ Componente temático: aspectos teóricos y conceptuales fundamentales, referentes nacionales e internacionales, marco legal y jurídico, estructura del formulario, tipo de preguntas, informantes según los casos, principales flujos, validaciones y consistencias del instrumento.
- ❖ Componente logístico: lineamientos operativos y logísticos, rutas de trabajo, personal a cargo, rutas asignadas, costos de referencia, materiales y documentación a desarrollar tanto para el proceso de recuento como de recolección de la información.
- ❖ Componente de sistemas: reconocimiento del formulario y estrategias de apertura y cierre de los puntos en el dispositivo móvil. Exposición de los principales formatos e informes a desarrollar para este componente.

2.3.2. Actividades preparatorias


Sensibilización

El objetivo del proceso de sensibilización, es lograr una respuesta oportuna y de calidad por parte de las fuentes de información para la investigación estadística al DANE. Esta busca lograr un ambiente de colaboración, acercamiento y conocimiento de la población objetivo mediante la visita a cada uno de los hogares a los que les será aplicada la encuesta, por parte de los sensibilizadores, con el fin de informarles que el hogar ha sido seleccionado para ser encuestado. En esta primera visita, se pueden establecer citas y horarios en los cuales los encuestadores del DANE pueden aplicar la encuesta. En caso de que el sensibilizador no encuentre a los miembros de los hogares en la primera visita, deberá realizar visitas durante el transcurso de la semana con el fin de sensibilizar a la cantidad de personas que encuentre en las viviendas y hogares asignados en la muestra.

Se hace entrega del plegable con la información, acerca de la Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares (IEFIC), en la que se establecen las fechas y horarios para la toma de la información en común acuerdo con el encuestado.

Selección del personal

Se realiza a través de convocatoria abierta publicada en la página web del DANE, esto con el fin de hacer de este un proceso transparente y permitir que cualquier persona que cumpla con los requisitos exigidos pueda aspirar a un rol dentro del operativo de campo de la encuesta.

	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 23 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

En coordinación con las Direcciones Territoriales, encargadas de la recolección de la información de la Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares (IEFIC) se tienen en cuenta los siguientes puntos:

- a) Se definen los perfiles para cada rol teniendo en cuenta las instrucciones dadas por el DANE Central para la contratación de asistentes operativos, coordinadores de campo, supervisores, encuestadores, recuentistas y apoyos de sistemas.
- b) Teniendo en cuenta dichos perfiles se procede a abrir la convocatoria pública, que se divulga en la página web del DANE. Las personas que cumplen con los requisitos enunciados en los perfiles, inscriben su hoja de vida vía web y la territorial delega a una persona para la revisión de las hojas de vida.
- c) Quienes cumplen con los requisitos son citados para recibir el entrenamiento. El número de personas convocadas debe ser el doble de las que se requieren esto con el propósito de hacer la selección de los mejores perfiles.
- d) Dada la experticia que es necesaria para desempeñar los roles de asistentes de encuesta, coordinadores operativos y apoyos informáticos, estos son los primeros en ser seleccionados. Teniendo en cuenta lo anterior, las Direcciones Territoriales extienden invitación a las personas que cumplen con el perfil establecido.


Modelo de aprendizaje, evaluación y selección de los recursos humanos de las operaciones estadísticas

En la visión actual del DANE, el modelo de aprendizaje, evaluación y selección busca garantizar la adecuada preparación del personal operativo para obtener la mejor cobertura y calidad en las operaciones estadísticas.

Este modelo es un proceso de aprendizaje b-learning en el que se combinan la modalidad de estudio presencial con la aplicación de prueba de conocimientos virtual de la siguiente manera:

Aprendizaje presencial

Para llevar a cabo el aprendizaje presencial, las personas convocadas/invitadas se deben dirigir a cada una de las sedes y subsedes para realizar el proceso de entrenamiento que incluye el abordaje de los aspectos temáticos, logísticos, muestrales, cartográficos y de sistemas así como el desarrollo de ejercicios en el salón de entrenamiento enfocados en lograr una mayor aprehensión de los conocimientos requeridos y así mismo contestar la mayor cantidad de inquietudes posibles.

	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 24 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

Prueba de conocimientos

Luego de este espacio, los candidatos, en la misma sede/subsede donde realizaron el proceso de aprendizaje presencial, deben presentar la prueba de conocimientos de manera virtual. Esta prueba arroja el resultado de la calificación total. Los candidatos con mejor resultado de la prueba serán seleccionados y contratados.

En este sentido, la selección y evaluación del personal se realizará siguiendo los lineamientos establecidos desde la secretaria general de DANE central. Se recuerda que se encuentra disponible en el Sistema Documental Institucional – SDI de DANENET los documentos correspondientes para la contratación de servicios profesionales y de apoyo a la gestión en las sedes y subsedes. Es necesario que en cada sede y subsede dichos documentos sean consultados con el objetivo de realizar los procesos de qué trata el presente numeral.

2.3.3. Diseño de instrumentos

Dentro del proceso de recolección de la información de la Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares (IEFIC), se cuenta con un manual temático y operativo que acompañan dicho proceso. El principal manual es:

- ✓ Manual de recolección y conceptos básicos: el equipo de Temática de la IEFIC elabora este manual que acompaña al formulario, el cual es guía para los supervisores y encuestadores para realizar la recolección de información en campo con el fin de garantizar la homogeneidad y calidad de los resultados.


2.3.4. Recolección de la información

Esquema operativo

Dentro de la estructura de la DIMPE y dentro de la rama de operaciones para manejar eficientemente el trabajo de campo, se conforma un equipo operativo de carácter temporal que funciona sobre la base de cuatro niveles jerárquicos:

Coordinador de campo la Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares (IEFIC). En la Dirección Territoriales del DANE, es el responsable de las actividades preliminares de la encuesta, de la supervisión a los grupos de trabajo en campo y de la realización de por lo menos una re-encuesta semanal a un hogar perteneciente a cada grupo de trabajo, con fin de confirmar si la información recolectada es consistente.

Apoyo Logístico la Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares (IEFIC). El Apoyo Logístico colabora con las actividades de recuento y logística, en la elaboración de los informes operativos. Es el encargado de la revisión, preparación y

 <small>INFORMACIÓN ESTRATÉGICA</small>	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 25 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

distribución de los requerimientos para la ejecución de los procesos de recolección de la información.

Apoyo informático. En la Dirección Territorial del DANE, es el encargado de transmitir la información y realizar la verificación de los atípicos de la base.

Supervisores. Realizan seguimiento y controlan el trabajo en los segmentos en la ciudad y reportan su trabajo al coordinador de campo de la encuesta.

Encuestador. Conocido también como recolector, es la persona encargada de obtener la información requerida, digitándola en el DMC conforme a las normas y los conceptos establecidos. La labor del encuestador es exigente y requiere un conocimiento preciso de los conceptos y las normas que rigen la encuesta, además de un compromiso orientado a lograr la cobertura y los niveles de calidad propuestos.

Dispositivos Móviles de Captura – DMC


La información se recolecta mediante dispositivos móviles de captura (DMC), los cuales contienen el formulario en forma digital, validaciones y flujos de consistencia.

Se anexa una gráfica para identificar como surge la Encuesta de Carga Financiera y educación financiera (IEFIC) dentro de la estructura de estadísticas sociales.

Gráfico 1. DANE – DIMPE – Estructura Estadísticas Sociales



Fuente: DANE

 <small>INFORMACIÓN ESTRATÉGICA</small>	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 26 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

Métodos y mecanismos para la recolección

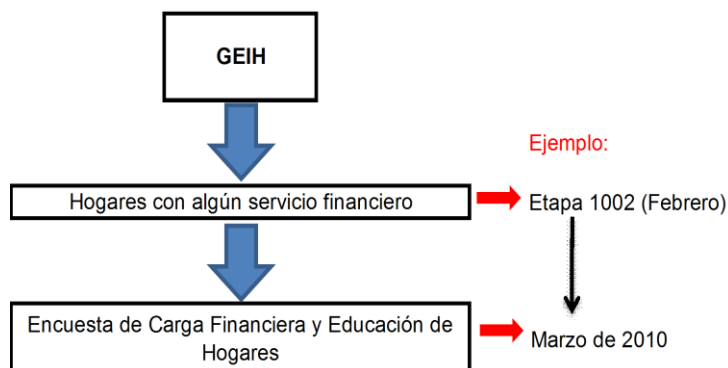
Teniendo en cuenta los objetivos de la IEFIC, se determinó que la alternativa más adecuada consiste en aplicar una pregunta filtro en la GEIH que permitiera identificar los hogares que tengan al menos uno de los siguientes servicios o productos financieros:

- Cuenta corriente.
- Cuenta de ahorros.
- CDT.
- Préstamo para compra de vivienda.
- Préstamo para compra de vehículo.
- Préstamo de libre inversión.
- Tarjeta de crédito.
- Otro.
- Ninguno
- No sabe.


Procedimiento para recolección

El procedimiento que se aplica cada mes para la recolección y consolidación de la IEFIC, considera las siguientes actividades:

Esquema 1 Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares Generación muestra



Fuente: DANE

	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 27 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

- **Sensibilización y notificación:** una vez definida la muestra, se procede a efectuar la sensibilización. Esta consiste en visitar, con aproximadamente una semana de anticipación, a la encuesta a los hogares seleccionados con el propósito de explicar los objetivos, importancia y confidencialidad de dicha encuesta, enfatizando la importancia del suministro de la información. Finalmente, se acuerda una fecha y hora para la realización de la encuesta.
- **Aplicación de la encuesta:** la encuesta se aplica en la fecha acordada previamente, utilizando el formulario electrónico instalado en el Dispositivo Móvil de Captura (DMC) del recolector, bajo la revisión directa del supervisor y coordinador operativo.
- **Trasmisión y consolidación de la información:** una vez recolectada la información por la territorial central del DANE, es transmitida vía WEB al DANE central, posteriormente transpuesta y adicionada a la base de datos Oracle.
- **Control y depuración de la información:** la información recolectada presenta varios filtros o controles de calidad, iniciando por las validaciones aplicadas al formulario electrónico (DMC), revisiones efectuadas por el supervisor, coordinador de campo, área logística de DANE Central. Con la realización de un ejercicio estadístico que a partir de la base de datos determina si existen diferencias entre la información dispuesta en la base de datos con los reportes operativos, se procede a establecer las causas y soluciones, hasta lograr plena coincidencia. De la misma manera, se detectan valores atípicos o inconsistentes que ameriten revisión en los archivos de respaldo existentes en la Dirección Territorial o directamente en campo.

Procedimiento de crítica

Para la IEFIC se establecieron las especificaciones de validación y consistencia de la información, de esta manera se garantiza que la información estadística cumpla con los estándares de calidad establecidos por el DANE.


Especificaciones de Consistencia y Validación

Ver Anexo 1.

Captura y consolidación de datos

- **Captura de datos**

Los datos son recolectados directamente de los hogares seleccionados y se toman directamente en un aplicativo denominado GEA a través de DMC que contienen normas de validación que contribuyen a la calidad de los datos. Estos son descargados, con el apoyo

	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 28 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

del ingeniero de la territorial, e realiza control sobre la completitud y consistencia y luego de pasar este filtro es transmitida al DANE central.

- **Edición de datos**

Este proceso final de la recolección valida que no hayan quedado campos incompletos y que se identifiquen omisiones, inconsistencias o incoherencias por ello se requiere realizar una verificación por parte de logística en la territorial quienes verifican telefónicamente o de no ser posible haciendo las visitas correspondientes a la fuente.

