

NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS HABITANTES DEL MUNICIPIO DE
RIONEGRO EN RELACIÓN AL ENDEUDAMIENTO, AHORRO E INVERSIÓN Y TASAS
DE INTERÉS

Andrea Arbeláez Arbeláez

Universidad Católica de Oriente
Facultad Ciencias Económicas y Administrativas
Administración de Empresas

Rionegro

2018

NIVEL DE EDUCACIÓN FINANCIERA DE LOS HABITANTES DEL MUNICIPIO DE
RIONEGRO EN RELACIÓN AL ENDEUDAMIENTO, AHORRO E INVERSIÓN Y TASAS
DE INTERÉS

Tesis

Andrea Arbeláez Arbeláez

Asesor: Jorge Andrés Rivera

Docente Administración de Empresas

Universidad Católica de Oriente

Facultad Ciencias Económicas y Administrativas

Administración de Empresas

Rionegro

2018

PÁGINA DE ACEPTACIÓN

PÁGINA DE DEDICATORIA

PÁGINA DE AGRADECIMIENTOS

TABLA DE CONTENIDO

| | |
|---|----|
| 1. ANTECEDENTES | 7 |
| 2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA | 9 |
| 3. PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN | 11 |
| 4. JUSTIFICACIÓN | 12 |
| 5. OBJETIVOS | 14 |
| 5.1. OBJETIVO GENERAL | 14 |
| 5.2. OBJETIVOS ESPECIFICOS | 14 |
| 6. MARCO TEÓRICO | 15 |
| 7. MARCO CONCEPTUAL | 18 |
| 8. DISEÑO METODOLÓGICO | 21 |
| 9. RESULTADO ENCUESTAS | 23 |
| 10. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES | 24 |
| 11. ANEXOS | 26 |
| 11.1. RESULTADO ENCUESTAS | 26 |
| 11.2. ENTIDADES FINANCIERAS MUNICIPIO DE RIONEGRO | 36 |
| 11.2.1. Bancos | 36 |
| 11.2.2. Cooperativas de Ahorro y Crédito | 37 |
| 11.2.3. Cooperativas Financieras | 38 |
| 11.2.4. Comercio | 38 |
| 11.2.5. Compañías de Financiamiento Comercial | 39 |
| 11.2.6. Banca de Fomento | 39 |
| 11.2.7. Microcrédito | 40 |
| 11.3. MODELO DE LA ENCUESTA | 41 |
| REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS | 45 |

1. ANTECEDENTES

El término finanzas proviene del latín "finís", que significa acabar o terminar. Las finanzas tienen su origen en la finalización de una transacción económica con la transferencia de recursos financieros.

Estas transacciones financieras, existieron desde que el hombre creó el concepto de dinero, pero se establecieron ya en forma a principios de la era moderna cuando surgieron los primeros prestamistas y comerciantes estableciendo tratados sobre matemáticas financieras donde se mencionaban temas como el cálculo de intereses o el manejo de Estado. Desde los principios de la civilización ha existido un interés en poder llevar un control sobre lo que se posee, poder administrarlo, medirlo, y finalmente hacer que de los mejores rendimientos posibles. Ese es básicamente el origen de las finanzas, el poder hacer rendir aquello que se posee. (Martinez, 2013).

Solo 50% de las personas adultas en el mundo tiene una cuenta en una institución financiera formal, mientras que en la región de Latinoamérica y el Caribe el uso es aún más bajo (39%) y donde solo 8% de los adultos solicita préstamos en el mercado formal. Por un lado, esto apunta hacia una mayor vulnerabilidad de las personas que no tienen acceso al mercado financiero formal y, por otro, se aprecia también un amplio margen para poder incrementar la inclusión financiera (Raccanello & Herrera Guzmán, 2014), en tanto que los individuos se ven obligados a utilizar otros mecanismos informales para poder hacer frente a sus necesidades. (Raccanello & Herrera Guzmán, 2014).

