

Producción Estadística (PES)  
Dirección de Metodología y Producción Estadística (DIMPE)

**MANUAL  
DE RECOLECCIÓN  
Y CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA  
DE CARGA FINANCIERA  
Y EDUCACIÓN FINANCIERA  
DE LOS HOGARES  
(IEFIC)**

**Febrero de 2018**

**MAURICIO PERFETTI DEL CORRAL**

Director

**CARLOS FELIPE PRADA LOMBO**

Subdirector

**LUIS HUMBERTO MOLINA MORENO**

Secretario general

**Directores técnicos**

**ANA PAOLA GÓMEZ ACOSTA**

Regulación, Planeación, Estandarización y Normalización

**ANDREA CAROLINA RUBIANO FONTECHA**

Metodología y Producción Estadística

**EDUARDO EFRAÍN FREIRE DELGADO**

Censos y Demografía

**MIGUEL ÁNGEL CÁRDENAS CONTRERAS**

Geoestadística

**GIOVANNY BUITRAGO HOYOS**

Síntesis y Cuentas Nacionales

**RAMÓN RICARDO VALENZUELA GUTIÉRREZ**

Difusión, Mercadeo y Cultura Estadística

**© DANE, 2018**

Prohibida la reproducción total o parcial sin permiso o autorización del Departamento Administrativo Nacional de Estadística, Colombia.

Dirección de Metodología y Producción Estadística (DIMPE)

**Andrea Carolina Rubiano Fontecha**

Coordinadora Logística de Entrevistas Directas

**Liliana Ibet Ávila Robles**

Colaboradores del DANE:

Temática: **Olga Lucia Ardila Guzmán, Nelson Pastrana Castañeda**; Sistemas: **Luis Edgar Sánchez Martínez, Vitaliano Corredor Echeverría**; Muestras: **Martha Inés Fajardo González**; Logística: **Liliana Ibet Ávila Robles**

Redacción: **Grupo Temático Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares (IEFIC)**

Corrección de estilo: **Luis Javier Sánchez Duque**

Diseño y diagramación: **Ana Carolina Quinchanegua Pineda**

Impresión y acabados: **Taller de Ediciones del DANE**

# CONTENIDO

PARTE I. DEFINICIONES Y CONCEPTOS BÁSICOS .....	5
PARTE II. DILIGENCIAMIENTO .....	6
CAPÍTULO AI. IDENTIFICACIÓN .....	6
CAPÍTULO AII. CONTROL DE CALIDAD DE LA ENCUESTA .....	7
CAPÍTULO A. ACTIVOS Y DEUDA HIPOTECARIA .....	8
A1. ACTIVOS REALES Y DEUDA HIPOTECARIA (VIVIENDA QUE HABITA) .....	8
A2. ACTIVOS REALES .....	14
CAPÍTULO B. CONSUMO .....	15
CAPÍTULO C. ACTIVOS Y DEUDA HIPOTECARIA .....	17
CAPÍTULO D. SEGUROS Y PENSIONES .....	28
CAPÍTULO E. EDUCACIÓN FINANCIERA .....	29
CAPÍTULO F. DEUDA NO HIPOTECARIA .....	32
CAPÍTULO G. ACTIVOS FINANCIEROS .....	45
CAPÍTULO H. PERCEPCIÓN DE CARGA FINANCIERA Y RESTRICCIONES AL CRÉDITO .....	49

## MISIÓN

Contribuimos a la comprensión y al progreso del país, a través de la producción y difusión de información estadística.

## VISIÓN

Innovar para producir, integrar y disponer la información estratégica de Colombia.

## OBJETIVOS ESTRATÉGICOS

- Fortalecer la capacidad de producción de información Estadística
- Proveer información estratégica y actualizada para el país
- Promover una cultura organizacional encaminada a la excelencia del talento humano
- Alinear la estructura organizacional del DANE en el marco de los cambios generados por la OPEC, con la misión y visión estratégica de la entidad.
- Asegurar la gestión del conocimiento de los colaboradores en los procesos institucionales
- Consolidar el sistema Estadístico Nacional efectivamente

- Modernizar los procesos institucionales permanentemente
- Posicionar al DANE ante los grupos de interés como una entidad que contribuye a la comprensión y al progreso de Colombia.

## Objetivos de la Encuesta de Carga Financiera y Educación Financiera de los Hogares (IEFIC):

- Conocer la proporción de hogares que, de acuerdo con su situación socioeconómica, han utilizado y utilizan los servicios financieros.
- Indagar qué activos reales y financieros poseen los hogares en las principales ciudades, lo mismo que la financiación utilizada para adquirirlos.
- Monitorear el nivel de endeudamiento de los hogares en las principales ciudades.
- Medir la carga financiera de los hogares colombianos.
- Conocer el nivel de educación financiera de los hogares en temas asociados al crédito (conceptos de tasa de interés, valor presente y rendimiento, entre otros) y relacionados con el mercado financiero (funcionamiento del mercado de valores y riesgo de instrumentos financieros, entre otros).

## PARTE I. DEFINICIONES Y CONCEPTOS BÁSICOS

Para el correcto diligenciamiento del formulario de la IEFIC, es indispensable conocer y saber aplicar los conceptos que maneja la investigación, a fin de garantizar la homogeneidad y calidad de los resultados.

Dichos conceptos son:

### a. La muestra

Es un subconjunto del universo o población a investigar, que contiene todas las características y que permite, a partir de la representatividad de cada una de las variables que se pretenden medir, inferir los resultados a toda la población objeto de estudio.

El método de muestreo utilizado en el proyecto tiene las siguientes características:

- **Probabilístico.** Porque se define *a priori* la probabilidad de selección de las unidades de muestreo.
- **Estratificado.** Las áreas de todas las ciudades son previamente clasificadas en seis (6) estratos socioeconómicos lo más homogéneos en su interior y lo más heterogéneos entre sí.
- **Multietápico.** Se desarrolla en tres (3) etapas:
  - Selección de secciones
  - Selección de manzanas
  - Selección de segmentos
- **Por conglomerados.** Se seleccionan segmentos compactos con un promedio de 10 viviendas, en donde todas las viviendas, los hogares y las personas se investigan.

En el caso de la IEFIC, el universo está conformado por los hogares y personas preseleccionados por la Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH). Dentro de este contexto, es importante tener en cuenta los siguientes conceptos:

- **Segmento.** Es un área con límites definidos en la cual se encuentran ubicadas las viviendas seleccionadas. Cada segmento tiene diez (10) viviendas en promedio.
- **Unidades de la muestra.** Son aquellos elementos básicos utilizados para la selección de la muestra. En este caso es la unidad de vivienda y todos los hogares con servicios financieros.
- **Unidades de observación.** Son aquellos conjuntos de elementos que componen el universo con una característica específica. En este caso la unidad básica de observación es el hogar que posea servicios financieros.

## PARTE II. DILIGENCIAMIENTO

### DILIGENCIAMIENTO DEL FORMULARIO EN DMC (CUESTIONARIO DIGITAL)

Como recomendación general para el correcto diligenciamiento de las preguntas del formulario, tenga en cuenta:

Si la pregunta termina en dos puntos (:) el encuestador debe leer las alternativas.

Si la pregunta termina en interrogación (?) el encuestador debe esperar respuesta.

Se manejan varios tipos de preguntas:

- **Formato numérico.** Para responder este tipo de pregunta el sistema muestra un teclado numérico, donde debe digitar o seleccionar los números que correspondan y luego hacer clic en el icono de confirmación o en el icono de cancelar (x), los cuales se encuentran en la parte superior derecha del teclado.
- La plantilla numérica presenta los dígitos de cero a nueve; se excluye el punto como separador de decimales o miles. Esto implica que cualquier campo numérico solo permite enteros.
- **Formato texto.** Para responder este tipo de pregunta el sistema despliega un teclado alfanumérico, donde se deben registrar los caracteres correspondientes. Opera de igual forma al numérico para salir, bien sea confirmando o cancelando la operación.
- **Selección única.** Se despliegan varias alternativas de respuesta de las cuales solo se debe elegir una.
- **Selección múltiple.** Se despliegan varias alternativas de respuesta y se puede seleccionar más de una opción. Las respuestas pueden ser SÍ o NO, escribir la cantidad o marcar la(s) alternativa(s).

## CAPÍTULO A.I. IDENTIFICACIÓN

Los datos de este capítulo referentes a clase, segmento, AG, edificación, vivienda, barrio, dirección, teléfono y total de hogares en la vivienda estarán prediligenciados.

La pregunta 14, Condición de ocupación de la vivienda, permite una respuesta y debe ser diligenciada por el encuestador.

Cuando existan varios hogares con servicios financieros dentro de la vivienda, se debe diligenciar un formulario para cada uno de ellos.

## CAPÍTULO A. II. CONTROL DE CALIDAD DE LA ENCUESTA

Diligencie este capítulo para todos los hogares encontrados en la vivienda.

El control de calidad de la encuesta tiene los siguientes subcapítulos:

- a. Encuesta
- b. Supervisión de la encuesta

### a. Encuesta

**Encuestador.** En esta casilla se escribe el código que asigna el asistente técnico a cada uno de los encuestadores. Como cada supervisor está encargado de máximo cuatro encuestadores, el código será 01, 02, 03 o 04. Cuando un supervisor cuente con un encuestador más, asigne código 05. Cuando haya reemplazo de encuestadores se asignará el código siguiente al último que se haya utilizado, teniendo como máximo el 15.

**Nombre.** Se debe registrar el nombre y primer apellido de la persona que presta sus servicios en la encuesta como recolector.

#### Nota:

El recolector debe realizar todas las visitas necesarias al hogar con el fin de conseguir encuestas completas. En la visita debe solicitar el número telefónico u horas de llegada de los informantes directos para facilitar su entrevista. Cuando el informante es difícil de conseguir debe registrarse en observaciones la fecha y la hora en la cual puede lograr la encuesta; si la fecha es

posterior a la semana de recolección, se aceptará informante idóneo para esta persona con el visto bueno del supervisor de campo y con una nota en OBSERVACIONES.

### b. Supervisión de la encuesta

**Supervisor.** En estas casillas se digita el código que asigna el asistente técnico de la encuesta a cada uno de los supervisores. De acuerdo con la ciudad, el número de supervisores variará entre 1 y 6. Cuando haya reemplazo de supervisores se asignará el código siguiente al último que se haya utilizado.

**Nombre.** En este espacio se debe registrar el nombre y primer apellido de la persona que presta sus servicios en la encuesta como supervisor.

**Número de formulario asignado por el programa de captura.** Para el caso de los DMC, el sistema internamente genera un código consecutivo a cada encuesta, es decir que la numeración comienza de igual forma en cada uno de los DMC. Sin embargo, el sistema tiene el control para hacer que cada encuesta sea única.

#### Informante idóneo:

Para los capítulos A (A1, A2), B, C, D y E, el informante debe ser el jefe del hogar. Los capítulos F, G y H los debe responder el jefe del hogar y las personas mayores de 18 años preseleccionadas en la muestra GEIH.

## CAPÍTULO A. ACTIVOS Y DEUDA HIPOTECARIA

### A1. Activos reales y deuda hipotecaria (vivienda que habita)

#### Objetivo

- 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 pactó 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.

#### Pregunta 1. ¿Algún miembro de este hogar es propietario de esta vivienda?

Sí

No  Pase al capítulo A2

En esta pregunta se busca conocer si el hogar es propietario de la vivienda; se tienen dos alternativas de respuesta:

Si la respuesta es «Sí», se prosigue con el cuestionario.

Si la respuesta es «No», se debe cerrar el capítulo y continuar con el que se refiere a Activos reales (A2).

#### Pregunta 2. ¿En qué año usted o algún miembro de su hogar compró o construyó esta vivienda?

Año \_\_\_\_\_

Esta pregunta recoge el año de adquisición o construcción de la vivienda y es abierta, es decir, el hogar puede responder cualquier fecha anterior al año

de aplicación de la encuesta. En el caso en el que el hogar considera que aún no ha terminado la construcción de la vivienda, indique el año de inicio de la obra.

#### Pregunta 3. Si usted quisiera vender esta vivienda, ¿cuál sería el precio mínimo en que la vendería?

Valor \$ \_\_\_\_\_

Como respuesta a esta pregunta se espera un valor en pesos de lo que el hogar considera que vale su vivienda o el valor del avalúo catastral que aparece en el recibo del impuesto predial; este debe ser superior a \$50.000. Si el hogar responde «No sabe», en la DMC se debe escribir 98 o 99, no informa, para poder continuar con el cuestionario.

