

Departamento Administrativo  
Nacional de Estadística



Producción Estadística  
PES

Dirección de Metodología y Producción  
Estadística – DIMPE

**Manual de Recolección y Conceptos  
Básicos Encuesta de Carga Financiera y  
Educación Financiera de  
Hogares en Bogotá**

Junio de 2016



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 1  
FECHA: 13-06-2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

**TABLA DE CONTENIDO**

<i>P A R T E I. DEFINICIONES Y CONCEPTOS BÁSICOS</i> .....	<b>3</b>
<i>P A R T E II. DILIGENCIAMIENTO</i> .....	<b>4</b>
<i>CAPITULO A.I - IDENTIFICACIÓN</i> .....	<b>4</b>
<i>CAPÍTULO A. II - CONTROL DE CALIDAD DE LA ENCUESTA</i> .....	<b>5</b>
<i>CAPÍTULO A. ACTIVOS Y DEUDA HIPOTECARIA</i> .....	<b>6</b>
<i>A1. ACTIVOS REALES Y DEUDA HIPOTECARIA (VIVIENDA QUE HABITA)</i> .....	<b>6</b>
<i>A2. ACTIVOS REALES.</i> .....	<b>15</b>
<i>CAPÍTULO B. CONSUMO.</i> .....	<b>16</b>
<i>CAPÍTULO C. ACTIVOS Y DEUDA HIPOTECARIA</i> .....	<b>20</b>
<i>CAPÍTULO D. SEGUROS Y PENSIONES</i> .....	<b>37</b>
<i>CAPÍTULO E. EDUCACIÓN FINANCIERA</i> .....	<b>38</b>
<i>CAPÍTULO F. DEUDA NO HIPOTECARIA</i> .....	<b>43</b>
<i>CAPÍTULO G. ACTIVOS FINANCIEROS</i> .....	<b>58</b>
<i>CAPÍTULO H. PERCEPCIÓN DE CARGA FINANCIERA Y RESTRICCIONES AL CRÉDITO</i> .....	<b>66</b>



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 2  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

### MISIÓN

Producir y difundir información estadística de calidad para la toma de decisiones y la investigación en Colombia, así como desarrollar el Sistema Estadístico Nacional.

### VISION

En el 2018 el DANE se consolidará como una institución **moderna, innovadora y generadora** de conocimiento y continuará siendo la entidad **líder** en la producción estadística.

### PROPOSITO SUPERIOR

Contribuimos al desarrollo del país produciendo y difundiendo información confiable, relevante, oportuna y de calidad.

### OBJETIVOS

El Departamento Administrativo Nacional de Estadística, DANE, tiene como objetivos garantizar la producción, disponibilidad y calidad de la información estadística estratégica, y dirigir, planear, ejecutar, coordinar, regular y evaluar la producción y difusión de información oficial básica. (Decreto 262 de 2004. Cap.1º/ Art.1º)



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 3  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

## 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 Bogotá, lo mismo que la financiación utilizada para adquirirlos.
- Monitorear el nivel de endeudamiento de los hogares bogotanos.
- Medir la carga financiera de los hogares colombianos.
- Conocer el nivel de educación financiera de los hogares bogotanos 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).

## P A R T E 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 a 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:



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 4  
FECHA: 13-06-2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

- **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.

## P A R T E 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.**

#### Diligenciamiento del formulario en DMC:

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 que 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, lo anterior 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 sólo se debe elegir una.
- **Selección múltiple.** Se despliegan varias alternativas de respuesta y se pueden seleccionar más de una opción. Las respuestas pueden ser Si ó NO, escribir la cantidad o marcar la(s) alternativa(s).

## CAPITULO A.I - IDENTIFICACIÓN

Los datos de este capítulo referentes a clase, segmento, AG, edificación, vivienda, barrio, dirección, y teléfono, 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 encuestador.



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 5  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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 éste capítulo para todos los hogares encontrados en la vivienda. El control de calidad de la encuesta tiene los siguientes subcapítulos:

- a. Encuesta
- b. Supervisión 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 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.



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 6  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

## 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 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 éste hogar es propietario de esta vivienda?

Si  1

No  2  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 "Si", 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 Ud. 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 abierto, 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 \$ \_\_\_\_\_



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 7  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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. Ud. o algún miembro de su hogar, ¿compró o construyó esta vivienda con ayuda de algún subsidio?**

- Si  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 cuanto 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” se debe pasar a la pregunta 6 del formulario.