2.4. DISEÑO DE SISTEMAS

El instructivo de ejecución establece el procedimiento de reglas de validación y consistencia de las variables, representadas en cada una de las preguntas del formulario de recolección. Cuenta además, con los flujos que deben tener las preguntas para cada uno de los casos que se puedan presentar a lo largo de la realización de la encuesta. Adicionalmente cuenta con los flujos de preguntas entre cada uno de los módulos que hacen parte del formulario. Estas validaciones concuerdan con el proceso de validación interno del Dispositivo Móvil de Captura (DMC), revisado conjuntamente entre las áreas de temática y sistemas.


a. Transmisión de datos a DANE Central

La transmisión de datos de las ciudades de la encuesta se realiza a través de FTP (siglas en inglés de File Transfer Protocol - Protocolo de Transferencia de Archivos) que es un protocolo de red para la transferencia de archivos entre sistemas conectados a una red TCP (siglas en inglés de Transmisión Control Protocol), basado en la arquitectura cliente-servidor. Desde un equipo cliente se puede conectar a un servidor para descargar archivos desde él o para enviarle archivos, independientemente del sistema operativo utilizado en cada equipo. El FTP como medio, facilita el proceso de la encuesta asignándole a cada ciudad un buzón en el servidor de FTP del DANE Central, allí se coloca la información de las encuestas completas que se recolectaron diariamente.

b. Consolidación de archivos

Para enviar la información al DANE Central, se utiliza la herramienta Mozilla con la que se copia al servidor destinado para el proceso de transmisión, utilizando el protocolo FTP en la carpeta asignada para ello y confirmar inmediatamente que la información está en dicho servidor, se envía mediante correo electrónico. De igual forma, en el DANE Central se realizan las copias de respaldo necesarias y se aplican los planes de contingencia que garanticen el normal funcionamiento del operativo.

Los datos provenientes de la investigación se consolidan diariamente, mediante la herramienta Briefcase; en la que se genera tres archivos planos (vivienda, hogar,

	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 29 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

persona) Generado los planos esto se cargan a la base de datos Oracle mediante un archivo etl con la herramienta Data Integration de Pentaho a unas tablas temporales y posteriormente a las tablas definitivas y así poder continuar con el procesamiento.

c. Procesamiento de datos

Verificación de la consistencia interna de los datos y ajustes. El proceso para controlar e identificar los datos faltantes, inválidos o inconsistentes se lleva a cabo mediante el análisis de la variable Incompleta que toma valor 0 cuando la encuesta se encuentra completa y se puede utilizar directamente de la base de datos, y toma valor 1 cuando la encuesta debe ser revisada por datos faltantes inválidos o inconsistentes.

Imputación y/o ajustes de cobertura. El procesamiento es centralizado por DANE Central, e inicia desde el momento en que las Direcciones Territoriales envían la información; los datos son transmitidos por FTP (File Transfer Protocol) y posteriormente cargados en la base de datos Oracle.


En esta operación estadística no se realiza el proceso de imputación, cuando los miembros de los hogares se niegan a responder la encuesta, esta no respuesta es ajustada con los factores de expansión, lo que se explica en el numeral 3.6.1 Componentes del factor de expansión.

Ponderadores. Los resultados muestrales se llevan a un ajuste por variable exógena, que es un estimador independiente de población, y permite mejorar las estimaciones referentes a las desagregaciones geográficas; se igualan los totales estimados con base en la muestra, con los totales del censo de población proyectados a la fecha de la encuesta. Lo anterior se apoya en la premisa de que la estructura por desagregaciones geográfica, proyectada a partir de un censo de población reciente, es más exacta que la estimada a partir de la muestra.

Generación de cuadros de salida:

- Para generar los cuadros de salida, se realizan dos fases:
 - Primera fase: a nivel de base de datos, se conforman vistas y vistas materializadas con los principales agregados requeridos por los cuadros de acuerdo a las especificaciones suministradas por el equipo temático de la encuesta.
 - Segunda fase: a nivel del software SAS, se utilizan los objetos de base de datos, que se construyeron en el ítem anterior, y se realiza la programación para el cálculo de variables auxiliares (porcentajes, máximos y mínimos) y la generación del formato de salida. Una vez los cuadros se generan pasan al equipo de muestras para calcular los coeficientes de variación.

d. Anonimización de las bases de datos

	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 30 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

Dando cumplimiento al punto número 6, de los principios que rigen las actividades internacionales de estadística de la Oficina de Estadística de las Naciones Unidas: “Los datos individuales recolectados sobre personas naturales o entidades legales, o sobre pequeñas agremiaciones que están sujetas a reglas de confidencialidad nacional, deben mantenerse estrictamente confidencial y ser usadas exclusivamente para fines estadísticos o para propósitos establecidos por la legislación.” Para dar cumplimiento a lo anterior, en abril de 2012 la Oficina de Sistemas del DANE implementó mecanismos para evitar que se tenga acceso directo a los microdatos, mitigando el riesgo de fuga de esta información. Para lo anterior se definen los siguientes casos de acceso a microdato:

- Asignación de permisos a funcionarios del DANE que requieren acceso directo al microdato para el cumplimiento de sus funciones al interior del departamento.

Identificación personal:

Todas las variables relacionadas con identificación son eliminadas de las bases de datos, estas variables sólo son utilizadas durante la recolección de información para acceder al hogar y contactar a los encuestados.

Las variables de identificación son:

Municipio, Barrio, Dirección, Teléfono, Sector, Sección, Manzana, Segmento, Estrato de diseño, Edificación, Vivienda Número.

Estas variables, que son absolutamente confidenciales, no se manejan en las bases de datos de acceso público y tampoco se encuentran dentro de las bases de datos utilizadas al interior del DANE para la generación de estadística básica.

Datos de la Vivienda y datos del hogar.


Las variables se capturan con opciones de respuesta que no permiten la identificación particular de las viviendas, sino la caracterización por tipo de vivienda. Los datos del hogar están enmarcados en la medición de las condiciones de quienes lo habitan.

Datos de las personas

Las variables relacionadas con nombres y apellidos no son utilizadas en ninguna etapa posterior a la captura de información y no se encuentran en las bases de datos de uso público. Como parte del proceso de anonimización.

2.5. DISEÑO DE MÉTODOS Y MECANISMOS PARA EL CONTROL DE LA CALIDAD

a. Instrumentos de control para supervisión

	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 31 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

La recolección de la información está bajo la dirección del supervisor, quien fundamentalmente controla el trabajo de campo que realizan los encuestadores y, cuyos resultados dependen en gran parte de la iniciativa para la solución de problemas y dificultades. Además, del liderazgo y la capacidad organizativa del trabajo.

Las actividades de control que debe llevar a cabo un supervisor son:

- Control de desempeño de las actividades diarias del encuestador.
- Control de calidad, con el objetivo de verificar la calidad y consistencia de la información recolectada mediante la verificación de conocimientos de conceptos del encuestador o por medio de reentrevistas.
- Control de visitas dirigido a revisar que el encuestador haya concurrido directa y personalmente a los hogares de las viviendas que debe entrevistar, y el cumplimiento de las citas concertadas para lograr la encuesta completa.
- Control de cobertura, cuyo propósito es controlar que los hogares de las viviendas encuestadas correspondan exactamente a las viviendas seleccionadas en la muestra y en caso de rechazo por parte del hogar, tratar de persuadir al informante de la importancia de la investigación, recordando su confidencialidad para que suministre los datos.
- Como parte de las funciones del supervisor también se encuentra la *evaluación de la entrevista*, para verificar el buen manejo de los DMC por parte del encuestador y seguimiento a las instrucciones de recolección dadas para recoger la información.


2.6. DISEÑO DEL ANÁLISIS DE RESULTADOS

Se verifica la información de las bases desde el DANE central y se establecen atípicos, los cuales se envía a la territorial para verificación y seguimiento, una vez verificadas estos atípicos se procede a la corrección de la base y envío al Banco de la Republica, para que ellos procedan al posterior análisis de la información, y generen los Informes Especiales de Estabilidad Financiera.

2.6.1. Análisis

Los procesos de análisis de consistencia y coherencia se realizan a partir de la generación de frecuencias sobre más de 100 variables clave del cuestionario. Estas se verifican para identificar valores atípicos revisando: valores máximos y mínimos, valores perdidos, cruce ingresos versus gastos, entre otros.

Este proceso es fundamental porque contribuye a la calidad de los datos y asegura que sean consistentes y tengan todos los atributos que permitan su utilidad con la confianza de que son producto de procesos sistemáticos, controlados y monitoreados.

	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 32 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

Se ha trabajado en la revisión de cada una de las preguntas del formulario y sus objetivos incluidos en el manual de conceptos de la encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares IEFIC, en el desarrollo de las presentaciones e informes solicitados para la Encuesta en mención, se ha hecho énfasis en la validación de las frecuencias, flujos de las preguntas de la encuesta recolectada en Bogotá.

Durante el desarrollo de la encuesta se ha realizado la validación y consistencia de la información recolectada en cada uno de los periodos entregados por la territorial, donde se verifican los atípicos y se procede con el proceso de contraste de los datos y correcciones que sean necesarias, para la entrega de la base al Banco de la Republica, cumpliendo con los estándares solicitados e implementados por la Entidad.

2.6.2. Análisis de estadísticas producidas

Para analizar las estadísticas producidas se cuenta con una serie de seis años completos que inicia en 2010. Si bien desde 2009 se inició la recolección de datos, para esta encuesta se realizó durante seis meses, y es el banco quien genera los Informes Especiales de Estabilidad Financiera que los pueden consultar en la página del Banco de la Republica como la IEFIC.


2.7. DISEÑO DE LA DIFUSIÓN

2.7.1. Administración de repositorio de datos

El DANE se ha comprometido con el Banco de la República en realizar durante cada trimestre la recolección de datos, y así generar anualmente la base de datos consolidada que se completa al inicio del año siguiente al año recolectado. Así lo viene cumpliendo desde 2010.

Con los informes parciales y la base de datos acumulada de cada año, el Banco de la República realiza la producción de los indicadores de carga financiera y educación Financiera de los hogares, se tiene la base para el análisis y generación de los indicadores de textos que son incorporados en los informes de Estabilidad Financiera publicados por el Banco.


La elaboración y publicación y difusión se realiza a través de comunicado de prensa con los principales indicadores de la Encuesta, y son realizados por el Banco de la República.

	<p align="center">Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC</p>	<p>CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 33 FECHA: 23-08-2018</p>
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

3. DOCUMENTACIÓN RELACIONADA

La investigación cuenta con la siguiente documentación: Metodología: documenta las etapas de la investigación desde la preparación, recolección, análisis y los procesos para la consolidación y depuración de la base de datos.

Ficha metodológica: presenta un resumen de los aspectos metodológicos relevantes de la investigación tanto en sus aspectos de preparación y ejecución como de control y consolidación de datos.

	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 34 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

GLOSARIO¹⁹

Activo: representa los bienes y derechos de la empresa. Dentro del concepto de bienes están el efectivo, los inventarios, los activos fijos, etc. Dentro del concepto de derechos se pueden clasificar las cuentas por cobrar, las inversiones en papel del mercado, las valorizaciones, etc.

Amortización: reducciones graduales de la deuda a través de pagos periódicos sobre el capital prestado. Recuperación de los fondos invertidos en un activo de una empresa.

Bono: son títulos que representan una parte de un crédito constituido a cargo de una entidad emisora. Su plazo mínimo es de un año; en retorno de su inversión recibirá una tasa de interés que fija el emisor de acuerdo con las condiciones de mercado, al momento de realizar la colocación de los títulos. Por sus características estos títulos son considerados de renta fija. Además de los bonos ordinarios, existen en el mercado bonos de prenda y bonos de garantía general y específica y bonos convertibles en acciones.

Capital: es la suma de todos los recursos, bienes y valores movilizados para la constitución y puesta en marcha de una empresa. Es su razón económica. Cantidad invertida en una empresa por los propietarios, socios o accionistas.


Capitalización: reinversión o reaplicación de los resultados, utilidades o reservas, al patrimonio de la empresa. Ampliación del capital pagado mediante nuevas emisiones de acciones.

Cheque: libramiento u orden de pago que extiende al portador o a nombre de un tercero que tiene una cuenta corriente en una institución de crédito. Instrumento o documento mediante el cual se transfieren depósitos bancarios entre individuos. Es una orden escrita contra una institución financiera que se gira sobre un depósito de fondos para el pago de cierta suma de dinero a una persona determinada que allá se indica o a su orden o al portador y pagadera a la vista (a su presentación).

Comisión: suma porcentual que se paga a un tercero por sus servicios prestados, la cual para el caso de los bursátiles, generalmente se cobra al comprar y al vender.