#### Pregunta 4. Usted o algún miembro de su hogar, ¿compró o construyó esta vivienda con ayuda de algún subsidio?

Sí  Valor del subsidio \$ \_\_\_\_\_

No

No sabe

No informa

} Pase a pregunta 6

El subsidio de vivienda corresponde a un aporte entregado al hogar bien sea en dinero o en especie por una entidad pública o privada para la adquisición de la vivienda. Si el subsidio fue brindado en especie se debe preguntar al informante en cuánto estima el valor de dichos aportes, en el momento del aporte. Si el hogar recibió más de un subsidio, por ejemplo del gobierno nacional y del distrito, escriba la sumatoria de los subsidios.

Esta pregunta busca indagar por la asignación de los subsidios de vivienda; las alternativas de respuesta son:

Si la respuesta es código 1 «Sí», inmediatamente se debe preguntar por el monto del subsidio que recibieron y este debe ser un valor en pesos.

Si la respuesta es código 2 «No», 8 «No sabe», 9 «No informa, No responde», se debe pasar a la pregunta 6 del formulario.

### Pregunta 5. ¿Este subsidio correspondía a vivienda de interés social (VIS)?

Sí

No

No sabe

No informa

Estos subsidios son otorgados por el gobierno nacional, gobiernos territoriales, cajas de compensación familiar, ONG y otras entidades. Es importante tener en cuenta que los subsidios de vivienda pueden ser otorgados para vivienda de interés social y vivienda diferente de interés social.

1. El valor de la vivienda de interés social prioritario (VIP) es de setenta salarios mínimos legales mensuales vigentes (70 SMLMV).
2. El valor de la vivienda de interés social (VIS) es de ciento treinta y cinco salarios mínimos legales mensuales vigentes (135 SMLMV).

### Pregunta 6. ¿Para la compra de esta vivienda utilizó crédito hipotecario?

Sí   Valor del crédito hipotecario  
\$ \_\_\_\_\_

No   Pase a capítulo A2

No sabe   } Pase a pregunta 11

No informa   }

El crédito hipotecario hace referencia a aquella línea de crédito destinada a la adquisición o construcción de vivienda a través de la hipoteca de la misma.

Si la respuesta a esta pregunta es «Sí» código 1, inmediatamente se debe preguntar por el monto del crédito hipotecario; digite el valor en pesos y continúe con el cuestionario. Pero si la respuesta es código 2 «No», continúe con el capítulo A2 de Activos reales; pero si la respuesta es código 8 «No sabe» y 9 «No informa», pase a la pregunta 11.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98 «no sabe» o 99 «no informa».

### Pregunta 7. ¿Usted o algún miembro del hogar conoce o conocía las condiciones del crédito hipotecario?

Sí

No

No sabe

No informa

Esta pregunta hace referencia al conocimiento sobre el valor de la tasa de interés pactada en el crédito, al tipo de tasa de interés (fija, variable), el periodo de tiempo por el cual tomó el crédito, el seguro del crédito y los costos que surgen como resultado de la hipoteca.

### Pregunta 8. ¿Está pagando este crédito hipotecario actualmente?

Si la respuesta es «Sí» o «No», se pregunta el detalle de la respuesta como lo indican las alternativas de códigos 1, 2, 3.

a. Sí, está pagando con atrasos sus cuotas

b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente

c. Sí, está pagando al día sus cuotas

- d. No está pagando, terminó de pagar
- e. No sabe
- f. No informa
- } Pase a pregunta 10

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la respuesta es «a», «b» o «c», continúe con las preguntas del formulario; si la respuesta corresponde a las alternativas códigos:

- (4) No, ya terminó de pagar,
- (8) No sabe,
- (9) No informa, No responde

se debe continuar el cuestionario con la pregunta 10.

### Pregunta 9. ¿Cuánto dinero paga (o debería estar pagando al mes) por concepto de cuotas y cuál es el saldo total de este crédito hipotecario?

La recomendación es solicitar el extracto bancario para confirmar los valores y digitar el entero.

Solicitar el extracto

Capital \$ \_\_\_\_\_

Intereses \$ \_\_\_\_\_

Valor total de la cuota \$ \_\_\_\_\_

Saldo total de la deuda \$ \_\_\_\_\_

En esta pregunta se busca saber cuánto es el monto destinado a abono al capital y el desembolsado para el pago de intereses. El valor del capital e interés no puede ser superior al valor cuota. Adicionalmente se desea conocer cuánto es el saldo de la deuda.

El capital es la parte de la cuota destinada a amortizar o cancelar la deuda, lo que hace que disminuya el saldo total.

Los intereses son la proporción de la cuota destinada a cancelar los intereses generados por el crédito.

El saldo total comprende el valor del capital adeudado a la fecha de realización de la encuesta.

La recomendación es solicitar el extracto bancario para confirmar los valores. Si no es posible tener el documento o no se conocen los valores, se debe solicitar una aproximación para cada uno de los valores solicitados.

Si la cuota tiene una periodicidad diferente a un mes, se debe hacer la conversión.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

### Pregunta 10. ¿Con qué tipo de institución tomó el crédito hipotecario?

- a. Banco u otra institución financiera
- b. Fondo Nacional del Ahorro
- c. Caja de vivienda militar
- d. Otro

¿Cuál institución? \_\_\_\_\_

- e. No sabe
- f. No informa

Si su respuesta es la «d», debe responder cuál; para esto se amplía el listado de las instituciones con las cuales es posible que los hogares hayan tomado los créditos para compra de viviendas.

Tipo	Entidad
Banco	AV Villas
Banco	Banco Agrario
Banco	Banco Caja Social (BCSC)
Banco	Bancolombia
Banco	Banco Popular
Banco	BBVA
Banco	Banco de Bogotá
Banco	Colpatria
Banco	Davivienda
Banco	CorpBanca
Banco	GNB Sudameris
Banco	Banco de Occidente
Banco	Procredit
Banco	Bancamía
Banco	Banco WWB
Banco	Bancoomeva
Banco	Finandina
Banco	Falabella
Banco	Pichincha
Banco	Coopcentral
Banco	Santander Negocios de Colombia
Banco	Mundo Mujer
Banco	Banco Multibank
Banco	Bancompartir
Compañía de Financiamiento	Giros y Finanzas
Compañía de Financiamiento	Serfinansa
Compañía de Financiamiento	Tuya
Compañía de Financiamiento	GMAC
Compañía de Financiamiento	Internacional
Compañía de Financiamiento	Coltefinanciera
Compañía de Financiamiento	Leasing Corficolombiana
Compañía de Financiamiento	Leasing Bolívar
Compañía de Financiamiento	Leasing Bancolombia
Compañía de Financiamiento	Leasing Bancoldex
Compañía de Financiamiento	Financiera DANN Regional
Compañía de Financiamiento	Credifinanciera
Compañía de Financiamiento	Mi Plata
Compañía de Financiamiento	Pagos internacionales

Tipo	Entidad
Compañía de Financiamiento	Credifamilia
Compañía de Financiamiento	Opportunity International Colombia (OICOLOMBIA)
Compañía de Financiamiento	Ripley
Compañía de Financiamiento	La Hipotecaria
Compañía de Financiamiento	Financiera Juriscoop
Cooperativa Financiera	Coofinep
Cooperativa Financiera	Confiar
Cooperativa Financiera	Cooperativa Financiera de Antioquia
Cooperativa Financiera	Cootrafa
Cooperativa Financiera	COOPKENNEDY

**Pregunta 11. Usted o algún miembro del hogar, ¿tiene una deuda o crédito hipotecario complementario por esta vivienda?**

Sí   Valor \$ \_\_\_\_\_

No

No sabe

No informa

} Pase a capítulo A2

Un crédito hipotecario complementario corresponde a una segunda hipoteca; es decir, cuando un inmueble se encuentra hipotecado con más de una entidad financiera.

Si un hogar no tiene un crédito hipotecario principal no debe tener un crédito hipotecario complementario.

Si la respuesta a esta pregunta es «Sí» código 1, inmediatamente se debe preguntar por el monto del crédito hipotecario complementario; digite el valor en pesos y continúe con el cuestionario.

Si la respuesta es código 2 «No», código 8 «No sabe», código 9 «No informa», puede terminar el capítulo y continuar con el capítulo A2, «Activos reales».

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 12. ¿Con qué tipo de institución tomó el crédito hipotecario complementario?**

a. Banco u otra institución financiera

b. Fondo Nacional del Ahorro

c. Caja de vivienda militar

d. Otro

¿Cuál institución? \_\_\_\_\_

e. No sabe

f. No informa

} Pase a capítulo A2

Si la respuesta es código 8 «No sabe», o código 9 «No informa», pase al capítulo A2.

A continuación se muestra un listado de las instituciones financieras, en las cuales los hogares o personas hayan solicitado crédito:

Tipo	Entidad
Banco	AV Villas
Banco	Banco Agrario
Banco	Banco Caja Social (BCSC)
Banco	Bancolombia
Banco	Banco Popular
Banco	BBVA
Banco	Banco de Bogotá
Banco	Colpatria
Banco	Davivienda
Banco	CorpBanca
Banco	GNB Sudameris
Banco	Banco de Occidente
Banco	Procredit
Banco	Bancamía
Banco	Banco WWB
Banco	Bancoomeva
Banco	Finandina
Banco	Falabella
Banco	Pichincha
Banco	Coopcentral
Banco	Santander Negocios de Colombia
Banco	Mundo Mujer
Banco	Banco Multibank
Banco	Bancompartir
Compañía de Financiamiento	Giros y Finanzas
Compañía de Financiamiento	Serfinansa
Compañía de Financiamiento	Tuya
Compañía de Financiamiento	GMAC
Compañía de Financiamiento	Internacional
Compañía de Financiamiento	Coltefinanciera
Compañía de Financiamiento	Leasing Corficolombiana
Compañía de Financiamiento	Leasing Bolívar
Compañía de Financiamiento	Leasing Bancolombia
Compañía de Financiamiento	Leasing Bancoldex
Compañía de Financiamiento	Financiera DANN Regional
Compañía de Financiamiento	Credifinanciera
Compañía de Financiamiento	Mi Plata
Compañía de Financiamiento	Pagos internacionales

Tipo	Entidad
Compañía de Financiamiento	Credifamilia
Compañía de Financiamiento	Opportunity International Colombia (OICOLOMBIA)
Compañía de Financiamiento	Ripley
Compañía de Financiamiento	La Hipotecaria
Compañía de Financiamiento	Financiera Juriscoop
Cooperativa Financiera	Coofinep
Cooperativa Financiera	Confiar
Cooperativa Financiera	Cooperativa Financiera de Antioquia
Cooperativa Financiera	Cootrafa
Cooperativa Financiera	COOPKENNEDY

### Pregunta 13. ¿Cuánto es la cuota y cuál es el saldo total del crédito hipotecario complementario?

Solicitar el extracto

Capital \$ \_\_\_\_\_

Intereses \$ \_\_\_\_\_

Valor total de la cuota \$ \_\_\_\_\_

Saldo total de la deuda \$ \_\_\_\_\_

En esta pregunta se busca saber cuánto es el monto destinado a abono al capital y el desembolsado para el pago de intereses. El valor del capital e interés no puede ser superior al valor cuota. Adicionalmente se desea conocer cuánto es el saldo de la deuda.

El capital es la parte de la cuota destinada a amortizar o cancelar la deuda, lo que hace que disminuya el saldo total.

Los intereses son la proporción de la cuota destinada a cancelar los intereses generados por el crédito.

El saldo total comprende el valor del capital adeudado a la fecha de realización de la encuesta.

La recomendación es solicitar el extracto bancario para confirmar los valores. Si no es posible tener el documento o no se conocen los valores, se debe solicitar una aproximación para cada uno de los valores solicitados.

Si la cuota tiene una periodicidad diferente a un mes, se debe hacer la conversión.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

## A2. Activos reales

El objetivo de esta segunda parte del capítulo de activos es cuantificar los activos en electrodomésticos que poseen los hogares.

## 1. ¿Cuántos de los siguientes bienes posee este hogar?

Si el hogar no tiene el bien escriba cero (0)

- a. Máquina lavadora de ropa
- b. Nevera o refrigerador
- c. Estufa eléctrica o de gas
- d. Horno eléctrico o de gas
- e. Horno microondas
- f. Televisor
- g. DVD

- h. Equipo de sonido
- i. Computador/portátil
- j. Aspiradora/brilladora
- k. Aire acondicionado/calefacción

En los espacios en blanco se debe anotar el número de cada uno de los bienes que posea el hogar; por ejemplo si en el hogar hay 3 televisores, se debe anotar el número 3 en la celda correspondiente a televisores. La respuesta puede ser cero dado el caso que no exista algún bien en el hogar y máximo 10 bienes.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

## CAPÍTULO B. CONSUMO

Las preguntas de este capítulo se diligencian para todos y cada uno de los hogares preseleccionados.