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

- Si
- No
- No sabe
- No informa



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 8  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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 hasta 70 salarios mínimos (SM=\$689.455), es decir  $VIP \leq \$ 48.261.850$
2. El valor de la vivienda de interés social VIS es de hasta 135 salarios mínimos (SM=\$689.455), es decir  $VIS \leq \$ 93.076.425$  en el 2016.

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

Si	<input type="text" value="1"/>	Valor del crédito hipotecario \$ _____
No	<input type="text" value="2"/>	} Pase a Cap. A2
No sabe	<input type="text" value="8"/>	
No informa	<input type="text" value="9"/>	} Pase a 11

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 se identifique con el código 98 no sabe o 99 no informa.

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

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



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 9  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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 cuál 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" ó "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 10

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la respuesta es a., b. ó 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

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 por 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 \$ \_\_\_\_\_



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 10  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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 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

1

b. Fondo Nacional del Ahorro

2

c. Caja de vivienda militar

3

d. Otro

4

¿Cuál institución? \_\_\_\_\_

e. No sabe

8

f. No informa

9

Si su respuesta es la (d) debe responder cual 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	Bancolombia



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 11  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

<b>Banco</b>	BBVA
<b>Banco</b>	Banco de Bogotá
<b>Banco</b>	Colpatría
<b>Banco</b>	Davivienda
<b>Banco</b>	CorpBanca
<b>Banco</b>	GNB Sudameris
<b>Banco</b>	Banco de Occidente
<b>Banco</b>	Procredit
<b>Banco</b>	Bancamía
<b>Banco</b>	Banco WWB
<b>Banco</b>	Bancoomeva
<b>Banco</b>	Finandina
<b>Banco</b>	Falabella
<b>Banco</b>	Pichincha
<b>Banco</b>	Coopcentral
<b>Banco</b>	Santander Negocios de Colombia
<b>Banco</b>	Mundo Mujer
<b>Banco</b>	Banco Multibank
<b>Banco</b>	Bancompartir
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Giros y Finanzas
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Serfinansa
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Tuya
<b>Compañía de Financiamiento</b>	GMAC
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Internacional
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Coltefinanciera
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Leasing Corficolombiana
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Leasing Bolivar
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Leasing Bancolombia
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Leasing Bancoldex
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Financiera DANN Regional
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Credifinanciera
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Mi Plata
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Pagos internacionales
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Credifamilia



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 12  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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. Ud. o algún miembro del hogar ¿Tiene una deuda o crédito hipotecario complementario por esta vivienda?**

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

No

No sabe

No informa

} Pase a Cap 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 "Si" 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 se identifique con el código 98 no sabe o 99 no informa.



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 13  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

## Pregunta 12. ¿Con que 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

1	
2	
3	
4	
8	
9	

Pase a Cap A2

Si la respuesta es código 8 “No sabe”, ó 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	Bancolombia
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



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 14  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

<b>Banco</b>	Santander Negocios de Colombia
<b>Banco</b>	Mundo Mujer
<b>Banco</b>	Banco Multibank
<b>Banco</b>	Bancompartir
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Giros y Finanzas
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Serfinansa
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Tuya
<b>Compañía de Financiamiento</b>	GMAC
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Internacional
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Coltefinanciera
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Leasing Corficolombiana
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Leasing Bolivar
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Leasing Bancolombia
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Leasing Bancoldex
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Financiera DANN Regional
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Credifinanciera
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Mi Plata
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Pagos internacionales
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Credifamilia
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Opportunity International Colombia (OICOLOMBIA)
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Ripley
<b>Compañía de Financiamiento</b>	La Hipotecaria
<b>Compañía de Financiamiento</b>	Financiera Juriscoop
<b>Cooperativa Financiera</b>	Coofinep
<b>Cooperativa Financiera</b>	Confiar
<b>Cooperativa Financiera</b>	Cooperativa Financiera de Antioquia
<b>Cooperativa Financiera</b>	Cootrafa
<b>Cooperativa Financiera</b>	COOPKENNEDY



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 15  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

**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 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.



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 16  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