La evolución de la economía nacional durante los últimos años ha modificado los patrones de endeudamiento de los hogares colombianos. De hecho, la adquisición de nueva deuda sigue de cerca el comportamiento del ciclo económico: en la primera mitad

de los años noventa, los pasivos de los hogares disfrutaron de un crecimiento importante, mientras que a partir de 1998 la tendencia se revirtió debido a la crisis económica de 1999. El nivel de endeudamiento anterior a 1999 generó masivas quiebras bancarias y episodios de fuerte inestabilidad financieras que sólo se normalizaron varios años después, cuando finalmente se recuperó la percepción de seguridad en el mercado de crédito. El crecimiento promedio anual de la cartera total entre 1994 y 1998 fue positivo y cercano al 2%, pero entre 1998 y 2002 fue negativo e inferior al -0,8%. Entre 2003 y 2006, los nuevos préstamos recuperaron terreno: su incremento fue de 1,2%. El crecimiento económico anual muestra resultados semejantes: entre 1994 y 1998 promedió 4,1%, entre 1998 y 2002 un lánguido 1,8% y, después de 2003, el crecimiento del PIB ha promediado 5,01%, lo que ratifica el buen comportamiento de la cartera total en el mismo período. (González & León, 2007).

2. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

Según la encuesta realizada por el DANE acerca de la carga financiera y la educación de hogares; realizada en marzo- julio del año 2010, el 82% de los hogares colombianos tienen algún tipo de crédito, el 72% presenta créditos hipotecarios y el 41% tiene tarjetas de crédito. Este estudio muestra en alto porcentaje que los colombianos realmente tienen un nivel de endeudamiento alto.

Actualmente en la ciudad de Rionegro, se ha visto el incremento del endeudamiento de la población (Rionegro A. d., 2015), los habitantes recurren a bancos, cooperativas e incluso a prestamistas incógnitos para complementar el dinero faltante y necesario para suplir sus necesidades. Según el Anuario Estadístico de Rionegro en el año un promedio entre 3 y 4 personas habitan por vivienda. Adicional con el estrato, se proporciona información idónea, facilitando según este, el tipo de necesidad o de estabilidad económica que tienen los rionegreros. Esta idea nace inicialmente de la calidad de vida que se ve en habitantes de la ciudad de Rionegro; ya que con un salario mínimo, no alcanzan a suplir sus necesidades básicas para sí mismos ni su familia. Según estudios realizados en el año 2015 en el municipio, el 33,36% de la población es estrato 3, quienes son personas con ingresos desde un salario mínimo.

Muestra el anuario estadístico del año 2016 que un 34,75% equivalente a 33.447 habitantes de Rionegro, solo realizaron sus estudios hasta quinto de primaria, lo que conlleva que por su nivel de estudio, solo pueden acceder a un trabajo donde devenguen un salario mínimo mensual legal vigente. Es notorio que el nivel de endeudamiento de esta población por su nivel de ingreso económico, tiende a crecer cada día, debido a que con su salario no alcanzan a suplir sus necesidades (Vivienda, alimentación y servicios) e

incluso no pueden conseguir más cosas (vestuario, electrodomésticos, acceder a una educación superior). Que les facilite mejorar su estilo de vida.

Rionegro para el año 2012 tenía una tasa de desempleo en zona Urbana del 16,80% ocupando el segundo lugar con respecto a los municipios del oriente antioqueño. Para ser un municipio donde con los años se ha visto el incremento de empresas nacionales y multinacionales es alto el desempleo.

Las empresas donde estas personas laboran, no brindan capacitación a sus empleados sobre el manejo de sus finanzas, especialmente a la parte operativa. No les ofrecen asesorías que les den a conocer alternativas económicas que pueden tener, los riesgos, consecuencias o decisiones a tomar y sobre todo si en realidad, saben hasta qué punto hacerlo.

3. PREGUNTA DE INVESTIGACIÓN

¿Cuál es el nivel de educación Financiera de los habitantes del municipio de Rionegro en relación al endeudamiento, ahorro e inversión y tasas de interés?

4. JUSTIFICACIÓN

Para todo ser humano es vital estar bien económicamente para así poder llevar una vida plena y tranquila; solo o en compañía de su familia. Todos tenemos que suplir unas necesidades básicas (vivienda, alimentación, vestuario) que deben sufragarse con el trabajo; el cual brinde un salario justo o de acuerdo a la ley. “Más de la mitad de la población ocupada (formales e informales) en el mejor de los casos tiene ingresos equivalentes a un salario mínimo (305,27 dólares de 2014 al mes o 10 dólares día), en los cálculos del Banco Mundial los ubicaría como ‘población pobre vulnerable’”. (Rojas, 2015).