Comisión por retiros parciales: retribución que perciben las Sociedades Administradores de Fondos de Cesantías por los retiros parciales autorizada por la resolución 2798 de 1991 expedida por la Superintendencia Bancaria, hoy Superintendencia Financiera. La comisión puede ascender hasta el 1.5% sobre el valor de cada retiro. Las entidades igualmente tienen establecido un valor máximo de comisión y su monto deberá estar claramente consignado en el reglamento del respectivo fondo. Esta

¹⁹<https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/loader.jsf?lServicio=Glosario&lTipo=user&lFuncion=main&letra=A>

	<p align="center">Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC</p>		<p>CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 35 FECHA: 23-08-2018</p>
PROCESO: Diseño		SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE	

clase de retiro es excepcional o restringido a ciertos eventos en los cuales para el trabajador sea indispensable el retiro de sus cesantías.

Compañía de financiamiento comercial (CFC): establecimiento de Crédito habilitado para captar recursos a término fijo provenientes del ahorro privado, con el objeto de destinarlos a operaciones de colocación que faciliten la comercialización de bienes y servicios.

Conversión de una deuda: cambiar los títulos de la misma por otros que devengan menor interés o cuyas condiciones de amortización, exención de impuesto, consolidación u otras ventajas son inferiores a la original.

Corporaciones financieras: se consideran establecimientos de crédito entre cuyos objetivos se encuentra el promover la creación, reorganización y transformación de empresas manufactureras, agropecuarias o mineras, otorgarles créditos y propiciar la participación de terceros en el capital de estas empresas.

Corretaje: acción de intermediación donde un corredor de bolsa o broker pone en contacto a dos personas naturales o jurídicas para la negociación de un título valor, sin llegar a intervenir en el proceso de negociación.


Crédito: concesión de permiso de un individuo a otro para obtener la posesión de algo perteneciente al primero un depósito, un activo, caja, un servicio, etc. - sin pagar en el momento de recibirlo. Cualquier transferencia de bienes, servicios, o dinero a cambio de bienes, servicios o dinero por recibir en el futuro. Transferencia de dinero a cambio de una promesa de pago en el futuro. Su significado etimológico es creencia, confianza, responsabilidad o solvencia.

Cupón: talón que debe desprenderse de un título de acciones para reclamar dividendos, recibir acciones gratuitas o solicitar nuevas acciones, o que debe desprenderse de un bono al portador para cobrar intereses. Orden presentada para obtener un pago monetario, mercancía o servicio.

Depreciación: disminución del valor de un bien a causa de su uso y paso del tiempo.

Derecho de suscripción: derecho que tiene un accionista de suscribir nuevas acciones de una sociedad anónima a un precio de suscripción determinado, cuando el aumento de capital es mediante emisión de acciones.

Derivados: son contratos referenciados a un activo o a una variable económica para ser liquidado en una fecha futura, y en función de las cuales se manejan los riesgos de un portafolio de inversión son valores cuyo precio depende del valor de una o más variables, haciendo posible aislar o concentrar un riesgo existente y transferido al mercado.

	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 36 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

Democratización del capital: es el proceso por el cual la propiedad de una empresa cerrada se transfiere, total o parcialmente a un gran número de personas diferentes al del grupo controlador de las acciones de la sociedad.

Descuento: diferencia que hay entre el valor comercial de un título y su valor nominal.

Desempleo: número total de hombres y mujeres en edad de trabajar que no tienen empleo.

Devaluación: la devaluación se expresa a través de una tasa que nos indica la pérdida de poder adquisitivo del peso frente a otra moneda de referencia, que puede ser el dólar, el yen, el marco, etc.

Dividendo: en caso de haber utilidades en una empresa, son la parte de ellas que corresponden al accionista de la misma. En otras palabras, es el valor pagado a los inversionistas como retribución a su inversión, ya sea en efectivo o en acciones.

Endeudamiento: utilización de recursos de terceros obtenidos vía deuda para financiar una actividad y aumentar la capacidad operativa de la empresa.

Fiducia: el vocablo fiducia significa fé, confianza. Mediante la fiducia una persona natural o jurídica llamada fideicomitente o constituyente, entrega a una sociedad fiduciaria uno o más bienes concretos, despojándose o no de la propiedad de los mismos, con el objeto de que dicha fiduciaria cumpla una determinada finalidad, en provecho del mismo fideicomitente o de quien este determine; este último se llama beneficiario.


Fiduciaria: institución Financiera que garantiza el cumplimiento de las obligaciones establecidas en un título.

Fondo de pensiones obligatorias: el conjunto de las cuentas individuales de ahorro pensional constituye un patrimonio autónomo propiedad de los afiliados, denominado Fondo de Pensiones, el cual es independiente del patrimonio de la entidad administradora.

Fondos mutuos de inversión: son personas jurídicas creadas en las empresas para estimular el ahorro y la inversión se constituyen con aportes de los trabajadores y contribuciones de las empresas para las cuales laboran.

Fondo de pensiones voluntarias: fondo que se establece como un ahorro voluntario para incrementar los recursos consignados en la cuenta de ahorro individual y cumplir con las metas de ahorro propuestas.

Forwards: contrato privado que representa la obligación de comprar (o vender) un determinado activo en una fecha futura determinada, en un precio preestablecido al inicio del período de vigencia del contrato.

	<p align="center">Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC</p>		<p>CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 37 FECHA: 23-08-2018</p>
PROCESO: Diseño		SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE	

Honorario: retribución que se paga por el trabajo o ejercicio de una profesión.

Impuesto: cobro obligatorio que el Estado o las colectividades locales realizan respecto de los recursos de los agentes económicos, sin asignación previa a un gasto preciso.

Indicadores de endeudamiento: los indicadores de endeudamiento tienen por objeto medir en qué grado y de qué forma participan los acreedores dentro del financiamiento de la empresa. De la misma manera se trata de establecer el riesgo que incurren tales acreedores, el riesgo de los dueños y la conveniencia o inconveniencia de un determinado nivel de endeudamiento para la empresa.

Índice: es un indicador que tiene por objeto medir las variaciones de un fenómeno económico o de otro orden referido a un valor que se toma como base en un momento dado. Relación de precios, de cantidades, de valores entre dos períodos dados.

Inflación: mide el crecimiento del nivel general de precios de la economía. La inflación es calculada mensualmente por el DANE sobre los precios de una canasta básica de bienes y servicios de consumo para familias de ingresos medios y bajos. Con base en éstas se calcula un índice denominado Índice de Precios al Consumidor (IPC). La inflación corresponde a la variación periódica de ese Índice.

Interés: es el costo que se paga a un tercero por utilizar recursos monetarios de su propiedad. Es la remuneración por el uso del dinero.

Inversión: es la aplicación de recursos económicos al objetivo de obtener ganancias en un determinado período.


Liquidez: es la mayor o menor facilidad que tiene el tenedor de un título o un activo para transformarlo en dinero en cualquier momento.

Mercado de capitales: es el conjunto de mecanismos a disposición de una economía para cumplir la función básica de la asignación y distribución, en el tiempo y en el espacio, de los recursos de capital, los riesgos, el control y la información asociados con el proceso de transferencia del ahorro a la inversión.

Monto: el valor en unidades de una moneda o la cantidad de una transacción.

Mora: dilación, retraso o tardanza en cumplir una obligación. Retraso en el cumplimiento de una obligación crediticia o de seguros.

Pagaré: una promesa incondicional que hace por escrito una persona a otra, firmada por el librador, de pagar a la vista o en una fecha definida futura, una suma determinada de dinero a la orden de una persona específica o al portador.

	Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC	CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 38 FECHA: 23-08-2018
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

Título donde consta el monto del dinero prestado, el interés, la garantía, forma de pago y otras características del crédito.

Pasivos: representa las obligaciones totales de la empresa, en el corto plazo o el largo plazo, cuyos beneficiarios son por lo general personas o entidades diferentes a los dueños de la empresa. (Ocasionalmente existen pasivos con los socios o accionistas de la compañía). Encajan dentro de esta definición las obligaciones bancarias, las obligaciones con proveedores, las cuentas por pagar, etc.

Patrimonio: es el valor líquido del total de los bienes de una persona o una empresa. Contablemente es la diferencia entre los activos de una persona, sea natural o jurídica, y los pasivos contraídos con terceros. Equivale a la riqueza neta de la sociedad.

Préstamo: cantidad que se otorga por un espacio de tiempo acordado y que está sujeta a reembolso en uno o varios vencimientos.

Prima: es el precio que se paga por al cesión de un derecho. En operaciones con opciones es el precio que se paga sobre la posibilidad de adquirir acciones en un futuro previsto a un precio dado.

Privatización: proceso mediante el cual se vierte o se revierte a manos privadas, empresas de propiedad estatal.

Provisiones: partidas establecidas para cubrir activos de reservas de lenta recuperación.


Rendimiento: es la ganancia en dinero, bienes o servicio que una persona o empresa obtienen de sus actividades industriales, agrícolas, profesionales, o de transacciones mercantiles o civiles.

Rentabilidad: es la relación, generalmente expresada en porcentaje, entre el rendimiento económico que proporciona una inversión y lo que se ha invertido en ella. Si se invierten 1000 pesos y se obtienen 100 pesos la rentabilidad de esa operación es del 10%. Para este caso se hablará de la rentabilidad del Fondo de Pensiones Obligatorias o del Fondo de Cesantías.

Reserva legal: porcentaje de la utilidad del ejercicio retenido por mandato legal o por voluntad de los socios con el objeto de proteger la integridad del capital de una Sociedad Anónima, ya que esta apropiación esta destinada a cubrir las pérdidas, si las hay, de los ejercicios posteriores a aquellos en que se haya constituido.

Revaluación: es la apreciación del peso frente a otra moneda de referencia. Es el concepto opuesto a la devaluación.

Riesgo: es el grado de variabilidad o contingencia del retorno de una inversión. En términos generales se puede esperar que, a mayor riesgo, mayor rentabilidad de la

	<p align="center">Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC</p>		<p>CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 39 FECHA: 23-08-2018</p>
PROCESO: Diseño		SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE	

inversión. Existen varias clases de riesgos: de mercado, solvencia, jurídico, de liquides, de tasa de cambio, riesgo de tasa de interés.

Seguros provisionales: son los seguros contratados con parte de la cotización para financiar los recursos faltantes de la cuenta individual, en los eventos en que se deba pagar una pensión de invalidez o de sobrevivencia en el sistema privado de pensiones o Régimen de ahorro individual con solidaridad.

Swap: conjunto de operaciones realizadas para un cliente, identificado como el originador, en las cuales se condiciona la venta de uno o más títulos a la compra de otro o varios títulos, con el propósito de obtener liquidez para ese cliente, mejorar la rentabilidad promedio de su portafolio, modificar el plazo de ese portafolio o el riesgo por emisores, o la combinación de algunos o de todos estos factores.

Títulos de Tesorería (TES): los títulos de tesorería creados en la ley 51 de 1990 son títulos de deuda pública interna emitidos por el Gobierno Nacional.


Existen dos clases de títulos: clase A y clase B. Los primeros fueron emitidos con el objeto de sustituir la deuda contraída en las operaciones de mercado abierto realizadas por el Banco de la República. Los segundos se emiten para obtener recursos para apropiaciones presupuestales y efectuar operaciones temporales de la Tesorería del Gobierno Nacional. En la actualidad solamente se emiten los títulos de clase B.

El plazo se determina de acuerdo con las necesidades de regulación del mercado monetario y de los requerimientos presupuestales o de tesorería, y fluctúa entre 1 y 7 años. El rendimiento de los títulos lo determina el Gobierno Nacional de acuerdo con las tasas del mercado para el día de colocación de los mismos.

Tasa interna de retorno – TIR: herramienta para el análisis de rentabilidad de flujos de fondos, que se define como la tasa de descuento de los flujos en la que el valor presente neto se hace igual a cero. Corresponde a la rentabilidad que obtendría un inversionista de mantener el instrumento financiero hasta su extinción, bajo el supuesto que reinvierte los flujos de ingresos a la misma tasa.


Tasa de interés: es la expresión porcentual del interés aplicado sobre un capital. Las tasas de interés pueden estar expresadas en términos nominales o efectivos. Las nominales son aquellas en que el pago de intereses no se capitaliza, mientras que las efectivas corresponden a las tasas de intereses anuales equivalentes a la capitalización de los intereses periódicos, bien sea anticipadas o vencidas. La tasa de interés efectiva es el instrumento apropiado para medir y comparar el rendimiento de distintas alternativas de inversión. Las tasas nominales pueden tener periodicidad mensual, trimestral, semestral o cualquier otra que se establezca.