## **Pregunta 1. Cuántos de los siguientes bienes posee este hogar:**

	Si el hogar no tiene el bien escriba cero (0)
a. Máquina lavadora de ropa	<input type="text"/> <input type="text"/>
b. Nevera o refrigerador	<input type="text"/> <input type="text"/>
c. Estufa eléctrica o de gas	<input type="text"/> <input type="text"/>
d. Horno eléctrico o de gas	<input type="text"/> <input type="text"/>
e. Horno microondas	<input type="text"/> <input type="text"/>
f. Televisor	<input type="text"/> <input type="text"/>
g. DVD	<input type="text"/> <input type="text"/>
h. Equipo de sonido	<input type="text"/> <input type="text"/>
i. Computador / Portatil	<input type="text"/> <input type="text"/>
j. Aspiradora / brilladora	<input type="text"/> <input type="text"/>
k. Aire acondicionado / Calefacción	<input type="text"/> <input type="text"/>

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 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.



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 17  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

**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 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 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 \$ _____ |



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 18  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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 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	1	
Menores	2	
Iguals	3	

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

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

Si 

1	
---	--

 Pase a 6

No 

2	
---	--

Para esta pregunta sólo se tienen dos alternativas, si la respuesta es: 1 "Si", pase a la pregunta 6. Si la respuesta es 2 "No", continúe con la pregunta 5.



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 19  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

## ***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	1	
b. Compra de equipamiento para el hogar	1	
c. Compra de joyas	1	
d. Compra de obras de arte	1	
e. Renta futura	1	
f. Vacaciones	1	
g. Para la vejez	1	
h. Casos de emergencia	1	
i. Satisfacer gastos futuros ya contraídos	1	
j. Educación propia o de los hijos	1	
k. Reducción de endeudamiento	1	
l. Tratamiento médico	1	
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 que destino tiene ese ahorro.



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 20  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

**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 Poseen viviendas diferentes a la que habitan?**

Sí	1	
No	2	
No sabe	8	
No Informa	9	

} Pase a 11



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 21  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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” 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 las segunda(s) vivienda(s) o mencione el precio el avalúo catastral, se digite el valor y se verifique en la máscara del DMC la cifra este debe ser superior a \$50.000.

Si la persona no sabe o no informa es necesario 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         | <input type="text" value="1"/> | } Pase a 7 |
| No         | <input type="text" value="2"/> |            |
| No sabe    | <input type="text" value="8"/> |            |
| No Informa | <input type="text" value="9"/> |            |

Si la respuesta es código 1 “Si” continúe con el formulario, si la respuesta es código 2 “No”, 8 “No sabe”, 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 | <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. ¿Cuál institución?            | <input type="text" value="4"/> |
|                                        | <input type="text"/>           |
|                                        | <input type="text"/>           |
| d. No sabe                             | <input type="text" value="8"/> |
| e. No informa                          | <input type="text" value="9"/> |



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 22  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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	Bancolombia
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



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 23  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

Compañía de Financiamiento	Coltefinanciera
Compañía de Financiamiento	Leasing Corficolombiana
Compañía de Financiamiento	Leasing Bolivar
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
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, esta pagando con atrasos sus cuotas
- b. No esta pagando, aunque tiene deuda pendiente
- c. Sí, esta pagando al día sus cuotas
- d. No esta pagando, termino de pagar
- e. No sabe
- f. No informa
- } Pase a 7

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la respuesta es 1., 2. ó 3. Continúe con las preguntas del formulario. Si la respuesta es código 4 "No está pagando, terminó de pagar", 8 "No Sabe", 9 "No informa" pase a la pregunta 7.



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 24  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

**Pregunta 6. ¿Cuánto dinero paga (o debería estar pagando al mes) por concepto de cuotas y cuál es el saldo total por este 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 se identifique con el código 98 no sabe o 99 no informa.

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

Sí

No

No sabe

No Informa

} Pase a 11

Si la respuesta es código 1 "Si" continúe el cuestionario, si la respuesta es código 2 "No", 8 "No sabe", 9 "No informa", pase a la pregunta 11.