Por esto se es indispensable que las empresas creen conciencia y capaciten a sus empleados en el manejo de las finanzas personales, incentivarlos hacia el ahorro, prevenirlos en el endeudamiento y explicarles claramente acerca de las tasas de interés. Es conveniente generar este tipo de investigación ya que la población rionegrera cada día se endeuda en gran porcentaje, sin tener en cuenta hasta qué punto pueden hacerlo. Sería bueno que desde el hogar, se fomente el ahorro, pues desde pequeños podría estarse planteando propósitos y metas que se lograrían alcanzar y más hoy en día que la pensión para los más jóvenes parece no alcanzarse.

Los hogares del Municipio de Rionegro de acuerdo al censo de 2005, estaba compuesto en su gran mayoría por el esposo, la esposa y los hijos en un 87%. Según el censo realizado por el DANE en el año 2015, el 3,11% equivalente a 3.143 casos en el municipio, es un gran número para la población que hasta ese momento por falta de dinero no consumió alimento en alguna oportunidad. Acontecimientos como este son los que hacen que la población adquiera deudas u obligaciones, que en algún momento no

tendrán con qué sufragar. La problemática nace desde el momento en que los llamados “gota – gota” o “paga diarios” se han ido aumentando en la región, pues como solo se gana un salario mínimo, el banco no presta fácil y deben recurrir a esto. (Rionegro A. d., 2015).

Este análisis ayudará a mirar de forma exacta el nivel de endeudamiento, ahorro e inversión de la población de Rionegro, con el fin de poder brindar esta información a entidades bancarias y empresas del oriente y de esta manera ellos creen iniciativas y formación en los campos que se vean más álgidos.

Como ámbito económico si están bien las personas, por ende la economía del país mejoraría. Y si los habitantes saben manejar sus finanzas personales, pueden llegar a tener un mejor estilo de vida, proporcionando mayor estabilidad y poder ahorrar para conseguir mejores oportunidades futuras para sí mismo y para su grupo familiar.

5. OBJETIVOS

5.1. OBJETIVO GENERAL:

- Conocer el nivel de educación financiera en la población del municipio de Rionegro, a través de un estudio comparativo entre las actitudes de endeudamiento, ahorro e inversión y tasas de interés, con el fin de que se elaboren estrategias de formación que contribuyan a mejorar sus finanzas personales.

5.2. OBJETIVOS ESPECIFICOS:

- Indagar por las características sociodemográficas de la población del municipio de Rionegro.
- Conocer las actitudes de la población frente al ahorro, el endeudamiento, la inversión y las tasas de interés.
- Analizar la información recolectada para la evaluación de las actitudes de ahorro o inversión, endeudamiento y tasas de interés con el fin de identificar dificultades y oportunidades de formación.

6. MARCO TEÓRICO

Una mayor inclusión financiera es de interés para todos los agentes que se desempeñan en el mercado. Para alcanzar este fin, es necesario que los intermediarios, públicos y privados, se den a la tarea de proporcionar las bases de educación financiera para que los usuarios, entendiendo los principales conceptos financieros, busquen y utilicen, de forma acertada, los productos que les resulten más convenientes. (CNBV, 2009)

Posiblemente en Colombia los habitantes no están educados financieramente lo suficiente, porque existen factores que en una época económica cambiante como la de Colombia es difícil contrarrestar, esos pueden ser el estrato socioeconómico, el nivel de educación, la disposición de las personas y las empresas.

La educación financiera se define como: “el proceso mediante el cual los individuos adquieren una mejor comprensión de los conceptos y productos financieros y desarrollan las habilidades necesarias para tomar decisiones informadas, evaluar riesgos y oportunidades financieras, y mejorar su bienestar. (OCDE, 2005, pág. 26)

Colombia ha pasado por varias crisis financieras, el fin del Pacto cafetero en 1989; la caída del producto interno bruto al 4.5% en 1999; el debacle hipotecario en 2000; la crisis de los TES en Agosto de 2002; en el año 2008 las llamadas “Pirámides de ahorro”, entre muchos otros.