Titularización: es un proceso en el que diferentes activos como pueden ser: cartera, bienes inmuebles, proyectos de construcción, rentas, flujos futuros de fondos, son movilizadas, constituyéndose un patrimonio autónomo, con cargo al cual se emiten títulos. Bajo esta figura, el emisor es el patrimonio autónomo administrado por una sociedad

	<p align="center">Metodología General</p> <p align="center">Encuesta de Carga Financiera y Educación</p> <p align="center">Financiera de los Hogares - IEFIC</p>	<p>CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 40 FECHA: 23-08-2018</p>
PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE

fiduciaria. El plazo de los títulos está ligado a las características del activo. Pueden emitirse títulos con características similares a los renta fija (de contenido crediticio), renta variable (de participación) o a los de ambos (mixtos).

Títulos valor: documento negociable que acredita los derechos de su tenedor legítimo y las obligaciones del emisor mismo. Incorpora derechos de crédito, participación, tradición, o representativos de mercancías.

 <p>DANE INFORMACIÓN ESTRATÉGICA</p>	<p align="center">Metodología General Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC</p>		<p>CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01 VERSIÓN: 01 PÁGINA: 41 FECHA: 23-08-2018</p>
PROCESO: Diseño		SUBPROCESO: Documentar el proceso	
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE	APROBÓ: Director de DIMPE	

ANEXOS

ANEXO 1. Normas de Validación y Consistencia

A1. Activos reales y deuda hipotecaria (vivienda que habita)					
Capítulo		Preg . Nro	Especificación	Rango	Consistencia
A	1.¿Algún miembro de este hogar es propietario de esta vivienda?	1	Si, pase a la dos, No, Pase al siguiente capítulo A2	1 o 2	
A	2. ¿En qué año Ud. o algún miembro de su hogar compró o construyó esta vivienda?	2	Si la respuesta de la pregunta A1 es 2 acepta blanco. establece el limite inferior 1900 y Lim. Superior 2016	1900> AÑO <2016	
A	3.Si usted quisiera vender esta vivienda ¿Cuál sería el precio mínimo en que la vendería?	3	Si la respuesta de la pregunta A1 es 2 acepta blanco Debe estar diligenciado si A1=1	valor >50000	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa el valor debe ser igual o superior a 50,000
A	4.Ud. o algún miembro de su hogar, ¿compro o construyó esta vivienda con ayuda de algún subsidio?	4	si la respuesta es Si, pase a la pregunta 4A. No admite blanco Si A_4=2,8,9 pase a A_6	1,2, 8 o 9	
A	Valor del subsidio \$	4a	Si A_4=2,8, 9 admite blanco,	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa , valor no puede ser inferior a 50,000
A	5.¿Este subsidio correspondía a vivienda de interés social (VIS)?	5	Si la respuesta de la pregunta A1 es 2 acepta blanco. No se admiten varias marcaciones	1,2, 8 o 9	
A	¿Para la compra de esta vivienda utilizó crédito hipotecario?	6	No se admiten varias marcaciones si la respuesta es Si, diligencie valor Si A_6= 8 o 9 pase a A_11 Si A_6=2, pase a capítulo A_2	1,2, 8 o 9	
A	Valor del credito hipotecario \$	6a	Si la respuesta de la pregunta A_6=2,8,9 acepta blanco.	valor	valor no puede ser inferior a 50,000, Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
A	¿Ud. O algún miembro del hogar conoce o conocía las condiciones del crédito hipotecario?	7	Si la respuesta de la pregunta A1 es 2 acepta blanco. Diligencia solo una y continúe	1,2, 8 o 9	SI A_6=1 debe ir diligenciado SI A_6=2 debe ir a capítulo A2 SI A_6=8, 9 debe ir a A_11
A	¿Está pagando este crédito hipotecario actualmente?:	8	Si A_8=1, 2 o 3 pase a A_9 Si A_8=4, 8 o 9 pase a A_10	1,2,3,4,8 o 9	SI A_6=1 debe ir diligenciado o debe ir a la A_11

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 42
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

A	¿Cuánto dinero paga (o debería estar pagando al mes) por concepto de cuotas y cuál es el saldo total de este crédito hipotecario?	9	Si la respuesta de la pregunta A6 es 2,8,9 acepta blanco. valor permite ingresar 0	valor	esta variable queda sujeta a la verificación del extracto bancario
A	¿Cuánto dinero paga (o debería estar pagando al mes) por concepto de cuotas y cuál es el saldo total de este crédito hipotecario? Capital	9a	Si la respuesta de la pregunta A6 es 2 acepta blanco. Si A_8= 4, 8 o 9, acepta blanco. Valor permite ingresar 0	valor	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
A	¿Cuánto dinero paga (o debería estar pagando al mes por concepto de cuotas por este crédito hipotecario? Intereses	9b	Si la respuesta de la pregunta 1 es 2 acepta blanco Si la respuesta de la pregunta A6 es 2, 8 o 9, acepta blanco Si A_6= 2, 8 o 9, acepta blanco Si la respuesta de la pregunta A8 es 4, 8 o 9, acepta blanco	valor	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
A	¿Cuánto dinero paga (o debería estar pagando al mes por concepto de cuotas por este crédito hipotecario? Valor total de la cuota	9c	Si la respuesta de la pregunta 1 es 2 acepta blanco Si A_6= 2, 8 o 9, acepta blanco Si A_8= 4, 8 o 9, acepta blanco	valor	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
A	¿Cuánto dinero paga (o debería estar pagando al mes por concepto de cuotas por este crédito hipotecario? Saldo total de la deuda	9d	Si la respuesta de la pregunta 1 es 2 acepta blanco Si A_6= 2, 8 o 9, acepta blanco Si A_8= 4, 8 o 9, acepta blanco	valor	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
A	¿Con qué tipo de institución tomó el crédito hipotecario?	10	Si la respuesta de la pregunta A1 es 2 acepta blanco Si A_6= 2, 8 o 9, acepta blanco Si A_10=1, 2, 3, 8 o 9 acepta blanco acepta solo una marcación	1-2-3-4-8-9	Si la respuesta es 4 pase a A10a (Cuál?); si respuesta es 1;2;3;8 ó 9 pase a pregunta A11
A	¿Con qué tipo de institución tomó el crédito hipotecario? Otro-¿Cuál institución?	10a	Si la respuesta de la pregunta A1 es 2 acepta blanco Si A_6= 2, 8 o 9, acepta blanco Si A_10=1, 2, 3, 8 o 9 acepta blanco Si A_10= 4 acepta valores	texto y valores	solo mayúscula
A	Ud. o algún miembro del hogar ¿Tiene una deuda o crédito hipotecario complementario por esta vivienda?	11	Si la respuesta de la pregunta A1 es 2 acepta blanco Si A_11= 1; responde A_11a= ingresa valor Solo acepta una marcación	1-2-8-9 valor	Si la respuesta es 2, 8 o 9 pase a Capítulo A2 Si A_11=1>50000 Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
A	Valor \$	11a	Si A_11= 2, 8 o 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa, valor no puede ser

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 43
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

					inferior a 50,000 orma
A	¿Con qué tipo de institución tomó el crédito hipotecario complementario?	12	Si la respuesta de la pregunta A6 es 2,8,9 acepta blanco Si A_11= 2, 8 o 9 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3-4-8-9	Si la respuesta es 4 pase a A12a (Cuál?); si respuesta es 1, 2, 3, 8 ó 9 pase A_13
A	¿Con qué tipo de institución tomó el crédito hipotecario complementario? Otro-Cuál institución?	12a	Si A_11= 2, 8 o 9 acepta blanco Si A_12= 1, 2, 3, 8 o 9 acepta blanco Si A_12= 4 acepta valores	texto y valores	solo mayúscula
A	¿Cuánto es la cuota y cuál es el saldo total del crédito hipotecario complementario? Capital	13a	Si la respuesta de la pregunta 1 es 2 acepta blanco Si A_11= 2, 8 o 9 acepta blanco	valor	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
A	¿Cuánto es la cuota y cuál es el saldo total del crédito hipotecario complementario? Intereses	13b	Si la respuesta de la pregunta 1 es 2 acepta blanco Si A_11= 2, 8 o 9 acepta blanco	valor	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
A	¿Cuánto es la cuota y cuál es el saldo total del crédito hipotecario complementario? Valor total cuota	13c	Si la respuesta de la pregunta 1 es 2 acepta blanco Si A_11= 2, 8 o 9 acepta blanco	valor	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
A	¿Cuánto es la cuota y cuál es el saldo total del crédito hipotecario complementario? Saldo total de la deuda	13d	Si la respuesta de la pregunta 1 es 2 acepta blanco Si A_11= 2, 8 o 9 acepta blanco	valor	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
A.2. Activos Reales					
A2	¿Cuántos de los siguientes bienes posee este hogar? Máquina lavadora de ropa	a	No acepta blanco	0 a 10	No sabe 98; No informa 99
A2	¿Cuántos de los siguientes bienes posee este hogar? Nevera o refrigerador	b	No acepta blanco	0 a 10	No sabe 98; No informa 99
A2	¿Cuántos de los siguientes bienes posee este hogar? Estufa eléctrica o de gas	c	No acepta blanco	0 a 10	No sabe 98; No informa 99
A2	¿Cuántos de los siguientes bienes posee este hogar? Horno eléctrico o de gas	d	No acepta blanco	0 a 10	No sabe 98; No informa 99
A2	¿Cuántos de los siguientes bienes posee este hogar? Horno microondas	e	No acepta blanco	0 a 10	No sabe 98; No informa 99
A2	¿Cuántos de los siguientes bienes posee este hogar? Televisor	f	No acepta blanco	0 a 10	No sabe 98; No informa 99
A2	¿Cuántos de los siguientes bienes posee este hogar? DVD	g	No acepta blanco	0 a 10	No sabe 98; No informa 99

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 44
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

A2	¿Cuántos de los siguientes bienes posee este hogar? Equipo de sonido	h	No acepta blanco	0 a 10	No sabe 98; No informa 99
A2	¿Cuántos de los siguientes bienes posee este hogar? Computador / Portátil	i	No acepta blanco	0 a 10	No sabe 98; No informa 99
A2	¿Cuántos de los siguientes bienes posee este hogar? Aspiradora / brilladora	j	No acepta blanco	0 a 10	No sabe 98; No informa 99
A2	¿Cuántos de los siguientes bienes posee este hogar? Aire acondicionado / Calefacción	k	No acepta blanco	0 a 10	No sabe 98; No informa 99
B. CONSUMO					
B	¿Durante el último año cuánto gastó este hogar en matrículas de preescolar, primaria, secundaria o universitaria, útiles, cuadernos, textos, etc.? Valor anual \$	1	No acepta blanco	entre 0 >	No sabe 98; No informa 99
B	1A- CONFIRME EL VALOR: ¿Cuánto gastó este hogar durante el último año en matrículas de preescolar, primaria, secundaria o universitaria, útiles, cuadernos, textos, etc.?	1a	No acepta blanco	entre 0 >	el valor debe ser igual B_1=B_1A
B	¿Cuánto gasta mensualmente este hogar en alimentación ?	2a	No acepta blanco	entre 0 >	No sabe 98; No informa 99
B	¿Cuánto gasta mensualmente este hogar en vestuario ?	2b	No acepta blanco	entre 0 >	No sabe 98; No informa 99
B	¿Cuánto gasta mensualmente este hogar en agua ?	2c	No acepta blanco	entre 0 >	No sabe 98; No informa 99
B	¿Cuánto gasta mensualmente este hogar en luz ?	2d	No acepta blanco	entre 0 >	No sabe 98; No informa 99
B	¿Cuánto gasta mensualmente este hogar en Gas ?	2e	No acepta blanco	entre 0 >	No sabe 98; No informa 99
B	¿Cuánto gasta mensualmente este hogar en Teléfono celular ?	2f	No acepta blanco	entre 0 >	No sabe 98; No informa 99
B	¿Cuánto gasta mensualmente este hogar en Servicio doméstico ?	2g	No acepta blanco	valor entre 0 >	No sabe 98; No informa 99
B	¿Cuánto gasta mensualmente este hogar en Recreación ?	2h	No acepta blanco	valor entre 0 >	No sabe 98; No informa 99