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 25  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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

- |                                        |   |  |
|----------------------------------------|---|--|
| a. Banco u otra institución financiera | 1 |  |
| b. Fondo Nacional del Ahorro           | 2 |  |
| c. Caja de vivienda militar            | 3 |  |
| d. Otro. ¿Cuál institución?            | 4 |  |
|                                        |   |  |
| d. No sabe                             | 8 |  |
| e. No informa                          | 9 |  |

Si la respuesta es d, Otro, registrar cual 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" ó "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       | 1 |  |
| b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente | 2 |  |
| c. Sí, está pagando al día sus cuotas            | 3 |  |
| d. No está pagando, termino de pagar             | 4 |  |
| e. No sabe                                       | 8 |  |
| f. No informa                                    | 9 |  |
- } Pase a 11

Si la respuesta es código 4 "No está pagando, terminó de pagar", 8 "No Sabe", 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 \$ \_\_\_\_\_



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 26  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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 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	<input type="text" value="1"/>	
No	<input type="text" value="2"/>	} Pase a 16
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 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.



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 27  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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

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

- Sí
- No
- No sabe
- No Informa
- } Pase a 16

Si la respuesta es código 2 “No”, 8 “No sabe”, 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, termino de pagar
- e. No sabe
- f. No informa
- } Pase a 16

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la respuesta es “Si” ó “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), “No informa” (9), pase a la pregunta 16.



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 28  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

**Pregunta 15. ¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total de estos 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 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

No

No sabe

No Informa

} Pase a 22



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 29  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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 se identifique con el código 98 no sabe o 99 no informa.

**Pregunta 18. Ud. 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 22 |
| No sabe    | <input type="text" value="8"/> |             |
| No Informa | <input type="text" value="9"/> |             |

Si la respuesta es código 1 “Si” continúe con el cuestionario, si es “No” código 2, “No sabe” 8, “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. ¿Cuál institución?            | <input type="text" value="4"/> |  |
|                                        |                                |  |
| d. No sabe                             | <input type="text" value="8"/> |  |
| e. No informa                          | <input type="text" value="9"/> |  |
- 

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



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 30  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

## **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, termino de pagar
- e. No sabe
- f. No informa
- } Pase a 22

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde “Si” ó “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 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.



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 31  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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 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 27

Si la respuesta es código 1 “Si” continúe. Si la respuesta es “No” código 2, “No sabe” 8, “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 se identifique con el código 98 no sabe o 99 no informa.

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

- Sí
- No
- No sabe
- No Informa
- } Pase a 27



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 32  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

Si la respuesta es “Sí” código 1 continúe con el cuestionario, si es “No” código 2, “No sabe” 8 ó “No informa” Código 9, pase a pregunta 27

### **Pregunta 25 ¿Está pagando estos 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, termino de pagar
- e. No sabe
- f. No informa
- } Pase a 27

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde “Si” ó “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 estos 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.



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 33  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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 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 32

Si la respuesta es Sí (1) continúe, No (2), no sabe(8) ó 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 se identifique con el código 98 no sabe o 99 no informa.

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

- Sí
- No
- No sabe
- No Informa
- } Pase a 32



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 34  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

Si la respuesta es “Si” código 1 continúe con el cuestionario, Si la respuesta es “No” (2), No sabe (8) ó No informa (9), pase a la pregunta 32.

**Pregunta 30 ¿Está pagando estos crédito(s) 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, termino de pagar
- e. No sabe
- f. No informa
- } Pase a 32

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde “Si” ó “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 32.

**Pregunta 31 ¿Cuánto dinero pagó o debería pagar al mes por concepto de las cuotas y cuál es el saldo total de estos 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.



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 35  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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 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 a 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 se identifique con el código 98 no sabe o 99 no informa.



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 36  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

**Pregunta 34. ¿Para la compra de esta maquinaria o equipo, Ud. 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) ó No informa (9), pase a Capítulo D

**Pregunta 35 ¿Está pagando estos 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, termino de pagar
- e. No sabe
- f. No informa
- } Pase a Capítulo D

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde "Sí" ó "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 estos crédito(s)?**

**SOLICITAR EL EXTRACTO**

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

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

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

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



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 37  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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 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 ¿Ud. o algún miembro de su hogar ha contratado o renovado algún seguro de vida, vehículo, terremoto, robo, desempleo u otro seguro, en forma voluntaria?**

Si	<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.