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.

**Pregunta 1. Durante el último año, ¿cuánto gastó este hogar en matrículas de preescolar, primaria, secundaria o universitaria, útiles, cuadernos, textos, etc.?**

Valor anual \$ \_\_\_\_\_

El objetivo de esta pregunta es conocer cuánto gastó el hogar en educación durante el último año; solo permite digitar valores absolutos en pesos.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 1a. CONFIRME EL VALOR. ¿Cuánto gastó este hogar durante el último año en matrículas de preescolar, primaria, secundaria o universitaria, útiles, cuadernos, textos, etc.?**

Valor anual \$ \_\_\_\_\_

El objetivo de esta pregunta es verificar el gasto anual del hogar en educación durante el último año; solo permite digitar valores absolutos en pesos.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 2. Cuánto gasta mensualmente este hogar en:**

Lea una a una las alternativas y digite el valor absoluto en pesos:

- a. Alimentación Valor mensual \$ \_\_\_\_\_
- b. Vestuario Valor mensual \$ \_\_\_\_\_
- c. Agua Valor mensual \$ \_\_\_\_\_
- d. Luz Valor mensual \$ \_\_\_\_\_
- e. Gas Valor mensual \$ \_\_\_\_\_
- f. Teléfono celular Valor mensual \$ \_\_\_\_\_
- g. Servicio doméstico Valor mensual \$ \_\_\_\_\_
- h. Recreación Valor mensual \$ \_\_\_\_\_
- i. Salud, medicamentos, medicina prepagada Valor mensual \$ \_\_\_\_\_
- j. Internet, TV por cable, telefonía local Valor mensual \$ \_\_\_\_\_
- k. Transporte escolar Valor mensual \$ \_\_\_\_\_
- l. Pensión/manutención Valor mensual \$ \_\_\_\_\_

El objetivo de esta pregunta es conocer la distribución de los ingresos a los diferentes rubros del hogar y determinar cuáles son los de mayor asignación.

Para esta respuesta se debe leer las alternativas y anotar el valor. Si no se presenta gasto por algún concepto, escriba cero.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 3. En el último mes los gastos del hogar frente a sus ingresos han sido:**

Lea todas las alternativas y marque solo una posibilidad

- Mayores
- Menores
- Iguals

Esta pregunta busca establecer si los ingresos del hogar superan sus gastos o si, por el contrario, no logran cubrir los mismos.

**Pregunta 4. ¿El total de ingresos que recibe su hogar mensualmente lo gasta en su totalidad?**

Sí   Pase a pregunta 6

No

Para esta pregunta solo se tienen dos alternativas. Si la respuesta es 1 «Sí», pase a la pregunta 6. Si la respuesta es 2 «No», continúe con la pregunta 5.

**Pregunta 5. Los ingresos que no gasta su hogar los ha dedicado a:**

Lea una a una las alternativas y marque todas las posibles respuestas según conteste el informante.

- a. Ahorro para compra de vivienda
- b. Compra de equipamiento para el hogar
- c. Compra de joyas
- d. Compra de obras de arte
- e. Renta futura
- f. Vacaciones
- g. Para la vejez
- h. Casos de emergencia
- i. Satisfacer gastos futuros ya contraídos
- j. Educación propia o de los hijos
- k. Reducción de endeudamiento
- l. Tratamiento médico

- m. Tener hijos  1
- n. Bodas u otras ceremonias  1
- o. Inversión  1
- p. Dejar herencia  1
- q. Reformas en el hogar  1
- r. Ahorrar  1

Esta pregunta presenta diferentes alternativas que son incluyentes, buscando conocer si el hogar ahorra y qué destino tiene ese ahorro.

**Pregunta 6. En los meses en que los gastos del hogar han superado los ingresos, ¿qué han hecho para cubrir esta diferencia?:**

Lea una a una las alternativas y marque todas las posibles respuestas según conteste el informante.

- a. Endeudamiento  1
- b. Vendiendo un activo  1
- c. Ahorros  1
- d. Ayuda familiar  1
- e. Otro. ¿Cuál?  1
- \_\_\_\_\_
- f. No sabe  8
- g. No informa  9

Esta pregunta tiene respuestas incluyentes, buscando conocer qué hace el hogar en los periodos donde sus gastos son mayores que sus ingresos.

## CAPÍTULO C. ACTIVOS Y DEUDA HIPOTECARIA

El objetivo de este capítulo es conocer el nivel de endeudamiento del hogar, qué han hecho para disminuirlo y en general conocer la percepción de la carga financiera.

### Objetivos

- Determinar si el hogar posee otras propiedades aparte de la vivienda donde habitan e indagar si estas propiedades fueron adquiridas a través de créditos bancarios, si conocen las condiciones del crédito y si están al día o han caído en morosidad. Adicionalmente se busca conocer el número de meses que les hacen falta por pagar.

**Pregunta 1. ¿Usted o algún miembro del hogar posee viviendas diferentes a la que habitan?**

- Sí  1
  - No  2
  - No sabe  8
  - No informa  9
- } Pase a pregunta 11

El objetivo de esta pregunta es establecer si el hogar tiene segundas viviendas que pueden ser de recreo o activos rentables (alquileres). Es importante tener claro que la finca de recreo no se debe incluir, dado que esta se incluye en la pregunta 16 del capítulo C, Activos y deuda hipotecaria.

Solo permite una marcación. Si la respuesta es código 2 «No», 8 «No sabe» o 9 «No informa», pase a la pregunta 11.

**Pregunta 2. Si usted quisiera vender esta(s) vivienda(s), ¿cuál sería el precio mínimo en que la(s)vendería?**

Valor \$ \_\_\_\_\_

Se espera que el hogar haga una estimación en pesos del valor de la(s) segunda(s) vivienda(s) o mencione el precio el avalúo catastral, se digite el valor y se verifique en la máscara del DMC dicha cifra, la cual debe ser superior a \$50.000.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 3. ¿Para la compra o construcción de esta(s) vivienda(s) utilizó crédito hipotecario?**

Sí

No

No sabe

No informa

} Pase a pregunta 7

Si la respuesta es código 1 «Sí», continúe con el formulario; si la respuesta es código 2 «No», 8 «No sabe» o 9 «No informa», pase a la pregunta 7.

**Pregunta 4. ¿Con qué tipo de institución tomó el crédito hipotecario?**

a. Banco u otra institución financiera

b. Fondo Nacional del Ahorro

c. Caja de vivienda militar

d. Otro

¿Cuál institución? \_\_\_\_\_

e. No sabe

f. No informa

Se amplía el listado de las entidades financieras con las cuales los hogares o personas hayan tenido créditos hipotecarios.

Tipo	Entidad
Banco	AV Villas
Banco	Banco Agrario
Banco	Banco Caja Social (BCSC)
Banco	Bancolombia
Banco	Banco Popular
Banco	BBVA
Banco	Banco de Bogotá
Banco	Colpatría
Banco	Davivienda
Banco	CorpBanca
Banco	GNB Sudameris
Banco	Banco de Occidente
Banco	Procredit
Banco	Bancamía
Banco	Banco WWB
Banco	Bancoomeva
Banco	Finandina
Banco	Falabella
Banco	Pichincha
Banco	Coopcentral
Banco	Santander Negocios de Colombia
Banco	Mundo Mujer
Banco	Banco Multibank
Banco	Bancompartir
Compañía de Financiamiento	Giros y Finanzas
Compañía de Financiamiento	Serfinansa
Compañía de Financiamiento	Tuya
Compañía de Financiamiento	GMAC
Compañía de Financiamiento	Internacional
Compañía de Financiamiento	Coltefinanciera
Compañía de Financiamiento	Leasing Corficolombiana
Compañía de Financiamiento	Leasing Bolívar
Compañía de Financiamiento	Leasing Bancolombia
Compañía de Financiamiento	Leasing Bancoldex
Compañía de Financiamiento	Financiera DANN Regional
Compañía de Financiamiento	Credifinanciera
Compañía de Financiamiento	Mi Plata
Compañía de Financiamiento	Pagos internacionales

Tipo	Entidad
Compañía de Financiamiento	Credifamilia
Compañía de Financiamiento	Opportunity International Colombia (OICOLOMBIA)
Compañía de Financiamiento	Ripley
Compañía de Financiamiento	La Hipotecaria
Compañía de Financiamiento	Financiera Juriscoop
Cooperativa Financiera	Coofinep
Cooperativa Financiera	Confiar
Cooperativa Financiera	Cooperativa Financiera de Antioquia
Cooperativa Financiera	Cootrafa
Cooperativa Financiera	COOPKENNEDY

**Pregunta 5. ¿Está pagando este crédito hipotecario actualmente?:**

- a. Sí, está pagando con atrasos sus cuotas
  - b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente
  - c. Sí, está pagando al día sus cuotas
  - d. No está pagando, terminó de pagar
  - e. No sabe
  - f. No informa
- } Pase a pregunta 7

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la respuesta es 1, 2 o 3, continúe con las preguntas del formulario. Si la respuesta es código 4 «No está pagando, terminó de pagar», 8 «No sabe» o 9 «No informa», pase a la pregunta 7.

**Pregunta 6. ¿Cuánto dinero paga (o debería estar pagando al mes) por concepto de cuotas y cuál es el saldo total del crédito hipotecario?**

Capital \$ \_\_\_\_\_

Intereses \$ \_\_\_\_\_

Valor total de la cuota \$ \_\_\_\_\_

Saldo total de la deuda \$ \_\_\_\_\_

En esta pregunta se busca saber cuánto es el monto destinado a abono al capital y el desembolsado para el pago de intereses. El valor del capital e interés no puede ser superior al valor de la cuota. Adicionalmente se desea conocer cuánto es el saldo de la deuda.

El capital es la parte de la cuota destinada a amortizar o cancelar la deuda, lo que hace que disminuya el saldo total.

Los intereses son la proporción de la cuota destinada a cancelar los intereses generados por el crédito.

El saldo total comprende el valor del capital adeudado a la fecha de realización de la encuesta.

La recomendación es solicitar el extracto bancario para confirmar los valores. Si no es posible tener el documento o no se conocen los valores, se debe solicitar una aproximación para cada uno de los valores solicitados.

Si la cuota tiene una periodicidad diferente a un mes, se debe hacer la conversión.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 7. ¿Usted o algún miembro del hogar tiene una deuda o crédito hipotecario complementario por esta(s) vivienda(s)?**

- Sí
- No
- No sabe
- No informa
- } Pase a pregunta 11

Si la respuesta es código 1 «Sí», continúe el cuestionario; si la respuesta es código 2 «No», 8 «No sabe» o 9 «No informa», pase a la pregunta 11.

**Pregunta 8. ¿Con qué tipo de institución tomó el crédito hipotecario complementario?**

- a. Banco u otra institución financiera
- b. Fondo Nacional del Ahorro
- c. Caja de vivienda militar
- d. Otro
- ¿Cuál institución? \_\_\_\_\_
- e. No sabe
- f. No informa

Si la respuesta es d, Otro, registre cuál institución.

Se amplía el listado de las entidades financieras con las cuales los hogares o personas hayan tenido créditos hipotecarios.

**Pregunta 9. ¿Está pagando este crédito hipotecario complementario actualmente?:**

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la respuesta es «Sí» o «No», se pregunta el detalle de la respuesta como lo indican las alternativas de códigos 1, 2 y 3.

- a. Sí, está pagando con atrasos sus cuotas
- b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente
- c. Sí, está pagando al día sus cuotas
- d. No está pagando, terminó de pagar
- e. No sabe
- f. No informa
- } Pase a pregunta 11

Si la respuesta es código 4 «No está pagando, terminó de pagar», 8 «No sabe» o 9 «No informa», pase a la pregunta 11.

**Pregunta 10. ¿Cuánto es la cuota y cuál es el saldo total del crédito hipotecario complementario?**

- Capital \$ \_\_\_\_\_
- Intereses \$ \_\_\_\_\_
- Valor total de la cuota \$ \_\_\_\_\_
- Saldo total de la deuda \$ \_\_\_\_\_

En esta pregunta se busca saber cuánto es el monto destinado a abono al capital y el desembolsado para el pago de intereses. El valor del capital e interés no puede ser superior al valor de la cuota. Adicionalmente se desea conocer cuánto es el saldo de la deuda.