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 45
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

B	¿Cuánto gasta mensualmente este hogar en Salud, medicamentos, medicina prepagada?	2i	No acepta blanco	valor entre 0 >	No sabe 98; No informa 99
B	¿Cuánto gasta mensualmente este hogar en Internet, TV por cable, telefonía local?	2j	No acepta blanco	valor entre 0 >	No sabe 98; No informa 99
B	¿Cuánto gasta mensualmente este hogar en Transporte escolar?	2k	No acepta blanco	valor entre 0 >	No sabe 98; No informa 99
B	¿Cuánto gasta mensualmente este hogar en Pensión/Manutención?	2l	No acepta blanco	valor entre 0 >	No sabe 98; No informa 99
B	¿ En el último mes los gastos del hogar frente a sus ingresos han sido:	3	No acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3	
B	¿El total de ingresos que recibe su hogar mensualmente, los gasta en su totalidad?	4	No acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2	Si B_4= 1 pase a pregunta B_6
B	¿Los ingresos que no gasta su hogar los ha dedicado a: Ahorro para compra de vivienda?	5a	Si B_4= 1, acepta blanco Se debe diligenciar como minimo una variable.	entre 1 a 18 se puede seleccionar mas de una.	
B	¿Los ingresos que no gasta su hogar los ha dedicado a: Compra de equipamiento para el hogar?	5b	Si B_4= 1, acepta blanco Se debe diligenciar como minimo una variable.	entre 1 a 18 se puede seleccionar mas de una.	
B	¿Los ingresos que no gasta su hogar los ha dedicado a: Compra de joyas?	5c	Si B_4= 1, acepta blanco Se debe diligenciar como minimo una variable.	entre 1 a 18 se puede seleccionar mas de una.	
B	¿Los ingresos que no gasta su hogar los ha dedicado a: Compra de obras de arte?	5d	Si B_4= 1, acepta blanco Se debe diligenciar como minimo una variable.	entre 1 a 18 se puede seleccionar mas de una.	
B	¿Los ingresos que no gasta su hogar los ha dedicado a: Renta futura?	5e	Si B_4= 1, acepta blanco Se debe diligenciar como minimo una variable.	entre 1 a 18 se puede seleccionar mas de una.	

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 46
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

B	¿Los ingresos que no gasta su hogar los ha dedicado a: Vacaciones?	5f	Si B_4= 1, acepta blanco Se debe diligenciar como minimo una variable.	entre 1 a 18 se puede seleccionar mas de una.	
B	¿Los ingresos que no gasta su hogar los ha dedicado a: Para la vejez?	5g	Si B_4= 1, acepta blanco Se debe diligenciar como minimo una variable.	entre 1 a 18 se puede seleccionar mas de una.	
B	¿Los ingresos que no gasta su hogar los ha dedicado a: Casos de emergencia?	5h	Si B_4= 1, acepta blanco Se debe diligenciar como minimo una variable.	entre 1 a 18 se puede seleccionar mas de una.	
B	¿Los ingresos que no gasta su hogar los ha dedicado a: Satisfacer gastos futuros ya contraídos?	5i	Si B_4= 1, acepta blanco Se debe diligenciar como minimo una variable.	entre 1 a 18 se puede seleccionar mas de una.	
B	¿Los ingresos que no gasta su hogar los ha dedicado a: Educación propia o de los hijos?	5j	Si B_4= 1, acepta blanco Se debe diligenciar como minimo una variable.	entre 1 a 18 se puede seleccionar mas de una.	
B	¿Los ingresos que no gasta su hogar los ha dedicado a: Reducción de endeudamiento?	5k	Si B_4= 1, acepta blanco Se debe diligenciar como minimo una variable.	entre 1 a 18 se puede seleccionar mas de una.	
B	¿Los ingresos que no gasta su hogar los ha dedicado a: Tratamiento médico?	5l	Si B_4= 1, acepta blanco Se debe diligenciar como minimo una variable.	entre 1 a 18 se puede seleccionar mas de una.	
B	¿Los ingresos que no gasta su hogar los ha dedicado a: Tener hijos?	5m	Si B_4= 1, acepta blanco Se debe diligenciar como minimo una variable.	entre 1 a 18 se puede seleccionar mas de una.	
B	¿Los ingresos que no gasta su hogar los ha dedicado a: Bodas u otras ceremonias?	5n	Si B_4= 1, acepta blanco Se debe diligenciar como minimo una variable.	entre 1 a 18 se puede seleccionar mas de una.	

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 47
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

B	¿Los ingresos que no gasta su hogar los ha dedicado a: Inversión?	5o	Si B_4= 1, acepta blanco Se debe diligenciar como minimo una variable.	entre 1 a 18 se puede seleccionar mas de una.	
B	¿Los ingresos que no gasta su hogar los ha dedicado a: Dejar herencia?	5p	Si B_4= 1, acepta blanco Se debe diligenciar como minimo una variable.	entre 1 a 18 se puede seleccionar mas de una.	
B	¿Los ingresos que no gasta su hogar los ha dedicado a: Reformas en el hogar?	5q	Si B_4= 1, acepta blanco Se debe diligenciar como minimo una variable.	entre 1 a 18 se puede seleccionar mas de una.	
B	¿Los ingresos que no gasta su hogar los ha dedicado a: Ahorrar?	5r	Si B_4= 1, acepta blanco Se debe diligenciar como minimo una variable.	entre 1 a 18 se puede seleccionar mas de una.	
B	En los meses en que los gastos del hogar han superado los ingresos, ¿qué han hecho para cubrir esta diferencia?: Endeudamiento	6a	Se debe diligenciar como minimo una variable. si 6_5 otro pase a 6a1_ cual	1-2-3-4-5-8-9	
B	En los meses en que los gastos del hogar han superado los ingresos, ¿qué han hecho para cubrir esta diferencia?: Endeudamiento ¿Cuál?	6a1	si 6A=1,2,3,4,8,9 acepta blanco	texto y valor	
B	En los meses en que los gastos del hogar han superado los ingresos, ¿qué han hecho para cubrir esta diferencia? Vendiendo un activo	6b	Se debe diligenciar como minimo una variable.	1-2-3-4-5-8-9	
B	En los meses en que los gastos del hogar han superado los ingresos, ¿qué han hecho para cubrir esta diferencia?: Ahorros	6c	Se debe diligenciar como minimo una variable.	1-2-3-4-5-8-9	
B	En los meses en que los gastos del hogar han superado los ingresos, ¿qué han hecho para cubrir esta diferencia? Ayuda familiar	6d	Se debe diligenciar como minimo una variable.	1-2-3-4-5-8-9	

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 48
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

B	En los meses en que los gastos del hogar han superado los ingresos, ¿qué han hecho para cubrir esta diferencia?: Otro.	6e	si B_6= a variable B5 entonces CUAL? Se debe diligenciar como minimo una variable.	1-2-3-4-5-8-9	
B	En los meses en que los gastos del hogar han superado los ingresos, ¿qué han hecho para cubrir esta diferencia? Otro. Cuál?	6e1	Si 6e es 1 acepta valor Si 6e es 2 acepta cero (0)	texto y valor	
B	En los meses en que los gastos del hogar han superado los ingresos, ¿qué han hecho para cubrir esta diferencia?: No responde	6f	Se debe diligenciar como minimo una variable.	1-2-3-4-5-8-9	
B	En los meses en que los gastos del hogar han superado los ingresos, ¿qué han hecho para cubrir esta diferencia?: No sabe	6g	Se debe diligenciar como minimo una variable.	1-2-3-4-5-8-9	
C. ACTIVOS Y DEUDA HIPOTECARIA					
C	¿Usted o algún miembro del hogar posee viviendas diferentes a la que habitan?	1	Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si C_1= 2;8 o 9 pase a pregunta C11
C	Si Usted quisiera vender esta(s) vivienda(s), ¿Cuál sería el precio mínimo en que la(s) vendería?	2	Si C_1= 2, 8 o 9 acepta blanco	VALOR => 50000	El valor debe ser superior a \$50.000. Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Para la compra o construcción de esta(s) vivienda(s) utilizó crédito hipotecario?	3	Si C_1= 2, 8 o 9 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si C_3= 2,8 o 9 pase a C7
C	¿Con qué tipo de institución tomó el crédito hipotecario ?	4	Si C_1= 2, 8 o 9 acepta blanco Si C_3= 2, 8 o 9 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3-4-8-9	Si la respuesta es 4 pase a pregunta C4a (Cuál?).
C	¿Con qué tipo de institución tomó el crédito hipotecario ? Otro-¿Cuál institución?	4a	Si C_1= 2, 8 o 9 acepta blanco Si C_3= 2, 8 o 9 acepta blanco Si C_4= 4 acepta valores	texto y valor	sola mayúscula
C	¿Está pagando este crédito hipotecario actualmente?:	5	Si C_1= 2, 8 o 9 acepta blanco Si C_3= 2, 8 o 9 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3-4-8-9	Si C_5= 4, 8 ó 9 pase a pregunta C7
C	¿ ¿Cuánto dinero paga (o debería estar pagando al mes) por concepto de cuotas y cuál es el saldo total por este crédito hipotecario? Capital	6a	Si C_1= 2, 8 o 9 acepta blanco Si la respuesta de la pregunta C3 es 2, 8 o 9 acepta blanco Si C_5= 4, 8 o 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 49
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

C	¿Cuánto dinero paga (o debería estar pagando al mes por concepto de cuotas y cuál es el saldo total por este crédito hipotecario?) Intereses	6b	Si C_1= 2, 8 o 9 acepta blanco Si C_3= 2, 8 o 9 acepta blanco Si C_5= 4, 8 o 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Cuánto dinero paga (o debería estar pagando al mes por concepto de cuotas y cuál es el saldo total por este crédito hipotecario?) Valor total cuota	6c	Si C_1= 2, 8 o 9 acepta blanco Si C_3= 2, 8 o 9 acepta blanco Si la respuesta de la pregunta C5 es 4, 8 o 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Cuánto dinero paga (o debería estar pagando al mes por concepto de cuotas y cuál es el saldo total por este crédito hipotecario?) Saldo total de la deuda	6d	Si C_1= 2, 8 o 9 acepta blanco Si C_3= 2, 8 o 9 acepta blanco Si la respuesta de la pregunta C5 es 4, 8 o 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	Ud. o algún miembro del hogar ¿Tienen una deuda o crédito hipotecario complementario por esta(s) vivienda(s)?	7	Si C_1= 2, 8 o 9 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si C_7= 2, 8 ó 9 pase a pregunta C11
C	¿Con qué tipo de institución tomó el crédito hipotecario complementario?	8	Si C_1= 2, 8 o 9 acepta blanco C_7= 2, 8 o 9 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3-4-8-9	
C	¿Con qué tipo de institución tomó el crédito hipotecario complementario? Otro-¿Cuál institución?	8a	Si C_1= 2, 8 o 9 acepta blanco C_7= 2, 8 o 9 acepta blanco Si respuesta de pregunta C8 es 4 acepta valores	texto y valor	sola mayúscula
C	¿Está pagando este crédito hipotecario complementario actualmente?:	9	Si C_1= 2, 8 o 9 acepta blanco C_7= 2, 8 o 9 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3-4-8-9	Si C_9= 4, 8 ó 9 pase a pregunta C11
C	¿Cuánto es la cuota y cuál es el saldo total del crédito hipotecario complementario? Capital	10a	Si C_7= 2, 8 o 9 acepta blanco Si C_9= 4, 8 o 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Cuánto es la cuota y cuál es el saldo total del crédito hipotecario complementario? Intereses	10b	Si C_7= 2, 8 o 9 acepta blanco Si C_9= 4, 8 o 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Cuánto es la cuota y cuál es el saldo total del crédito hipotecario complementario? Valor total cuota	10c	Si C_7= 2, 8 o 9 acepta blanco Si C_9= 4, 8 o 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Cuánto es la cuota y cuál es el saldo total del crédito hipotecario complementario? Saldo total de la deuda	10d	Si C_7= 2, 8 o 9 acepta blanco Si C_9= 4, 8 o 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 50
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