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 38  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

Entre los seguros por los que se pregunta se encuentran:

- **Seguros 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 del mismo, 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



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 39  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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 Ud. tiene \$100.000 en una cuenta de ahorros, y la tasa de interés que gana por estos ahorros es de un 2% por año. Si mantiene el dinero por 5 años en la cuenta, ¿cuánto tendrá al término de estos 5 años?**

- 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 Ud. tiene \$200.000 en una cuenta de ahorros. La cuenta acumula 10% en intereses por año. ¿Cuánto tendrá en la cuenta al cabo de dos años?**

- a. Más de \$200.000
- b. Exactamente \$200.000
- c. Menos de \$200.000
- e. 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.



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 40  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

**Pregunta 3. Suponga que Ud. posee \$100.000 en una cuenta de ahorros, la que paga un interés de un 1% anual. Ud. sabe también que la tasa de inflación es de un 2% anual. Después de un año, Ud. podrá comprar:**

- 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 cuándo las cuentas de ahorros reportan intereses la ganancia neta se obtiene de sustraer a los interés 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 el próximo año su ingreso será el doble del actual y que el precio de todos los bienes también se doblará. El próximo año, ¿cuánto podrá comprar Ud. con sus ingresos?**

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



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 41  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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
- c. 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 que 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, a que se dedican en este mercado.

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

**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 que tanto saben las personas a cerca 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), que 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.



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 43  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

## 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.

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

Si   → ¿Cuántas? \_\_\_\_\_

No   → Pase a 6

En esta pregunta se busca establecer cuantas 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 6.

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

### Pregunta 2. ¿Utiliza la(s) tarjeta(s) de crédito como medio de pago para sus compras?

Sí

No

No sabe

No Informa

} Pase a 6

Si la respuesta es “Si” código 1 continúe con el cuestionario. Si la respuesta es “No” (2), No sabe (8) ó No informa (9), pase a pregunta 6.

### Pregunta 3 ¿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, termino de pagar

e. No sabe

f. No informa

} Pase a 6



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 44  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde “Si” ó “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 6.

**Pregunta 4. ¿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 se identifique con el código 98 no sabe o 99 no informa.

**Pregunta 5. ¿A cuántas cuotas suele .... diferir sus compras con estas tarjetas?**

Nº 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 se identifique con el código 98 no sabe o 99 no informa.

**Pregunta 6. ¿..... tiene créditos con casas comerciales (compraventas)?**

Si  1

No  2  → Pase a 11

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.



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 45  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

Si la respuesta es "Si" código 1, continúe con el formulario, si la respuesta es "NO" código 2 pase a la pregunta 11.

**Pregunta 7. ¿Utiliza la(s) casas comerciales (compraventa), como medio de pago para sus compras?**

- |            |                                |                      |             |
|------------|--------------------------------|----------------------|-------------|
| Sí         | <input type="text" value="1"/> | <input type="text"/> | } Pase a 11 |
| 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"/> |             |

Si la respuesta es "Si" código 1 continúe con el cuestionario. Si la respuesta es "No" (2), No sabe (8) ó No informa (9), pase a pregunta 11.

**Pregunta 8 ¿Está pagando este crédito a la casa comercial (compraventa) actualmente?:**

- |                                                  |                                |                      |             |
|--------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------|-------------|
| a. Sí, está pagando con atrasos sus cuotas       | <input type="text" value="1"/> | <input type="text"/> | } Pase a 11 |
| b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente | <input type="text" value="2"/> | <input type="text"/> |             |
| c. Sí, está pagando al día sus cuotas            | <input type="text" value="3"/> | <input type="text"/> |             |
| d. No está pagando, termino de pagar             | <input type="text" value="4"/> | <input type="text"/> |             |
| e. No sabe                                       | <input type="text" value="8"/> | <input type="text"/> |             |
| f. No informa                                    | <input type="text" value="9"/> | <input type="text"/> |             |

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde "Si" ó "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 11.



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 46  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

**Pregunta 9. ¿Cuánto destina ..... aproximadamente al mes para el pago de la cuota y cuál es el saldo total de estos 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 se identifique con el código 98 no sabe o 99 no informa.

**Pregunta 10. ¿Sabe .... en cuántos meses terminará de pagar estos créditos?**

Si   → ¿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 11. ¿..... Tiene otros préstamos bancarios de libre inversión?**

Si

No   → Pase a 16



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 47  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

Si la respuesta es Si código 1, continúe con el formulario, si la respuesta por el contrario es “No” código 2 pase a la pregunta 16.