El capital es la parte de la cuota destinada a amortizar o cancelar la deuda, lo que hace que disminuya el saldo total.

Los intereses son la proporción de la cuota destinada a cancelar los intereses generados por el crédito.

El saldo total comprende el valor del capital adeudado a la fecha de realización de la encuesta.

La recomendación es solicitar el extracto bancario para confirmar los valores. Si no es posible tener el documento o no se conocen los valores, se debe solicitar una aproximación para cada uno de los valores solicitados.

Si la cuota tiene una periodicidad diferente a un mes se debe hacer la conversión.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 11. ¿Usted o algún miembro de su hogar posee negocios familiares, como: tiendas, panaderías, droguerías, entre otros?**

- Sí
  - No
  - No sabe
  - No informa
- } Pase a pregunta 16

Si la respuesta es «No», código 2, «No sabe» (8) o «No informa» (9), pase a la pregunta 16.

**Pregunta 12. Si usted quisiera vender estos negocios, ¿cuál sería el precio mínimo en que los vendería?**

Valor \$ \_\_\_\_\_

Se espera que el hogar propietario de estos negocios familiares estime un valor aproximado de sus propiedades. La respuesta debe ser un valor en pesos, sin decimales ni separador de miles. Una vez digitado el valor, verifique la cifra en la máscara o celda de verificación.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 13. ¿Para la creación u operación de estos negocios usted o algún miembro del hogar utilizó créditos que están a su nombre o a nombre de algún miembro del hogar?**

- Sí
  - No
  - No sabe
  - No informa
- } Pase a pregunta 16

Si la respuesta es código 2 «No», 8 «No sabe» o 9 «No informa», pase a la pregunta 16.

**Pregunta 14. ¿Está pagando este crédito actualmente?**

- a. Sí, está pagando con atrasos sus cuotas
  - b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente
  - c. Sí, está pagando al día sus cuotas
  - d. No está pagando, terminó de pagar
  - e. No sabe
  - f. No informa
- } Pase a pregunta 16

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la respuesta es «Sí» o «No», se pregunta el detalle de la respuesta como lo indican las alternativas 1, 2 y 3.

Si la respuesta es «No está pagando, terminó de pagar» (código 4), «No sabe» (8) o «No informa» (9), pase a la pregunta 16.

**Pregunta 15. ¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total de este(os) crédito(s)?**

- Capital \$ \_\_\_\_\_
- Intereses \$ \_\_\_\_\_
- Valor total de la cuota \$ \_\_\_\_\_
- Saldo total de la deuda \$ \_\_\_\_\_

En esta pregunta se busca saber cuánto es el monto destinado a abono al capital y el desembolsado para el pago de intereses. El valor del capital e interés no puede ser superior al valor cuota. Adicionalmente se desea conocer cuánto es el saldo de la deuda.

El capital es la parte de la cuota destinada a amortizar o cancelar la deuda, lo que hace que disminuya el saldo total.

Los intereses son la proporción de la cuota destinada a cancelar los intereses generados por el crédito.

El saldo total comprende el valor del capital adeudado a la fecha de realización de la encuesta.

La recomendación es solicitar el extracto bancario para confirmar los valores. Si no es posible tener el documento o no se conocen los valores, se debe solicitar una aproximación para cada uno de los valores solicitados.

Si la cuota tiene una periodicidad diferente a un mes, se debe hacer la conversión.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 16. ¿Usted o algún miembro de su hogar posee propiedades de finca raíz como: edificaciones industriales, fincas, locales, lotes, oficinas, bodegas, parqueaderos, hoteles u hospedajes?**

Sí	<input type="text" value="1"/>	
No	<input type="text" value="2"/>	} Pase a pregunta 22
No sabe	<input type="text" value="8"/>	
No informa	<input type="text" value="9"/>	

Si la respuesta es «No», código 2, «No sabe» (8), «No informa» (9), pase a la pregunta 22.

**Pregunta 17. Si usted quisiera vender estas propiedades de finca raíz, ¿cuál sería el precio mínimo en que las vendería?**

Valor \$ \_\_\_\_\_

Se espera que el hogar propietario de la finca raíz estime un valor aproximado de sus propiedades. La respuesta debe ser un valor en pesos; la cifra debe ser verificada en la celda.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 18. ¿Usted o algún miembro del hogar tiene una deuda o crédito hipotecario por estas propiedades de finca raíz ?**

Sí	<input type="text" value="1"/>	
No	<input type="text" value="2"/>	} Pase a pregunta 22
No sabe	<input type="text" value="8"/>	
No informa	<input type="text" value="9"/>	

Si la respuesta es código 1 «Sí», continúe con el cuestionario; si es «No», código 2, «No sabe» (8) o «No informa» (9), pase a la pregunta 22.

**Pregunta 19. ¿Con qué tipo de institución tomó el crédito por estas propiedades de finca raíz?**

a. Banco u otra institución financiera	<input type="text" value="1"/>
b. Fondo Nacional del Ahorro	<input type="text" value="2"/>
c. Caja de vivienda militar	<input type="text" value="3"/>
d. Otro	<input type="text" value="4"/>
¿Cuál institución? _____	
e. No sabe	<input type="text" value="8"/>
f. No informa	<input type="text" value="9"/>

Si la respuesta es d, Otro, registrar cuál institución. Se amplía el listado de las entidades financieras con las cuales los hogares o personas hayan tenido créditos hipotecarios.

### Pregunta 20. ¿Está pagando este crédito actualmente?:

- a. Sí, está pagando con atrasos sus cuotas
- b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente
- c. Sí, está pagando al día sus cuotas
- d. No está pagando, terminó de pagar
- e. No sabe
- f. No informa

} Pase a pregunta 22

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde «Sí» o «No», se pregunta el detalle de la respuesta como lo indican las alternativas.

Si la respuesta es «No está pagando, terminó de pagar», «No sabe», «No informa», pase a la pregunta 22.

### Pregunta 21. ¿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 \$ \_\_\_\_\_

Intereses \$ \_\_\_\_\_

Valor total de la cuota \$ \_\_\_\_\_

Saldo total de la deuda \$ \_\_\_\_\_

En esta pregunta se busca saber cuánto es el monto destinado a abono al capital y el desembolsado para el pago de intereses. El valor del capital e interés no puede ser superior al valor cuota. Adicionalmente se desea conocer cuánto es el saldo de la deuda.

El capital es la parte de la cuota destinada a amortizar o cancelar la deuda, lo que hace que disminuya el saldo total.

Los intereses son la proporción de la cuota destinada a cancelar los intereses generados por el crédito.

El saldo total comprende el valor del capital adeudado a la fecha de realización de la encuesta.

La recomendación es solicitar el extracto bancario para confirmar los valores. Si no es posible tener el documento o no se conocen los valores, se debe solicitar una aproximación para cada uno de los valores solicitados.

Si la cuota tiene una periodicidad diferente a un mes se debe hacer la conversión.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

### Pregunta 22. ¿Usted o alguno de los miembros de su hogar posee semovientes?

- Sí
- No
- No sabe
- No informa

} Pase a pregunta 27

Si la respuesta es código 1 «Sí», continúe. Si la respuesta es «No», código 2, «No sabe» (8) o «No informa» (9), pase a la pregunta 27.

Se debe tener en cuenta que semovientes incluyen ganado, caballos, porcinos, pollos, conejos, etc.

### Pregunta 23. Si usted quisiera vender estos animales, ¿cuál sería el precio mínimo en que los vendería?

Valor \$ \_\_\_\_\_

Se espera que el hogar propietario de estos animales estime un valor aproximado. La respuesta debe ser un valor en pesos.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

### Pregunta 24. ¿Para la compra de estos animales, ¿usted o algún miembro del hogar utilizó créditos?

- Sí
- No
- No sabe
- No informa

} Pase a pregunta 27

Si la respuesta es «Sí», código 1, continúe con el cuestionario; si es «No», código 2, «No sabe» (8) o «No informa», código 9, pase a pregunta 27.

### Pregunta 25. ¿Está pagando este(os) crédito(s) actualmente?:

- a. Sí, está pagando con atrasos sus cuotas
  - b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente
  - c. Sí, está pagando al día sus cuotas
  - d. No está pagando, terminó de pagar
  - e. No sabe
  - f. No informa
- } Pase a pregunta 27

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde «Sí» o «No», se pregunta el detalle de la respuesta como lo indican las alternativas.

Si la respuesta es «No está pagando, terminó de pagar» (4), «No sabe» (8), «No informa (9)», pase a la pregunta 27.

### Pregunta 26. ¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total de este(os) crédito(s)?

Capital \$ \_\_\_\_\_

Intereses \$ \_\_\_\_\_

Valor total de la cuota \$ \_\_\_\_\_

Saldo total de la deuda \$ \_\_\_\_\_

En esta pregunta se busca saber cuánto es el monto destinado a abono al capital y el desembolsado para el pago de intereses. El valor del capital e interés no puede ser superior al valor de la cuota. Adicionalmente se desea conocer cuánto es el saldo de la deuda.

El capital es la parte de la cuota destinada a amortizar o cancelar la deuda, lo que hace que disminuya el saldo total.

Los intereses son la proporción de la cuota destinada a cancelar los intereses generados por el crédito.

El saldo total comprende el valor del capital adeudado a la fecha de realización de la encuesta.

La recomendación es solicitar el extracto bancario para confirmar los valores. Si no es posible tener el documento o no se conocen los valores, se debe solicitar una aproximación para cada uno de los valores solicitados.

Si la cuota tiene una periodicidad diferente a un mes se debe hacer la conversión.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

### Pregunta 27. ¿Usted o algún miembro del hogar posee: motocicletas, vehículos (particulares, utilitarios o de servicio público), embarcaciones o aviones?

- Sí
  - No
  - No sabe
  - No informa
- } Pase a pregunta 32

Si la respuesta es Sí (1), continúe; si es No (2), No sabe (8) o No informa (9), pase a la pregunta 32.

### Pregunta 28. ¿Cuál sería el precio mínimo en que vendería estos vehículos, embarcaciones o aviones?

Valor \$ \_\_\_\_\_

Se espera un precio estimado de los vehículos y embarcaciones, la cifra se debe verificar en el campo adicional o máscara.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 29. ¿Para la compra de estos vehículos, embarcaciones o aviones, usted o algún miembro del hogar utilizó créditos?**

- Sí
  - No
  - No sabe
  - No informa
- } Pase a pregunta 32

Si la respuesta es «Sí», código 1, continúe con el cuestionario. Si la respuesta es «No» (2), No sabe (8) o No informa (9), pase a la pregunta 32.

**Pregunta 30. ¿Está pagando estos créditos de vehículos, embarcaciones o aviones actualmente?**

- a. Sí, está pagando con atrasos sus cuotas
  - b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente
  - c. Sí, está pagando al día sus cuotas
  - d. No está pagando, terminó de pagar
  - e. No sabe
  - f. No informa
- } Pase a pregunta 32

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde «Sí» o «No», se pregunta el detalle de la respuesta como lo indican las alternativas.

Si la respuesta es «No está pagando, terminó de pagar» (4), «No sabe» (8) o «No informa» (9), pase a la pregunta 32.

**Pregunta 31. ¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total de este(os) crédito(s)?**

Capital \$ \_\_\_\_\_

Intereses \$ \_\_\_\_\_

Valor total de la cuota \$ \_\_\_\_\_

Saldo total de la deuda \$ \_\_\_\_\_

En esta pregunta se busca saber cuánto es el monto destinado a abono al capital y el desembolsado para el pago de intereses. El valor del capital e interés no puede ser superior al valor de la cuota. Adicionalmente se desea conocer cuánto es el saldo de la deuda.

El capital es la parte de la cuota destinada a amortizar o cancelar la deuda, lo que hace que disminuya el saldo total.

Los intereses son la proporción de la cuota destinada a cancelar los intereses generados por el crédito.

El saldo total comprende el valor del capital adeudado a la fecha de realización de la encuesta.

La recomendación es solicitar el extracto bancario para confirmar los valores. Si no es posible tener el documento o no se conocen los valores, se debe solicitar una aproximación para cada uno de los valores solicitados.

Si la cuota tiene una periodicidad diferente a un mes, se debe hacer la conversión.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 32. ¿Usted o algún miembro del hogar posee maquinaria y equipos?**

Sí

No   Pase al capítulo D

Si la respuesta es (2) «No», termine el capítulo y continúe con el capítulo D correspondiente a «Seguros y pensiones».