C	¿Usted o algún miembro de su hogar posee negocios familiares, como tiendas, panaderías, droguerías, entre otros?	11	Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si C_11= 2;8 ó 9 pase a pregunta C16
C	Si Usted quisiera vender estos negocios, ¿cuál sería el precio mínimo en que las vendería? Valor \$	12	Si C_11= 2;8 ó 9 acepta blanco	VALOR	el valor debe ser igual o superiores a 50.000 Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Para la creación u operación de estos negocios ud. o algún miembro del hogar utilizó créditos que están a su nombre o a nombre de algún miembro del hogar?	13	Si C_11= 2;8 ó 9 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si C_13= 2,8 o 9 pase a pregunta C16
C	¿Está pagando este crédito actualmente?:	14	Si C_11= 2, 8 o 9, acepta blanco Si C_13= 2,8 o 9 acepta blanco. Solo acepta una marcación	1-2-3-4-8-9	Si C_14= 4, 8 ó 9 pase a pregunta C16
C	¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total de estos crédito(s)? Capital	15a	Si C_13= 2, 8 o 9, acepta blanco Si C_14= 4,8 o 9 acepta blanco.	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total de estos crédito(s)? Intereses	15b	Si C_13= 2, 8 o 9, acepta blanco Si C_14= 4,8 o 9 acepta blanco.	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total de estos crédito(s)? Valor total cuota	15c	Si C_13= 2, 8 o 9, acepta blanco Si C_14= 4,8 o 9 acepta blanco.	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total de estos crédito(s)? Saldo total de la deuda	15d	Si C_13= 2, 8 o 9, acepta blanco Si C_14= 4,8 o 9 acepta blanco.	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Usted o algún miembro de su hogar posee propiedades de finca raíz como : edificaciones industriales, fincas, locales, lotes, oficinas, bodegas, parqueaderos, hoteles u hospedajes?	16	Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si C_16= 2;8 ó 9 pase a pregunta C22

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 51
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

C	Si usted quisiera vender estas propiedades de finca raíz, ¿cuál sería el precio mínimo en que las vendería?	17	Si C_16= 2;8 ó 9, acepta blanco	Valor => 50000	El valor debe ser igual o superior a \$50.000. Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	Ud. O algún mienbro del hogar ¿Tiene una deuda o crédito hipotecario por estas propiedades de finca raíz?	18	Si C_16= 2;8 ó 9, acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si c_18= 2,8 o 9 pase a pregunta C22
C	¿Con qué tipo de institución tomó el crédito por la compra de estas propiedades de finca raíz?	19	Si C_16= 2;8 ó 9, acepta blanco Si C_18= 2;8 ó 9, acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3-4-8-9	Si C_19= 4 pase a pregunta C19a (Cuál?).
C	¿Con qué tipo de institución tomó el crédito hipotecario para la compra de estas propiedades de finca raíz? Otro-¿Cuál institución?	19a	Si C_16= 2;8 ó 9, acepta blanco Si C_18= 2;8 ó 9, acepta blanco Si C_19= 4 acepta valores	TEXTO Y VALOR	sola mayúscula
C	¿Está pagando este crédito actualmente?:	20	Si C_16= 2;8 ó 9, acepta blanco Si C_18= 2;8 ó 9, acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3-4-8-9	Si C_20= 4, 8 ó 9 pase a pregunta C22
C	¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total del crédito para pagar estas propiedades? Capital	21a	Si C_16= 2;8 ó 9, acepta blanco Si C_18= 2;8 ó 9, acepta blanco Si C_20= 4, 8 ó 9, acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total del crédito para pagar estas propiedades? Intereses	21b	Si C_16= 2;8 ó 9, acepta blanco Si C_18= 2;8 ó 9, acepta blanco Si C_20= 4, 8 ó 9, acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total del crédito para pagar estas propiedades? Valor total cuota	21c	Si C_16= 2;8 ó 9, acepta blanco Si C_18= 2;8 ó 9, acepta blanco Si C_20= 4, 8 ó 9, acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total del crédito para pagar estas propiedades? Saldo total de la deuda	21d	Si C_16= 2;8 ó 9, acepta blanco Si C_18= 2;8 ó 9, acepta blanco Si C_20= 4, 8 ó 9, acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 52
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

C	¿Usted o algún miembro de su hogar posee semovientes?	22	Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si C_22= 2, 8 ó 9 pase a pregunta C27
C	Si usted quisiera vender estos animales, ¿cuál sería el precio mínimo en que los vendería?	23	Si C_22= 2, 8 o 9 acepta blanco	VALOR	valor debe ser igual o superior a 50,000 Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Para La compra de estos animales, ud o algún miembro del hogar utilizó créditos?	24	Si C_22= 2, 8 o 9 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si C_24= 2,8 o 9 pase a pregunta C27
C	¿Está pagando estos crédito(s) actualmente?:	25	Si C_22= 2, 8 o 9 acepta blanco Si C_24= 2, 8 o 9, acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3-4-8-9	Si C_25= 4, 8 ó 9 pase a pregunta C27
C	¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total de estos créditos? Capital	26a	Si C_22= 2, 8 o 9 acepta blanco Si C_24= 2, 8 o 9, acepta blanco Si C_25= 4, 8 o 9 acepta blanco	valor	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total de estos crédito(s)? Intereses	26b	Si C_22= 2, 8 o 9 acepta blanco Si C_25= 4, 8 o 9 acepta blanco Si C_24= 2, 8 o 9, acepta blanco	valor	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total de estos créditos? Valor total cuota	26c	Si C_22= 2, 8 o 9 acepta blanco Si C_24= 2, 8 o 9, acepta blanco Si C_25= 4, 8 o 9 acepta blanco	valor	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total de estos créditos? Saldo total de la deuda	26d	Si C_22= 2, 8 o 9 acepta blanco Si C_24= 2, 8 o 9, acepta blanco Si C_25= 4, 8 o 9 acepta blanco	valor	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Usted o algún miembro del hogar posee: motocicletas, vehículos (particulares, utilitarios o de servicio público), embarcaciones o aviones?	27	Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si C_27= 2, 8 o 9 pase a pregunta C32
C	¿Cuál sería el precio mínimo en que vendería estos vehículos, embarcaciones o aviones?	28	Si C_27= 2, 8 o 9, acepta blanco	Valor	valor debe ser igual o superior a 50,000 Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 53
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

C	¿para La compra de estos vehículos, embarcaciones o aviones, ud o algún miembro del hogar utilizó créditos?	29	Si C_27= 2, 8 o 9, acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si C_29= 2,8 o 9 pase a pregunta C32
C	¿Está pagando estos crédito(s) de vehículos, embarcaciones o aviones actualmente?	30	Si C_27= 2, 8 o 9, acepta blanco Si C_29= 2,8 o 9, acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3-4-8-9	Si C_30= 4, 8 o 9 pase a pregunta C32
C	¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total de estos crédito(s)? Capital	31a	Si C_27= 2, 8 o 9, acepta blanco Si C_29= 2,8 o 9, acepta blanco Si C_30= 4,8 o 9, acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total de estos crédito(s)? Intereses	31b	Si C_27= 2, 8 o 9, acepta blanco Si C_29= 2,8 o 9, acepta blanco Si C_30= 4,8 o 9, acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total de estos crédito(s)? Valor total cuota	31c	Si C_27= 2, 8 o 9, acepta blanco Si C_29= 2,8 o 9, acepta blanco Si C_30= 4,8 o 9, acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total de estos crédito(s)? Saldo total de la deuda	31d	Si C_27= 2, 8 o 9, acepta blanco Si C_29= 2,8 o 9, acepta blanco Si C_30= 4,8 o 9, acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Usted o algún miembro del hogar, posee maquinaria y equipos?	32	Solo acepta una marcación	1 ó 2	Si C_32= 2 pase a Capítulo D
C	¿Cuál sería el precio mínimo en que vendería esta maquinaria o equipo?	33	Si C-32= 2 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Para La compra de esta maquinaria o equipo, Ud. o algún miembro del hogar utilizó créditos?	34	Si C-32= 2 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si C_34= 2,8 o 9 pase a Capítulo D
C	¿Está pagando estos crédito(s) actualmente?:	35	Si C-32= 2 acepta blanco Si C_34= 2, 8 o 9, acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3-4-8-9	Si c_35= 4, 8 o 9 pase a pregunta D

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 54
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

C	¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas de estos crédito(s)? Capital	36a	Si C_32= 2 acepta blanco	valor	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
			Si C_34= 2, 8 o 9, acepta blanco Si C_35= 4, 8 o 9, acepta blanco		
C	¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas de estos crédito(s)? Intereses	36b	Si C_32= 2 acepta blanco Si C_34= 2, 8 o 9, acepta blanco Si C_35= 4, 8 o 9, acepta blanco	valor	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas del crédito para pagar estas propiedades? Valor total cuota	36c	Si C_32= 2 acepta blanco Si C_34= 2, 8 o 9, acepta blanco Si C_35= 4, 8 o 9, acepta blanco	valor	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
C	¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas del crédito para pagar estas propiedades? Saldo total de la deuda	36d	Si C_32= 2 acepta blanco Si C_34= 2, 8 o 9, acepta blanco Si C_35= 4, 8 o 9, acepta blanco	valor	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
D. SEGUROS Y PENSIONES					
D	En los últimos 12 meses ¿Ud. o algún miembro de su hogar ha contratado o renovado algún seguro de vida, vehículo, terremoto, robo, desempleo u otro seguro, en forma voluntaria?	1	Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si D_1= 1 pase a pregunta D1a (Cuánto paga mensualmente por este seguro?) Si D_1 = 2, 8 ó 9 pase a Capítulo E
D	En los últimos 12 meses ¿Ud. o algún miembro de su hogar ha contratado o renovado algún seguro de vida, vehículo, terremoto, robo, desempleo u otro seguro, en forma voluntaria? ¿Cuánto paga mensualmente por este seguro?	1a	Si D_1= 2, 8 o 9 acepta blanco	valor	valor igual o superior a 1,000 Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
E. EDUCACION FINANCIERA					
E	Suponga que Ud. tiene \$100.000 en una cuenta de ahorros, y la tasa de interés que gana por estos ahorros es de un 2% por año. Si mantiene el dinero por 5 años en la cuenta, ¿cuánto tendrá al término de estos 5 años?	1	Solo acepta una marcación	1-2-3-9	

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 55
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

E	Digamos que Ud. tiene \$200.000 en una cuenta de ahorros. La cuenta acumula 10% en intereses por año. ¿Cuánto tendrá en la cuenta al cabo de dos años?	2	Solo acepta una marcación	1-2-3-9	
E	Suponga que Ud. posee \$100.000 en una cuenta de ahorros, la que paga un interés de un 1% anual. Ud. sabe también que la tasa de inflación es de un 2% anual. Después de un año, Ud. podrá comprar:	3	Solo acepta una marcación	1-2-3-9	
E	Suponga que un amigo suyo hereda \$10.000.000 hoy y un pariente heredará \$10.000.000 en tres años. ¿Quién es más rico por cuenta de la herencia?	4	Solo acepta una marcación	1-2-3-9	
E	Suponga que el próximo año su ingreso será el doble del actual y que el precio de todos los bienes también se doblará el próximo año, ¿cuánto podrá comprar Ud. con sus ingresos?	5	Solo acepta una marcación	1-2-3-9	
E	La siguiente frase, es verdadera o falsa: "Comprar una acción de una empresa es menos riesgoso que comprar con el mismo dinero varias acciones de distintas empresas"	6	Solo acepta una marcación	1-2-9	
E	¿Cuál de las siguientes frases describe la principal función del mercado de valores?:	7	Solo acepta una marcación	1-2-3-4-9	
E	Si la tasa de interés disminuye, ¿qué debería pasar con el precio de un bono o título?:	8	Solo acepta una marcación	1-2-3-4-9	
E	La siguiente frase es verdadera o falsa: "Las acciones son normalmente más riesgosas que los bonos o títulos"	9	Solo acepta una marcación	1-2-9	
E	Considere un período largo de tiempo (por ejemplo, 10 o 20 años). ¿Cuál de los siguientes activos es normalmente más rentable?:	10	Solo acepta una marcación	1-2-3-9	

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 56
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