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 12. ¿Utiliza lo(s) préstamos bancarios de libre inversión, como medio de pago para sus compras?**

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 16

Si la respuesta es “Si” código 1 continúe con el cuestionario. Si la respuesta es “No” (2), No sabe (8) o No informa (9), pase a pregunta 16.

### **Pregunta 13 ¿Está pagando este crédito de libre inversión actualmente?:**

a. Sí, está pagando con atrasos sus cuotas	<input type="text" value="1"/>	<input type="text"/>
b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente	<input type="text" value="2"/>	<input type="text"/>
c. Sí, está pagando al día sus cuotas	<input type="text" value="3"/>	<input type="text"/>
d. No está pagando, termino de pagar	<input type="text" value="4"/>	<input type="text"/>
e. No sabe	<input type="text" value="8"/>	<input type="text"/>
f. No informa	<input type="text" value="9"/>	<input type="text"/>

} Pase a 16

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde “Si” ó “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 16.



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 48  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

**Pregunta 14. ¿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 se identifique con el código 98 no sabe o 99 no informa.

**Pregunta 15. ¿Sabe ..... en cuántos meses terminará de pagar los préstamos de libre inversión?**

Si   → ¿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 se identifique con el código 98 no sabe o 99 no informa.

**Pregunta 16. ¿ .... tiene crédito con prestamistas o préstamos gota a gota?**

Si

No   → Pase a 21



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 49  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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 “Si” código 1 continúe con el formulario, si la respuesta es “No” código 2 pase a la pregunta 21.

**Pregunta 17. ¿Utiliza lo(s) créditos con prestamistas o préstamos gota a gota, como medio de pago para sus compras?**

- |            |                                |             |
|------------|--------------------------------|-------------|
| Sí         | <input type="text" value="1"/> |             |
| No         | <input type="text" value="2"/> | } Pase a 21 |
| No sabe    | <input type="text" value="8"/> |             |
| No Informa | <input type="text" value="9"/> |             |

Si la respuesta es “Si” código 1 continúe con el cuestionario. Si la respuesta es “No” (2), No sabe (8) ó No informa (9), pase a pregunta 21.

**Pregunta 18 ¿Está pagando este crédito con prestamistas o préstamos gota a gota actualmente?:**

- |                                                  |                                |             |
|--------------------------------------------------|--------------------------------|-------------|
| a. Sí, está pagando con atrasos sus cuotas       | <input type="text" value="1"/> |             |
| b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente | <input type="text" value="2"/> |             |
| c. Sí, está pagando al día sus cuotas            | <input type="text" value="3"/> |             |
| d. No está pagando, termino de pagar             | <input type="text" value="4"/> | } Pase a 21 |
| e. No sabe                                       | <input type="text" value="8"/> |             |
| f. No informa                                    | <input type="text" value="9"/> |             |

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde “Si” ó “No”. Se pregunta el detalle de la respuesta como lo indican las alternativas.



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 50  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

Si la respuesta es “No está pagando, terminó de pagar”, “No sabe”, “No informa”, pase a la pregunta 21.

**Pregunta 19. ¿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 cuota

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

**Pregunta 20. ¿Sabe .... en cuántos meses terminará de pagar estos préstamos?**

Si   → ¿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 se identifique con el código 98 no sabe o 99 no informa.

**Pregunta 21. ¿..... Tiene créditos en la tienda de barrio (fiado)?**

Si    
No   → pase a 26



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 51  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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 “Si” código 1, continúe con el formulario. Si la respuesta es “No” código 2 pase a la pregunta 26.

### **Pregunta 22. ¿Utiliza crédito(s) en la tienda del barrio (fiado), para sus compras?**

- Sí
- No   } Pase a 26
- No sabe
- No Informa

Si la respuesta es “Si” código 1 continúe con el cuestionario. Si la respuesta es “No” (2), No sabe (8) ó No informa (9), pase a pregunta 26.

### **Pregunta 23 ¿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, termino de pagar   } Pase a 26
- e. No sabe
- f. No informa

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde “Si” ó “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 26.



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 52  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

**Pregunta 24. ¿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 cuota

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

**Pregunta 25. ¿Sabe .... en cuántos meses terminará de pagar estos préstamos?**

Si   → ¿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 se identifique con el código 98 no sabe o 99 no informa.

**Pregunta 26. ¿..... Tiene crédito con cajas de compensación, cooperativas o fondos de empleados?**

Si

No   → pase a 31



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 53  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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 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 más 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 las pregunta 31.