**Pregunta 33. ¿Cuál sería el precio mínimo en que vendería esta maquinaria o equipo?**

Valor \$ \_\_\_\_\_

Se espera un valor estimado de las máquinas y equipos que posea el hogar.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 34. Para la compra de esta maquinaria o equipo, ¿usted o algún miembro del hogar utilizó créditos?**

Sí

No

No sabe

No informa

} Pase a capítulo D

Si la respuesta es código 1 «Sí», continúe con el cuestionario. Si la respuesta es «No» (2), No sabe (8) o No informa (9), pase a capítulo D.

**Pregunta 35. ¿Está pagando este(os) crédito(s) actualmente?:**

a. Sí, está pagando con atrasos sus cuotas

b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente

c. Sí, está pagando al día sus cuotas

d. No está pagando, terminó de pagar

e. No sabe

f. No informa

} Pase a capítulo D

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde «Sí» o «No», se pregunta el detalle de la respuesta como lo indican las alternativas.

Si la respuesta es «No está pagando, terminó de pagar», «No sabe», «No informa», pase a capítulo D.

**Pregunta 36. ¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total de este(os) crédito(s)?**

Solicitar el extracto

Capital \$ \_\_\_\_\_

Intereses \$ \_\_\_\_\_

Valor total de la cuota \$ \_\_\_\_\_

Saldo total de la deuda \$ \_\_\_\_\_

En esta pregunta se busca saber cuánto es el monto destinado a abono al capital y el desembolsado para el pago de intereses. El valor del capital e interés no puede ser superior al valor cuota. Adicionalmente se desea conocer cuánto es el saldo de la deuda.

El capital es la parte de la cuota destinada a amortizar o cancelar la deuda, lo que hace que disminuya el saldo total.

Los intereses son la proporción de la cuota destinada a cancelar los intereses generados por el crédito.

El saldo total comprende el valor del capital adeudado a la fecha de realización de la encuesta.

La recomendación es solicitar el extracto bancario para confirmar los valores. Si no es posible tener el documento o no se conocen los valores, se debe solicitar una aproximación para cada uno de los valores solicitados.

Si la cuota tiene una periodicidad diferente a un mes se debe hacer la conversión.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

## CAPÍTULO D. 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.

**Pregunta 1. En los últimos 12 meses, ¿usted o algún miembro de su hogar ha contratado o renovado algún seguro de vida, vehículo, terremoto, robo, desempleo u otro seguro, en forma voluntaria?**

Sí	<input type="text" value="1"/>	¿Cuánto paga mensualmente por este seguro?
		Valor \$ _____
No	<input type="text" value="2"/>	} Pase a capítulo E
No sabe	<input type="text" value="8"/>	
No informa	<input type="text" value="9"/>	

Este capítulo pregunta por diferentes seguros y el respectivo valor de la prima mensual; así que si los hogares respondieron con un valor anual se debe hacer la división entre 12 meses para calcular el valor de la prima mensual. Si el hogar posee varios seguros, realice la sumatoria de los mismos.

Entre los seguros por los que se pregunta se encuentran:

- **Seguro de vida:** Es un seguro que cubre la muerte del asegurado por cualquier causa, durante el tiempo que el contrato permanezca vigente.
- **Seguro de vehículos:** Estas son pólizas que adquieren los propietarios de vehículos con el fin de cubrirse contra pérdidas parciales o totales

de los mismos; estas pólizas también incluyen cobertura de responsabilidad civil (muerte o lesiones a terceros), pérdida total o parcial por daños, pérdida total o parcial por hurto, terremoto, erupción volcánica, así como asistencia jurídica y asistencia en viajes.

- **Seguro de terremotos:** Las pólizas de seguros contra terremotos típicamente cubren grandes daños contra la propiedad o pérdidas debido a un movimiento telúrico: hundimiento, elevación o desplazamiento. De modo que las pólizas de seguros contra terremotos típicamente pagan el costo de las reparaciones —o de reemplazo— de las posesiones dañadas como consecuencia de:

- Terremotos
- Derrumbes
- Dolinas
- Avalanchas de lodo

Generalmente, las pólizas de seguro dividen las pérdidas del titular de la casa en dos categorías: la estructura (la casa en sí misma) y los contenidos (las posesiones que se encuentran dentro).

- **Seguro contra robos:** Este seguro cubre las pérdidas materiales y directas provenientes del robo de los objetos contenidos dentro de un establecimiento o residencia.
- **Seguro de desempleo:** El seguro de desempleo entra en vigor a partir de la pérdida del empleo sin causa justificada. La suma asegurada se calcula a partir de factores que cada institución financiera determina.

## CAPÍTULO E. 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; entre otras cosas, es importante que el encuestador le informe al jefe de hogar o a quien suministre la información que esté atento a los planteamientos que se le van hacer y que por favor responda de acuerdo a su criterio o análisis y si no sabe la respuesta lo puede manifestar sin ninguna restricción.

**Pregunta 1. Suponga que usted posee \$100.000 en un producto financiero que paga un interés anual de 2%. Si mantiene por 5 años dicho producto, sin realizar ningún otro pago ni retirar el dinero, ¿cuánto tendrá al término de estos 5 años?:**

- a. Más de \$102.000
- b. Exactamente \$102.000
- c. Menos de \$102.000
- d. No sabe, no informa

La intención de esta pregunta es conocer si las personas miembros del hogar saben hacer cálculos referidos a las ganancias aportadas por una cuenta de ahorros.

**Pregunta 2. Digamos que usted tiene \$200.000 invertidos en un producto financiero que paga un interés anual de 10%. ¿Cuánto tendrá al cabo de ese año?:**

- a. Más de \$200.000
- b. Exactamente \$200.000
- c. Menos de \$200.000
- d. No sabe, no informa

Esta pregunta tiene el mismo fin que la anterior, donde la intención es conocer si las personas saben cómo calcular los intereses que le reportan las cuentas de ahorros y si saben hacer las proyecciones de estos intereses a lo largo de varios periodos.

**Pregunta 3. Suponga que usted posee \$100.000 en un producto financiero, que paga un interés de un 1% anual. Usted sabe también que la tasa de inflación es de un 2% anual. Después de un año, usted podrá comprar:**

- a. Más de \$100.000
- b. Exactamente \$100.000
- c. Menos de \$100.000
- d. No sabe, no informa

En el marco de educación financiera es importante conocer si las personas saben que cuando las cuentas de ahorros reportan intereses la ganancia neta se obtiene de sustraer a los intereses la inflación del periodo objeto de estudio.

**Pregunta 4. 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?:**

- a. Su amigo
- b. El pariente
- c. Ambos son igual de ricos
- d. No sabe, no informa

Este es un ejercicio que busca conocer si las personas saben realizar proyecciones financieras. Esto es, conocer el valor neto del dinero o de algún bien de acuerdo con la deducción de la inflación.

**Pregunta 5. Suponga que en 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 usted con sus ingresos?:**

- a. Más que hoy
- b. Lo mismo
- c. Menos que hoy
- d. No sabe, no informa

Se plantea este ejercicio con el fin de conocer si las personas saben que aunque se incremente el monto de los salarios nominalmente, realmente este incremento no existe en la medida en que se incremente en la misma proporción el precio de los bienes.

**Pregunta 6. 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».**

- a. Verdadero
- b. Falso
- d. No sabe, no informa

En esta pregunta se tiene como fin conocer si las personas saben diversificar el riesgo en las inversiones; es decir, que si se tiene un mayor número de instrumentos en qué invertir existe menos probabilidad de pérdida en las inversiones, mientras que si se invierte en un solo instrumento existe mayor riesgo de pérdida.

**Pregunta 7. ¿Cuál de las siguientes frases describe la principal función del mercado de valores?:**

- a. El mercado de valores ayuda a predecir la rentabilidad de las acciones
- b. El mercado de valores produce incrementos en el precio de las acciones
- c. El mercado de valores reúne a las personas que quieren comprar acciones con las que quieren vender acciones
- d. Ninguna de las anteriores
- e. No sabe, no informa

En esta pregunta se busca conocer si las personas tienen un conocimiento básico del mercado de valores, si saben a qué se dedican en este mercado.

**Pregunta 8. Si la tasa de interés disminuye, ¿qué debería pasar con el precio de un bono o título?:**

- a. Aumenta
- b. Disminuye
- c. Permanece igual
- d. Ninguna de las anteriores
- e. No sabe, no informa

Con esta pregunta se busca comprender qué tanto saben las personas acerca de los títulos financieros y cómo se comportan con respecto a los cambios en la tasa de interés.

**Pregunta 9. La siguiente frase es verdadera o falsa: «Las acciones son normalmente más riesgosas que los bonos o títulos».**

- a. Verdadero
- b. Falso
- d. No sabe, no informa

Esta pregunta es complemento de la pregunta anterior (8), y busca indagar si las personas conocen de activos financieros y saben diferenciar entre los riesgosos y menos riesgosos.

**Pregunta 10. Considere un período largo de tiempo (por ejemplo, 10 o 20 años). ¿Cuál de los siguientes activos es normalmente más rentable?:**

- a. Cuenta de ahorros
- b. Bonos o títulos
- c. Acciones
- d. No sabe, no informa

Se cierra el ciclo de preguntas referidas a la educación financiera que pueden tener los jefes de cada hogar. En esta última pregunta se busca conocer si las personas diferencian entre activos rentables y menos rentables a lo largo del tiempo, dentro de las alternativas cuentas de ahorros, bonos o títulos y acciones. No se debe hacer sugerencias o inducir a las personas a contestar determinada alternativa.

## CAPÍTULO F. DEUDA NO HIPOTECARIA

Este capítulo va dirigido al jefe del hogar y a las personas mayores de 18 años de edad, previamente seleccionadas.

### Objetivo

Establecer cuántas 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.

#### Pregunta 1. ¿... tiene tarjetas de crédito?

Sí   ¿Cuántas? \_\_\_\_\_

No   Pase a pregunta 12

En esta pregunta se busca establecer cuántas tarjetas de crédito tiene cada una de las personas del hogar. Si la respuesta es código 1 «Sí», pregunte ¿Cuántas?: sume el total de tarjetas que tenga la persona. Si la respuesta es código 2 «No», pase a la pregunta 12.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

#### Pregunta 2. ¿Hace cuánto tiempo tiene acceso a este método de pago?

Menos de 2 años

Entre 2 años y menos de 5 años

Entre 5 años y menos de 10 años

Entre 10 años y menos de 20 años

Más de 20 años

  
  
  
  

Se busca conocer el tiempo que el entrevistado lleva con acceso a este método de pago electrónico.

Como respuesta a esta pregunta se espera que la persona dé un valor numérico que esté expresado en años.

Si la persona que responde no informa, se debe escribir 98 o 99 para poder continuar con el cuestionario.

#### Pregunta 3. ¿Utiliza la(s) tarjeta(s) de crédito como medio de pago para sus compras?

Sí

No

No sabe

No informa

} Pase a pregunta 8

Si la respuesta es «Sí» (código 1), continúe con el cuestionario. Si la respuesta es «No» (2), «No sabe» (8) o «No informa» (9), pase a pregunta 8.

#### Pregunta 4. ¿Usted considera que el uso de este método de pago ha venido en aumento desde el momento en que accedió a él?

Sí

No

Para este método de pago electrónico, se busca conocer si su uso por parte del entrevistado ha venido en aumento desde el momento de acceso al mismo.

**Pregunta 5. ¿Usted usa este método de pago en sus compras de bienes y servicios?:**

- Más que un año atrás
- Igual que hace un año
- Menos que hace un año

Para este método de pago electrónico, se busca conocer si su uso en compra de bienes o servicios ha variado o se ha mantenido igual utilizando como periodo de referencia un año.

**Pregunta 6. En términos generales, ¿con qué frecuencia usa este método de pago para sus compras de bienes y servicios?:**

- Diariamente
- Algunas veces por semana
- Pocas veces al mes
- Raramente
- Nunca

Para este método de pago electrónico, se busca conocer su frecuencia de uso en compra de bienes o servicios.

**Pregunta 7. Indique cuántos pagos de bienes o servicios realizó el día de ayer con este método de pago.**

Número

Para diferentes métodos de pago, se busca conocer la cantidad de pagos de bienes y servicios que el entrevistado realizó. Se utiliza como periodo de referencia el día anterior a la entrevista (ayer) por ser este el periodo de mayor recordación para la persona.

Como respuesta a esta pregunta se espera que la persona dé un valor numérico en cantidad de pagos de bienes y servicios.

Si la persona no informa o no responde a ninguna de las opciones se debe escribir 98 o 99 para poder continuar con el cuestionario.