Todo esto generando impactos directos en todos los colombianos, puesto que el sector financiero tuvo que tomar grandes medidas, y hoy en día se están recuperando, en ayuda y orientación del Banco de la República. Solo se espera que la eliminación de los tres ceros a la moneda no genere gran impacto, proyecto que posiblemente podrá llevarse a cabo en el año 2020.

Todas las experiencias que vivieron el sector económico y financiero y las soluciones dadas a estas problemáticas, son las que deben conocer todos los colombianos, para que todos aprendamos de todos.

Crisis financieras, claro está que de esa magnitud no, viven a diario miles de colombianos.

Debemos educarnos todos y así poco a poco contribuiremos al mejoramiento de la economía, iniciando desde los hogares, llegando hasta los gobiernos.

“Al nivel internacional, la educación financiera ha sido reconocida como un factor para reducir la exclusión social y desarrollar el sistema financiero” (Hajaj & Connolly, 2001)

Podemos replicar todas esas alternativas, para mejorar como país.

No podemos dejar en alto, que nos encontramos en un país donde las reformas tributarias cambian constantemente, las cuales en un momento favorecerán a unos y desfavorecerán a otros. Pero como ciudadanos y como empresarios debemos ceñirnos a ellas.

En los años más recientes, el análisis de la bancarización, entendida en forma general como el acceso de la población a los servicios financieros, ha cobrado importancia por su impacto positivo sobre el desarrollo económico y la distribución de los recursos. (Capera Romero & González Arbeláez, 2011, pág. 3)

Con base a esto se creó la Ley 1819 de 2016 la cual limita los pagos en efectivos superiores a \$3.316.000 o (100 UVT), lo que llamamos comúnmente Bancarización, estableciendo que esto iniciaría a partir de 2018. Seguramente generando inconformidad en los habitantes, especialmente de estratos 1,2 y 3, ya que muchos creen que al obtener sus pagos por medio de una cuenta, el banco se está quedando con plata. No es lo mismo recibir el dinero en efectivo que es total, que por medio de una cuenta que cobra una cuota de manejo.

Por otro lado, todos debemos estar a la vanguardia de las actuales opciones y tendencias de inversión que han ido apareciendo. Como lo son las Criptomonedas, las cuales *“Son unidades*

digitales que pueden ser usadas como medio de pago en el intercambio de bienes y servicios, como depósito de valor y como unidad de cuenta”. (FATF, 2015) Operadas por privados.

Como empresarios se deben mirar estas alternativas, y mucho más si se cuenta con empresas internacionales. Esto abre posibilidades a crecer en el negocio.

7. MARCO CONCEPTUAL

Para tener mayor claridad sobre la problemática planteada es necesario conocer claramente los siguientes conceptos:

Tasa de Interés: *La tasa de interés es el precio del dinero en el mercado financiero. Al igual que el precio de cualquier producto, cuando hay más dinero la tasa baja y cuando hay escasez sube.*

Cuando la tasa de interés sube, los demandantes desean comprar menos, es decir, solicitan menos recursos en préstamo a los intermediarios financieros, mientras que los oferentes buscan colocar más recursos (en cuentas de ahorros, CDT, etc.). Lo contrario sucede cuando baja la tasa: los demandantes del mercado financiero solicitan más créditos, y los oferentes retiran sus ahorros.

Existen dos tipos de tasas de interés: la tasa pasiva o de captación, es la que pagan los intermediarios financieros a los oferentes de recursos por el dinero captado; la tasa activa o de colocación, es la que reciben los intermediarios financieros de los demandantes por los préstamos otorgados. Esta última siempre es mayor, porque la diferencia con la tasa de captación es la que permite al intermediario financiero cubrir los costos administrativos, dejando además una utilidad. La diferencia entre la tasa activa y la pasiva se llama margen de intermediación. (Banco de la República de Colombia, 2018, pág. 1)

Crédito: *“Cuando se habla de créditos se habla necesariamente de unas obligaciones que adquiere una persona natural o jurídica, de realizar unos pagos futuros por un*

dinero recibido para destinaciones específicas en el presente”. (Peña Palacio, Lochmuller, Murillo, Pérez, & Vélez, 2011) De las cuales se deben pagar unos intereses, unos seguros de vida y demás requisitos con los que cuente la entidad con la que se contrajo la obligación.