### **Pregunta 27. ¿Utiliza crédito(s) con cajas de compensación, cooperativas o fondos de empleados para sus compras?**

- |            |                                |                      |             |
|------------|--------------------------------|----------------------|-------------|
| Sí         | <input type="text" value="1"/> | <input type="text"/> | } Pase a 31 |
| 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"/> |             |

Si la respuesta es "Sí" código 1 continúe con el cuestionario. Si la respuesta es "No" (2), No sabe (8) ó No informa (9), pase a pregunta 31.

### **Pregunta 28 ¿Está pagando este crédito a las cajas de compensación, cooperativas o fondos de empleados actualmente?:**

- |                                                  |                                |                      |             |
|--------------------------------------------------|--------------------------------|----------------------|-------------|
| a. Sí, está pagando con atrasos sus cuotas       | <input type="text" value="1"/> | <input type="text"/> | } Pase a 31 |
| b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente | <input type="text" value="2"/> | <input type="text"/> |             |
| c. Sí, está pagando al día sus cuotas            | <input type="text" value="3"/> | <input type="text"/> |             |
| d. No está pagando, termino de pagar             | <input type="text" value="4"/> | <input type="text"/> |             |
| e. No sabe                                       | <input type="text" value="8"/> | <input type="text"/> |             |
| f. No informa                                    | <input type="text" value="9"/> | <input type="text"/> |             |

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde "Sí" ó "No". Se pregunta el detalle de la respuesta como lo indican las alternativas.



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 54  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

Si la respuesta es “No está pagando, terminó de pagar”, “No sabe”, “No informa”, pase a la pregunta 31.

**Pregunta 29. ¿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 cuota

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

**Pregunta 30. ¿Sabe .... en cuántos meses terminará de pagar estos préstamos ?**

Si   → ¿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 se identifique con el código 98 no sabe o 99 no informa.



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 55  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

### **Pregunta 31 ¿..... tiene créditos de educación?**

Si

No   → pase a 36

Si la respuesta es “Si” código 1, continúe con el formulario, si la respuesta es “No” código 2, pase a la pregunta 36

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

### **Pregunta 32. ¿Utiliza el(os) crédito(s) de educación para sus compras?**

Sí

No

No sabe

No Informa

} Pase a 36

Si la respuesta es “Si” código 1 continúe con el cuestionario. Si la respuesta es (2) “No”, No sabe (8) ó No informa (9), pase a pregunta 36.

### **Pregunta 33 ¿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, termino de pagar

e. No sabe

f. No informa

} Pase a 36



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 56  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde “Si” ó “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 36.

**Pregunta 34. ¿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 se identifique con el código 98 no sabe o 99 no informa.

**Pregunta 35. ¿Sabe .....En cuántos meses terminará de pagar estos préstamos ?**

Si   → ¿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 36 ¿.....Tiene préstamos con parientes o amigos?**

Si

No   → Pase a capítulo G



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 57  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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

Si la respuesta es código 1 “Si”, se debe continuar con el formulario y si la respuesta es código 2 “No” , termine el capítulo para esta persona.

### **Pregunta 37. ¿Utiliza el(os) prestamos con parientes o amigos para sus compras?**

- |            |                                |                     |
|------------|--------------------------------|---------------------|
| Sí         | <input type="text" value="1"/> |                     |
| No         | <input type="text" value="2"/> | } Pase a Capítulo G |
| No sabe    | <input type="text" value="8"/> |                     |
| No Informa | <input type="text" value="9"/> |                     |

Si la respuesta es “Si” código 1 continúe con el cuestionario. Si la respuesta es “No” (2), No sabe (8) ó No informa (9), pase a Capítulo G.

### **Pregunta 38 ¿Está pagando este préstamo a parientes o amigos actualmente?:**

- |                                                  |                                |                     |
|--------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------|
| a. Sí, está pagando con atrasos sus cuotas       | <input type="text" value="1"/> |                     |
| b. No está pagando, aunque tiene deuda pendiente | <input type="text" value="2"/> |                     |
| c. Sí, está pagando al día sus cuotas            | <input type="text" value="3"/> |                     |
| d. No está pagando, termino de pagar             | <input type="text" value="4"/> | } Pase a capítulo G |
| e. No sabe                                       | <input type="text" value="8"/> |                     |
| f. No informa                                    | <input type="text" value="9"/> |                     |

Para esta pregunta se leen las alternativas. Si la persona responde “Si” ó “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 G



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 58  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

**Pregunta 39. ¿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 se identifique con el código 98 no sabe o 99 no informa.