**Pregunta 8. ¿Está pagando este crédito con tarjeta de crédito actualmente?:**

- a. Sí, está pagando con atrasos sus cuotas
  - b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente
  - c. Sí, está pagando al día sus cuotas
  - d. No está pagando, terminó de pagar
  - e. No sabe
  - f. No informa
- } Pase a pregunta 12

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde «Sí» o «No», se pregunta el detalle de la respuesta como lo indican las alternativas de códigos 1, 2, 3.

Si la respuesta es «No está pagando, terminó de pagar», «No sabe», «No informa», pase a la pregunta 12.

**Pregunta 9. ¿Cuánto ... destina aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estas tarjetas de crédito?**

- Capital \$ \_\_\_\_\_
- Intereses \$ \_\_\_\_\_
- Valor total de la cuota \$ \_\_\_\_\_
- Saldo total de la deuda \$ \_\_\_\_\_

Se solicita estimar un valor para la amortización del capital, de los intereses; y el valor del capital e interés no puede ser superior al valor total de la cuota. Se debe solicitar el extracto mensual. Adicionalmente se solicita el valor del saldo de la deuda al momento de la encuesta. Si la cuota tiene una periodicidad diferente a un mes, se debe hacer la conversión.

Si no es posible tener el documento o no se conocen los valores, se debe solicitar una aproximación para cada uno de los valores solicitados.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 10. ¿A cuántas cuotas suele ... diferir sus compras con estas tarjetas?**

Número de cuotas \_\_\_\_\_

Establecer el número de cuotas promedio en las cuales se difiere el pago de las deudas de la tarjeta de crédito.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 11. ¿A partir de qué valor de transacción prefiere utilizar este método de pago para realizar sus pagos de bienes o servicios?**

- Menos de 10.000 pesos
- 10.000 a 20.000 pesos
- 20.001 a 50.000 pesos
- 50.001 a 100.000 pesos
- 100.001 a 300.000 pesos
- Más de 300.000 pesos

Se busca establecer a partir de qué valor el entrevistado preferiría utilizar tarjeta débito o de crédito para realizar sus pagos.

Solo permite marcar una opción.

**Pregunta 12. ¿...tiene créditos con casas comerciales (compraventas)?**

Sí  1

No  2  Pase a pregunta 17

Se conocen las casas comerciales o compraventas como establecimientos dedicados al otorgamiento de crédito contra una prenda, la cual suele ser un electrodoméstico, vehículo o bienes muebles.

Si la respuesta es «Sí» (código 1), continúe con el formulario; si la respuesta es «No» (código 2), pase a la pregunta 17.

**Pregunta 13. ¿Utiliza las casas comerciales (compraventa) como medio de pago para sus compras?**

- Sí  1
  - No  2
  - No sabe  8
  - No informa  9
- } Pase a pregunta 17

Si la respuesta es «Sí» (código 1), continúe con el cuestionario. Si la respuesta es «No» (2), «No sabe» (8) o «No informa» (9), pase a pregunta 17.

**Pregunta 14. ¿Está pagando este crédito a la casa comercial (compraventa) actualmente?:**

- a. Sí, está pagando con atrasos sus cuotas  1
  - b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente  2
  - c. Sí, está pagando al día sus cuotas  3
  - d. No está pagando, terminó de pagar  4
  - e. No sabe  8
  - f. No informa  9
- } Pase a pregunta 17

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde «Sí» o «No», se pregunta el detalle de la respuesta como lo indican las alternativas.

Si la respuesta es «No está pagando, terminó de pagar», «No sabe», «No informa», pase a la pregunta 17.

**Pregunta 15. ¿Cuánto destina ... aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de este crédito?**

Capital \$ \_\_\_\_\_

Intereses \$ \_\_\_\_\_

Valor total de la cuota \$ \_\_\_\_\_

Saldo total de la deuda \$ \_\_\_\_\_

Esta respuesta debe ser la suma de todos los pagos destinados a cubrir la deuda de los créditos con las compraventas.

Se solicita estimar un valor para la amortización del capital, de los intereses; y el valor del capital e interés no puede ser superior al valor total de la cuota. Adicionalmente se solicita el valor del saldo de la deuda al momento de la encuesta.

Es importante tener en cuenta que los pactos de retroventa que realizan las casas comerciales o compraventas se ejecutan usualmente en un solo pago final, una vez culmine el plazo, cuando la compraventa devuelve la prenda. En estos casos divida el valor del capital y de los intereses en el número correspondiente al plazo.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 16. ¿Sabe ... en cuántos meses terminará de pagar estos créditos?**

Sí   ¿Cuántos meses? \_\_\_\_\_

No

No sabe

No informa

El objetivo de la pregunta es establecer los tiempos agregados que el hogar necesitará para finiquitar estos créditos.

**Pregunta 17. ¿... tiene otros préstamos bancarios de libre inversión?**

Sí

No

Pase a pregunta 22

Si la respuesta es «Sí» (código 1), continúe con el formulario; si la respuesta, por el contrario, es «No» (código 2), pase a la pregunta 22.

Como su nombre lo indica, estos créditos no tienen una destinación específica y pueden ser utilizados por los prestatarios para distintos usos. Los más comunes son los créditos con plazos definidos o los rotativos, donde se puede utilizar el saldo cancelado.

**Pregunta 18. ¿Utiliza los préstamos bancarios de libre inversión, como medio de pago para sus compras?**

Sí

No

No sabe

No informa

Pase a pregunta 22

Si la respuesta es «Sí» (código 1), continúe con el cuestionario. Si la respuesta es «No» (2), «No sabe» (8) o «No informa» (9), pase a pregunta 22.

**Pregunta 19. ¿Está pagando este crédito de libre inversión actualmente?:**

- a. Sí, está pagando con atrasos sus cuotas
  - b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente
  - c. Sí, está pagando al día sus cuotas
  - d. No está pagando, terminó de pagar
  - e. No sabe
  - f. No informa
- } Pase a pregunta 22

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde «Sí» o «No», se pregunta el detalle de la respuesta como lo indican las alternativas.

Si la respuesta es «No está pagando, terminó de pagar», «No sabe», «No informa», pase a la pregunta 22.

**Pregunta 20. ¿Cuánto destina ... aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos de libre inversión?**

Capital \$ \_\_\_\_\_

Intereses \$ \_\_\_\_\_

Valor total de la cuota \$ \_\_\_\_\_

Saldo total de la deuda \$ \_\_\_\_\_

Se debe preguntar por el pago total de la amortización a capital, la suma de todos los intereses, el valor de la cuota y el saldo total de la deuda.

Se debe solicitar el extracto bancario. Adicionalmente se requiere del saldo total de los créditos de libre inversión. Si no es posible tener el documento o no se conocen los valores, se debe solicitar

una aproximación para cada uno de los valores solicitados.

El valor del capital e interés no puede ser superior al valor total cuota.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 21. ¿Sabe ...en cuántos meses terminará de pagar los préstamos de libre inversión?**

- Sí   ¿Cuántos meses? \_\_\_\_\_
- No
- No sabe
- No informa

El objetivo de la pregunta es establecer los meses que el hogar necesitará para cubrir la deuda financiera.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 22. ¿ ...tiene crédito con prestamistas o préstamos gota a gota?**

- Sí
- No   Pase a pregunta 27

Los préstamos con la modalidad gota a gota se refieren al tipo de préstamo en el cual se debe abonar al capital y los intereses diariamente o semanalmente, y que son otorgados por personas particulares.

Si la respuesta es «Sí» (código 1), continúe con el formulario; si la respuesta es «No» (código 2), pase a la pregunta 27.

**Pregunta 23. ¿Utiliza los créditos con prestamistas o préstamos gota a gota, como medio de pago para sus compras?**

- Sí
- No
- No sabe
- No informa
- } Pase a pregunta 27

Si la respuesta es «Sí» (código 1), continúe con el cuestionario. Si la respuesta es «No» (2), «No sabe» (8) o «No informa» (9), pase a pregunta 27.

**Pregunta 24. ¿Está pagando este crédito con prestamistas o préstamos gota a gota actualmente?:**

- a. Sí, está pagando con atrasos sus cuotas
- b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente
- c. Sí, está pagando al día sus cuotas
- d. No está pagando, terminó de pagar
- e. No sabe
- f. No informa
- } Pase a pregunta 27

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde «Sí» o «No», se pregunta el detalle de la respuesta como lo indican las alternativas.

Si la respuesta es «No está pagando, terminó de pagar», «No sabe», «No informa», pase a la pregunta 27.

**Pregunta 25. ¿Cuánto destina ...aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos préstamos?**

- Capital \$ \_\_\_\_\_
- Intereses \$ \_\_\_\_\_
- Valor total de la cuota \$ \_\_\_\_\_
- Saldo total de la deuda \$ \_\_\_\_\_

Se debe preguntar por el pago total de la amortización a capital, la suma de todos los intereses, el valor de la cuota y el saldo total de la deuda.

El valor del capital e interés no puede ser superior al valor total de la cuota.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 26. ¿Sabe ... en cuántos meses terminará de pagar estos préstamos?**

- Sí   ¿Cuántos meses?  
\_\_\_\_\_
- No
- No sabe
- No informa

El objetivo de la pregunta es establecer los meses que el hogar necesitará para cubrir este tipo de préstamo.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

### Pregunta 27. ¿... tiene créditos en la tienda de barrio (fiado)?

Sí

No   Pase a pregunta 32

Este tipo de crédito se refiere a la deuda que se acumula en la tienda de barrio por concepto de alimentos y víveres en general, donde se pacta una fecha de pago de la deuda. Por lo general no se cobran intereses.

Si la respuesta es «Sí» (código 1), continúe con el cuestionario. Si la respuesta es «No» (2), «No sabe» (8) o «No informa» (9), pase a pregunta 32.

### Pregunta 28. ¿Utiliza crédito(s) en la tienda del barrio (fiado), para sus compras?

Sí

No

No sabe   Pase a pregunta 32

No informa

Si la respuesta es «Sí», código 1, continúe con el cuestionario. Si la respuesta es «No» (2), No sabe (8) o No informa (9), pase a pregunta 32.

### Pregunta 29. ¿Está pagando este crédito en la tienda del barrio (fiado) actualmente?:

a. Sí, está pagando con atrasos sus cuotas

b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente

c. Sí, está pagando al día sus cuotas

d. No está pagando, terminó de pagar

e. No sabe   Pase a pregunta 32

f. No informa

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde «Sí» o «No», se pregunta el detalle de la respuesta como lo indican las alternativas.

Si la respuesta es «No está pagando, terminó de pagar», «No sabe», «No informa», pase a la pregunta 32.

### Pregunta 30. ¿Cuánto destina ... aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos?

Capital \$ \_\_\_\_\_

Intereses \$ \_\_\_\_\_

Valor total de la cuota \$ \_\_\_\_\_

Saldo total de la deuda \$ \_\_\_\_\_

Esta respuesta debe ser la suma de todos los pagos destinados a cubrir la deuda del fiado de la tienda o entidad comercial.

Se debe preguntar por el pago total de la amortización a capital, la suma de todos los intereses y la cuota total.

Adicionalmente se solicita el valor del saldo total de estos créditos. El valor del capital e interés no puede ser superior al valor total de la cuota.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

### Pregunta 31. ¿Sabe ...en cuántos meses terminará de pagar estos préstamos?

Sí   ¿Cuántos meses? \_\_\_\_\_

No

No sabe

No informa

El objetivo de la pregunta es establecer el número de meses que el hogar empleará para terminar de pagar estos créditos con las tiendas de barrio.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 32. ¿... tiene crédito con cajas de compensación, cooperativas o fondos de empleados?**

Sí

No   Pase a pregunta 37

Las cajas de compensación, las cooperativas y los fondos de empleados legalmente pueden dar a sus asociados créditos de libre inversión. En estos créditos, al igual que en los de las entidades financieras, se pactan tasas de interés y plazos para el pago. Los créditos otorgados por estas entidades para vivienda o educación no se deben contabilizar porque ya existen preguntas al respecto. Para el caso de vivienda solo se debe tener en cuenta los créditos dirigidos al mejoramiento de la vivienda, mas no para la compra de la misma.

Si la respuesta es «Sí» (código 1), continúe con el formulario; si la respuesta es «No» (código 2), pase a la pregunta 37.

**Pregunta 33. ¿Utiliza crédito(s) con cajas de compensación, cooperativas o fondos de empleados para sus compras?**

Sí

No

No sabe   Pase a pregunta 37

No informa

Si la respuesta es «Sí» (código 1), continúe con el cuestionario. Si la respuesta es «No» (2), «No sabe» (8) o «No informa» (9), pase a pregunta 37.