Ahorro: *El ahorro es la porción del ingreso que se guarda de manera voluntaria para el futuro. Este puede estar ligado a una meta específica –cuando usted guarda dinero para cumplir un objetivo–, se puede destinar para imprevistos o puede por sí solo convertirse en un hábito financiero pensado en el largo plazo. Ahorrar no requiere de grandes sumas de dinero ni de un riguroso manual o de medios complejos, no tiene distinción de edad, género, raza o ingresos y es un hábito que se adquiere por decisión propia.* (Asobancaria, 2015)

Inversión: *El término inversión se refiere al acto de postergar el beneficio inmediato del bien invertido por la promesa de un beneficio futuro más o menos probable. Una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial.* (BBVA, 2017)

Tasa de Colocación: *Las tasas de interés de colocación son aquellas que aplican para los diferentes tipos de créditos y productos que otorgan las diferentes entidades financieras a sus clientes. Dentro de los diferentes tipos de crédito se tienen: créditos de vivienda, créditos de consumo, créditos comerciales (ordinario, preferencial y tesorería), microcrédito, tarjetas de crédito, sobregiros, créditos especiales, depósitos y cuentas de ahorro así como certificados de ahorro de valor real (CAVR).* (Banco de la República de Colombia, 2018, pág. 1)

Criptomonedas: *La economía global se está adaptando a nuevos desarrollos e innovaciones computacionales que cuentan con el potencial de transformar la manera en que se intercambian bienes, servicios y activos en la economía. Una de estas innovaciones son las criptomonedas (CM) operadas por agentes privados, las cuales facilitan la transferencia de riqueza sin la necesidad de sistemas centralizados de emisión, registro, compensación y liquidación. (Arango Arango & Bernal Ramirez, 2017)*

Las Criptomonedas, “Son unidades digitales que pueden ser usadas como medio de pago en el intercambio de bienes y servicios, como depósito de valor y como unidad de cuenta”. (FATF, 2015)

Finanzas personales: *conjunto de actividades y hábitos individuales que le permiten al individuo administrar y planificar su economía (gastos, ahorro e inversión). (Figuroa Delgado, 2009)*

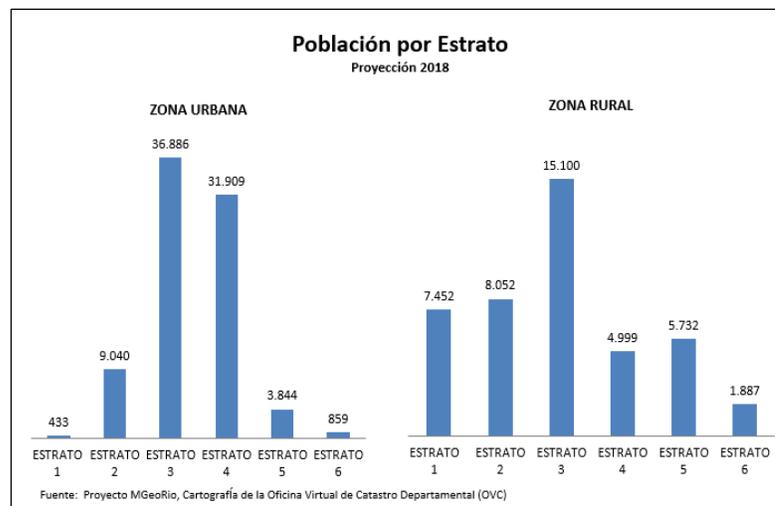
8. DISEÑO METODOLÓGICO

El Diseño metodológico a utilizar es el Descriptivo, ya que el trabajo consiste en mirar las características y datos importantes de la población del municipio de Rionegro. Con el fin de establecer qué porcentaje de la población se encuentra ahorrando, quienes están endeudadas, quienes prefieren invertir y que personas conocen acerca de las tasas de interés. Y así de esta manera determinar cuáles son las tendencias, métodos y entidades que las personas utilizan para satisfacer o saciar sus necesidades. Las variables a evaluar son las siguientes: El Nivel Socio- económico de la población en una dimensión social, conociendo indicadores como el nivel educativo, nivel cultural, tendencias por rango de edad. Y por el nivel económico los indicadores de ingresos, vivienda, tipos de créditos que utilizan. Otra variable a evaluar es la Financiera con indicadores como el tipo de cuenta bancaria, nivel de endeudamiento, nivel de ahorro y nivel de inversión. Por medio de la encuesta se puede recolectar la información necesaria, ya que esta facilitaría hacerla de forma personal a un porcentaje representativo de la población, la cual arrojará una información satisfactoria y veras.