**Pregunta 40. ¿Sabe ..... en cuántos meses terminará de pagar estos préstamos?**

Si   → ¿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.

## **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.



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 59  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

**Pregunta 1. ¿..... Tiene acciones?**

Si

1	
---	--

No

2	
---	--

No sabe

8	
---	--

No informa

9	
---	--

Pase a 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, “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 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 se identifique con el código 98 no sabe o 99 no informa.



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 60  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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

Si	<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 7

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

Si la respuesta es "No" código 2, "No sabe" 8, "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 "Si" 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 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 se identifique con el código 98 no sabe o 99 no informa.



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 61  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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

Si	<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 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 redimible 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, "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 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 se identifique con el código 98 no sabe o 99 no informa



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 62  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

**Pregunta 10. ¿..... Tiene cuentas de ahorros (personales, vivienda, educación)?**

Si	1	} Pase a 13
No	2	
No sabe	8	
No informa	9	

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, “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 de una respuesta en pesos de cuanto fue el valor que invirtió en este instrumento.

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



**MANUAL DE RECOLECCIÓN Y  
CONCEPTOS BÁSICOS  
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y  
EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES  
EN BOGOTÁ**

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 63  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

**Pregunta 13. ¿....., cotiza en pensiones voluntarias?**

Si	<input type="text" value="1"/>	<input type="text"/>	} Pase a 16
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"/>	

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, “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 de una respuesta en pesos de cuanto fue el valor que invirtió el hogar en este instrumento financiero.

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



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 64  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

## **Pregunta 16. ¿..... Tiene participación en sociedades?**

- Si
- No
- No sabe
- No informa
- } Pase a 19

Participación en sociedades: Una parte alícuota del capital social de una sociedad (empresa). Representa la propiedad que una persona tiene de una parte de esa sociedad.

Si la respuesta es “No” código 2, “No sabe” 8, “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 de una respuesta en pesos de cuanto fue el valor que el hogar invirtió en este instrumento.

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

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

- Si
- No
- No sabe
- No informa
- } Pase a capítulo H



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 65  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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 predeterminado, hasta una fecha concreta (vencimiento).

Los futuros son contratos o acuerdo que obliga 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 el cual 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, “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 de una respuesta en pesos de cuanto fue el valor que el hogar invirtió en este instrumento financiera.

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



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 66  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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

En este capítulo tiene como objetivo indagar a cerca de la percepción financiera que tienen los hogares acerca de 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 5
- e. No sabe 8
- f. No informa 9

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.



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 67  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

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

Si	1	
No	2	
No sabe	8	
No informa	9	

Se espera que las personas respondan Si ó No.

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

Si	1	
No	2	
No sabe	8	
No informa	9	

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 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 refinanciamientos 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.



# MANUAL DE RECOLECCIÓN Y CONCEPTOS BÁSICOS ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACION FINANCIERA DE HOGARES EN BOGOTÁ

CÓDIGO: PES-GEIH-MOT-03  
VERSIÓN: 1  
PÁGINA: 68  
FECHA: 13-06- 2016

PROCESO: Producción estadística

SUBPROCESO: Recolectar información

ELABORÓ: Apoyo temático

REVISÓ: Coordinador de Temática

APROBÓ: Director DIMPE

Si la persona no sabe o no responde es necesario 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 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 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               | 1 | <input type="text"/> |
| b. Garantías                       | 2 | <input type="text"/> |
| c. Excesivo endeudamiento          | 3 | <input type="text"/> |
| d. Ingresos Insuficientes          | 4 | <input type="text"/> |
| e. Reportes en centrales de riesgo | 5 | <input type="text"/> |
| f. No le dieron explicaciones      | 6 | <input type="text"/> |
| g. Otro motivo.                    | 7 | <input type="text"/> |
| h. No sabe                         | 8 | <input type="text"/> |
| i. No informa                      | 9 | <input type="text"/> |

Del total de solicitudes rechazadas se espera una respuesta del por qué ese rechazo, las cuáles no se leen si no que el entrevistado dará la razón.

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