**Pregunta 34. ¿Está pagando este crédito a las cajas de compensación, cooperativas o fondos de empleados actualmente?:**

a. Sí, está pagando con atrasos sus cuotas

b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente

c. Sí, está pagando al día sus cuotas

d. No está pagando, terminó de pagar

e. No sabe   Pase a pregunta 37

f. No informa

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde «Sí» o «No», se pregunta el detalle de la respuesta como lo indican las alternativas.

Si la respuesta es «No está pagando, terminó de pagar», «No sabe», «No informa», pase a la pregunta 37.

**Pregunta 35. ¿Cuánto destina ...aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos?**

Capital \$ \_\_\_\_\_

Intereses \$ \_\_\_\_\_

Valor total de la cuota \$ \_\_\_\_\_

Saldo total de la deuda \$ \_\_\_\_\_

Se debe preguntar por el pago total de la amortización a capital, la suma de todos los intereses y la cuota total.

Adicionalmente se necesita conocer el saldo de esta deuda al momento de llevarse a cabo la encuesta.

Se debe solicitar el extracto bancario.

El valor del capital e interés no puede ser superior al valor total de la cuota.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 36. ¿Sabe ...en cuántos meses terminará de pagar estos préstamos?**

Sí   ¿Cuántos meses?  
\_\_\_\_\_

No

No sabe

No informa

El objetivo de la pregunta es establecer los meses que el hogar empleará para terminar de cubrir la deuda.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 37. ¿... tiene créditos de educación?**

Sí

No   Pase a pregunta 42

Si la respuesta es «Sí» (código 1), continúe con el formulario; si la respuesta es «No» (código 2), pase a la pregunta 42.

Los créditos para educación tienen un fin único y es que el solicitante los utilice para pagar estudios bien sea a nivel nacional o internacional. Este tipo de créditos los pueden proporcionar entidades tales como el Ictex, entidades de financiamiento, algunas cooperativas y las mismas instituciones educativas.

**Pregunta 38. ¿Utiliza el (los) crédito(s) de educación para sus compras?**

Sí

No

No sabe

No informa

} Pase a pregunta 42

Si la respuesta es «Sí» (código 1), continúe con el cuestionario. Si la respuesta es «No» (2), «No sabe» (8) o «No informa» (9), pase a pregunta 42.

**Pregunta 39. ¿Está pagando este crédito de educación actualmente?:**

a. Sí, está pagando con atrasos sus cuotas

b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente

c. Sí, está pagando al día sus cuotas

d. No está pagando, terminó de pagar

e. No sabe

f. No informa

} Pase a pregunta 42

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde «Sí» o «No», se pregunta el detalle de la respuesta como lo indican las alternativas.

Si la respuesta es «No está pagando, terminó de pagar», «No sabe», «No informa», pase a la pregunta 42.

**Pregunta 40. ¿Cuánto destina ... aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos?**

Capital \$ \_\_\_\_\_

Intereses \$ \_\_\_\_\_

Valor total de la cuota \$ \_\_\_\_\_

Saldo total de la deuda \$ \_\_\_\_\_

Se debe preguntar por el pago total de la amortización a capital, la suma de todos los intereses y la cuota total.

Adicionalmente se necesita conocer el saldo de esta deuda al momento de llevarse a cabo la encuesta.

Se debe solicitar el extracto. El valor del capital e interés no puede ser superior al valor total cuota.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 41. ¿Sabe ...en cuántos meses terminará de pagar estos préstamos?**

Sí   ¿Cuántos meses?  
\_\_\_\_\_

No

No sabe

No informa

El objetivo de la pregunta es establecer los meses agregados del total de créditos de educación que tienen en el hogar.

**Pregunta 42. ¿... tiene préstamos con parientes o amigos?**

Sí

No

Los préstamos con parientes o amigos usualmente se realizan sin fijar una tasa de interés y sin respaldo.

Si la respuesta es código 1 «Sí», se debe continuar con el formulario; y si la respuesta es código 2 «No», pase a la pregunta 47.

**Pregunta 43. ¿Utiliza el (los) préstamo(s) con parientes o amigos para sus compras?**

Sí

No

No sabe

No informa

} Pase a pregunta 47

Si la respuesta es «Sí» (código 1), continúe con el cuestionario. Si la respuesta es «No» (2), «No sabe» (8) o «No informa» (9), pase a la pregunta 47.

**Pregunta 44. ¿Está pagando este préstamo a parientes o amigos actualmente?:**

a. Sí, está pagando con atrasos sus cuotas

b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente

c. Sí, está pagando al día sus cuotas

d. No está pagando, terminó de pagar

e. No sabe

f. No informa

} Pase a pregunta 47

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde «Sí» o «No», se pregunta el detalle de la respuesta como lo indican las alternativas.

Si la respuesta es «No está pagando, terminó de pagar», «No sabe», «No informa», pase a la pregunta 47.

**Pregunta 45. ¿Cuánto destina ... aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos créditos?**

Capital \$ \_\_\_\_\_

Intereses \$ \_\_\_\_\_

Valor total de la cuota \$ \_\_\_\_\_

Saldo total de la deuda \$ \_\_\_\_\_

Se debe preguntar por el pago total de la amortización a capital, la suma de todos los intereses y la cuota total.

Adicionalmente se necesita conocer el saldo de esta deuda al momento de llevarse a cabo la encuesta.

El valor del capital e interés no puede ser superior al valor total cuota.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 46. ¿Sabe ... en cuántos meses terminará de pagar estos préstamos?**

Sí   ¿Cuántos meses? \_\_\_\_\_

No

No sabe

No informa

El objetivo de la pregunta es establecer los meses en los que el hogar terminará de cubrir los créditos adquiridos con parientes o amigos.

**Pregunta 47. Sobre las siguientes formas de pago, ... a cuáles de ellas tiene acceso:**

a. Tarjetas débito asociadas a una cuenta bancaria

b. Transferencias entre cuentas bancarias (por ejemplo, utilizando el portal web de un banco o un portal web especializado en pagos, o por débitos automáticos)

c. Pagos móviles (a través de mensajes de texto o aplicaciones en teléfonos inteligentes, como billeteras o monederos electrónicos)

d. Tarjetas prepago multiuso (diferentes a las de transporte masivo o tarjetas de regalo)

e. Tarjetas de transporte masivo (pago de trayectos, no recargas)  } Pase a pregunta 52

f. Cheque

g. No tiene  } Pase a pregunta 54

h. No sabe, no informa

Si todo queda sin marcar, pase a la pregunta 54

Se busca conocer si las personas tienen acceso a diferentes métodos de pago que se ofrecen en el mercado.

Para esta pregunta se leen las alternativas y se marcan aquellas para las cuales el entrevistado tiene acceso.

Si el entrevistado tiene acceso a cualquiera de los métodos de pago en las opciones «a, b, c, d», pase a la pregunta 48. Si el entrevistado tiene acceso a cualquiera de los métodos de pago en las opciones «e, f,», pase a la pregunta 52. Si el entrevistado marca las opciones «g, h», pase a la pregunta 54.

Para esta pregunta se leen las alternativas.

**Definición:** Tarjeta prepago multiusos: es una tarjeta, que puede o no ser recargable, y que permite

realizar pagos electrónicos mediante el uso de la red (cajeros y datáfonos) que utilizan las tarjetas débito y crédito, sin estar asociada a una cuenta bancaria.

**Ejemplos:** tarjeta prepago Diners Gift, tarjeta recargable personal natural Helm Bank, tarjeta virtual e-Prepago Bancolombia.

### Pregunta 48. ¿Hace cuánto tiempo tiene acceso a este método de pago?

- Menos de 2 años
- Entre 2 años y menos de 5 años
- Entre 5 años y menos de 10 años
- Entre 10 años y menos de 20 años
- Más de 20 años

Solo aplica para las opciones «a, b, c, d» que se marcaron en la pregunta 47.

Se busca conocer el tiempo que el entrevistado lleva con acceso a diferentes métodos de pago electrónicos.

Como respuesta a esta pregunta se espera que la persona dé un valor numérico que esté expresado en años.

Si la persona no accede a ninguna de las opciones «a, b, c, d» en la pregunta 47, se debe escribir «No sabe, no informa», para poder continuar con el cuestionario.

### Pregunta 49. ¿Usted considera que el uso de este método de pago ha venido en aumento desde el momento en que accedió a él?

Sí  1

No  2

Solo aplica para las opciones «a, b, c, d» que se marcaron en la pregunta 47.

Para diferentes métodos de pago electrónicos, se busca conocer si su uso por parte del entrevistado ha venido en aumento desde el momento de acceso a los mismos.

Para esta pregunta se leen las alternativas.

### Pregunta 50. Usted usa este método de pago en sus compras de bienes y servicios...

- Más que un año atrás
- Igual que hace un año
- Menos que hace un año

Solo aplica para las opciones «a, b, c, d» que se marcaron en la pregunta 47.

Para diferentes métodos de pago electrónicos, se busca conocer si su uso en compra de bienes o servicios ha variado o se ha mantenido igual, utilizando como periodo de referencia un año.

Para esta pregunta se leen las alternativas.

### Pregunta 51. En términos generales, ¿con qué frecuencia usa este método de pago para sus compras de bienes y servicios?

- Diariamente
- Algunas veces por semana
- Pocas veces al mes
- Raramente
- Nunca

Solo aplica para las opciones «a, b, c, d» que se marcaron en la pregunta 47.

Para diferentes métodos de pago electrónicos, se busca conocer su frecuencia de uso en compra de bienes o servicios.

Para esta pregunta se leen las alternativas.

**Pregunta 52. ¿Indique cuántos pagos de bienes o servicios realizó el día de ayer con este método de pago?**

Número

Solo aplica para las opciones «a, b, c, d, e, f» que se marcaron en la pregunta 47.

Para diferentes métodos de pago, se busca conocer la cantidad de pagos de bienes y servicios que el entrevistado realizó. Se utiliza como periodo de referencia el día anterior a la entrevista (ayer) por ser este el periodo de mayor recordación para la persona.

Como respuesta a esta pregunta se espera que la persona dé un valor numérico en cantidad de pagos de bienes y servicios.

Si la persona no accede a ninguna de las opciones «a, b, c, d, e, f, g» en la pregunta 47, se debe escribir «No sabe, no informa», para poder continuar con el cuestionario.

**Pregunta 53. ¿A partir de qué valor de transacción prefiere utilizar este método de pago para realizar sus pagos de bienes o servicios?**

- Menos de 10.000 pesos
- 10.000 a 20.000 pesos
- 20.001 a 50.000 pesos
- 50.001 a 100.000 pesos
- 100.001 a 300.000 pesos
- Más de 300.000 pesos

Solo aplica para las opciones «a» que se marcaron en la pregunta 47.

Se busca establecer a partir de qué valor el entrevistado preferiría utilizar tarjeta débito para realizar sus pagos.

Solo permite marcar una opción.

**Pregunta 54. Indique cuántas transacciones realizó el día de ayer con efectivo.**

Número

Para el efectivo, se busca conocer la cantidad de pagos de bienes y servicios que el entrevistado realizó. Se utiliza como periodo de referencia el día anterior a la entrevista (ayer) por ser este el periodo de mayor recordación para la persona.

Como respuesta a esta pregunta se espera que la persona dé un valor numérico en cantidad de pagos de bienes y servicios.

**Pregunta 55. 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?**

	Poco aceptado			Muy aceptado		
Percepción	1	2	3	4	5	6

Mediante esta pregunta se busca establecer la percepción que tienen los entrevistados sobre la aceptación de métodos de pago electrónicos en las zonas de la ciudad donde el individuo pasa la mayor parte de su tiempo.

Se espera que las personas respondan en la escala del 1 al 6 sobre grado de aceptación.

## CAPÍTULO G. 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.

### Pregunta 1. ¿... tiene acciones?

Sí

No

No sabe

No informa

} Pase a pregunta 4

**Acciones:** Una acción es un derecho sobre una parte del capital social de una sociedad anónima. Representa la propiedad que una persona tiene de una parte de esa sociedad. Normalmente, salvo excepciones, las acciones son transmisibles libremente y otorgan derechos económicos y políticos a su titular (accionista).

Si la respuesta es «No» (código 2), «No sabe» (8) o «No informa» (9), pase a la pregunta 4.