F. DEUDA NO HIPOTECARIA (Para cada persona mayor de 18 años, prediligenciadas de hogares con algún servicio financiero a partir de GEIH)					
F	¿... tiene tarjetas de crédito?	1	Solo acepta una marcación	1-2	Si F_1= 2 pase a pregunta F12
			Si F_1= 1 genere un campo para: ¿cuántas?		
F	¿Cuántas?	1a	Si respuesta es 1 en F1 acepta número	<= 10	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Hace cuánto tiempo tiene acceso a este método de pago?	2	Si F_1=2 acepta blanco solo acepta una marcación	VALOR	Si F_1= 2 pase a pregunta F12
F	¿Utiliza la(s) tarjeta(s) de crédito como medio de pago para sus compras?	3	Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si F_3= 2, 8 ó 9 pase a pregunta F8
F	¿Usted considera que el uso de este método de pago ha venido en aumento desde el momento en que accedió a él?	4	Si F_1= 2 acepta blanco Si F_3=2,8,9 acepta blanco	1-2	Si F_3= 2, 8 ó 9 pase a pregunta F8
F	¿Usted usa este método de pago en sus compras de bienes y servicios?	5	Si F_3= 2.8.9 acepta blanco solo acepta una marcación	1-2-3	Si F_3= 2, 8 ó 9 pase a pregunta F8
F	En términos generales, ¿con qué frecuencia usa este método de pago para sus compras de bienes y servicios?	6	Si F_3= 2.8.9 acepta blanco solo acepta una marcación	1-2-3-4-5	Si F_3= 2, 8 ó 9 pase a pregunta F8
F	¿Indique cuántos pagos de bienes o servicios realizó el día de ayer con este método de pago?	7	Si F_3= 2.8.9 acepta blanco	VALOR	valor=<6 El valor debe ser mayor o igual a 0, Si F_3= 2, 8 ó 9 pase a pregunta F8
F	¿Está pagando este crédito con tarjeta de crédito actualmente?:	8	Si F_1= 2 acepta blanco Si F_3= 2, 8 ó 9 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3-4-8-9	Si F_8= 4, 8 ó 9 pase a pregunta F12
F	¿Cuánto... destina aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estas tarjetas de crédito? Capital	9a	Si F_1= 2 acepta blanco Si F_8= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Cuánto... destina aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estas tarjetas de crédito? Intereses	9b	Si F_1= 2 acepta blanco Si F_8= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Cuánto... destina aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estas tarjetas de crédito? Valor total cuotas	9c	Si F_1= 2 acepta blanco Si F_8= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 57
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

F	¿Cuánto... destina aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estas tarjetas de crédito? Saldo total tarjetas	9d	Si F_1= 2 acepta blanco Si F_8= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿A cuántas cuotas suele diferir sus compras con estas tarjetas? No. Cuotas	10	Si F_1= 2 acepta blanco Si F_8= 4, 8 ó 9 acepta blanco	1=>	valor=<48 El valor debe ser mayor o igual a 1 No sabe: 98; No informa 99
F	¿A partir de qué valor de transacción prefiere utilizar este método de pago para realizar sus pagos de bienes o servicios?	11	Si F_1= 2 acepta blanco Si F_8= 4, 8 ó 9 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3-4-5-6	Si F_8= 4, 8 ó 9 acepta blanco
F	¿.....Tiene créditos con casas comerciales (compraventas)?	12	Solo acepta una marcación	1-2	Si F_12= 2 pase a pregunta F17
F	¿Utiliza la(s) casas comerciales (compraventa) como medio de pago para sus compras?	13	Si F_12=2 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si F_13= 2, 8, 9 pase a pregunta F17
F	¿Está pagando este crédito a la casa comercial (compraventa) actualmente? :	14	Si F_12=2 acepta blanco Si F_13= 2, 8 ó 9 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3-4-8-9	Si F_14= 4, 8 ó 9 pase a pregunta F17
F	¿Cuánto destina... aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos? Capital	15a	Si F_12=2 acepta blanco Si F_13= 2, 8 ó 9 acepta blanco Si F_14= 4-8-9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Cuánto destina ... aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos? Intereses	15b	Si F_12=2 acepta blanco Si F_13= 2, 8 ó 9 acepta blanco Si F_14= 4-8-9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Cuánto destina ... aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos? Valor total cuota	15c	Si F_12=2 acepta blanco Si F_13= 2, 8 ó 9 acepta blanco Si F_14= 4-8-9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Cuánto destina ... aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos? Saldo total Tarjetas	15d	Si F_12=2 acepta blanco Si F_13= 2, 8 ó 9 acepta blanco Si F_14= 4-8-9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Sabe en cuántos meses terminará de pagar estos créditos?	16	Si F_12=2 acepta blanco Si F_13= 2, 8 ó 9 acepta blanco Si F_14= 4-8-9 acepta blanco	1-2-8-9	Si f_16= 2, 8, 9 continúe

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 58
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

F	¿Sabe en cuántos meses terminará de pagar estos créditos? ¿Cuántos meses?	16a	Si F_12=2 acepta blanco Si F_13= 2, 8 ó 9 acepta blanco Si F_14= 4-8-9 acepta blanco	valor =1>	valor=<120 El valor debe ser mayor o igual a 1, No sabe: 98; No informa 99
F	¿.....Tiene otros préstamos bancarios de libre inversión?	17	Solo acepta una marcación	1-2	Si F_17= 2 pase a pregunta F22
F	¿Utiliza lo(s) préstamos bancarios de libre inversión como medio de pago para sus compras?	18	Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si F_18= 2, 8 ó 9 pase a pregunta F22
F	¿Está pagando este crédito de libre inversión actualmente?:	19	Si F_18= 2-8-9 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3-4-8-9	Si F_19= 4, 8 ó 9 pase a pregunta F22
F	¿Cuánto destina... aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos de libre inversión? Intereses	20b	Si F_17= 2 acepta blanco Si F_18= 2-8-9 acepta blanco Si F_19= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Cuánto destina... aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos de libre inversión? Valor total cuota	20c	Si F_17= 2 acepta blanco Si F_18= 2-8-9 acepta blanco Si F_19= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Cuánto destina... aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos de libre inversión? Saldo total créditos	20d	Si F_17= 2 acepta blanco Si F_18= 2-8-9 acepta blanco Si F_19= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Sabe... en cuántos meses terminará de pagar los préstamos de libre inversión?	21	Si F_17= 2 acepta blanco Si F_18= 2-8-9 acepta blanco Si F_19= 4, 8 ó 9 acepta blanco Solo acepta una marcación	1,2,8,9	Si F_21= 2,8,9 pase a 22
F	¿Cuántos meses?	21a	Si la respuesta de la pregunta F21 es 1 acepta entero positivo	valor =1>	El valor debe ser mayor o igual a 1 valor=<148 No sabe 98; No informa 99
F	¿.....Tiene crédito con prestamistas o préstamos gota a gota?	22	Solo acepta una marcación	1-2	Si F_22= 2 pase a pregunta F27
F	¿Utiliza lo(s) créditos con prestamistas o préstamos gota a gota como medio de pago para sus compras?	23	Si F_22= 2 ACEPTA BLANCO Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si F_23= 2, 8 ó 9 pase a pregunta F27
F	¿Está pagando este crédito con prestamistas o préstamos gota a gota actualmente?:	24	Si F_22= 2 acepta blanco Si F_23= 2-8-9 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3-4-8-9	Si F_24= 4, 8 ó 9 pase a pregunta F27

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 59
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

F	¿Cuánto destina aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos préstamos? Capital	25a	Si F_22= 2 acepta blanco Si F_23= 2-8-9 acepta blanco Si F_24= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Cuánto destina aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos préstamos? Intereses	25b	Si F_22= 2 acepta blanco Si F_23= 2-8-9 acepta blanco Si F_24= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Cuánto destina aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos préstamos? Valor total cuota	25c	Si F_22= 2 acepta blanco Si F_23= 2-8-9 acepta blanco Si F_24= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Cuánto destina aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos préstamos? Saldo total créditos	25d	Si F_22= 2 acepta blanco Si F_23= 2-8-9 acepta blanco Si F_24= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Sabe en cuántos meses terminará de pagar estos préstamos?	26	Si F_22= 2 acepta blanco Si F_23= 2-8-9 acepta blanco Si F_24= 4, 8 ó 9 acepta blanco	1,2,8,9	Si F26=2,8,9 pasea 27
F	¿Cuántos meses?	26a	Si F_26= 1 acepta entero positivo	valor =1>	Si respuesta es 1, pase a pregunta F26a valor=<240 Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿.... tiene créditos en la tienda del barrio (fiado)?	27	Solo acepta una marcación	1-2	Si F_27= 2 pase a pregunta F32
F	¿Utiliza crédito(s) en la tienda del barrio (fiado) para sus compras?	28	Si F_27= 2 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si F_28= 2, 8 ó 9 pase a pregunta F32
F	¿Está pagando este crédito en la tienda del barrio (fiado) actualmente?:	29	Si F_27= 2 acepta blanco Si F_28= 2-8-9 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3-4-8-9	Si f_29= 4, 8 ó 9 pase a pregunta F32
F	¿Cuánto destina aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos? Capital	30a	Si F_27= 2 acepta blanco Si F_28= 2-8-9 acepta blanco Si F_29= 4-8-9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Cuánto destina aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos? Intereses	30b	Si F_27= 2 acepta blanco Si F_28= 2-8-9 acepta blanco Si F_29= 4-8-9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Cuánto destina aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos? Valor total cuota	30c	Si F_27= 2 acepta blanco Si F_28= 2-8-9 acepta blanco Si F_29= 4-8-9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 60
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

F	¿Cuánto destina aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos? Saldo total créditos	30d	Si F_27= 2 acepta blanco Si F_28= 2-8-9 acepta blanco Si F_29= 4-8-9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Sabe... en cuántos meses terminará de pagar estos préstamos ?	31	Si F_27= 2 acepta blanco Si F_28= 2-8-9 acepta blanco Si F_29= 4-8-9 acepta blanco Solo acepta una marcación	1,2,8,9	Si F_31= 1, pase a pregunta F31a
F	¿Cuántos meses?	31a	Si F_31= 1 acepta entero positivo	>=1	valor=<240 Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿.... tiene crédito con cajas de compensación, cooperativas o fondos de empleados?	32	Solo acepta una marcación	1-2	Si F_32= 2 pase a pregunta F37
F	¿Utiliza crédito(s) con cajas de compensación, cooperativas o fondos de empleados para sus compras?	33	Si F_32= 2 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si F_33= 2, 8 ó 9 pase a pregunta F37
F	¿Está pagando este crédito a las cajas de compensación, cooperativas o fondos de empleados actualmente? :	34	Si F_32= 2 acepta blanco Si F_33= 2, 8 ó 9 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3-4-8-9	Si F_34= 4, 8 ó 9 pase a pregunta F37
F	¿Cuánto destina aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos? Capital	35a	Si F_32= 2 acepta blanco Si F_33= 2, 8 ó 9 acepta blanco Si F_34= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Cuánto destina aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos? Intereses	35b	Si F_32= 2 acepta blanco Si F_33= 2, 8 ó 9 acepta blanco Si F_34= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Cuánto destina aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos? Valor total cuota	35c	Si F_32= 2 acepta blanco Si F_33= 2, 8 ó 9 acepta blanco Si F_34= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Cuánto destina aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos? Saldo total créditos	35d	Si F_32= 2 acepta blanco Si F_33= 2, 8 ó 9 acepta blanco Si F_34= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Sabe En cuántos meses terminará de pagar estos préstamos?	36	Si F_32= 2 acepta blanco Solo acepta una marcación	1,2,8,9	Si F_36= 1, pase a pregunta F36a
F	¿Cuántos meses?	36a	Si la respuesta de la pregunta F36 es 1 acepta entero positivo	valor=1 >	valor=<240 Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 61
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