### Pregunta 2. ¿Cuál es el monto invertido por... en estas acciones?

Valor \$ \_\_\_\_\_

Se espera que la respuesta de esta pregunta sea un valor en pesos.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

### Pregunta 3. ¿...Cuál es la renta o ingreso percibido al año por estas acciones?

Valor \$ \_\_\_\_\_

Se espera como respuesta que el entrevistado dé un valor en pesos de la rentabilidad recibida por este instrumento financiero. Si la inversión es reciente, indague por el monto que espera percibir en el presente año.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

### Pregunta 4. ¿... tiene fondos mutuos o de inversión?

Sí

No

No sabe

No informa

} Pase a pregunta 7

Los fondos mutuos de inversión son un tipo de inversión y, a diferencia del ahorro tradicional, las sumas invertidas en ellos no tienen una ganancia garantizada, ya que involucran el riesgo de que las inversiones realizadas dentro de los mismo no entreguen rentabilidad.

Si la respuesta es «No» (código 2), «No sabe» (8) o «No informa» (9), pase a la pregunta 7.

### Pregunta 5. ¿Cuál es el monto invertido por... en estos fondos?

Valor \$ \_\_\_\_\_

Se espera que el hogar que respondió «Sí» (código 1) en la pregunta anterior, dé una respuesta en pesos de cuánto fue el valor que invirtió en este instrumento.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

### Pregunta 6. ¿...Cuál es la renta o ingreso percibido al año por estos fondos mutuos de inversión?

Valor \$ \_\_\_\_\_

Se espera como respuesta que el entrevistado dé un valor en pesos de la rentabilidad recibida por este instrumento financiero. Si la inversión es reciente, indague por el monto que espera percibir en el presente año.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

### Pregunta 7. ¿... tiene certificados de depósito a término fijo (CDT y CDAT)?

Sí	<input type="text" value="1"/>	<input type="text"/>
No	<input type="text" value="2"/>	<input type="text"/>
No sabe	<input type="text" value="8"/>	<input type="text"/>
No informa	<input type="text" value="9"/>	<input type="text"/>

} Pase a pregunta 10

**Certificados de depósito a término fijo (CDT):** Títulos valores expedidos por una entidad financiera por el depósito de una suma de dinero a un plazo y a una tasa determinada. Los plazos pueden ser de 30 días en adelante, siendo los más comunes los de 30, 60, 90, 180 y 360 días. Son instrumentos de inversión de renta fija que pueden negociarse en el mercado secundario de la bolsa de valores, pero que no son redimibles sino hasta su vencimiento.

**CDAT:** Es un título valor expedido por una entidad financiera por el depósito de una suma de dinero a un plazo y a una tasa determinada. Los plazos pueden ser menores de 30 días. Adicionalmente, constituyen títulos a término fijo otorgado por las cooperativas de ahorro y crédito.

Si la respuesta es «No» (código 2), «No sabe» (8) o «No informa» (9), pase a la pregunta 10.

### Pregunta 8. ¿Cuál es el monto invertido por ... en estos títulos?

Valor \$ \_\_\_\_\_

Anotar el valor suministrado por el entrevistado que respondió código 1 en la pregunta 7.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

### Pregunta 9. ¿...Cuál es la renta o ingreso percibido al año por estos títulos?

Valor \$ \_\_\_\_\_

Se espera como respuesta que el entrevistado dé un valor en pesos de la rentabilidad recibida por este instrumento. Si la inversión es reciente, indague por el monto que espera percibir en el presente año.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

### Pregunta 10. ¿... tiene cuentas de ahorros (personales, vivienda, educación)?

Sí	<input type="text" value="1"/>	<input type="text"/>
No	<input type="text" value="2"/>	<input type="text"/>
No sabe	<input type="text" value="8"/>	<input type="text"/>
No informa	<input type="text" value="9"/>	<input type="text"/>

} Pase a pregunta 13

**Cuenta de ahorros:** Una cuenta de ahorro es un depósito ordinario a la vista, en la que los fondos depositados por el cuentahabiente tienen disponibilidad inmediata y le generan cierta rentabilidad o intereses durante un periodo determinado según el monto ahorrado.

Si la respuesta es «No» (código 2), «No sabe» (8) o «No informa» (9), pase a la pregunta 13.

### Pregunta 11. ¿Cuál es el monto invertido por ... en esta(s) cuenta(s) de ahorro(s)?

Valor \$ \_\_\_\_\_

Se espera que el hogar dé una respuesta en pesos de cuánto fue el valor que invirtió en este instrumento.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

### Pregunta 12. ¿...Cuál es la renta o ingreso percibido al año por esta(s) cuenta(s) de ahorro(s)?

Valor \$ \_\_\_\_\_

Se espera como respuesta que el entrevistado dé un valor en pesos de la rentabilidad recibida por este instrumento. Si la inversión es reciente, indague por el monto que espera percibir en el presente año.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

### Pregunta 13. ¿... cotiza en pensiones voluntarias?

Sí

No

No sabe

No informa

} Pase a pregunta 16

**Pensiones voluntarias:** Las pensiones voluntarias en Colombia son una forma de ahorro voluntario que le da a un trabajador vinculado o independiente, la posibilidad de complementar la pensión obligatoria, obtenida durante su vida laboral. El trabajador realiza aportes periódicos a un Fondo de Pensiones y Cesantías que administra los recursos a través de portafolios de inversión con diferentes niveles de riesgo y rentabilidad.

Si la respuesta es «No» (código 2), «No sabe» (8) o «No informa» (9), pase a la pregunta 16.

### Pregunta 14. ¿Cuál es el monto invertido por ... en estos fondos de pensiones?

Valor \$ \_\_\_\_\_

Se espera que el hogar dé una respuesta en pesos de cuánto fue el valor que invirtió el hogar en este instrumento financiero.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

### Pregunta 15. ¿...Cuál es la renta o ingreso percibido al año por este instrumento financiero?

Valor \$ \_\_\_\_\_

Se espera como respuesta que el entrevistado dé un valor en pesos de la rentabilidad recibida por este instrumento. Si la inversión es reciente, indague por el monto que espera percibir en el presente año.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

### Pregunta 16. ¿... tiene participación en sociedades?

Sí

No

No sabe

No informa

} Pase a pregunta 19

**Participación en sociedades:** Esta representa la propiedad de una parte de la sociedad a través de un canal diferente a las acciones.

Si la respuesta es «No» (código 2), «No sabe» (8) o «No informa» (9), pase a la pregunta 19.

### Pregunta 17. ¿Cuál es el monto invertido por ...en estas sociedades?

Valor \$ \_\_\_\_\_

Se espera que el hogar dé una respuesta en pesos de cuánto fue el valor que el hogar invirtió en este instrumento.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

### Pregunta 18. ¿...Cuál es la renta o ingreso percibido al año por estas sociedades?

Valor \$ \_\_\_\_\_

La respuesta a esta pregunta es un valor numérico. Se espera como respuesta que el entrevistado dé un valor en pesos de la rentabilidad recibida por este instrumento. Si la inversión es reciente indague por el monto que espera percibir en el presente año.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

### Pregunta 19. ¿... tiene otros activos como swaps, opciones, futuros, etc.?

Sí	<input type="text" value="1"/>	<input type="text"/>
No	<input type="text" value="2"/>	<input type="text"/>
No sabe	<input type="text" value="8"/>	<input type="text"/>
No informa	<input type="text" value="9"/>	<input type="text"/>

} Pase a capítulo H

A continuación se presentan los conceptos de opciones, futuros y swaps.

Se definen las opciones como un contrato que da a su comprador el derecho, pero no la obligación, a comprar o vender bienes o valores a un precio pre-determinado, hasta una fecha concreta (vencimiento).

Los futuros son contratos o acuerdos que obligan a las partes contratantes a comprar o vender un número determinado de bienes o valores (activo subyacente) en una fecha futura y determinada y con un precio establecido de antemano.

Los swaps son contratos por los cuales dos partes se comprometen a intercambiar una serie de cantidades de dinero en fechas futuras. Normalmente los intercambios de dinero futuros están referenciados a tipos de interés, llamándose **IRS** (Interest Rate Swap) aunque de forma más genérica se puede considerar un **Swap**; cualquier intercambio futuro de bienes o servicios (entre ellos el dinero) referenciado a cualquier variable observable.

Si la respuesta es «No» (código 2), «No sabe» (8) o «No informa» (9), termine el capítulo y continúe con el capítulo de percepción de carga financiera y restricciones al crédito.

### Pregunta 20. ¿Cuál es el monto invertido por ... en estos instrumentos?

Valor \$ \_\_\_\_\_

Se espera que el hogar dé una respuesta en pesos de cuánto fue el valor que el hogar invirtió en este instrumento financiero.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

### Pregunta 21. ¿...Cuál es la renta o ingreso percibido al año por estos instrumentos financieros?

Valor \$ \_\_\_\_\_

La respuesta a esta pregunta es un valor numérico. Se espera como respuesta que el entrevistado dé un valor en pesos de la rentabilidad recibida por este instrumento. Si la inversión es reciente, indague por el monto que espera percibir en el presente año.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

## CAPÍTULO H. PERCEPCIÓN DE CARGA FINANCIERA Y RESTRICCIONES AL CRÉDITO

Este capítulo tiene como objetivo indagar acerca de la percepción financiera que tienen los hogares sobre la carga financiera que tienen y su actitud frente al endeudamiento.

### Pregunta 1. Usted cree que sus deudas en general son:

- a. Mayores que sus ingresos
- b. Iguales que sus ingresos
- c. Menores que sus ingresos
- d. No tiene deudas   Pase a pregunta 5
- e. No sabe
- f. No informa

Los hogares que respondieron tener créditos del tipo hipotecario, de vehículos, estudiantil, deben responder esta pregunta sobre la percepción de su nivel de deuda.

Si la respuesta es «No tiene deudas», pase a 5; de lo contrario, continúe con la encuesta.

### Pregunta 2. Cómo calificaría su nivel de endeudamiento:

- a. Excesivo
- b. Alto
- c. Adecuado
- d. Bajo
- e. No sabe
- f. No informa

Esta pregunta complementa la anterior, para tener una idea amplia de cómo perciben los hogares el nivel de deuda.

### Pregunta 3. ¿Le gustaría disminuir su nivel de endeudamiento?

- Sí
- No
- No sabe
- No informa

Se espera que las personas respondan Sí o No.

### Pregunta 4. ¿Ha hecho esfuerzos para reducir su nivel de endeudamiento? (renegociar con banco, cotizar alternativas, consolidar deuda, etc.)

- Sí
- No
- No sabe
- No informa

Entre los esfuerzos para reducir los niveles de endeudamiento de los hogares, se pueden definir acciones, como:

- Renegociar las deudas con otros bancos o venta de cartera.
- Consolidar deudas
- Solicitar préstamos a familiares o amigos para pagar la deuda y adquirir una con menores intereses o sin intereses, entre otras.

**Pregunta 5. Aproximadamente, ¿cuántas veces en los últimos 12 meses usted ha caído en morosidades por sus créditos?**

Número de veces \_\_\_\_\_

Se busca determinar el número de veces que el hogar ha dejado por pagar cuotas de sus diferentes créditos.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 6. ¿Cuántas solicitudes de préstamo ha hecho... en los últimos dos años (incluidas las solicitudes de refinanciaciones de préstamos anteriores)?**

Número de solicitudes \_\_\_\_\_

Se busca conocer el comportamiento de los hogares hacia los créditos bancarios.

Se espera un número de solicitudes para el caso en que se hayan gestionado créditos. Si la respuesta es cero, termine el cuestionario para esa persona que está entrevistando.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 7. ¿Cuántas solicitudes de crédito en los últimos dos años le han sido rechazadas totalmente a ...?**

Número de solicitudes \_\_\_\_\_

Existe la posibilidad de que del total de créditos solicitados algunos hayan sido rechazados, puede

ser por capacidad de pago, reportes en centrales de riesgo, entre otros; por tanto, este número debe ser inferior al número respondido en la pregunta anterior.

Si la respuesta es cero termine el cuestionario para esa persona que está entrevistando.

Si la persona no sabe o no responde, es necesario que se identifique con el código 98, no sabe, o 99, no informa.

**Pregunta 8.Cuál fue el motivo de rechazo dado por la entidad financiera:**

- a. Situación laboral
- b. Garantías
- c. Excesivo endeudamiento
- d. Ingresos insuficientes
- e. Reportes en centrales de riesgo
- f. No le dieron explicaciones
- g. Otro motivo
- h. No sabe
- i. No informa

Del total de solicitudes rechazadas se espera una respuesta del porqué ese rechazo; dichas solicitudes no se leen sino que el entrevistado dará la razón.

Estas respuestas son incluyentes, es decir, que el hogar puede dar más de una respuesta.

# NOTAS



@DANE\_Colombia



/DANEColombia



/DANEColombia

Diseño, diagramación e impresión  
Área de Comunicación  
Departamento Administrativo Nacional de Estadística