F	¿.....Tiene créditos de educación?	37	Solo acepta una marcación	1-2	Si F_37= 2 pase a pregunta F42
F	¿Utiliza el(os) crédito(s) de educación para sus compras?	38	Si F_37= 2 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si F_38= 2, 8 ó 9 pase a pregunta F42
F	¿Está pagando este crédito de educación actualmente? :	39	Si F_37= 2 acepta blanco Si F_38= 2, 8 ó 9 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3-4-8-9	SiF_39= 4, 8 ó 9 pase a pregunta F42
F	¿Cuánto destina aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos? Capital	40a	Si F_37= 2 acepta blanco Si F_38= 2, 8 ó 9 acepta blanco SiF_39= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Cuánto destina aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos? Intereses	40b	Si F_37= 2 acepta blanco Si F_38= 2, 8 ó 9 acepta blanco SiF_39= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Cuánto destina aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos? Valor total cuota	40c	Si F_37= 2 acepta blanco Si F_38= 2, 8 ó 9 acepta blanco SiF_39= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Cuánto destina aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos? Saldo total créditos	40d	Si F_37= 2 acepta blanco Si F_38= 2, 8 ó 9 acepta blanco SiF_39= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Sabe..... en cuántos meses terminará de pagar estos préstamos ?	41	Si F_37= 2 acepta blanco Si F_38= 2, 8 ó 9 acepta blanco SiF_39= 4, 8 ó 9 acepta blanco Solo acepta una marcación	1,2,8,9	Si F_41= 1, pase a pregunta F41a
F	¿Cuántos meses?	41a	Si F_41= 1 acepta entero positivo	valor =1>	valor=1<240 Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿.... tiene préstamos con parientes o amigos?	42	Solo acepta una marcación	1-2	Si F_42= 2 pase a pregunta 47
F	¿Utiliza el(os) préstamos con parientes o amigos para sus compras?	43	Si F_42= 2 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-8-9	SiF_43= 2, 8 o 9 pase a pregunta 47
F	¿Está pagando este prestamo a parientes o amigos actualmente? :	44	Si F_42= 2 acepta blanco SiF_43= 2, 8 o 9 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3-4-8-9	Si F_44= 4, 8 ó 9 pase a pregunta 47
F	¿Cuánto destina ... aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos? Capital	45a	Si F_42= 2 acepta blanco SiF_43= 2, 8 o 9 acepta blanco Si F_44= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 62
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

F	¿Cuánto destina ... aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos? Intereses	45b	Si F_42= 2 acepta blanco Si F_43= 2, 8 o 9 acepta blanco Si F_44= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Cuánto destina ... aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos? Valor total cuota	45c	Si F_42= 2 acepta blanco Si F_43= 2, 8 o 9 acepta blanco Si F_44= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Cuánto destina ... aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos? Saldo total créditos	45d	Si F_42= 2 acepta blanco Si F_43= 2, 8 o 9 acepta blanco Si F_44= 4, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	¿Sabe..... en cuántos meses terminará de pagar estos préstamos?	46	Si F_42= 2 acepta blanco Si F_43= 2, 8 o 9 acepta blanco Si F_44= 4, 8 ó 9 acepta blanco	1-2-8-9	Si F_46= 1, pase a pregunta F46a
F	¿Cuántos meses?	46a	Si F_46= 1 acepta entero positivo	valor =1>	valor=1<240 Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
F	Sobre las siguientes formas de pago, a cuáles de ellas tiene acceso:	47	Permite marcar varias opciones Si marca la opción de 1 al 8 no permite marcar opción F_47=7, 8	1-2-3-4-5-6-7-8	Si F_47=1,2,3,4 pase a pregunta F_48 Si F_47=5, 6 pase a pregunta F_52 Si F_47=7, 8 pase a pregunta F_54 Si la persona no responde F_47=1,2,3,4,5,6,7,8 se debe diligenciar F_47=8 pasar a 54
F	¿Hace cuánto tiempo tiene acceso a este método de pago?	48	Si F_47=5,6,7,8 acepta blanco Solo acepta una marcación	VALOR	Si F_47=5, 6 pase a pregunta F_52 Si F_47=7, 8 pase a pregunta F_54 Si la persona no responde F_47=1,2,3,4,5,6,7,8 se debe diligenciar F_47=8 pasar a 54

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 63
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

F	¿Usted considera que el uso de este método de pago ha venido en aumento desde el momento en que accedió a él?	49	Si_F47=5,6,7,8 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2	Si F_47=5, 6 pase a pregunta F_52 Si F_47=7, 8 pase a pregunta F_54 Si la persona no responde F_47=1,2,3,4,5,6,7,8 se debe diligencia F_47=8 pasar a 54
F	Usted usa este método de pago en sus compras de bienes y servicios...	50	Si_F47=5,6,7,8 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3	Si F_47=5, 6 pase a pregunta F_52 Si F_47=7, 8 pase a pregunta F_54 Si la persona no responde F_47=1,2,3,4,5,6,7,8 se debe diligencia F_47=8 pasar a 54
F	En términos generales, ¿con qué frecuencia usa este método de pago para sus compras de bienes y servicios?	51	Si_F47=5,6,7,8 acepta blanco Solo acepta una marcación	1-2-3-4-5	Si F_47=5, 6 pase a pregunta F_52 Si F_47=7, 8 pase a pregunta F_54 Si la persona no responde F_47=1,2,3,4,5,6,7,8 se debe diligencia F_47=8 pasar a 54
F	¿Indique cuántos pagos de bienes o servicios realizó el día de ayer con este método de pago?	52	Si_F47=5,6,7,8 acepta blanco Solo acepta una marcación	1=<6	Si F_47=5, 6 pase a pregunta F_52 Si F_47=7, 8 pase a pregunta F_54 Si la persona no responde F_47=1,2,3,4,5,6,7,8 se debe diligencia F_47=8 pasar a 54
F	¿A partir de qué valor de transacción prefiere utilizar este método de pago para realizar sus pagos de bienes o servicios?	53	SI F_47=2,3,4,5,6,7,8 acepta blanco Solo acepta una marcación	VALOR	Solo aplica para tarjetas débito
F	¿Indique cuántas transacciones realizó el día de ayer con efectivo?	54	Aplica para todos	1=<12	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 64
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

F	Utilizando una escala de 1 a 6, donde 1 es poco aceptado y 6 es muy aceptado, ¿cuál es su percepción sobre el grado de aceptación de los pagos electrónicos en las zonas de la ciudad que usted frecuenta habitualmente?	55	Aplica para todos	1-2-3-4-5-6	Pasa a capítulo G
G. ACTIVOS FINANCIEROS Y ACTIVOS REALES (Para cada persona mayor de 10 años, prediligenciadas de hogares con algún servicio financiero a partir de GEIH)					
G	¿.....Tiene acciones?	1	Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si G_1= 2, 8 ó 9 pase a pregunta G4
G	¿Cuál es el monto invertido por ... en estas acciones?	2	Si G_1= 2, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
G	¿.... Cuál es la renta o ingreso percibido al año por estas acciones? Valor	3	Si G_1= 2, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
G	¿.....tiene Fondos Mutuos o de Inversión ?	4	Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si G_4= 2, 8 ó 9 pase a pregunta G7
G	¿Cuál es el monto invertido por en estos Fondos?	5	Si G_4= 2, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
G	¿ Cuál es la renta o ingreso percibido al año por estos fondos mutuos de inversión? Valor \$	6	Si G_4= 2, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
G	¿..... tiene Certificados de Depósito a término fijo (CDT y CDAT) ?	7	Solo acepta una marcación	1-2-8-9	SiG_7= 2, 8 ó 9 pase a pregunta G10
G	¿Cuál es el monto invertido por en estos títulos?	8	Si G_7= 2, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
G	¿ Cuál es la renta o ingreso percibido al año por estos títulos? Valor \$	9	Si G_7= 2, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
G	¿..... tiene cuentas de Ahorro (personales, vivienda, educación)?	10	Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si G_10= 2, 8 ó 9 pase a pregunta G13
G	¿Cuál es el monto invertido por en esta(s) cuenta(s) de ahorro(s)? Valor \$	11	Si _G10= 2, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
G	¿ Cuál es la renta o ingreso percibido al año por esta(s) cuenta(s) de ahorros?	12	Si _G10= 2, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 65
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño

SUBPROCESO: Documentar el proceso

ELABORÓ: temático IEFIC

REVISÓ: Profesional DIMPE

APROBÓ: Director de DIMPE

G	¿..... cotiza en pensiones voluntarias?	13	Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si G_13= 2, 8 ó 9 pase a pregunta G16
G	¿Cuál es el monto invertido por en estos fondos de pensiones? Valor \$	14	Si G_13= 2, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
G	¿.....Cuál es la renta o ingreso percibido al año por este instrumento financiero? Valor \$	15	Si G_13= 2, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
G	¿..... tiene participación en sociedades ?	16	Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si G_16= 2, 8 ó 9 pase a pregunta G19
G	¿Cuál es el monto invertido por en estas sociedades? Valor \$	17	Si G_16= 2, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
G	¿.....Cuál es la renta o ingreso percibido al año por estas sociedades? Valor \$	18	Si G_16= 2, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
G	¿..... tienen otros activos como: swaps, opciones, futuros, etc?	19	Solo acepta una marcación	1-2-8-9	Si G_19= 2, 8 ó 9 pase a capítulo H
G	¿Cuál es el monto invertido por en estos instrumentos? Valor \$	20	Si G_19= 2, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
G	¿...Cuál es la renta o ingreso percibido al año por estos instrumentos financieros? Valor \$	21	Si G_19= 2, 8 ó 9 acepta blanco	VALOR	Se acepta 98 como no sabe y 99 no informa
H. PERCEPCIÓN DE CARGA FINANCIERA Y RESTRICCIONES AL CRÉDITO (Para cada persona mayor de 10 años, prediligenciadas de hogares con algún servicio financiero a partir de GEIH)					
H	Usted cree que sus deudas en general son:	1	Solo acepta una marcación	1-2-3-4-8-9	Si H_1= 4 pase a pregunta H_5
H	Cómo calificaría su nivel de endeudamiento:	2	Si H_1= 4 acepta blanco. Solo acepta una marcación	1-2-3-4-8-9	
H	¿Le gustaría disminuir su nivel de endeudamiento?	3	Si H_1= 4 acepta blanco. Solo acepta una marcación	1-2-8-9	
H	¿Ha hecho esfuerzos para reducir su nivel de endeudamiento? (renegociar con banco, cotizar alternativas, consolidar deuda, etc)	4	Si H_1= 4 acepta blanco. Solo acepta una marcación	1-2-8-9	
H	Aproximadamente, ¿cuántas veces en los últimos 12 meses usted ha caído en morosidades por sus créditos?	5	acepta valor	valor=0>	El valor debe ser mayor o igual a cero (0) No sabe: 98; No informa 99

Metodología General

Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares - IEFIC

CÓDIGO: DSO-IEFIC-MET-01
VERSIÓN: 01
PÁGINA: 66
FECHA: 23-08-2018

PROCESO: Diseño	SUBPROCESO: Documentar el proceso
ELABORÓ: temático IEFIC	REVISÓ: Profesional DIMPE
	APROBÓ: Director de DIMPE

H	¿Cuántas solicitudes de préstamo ha hecho en los últimos dos años (incluidas las solicitudes de refinanciaciones de préstamos anteriores)? Número de Solicitudes	6	acepta valor	valor =0>	El valor debe ser mayor o igual a cero (0) si el valor es cero pase a H_ 6a=1 observaciones No sabe: 98; No informa 99
H	Desea incluir observaciones	6a	SI H_6a=1 ingrese observacion SI H_6a=2 termina encuesta	1,2	Si respuesta es cero (0) Termine para esta persona
H	¿Cuántas solicitudes de crédito en los últimos dos años le han sido rechazadas totalmente a? Número de Solicitudes	7	SI H_6= valor 0 acepta blanco acepta valor	valor =0>	El valor debe ser mayor o igual a cero (0) valor H_7 debe ser <= H_6 si el valor es cero pase a H_ 7a=1 No sabe: 98; No informa 99 Si respuesta es cero (0) Termine para esta persona
	desea incluir observaciones	7a	acepta una marcación	1,2	Si H_7a=1 ingrese observaciones
H	Cuál fue el motivo de rechazo dado por la entidad financiera:	8	SI H_6= valor 0 acepta blanco SI H_7= valor 0 acepta blanco Solo acepta una marcación Si H_7=CERO (0) acepta blanco	1-2-3-4-5- 6-7-8-9	Finalice para esta persona
	desea incluir observaciones	8a	acepta una marcación	1,2	Si H_8a=1 selecciona cualquier variable ingrese observaciones