El enfoque a utilizar será de manera cuantitativa, ya que de esta manera se puede medir el nivel de ingreso de la población, sus gastos, su educación, Permitiendo así realizar una estadística. La población que se tomará como objeto son los habitantes del municipio de Rionegro, mayores de 18 años, hombres y mujeres, sin importar estado civil, ni estrato socio económico; que puedan obtener ingresos económicos. La fuente de información es la primaria, ya que se requiere netamente de los habitantes del municipio.

Mediante un cuestionario de selección múltiple. El instrumento de recolección son los habitantes de Rionegro.

Posteriormente la información recolectada será llevada a una hoja de cálculo, para hacer un análisis estadístico de la información, para ser analizada, y graficada. Partiendo de la cual, se procederá a determinar las actitudes de la población y así tomar decisiones frente a la intervención y aprovechamiento mediante capacitaciones u otro tipo de formación.



(Rionegro P. E., 2018)

Calcula el tamaño de tu muestra:

? Tamaño de la población: 126193

? Nivel de confianza (%): 95 ▾

? Margen de error (%): 9.8

Tamaño de la muestra:

100

(SurveyMonkey, 2018)

9. RESULTADO ENCUESTAS

- Según la encuesta realizada en el mes de Abril los habitantes de Rionegro piensan que la Educación Financiera debe ser proporcionada por las Escuelas y Universidades desde temprana Edad. Puesto que ni ellos mismos tienen conocimientos sobre estos ya que en menor proporción se informan y las empresas donde laboran tampoco lo hacen.
- El 52% de la población encuestada lleva registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorros, mientras que el 29% no lleva ningún registro. Además manejan sus finanzas por medio de pagos en efectivo, mostrando así, el poco conocimiento que tienen o el temor a facilitar sus pagos por medios electrónicos.
- El 55% de la población encuestada tiene créditos, de los cuales el 30% son de libre inversión. Uno de los créditos con tasas más altas. Sumado además que el 41% de ellos tiene entre 1 y más de dos tarjetas de crédito, desconociendo la tasa de usura. Adicionalmente el 24% de la población ha recurrido a préstamos con (Gota - Gota) aproximadamente entre 1 y 2 veces. Ya que por sus ingresos y capacidad de endeudamiento no han podido acceder a un crédito en el sector formal.
- En alto porcentaje se evidencia la falta de conocimiento de la población acerca de: la tasa efectiva y nominal, tasas de interés periódicas de los créditos, la DTF, los impuestos sobre los rendimientos financieros. Solo el 32% de la población conoce claramente la tasa de retorno que le proporciona una entidad financiera por ahorrar.
- Gran porcentaje de la población no invierte su dinero, argumentando que no conoce en que pueda hacerlo y está esperando tener más cantidad de dinero. Y quienes invierten prefieren hacerlo en mercancía y propiedad raíz. La población Rionegrera ahorra mensualmente menos del 10% y lo hacen en su hogar.

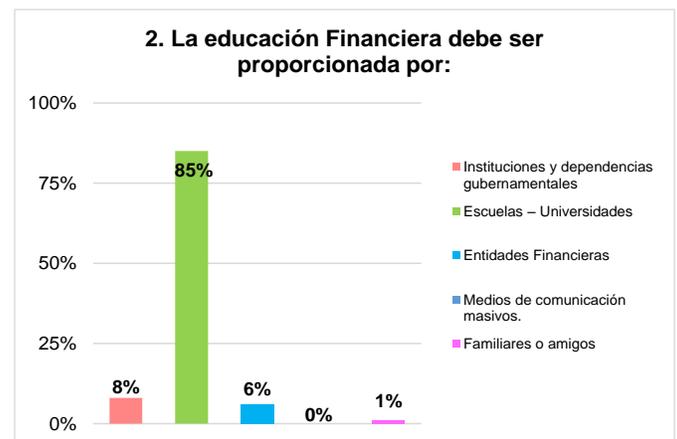
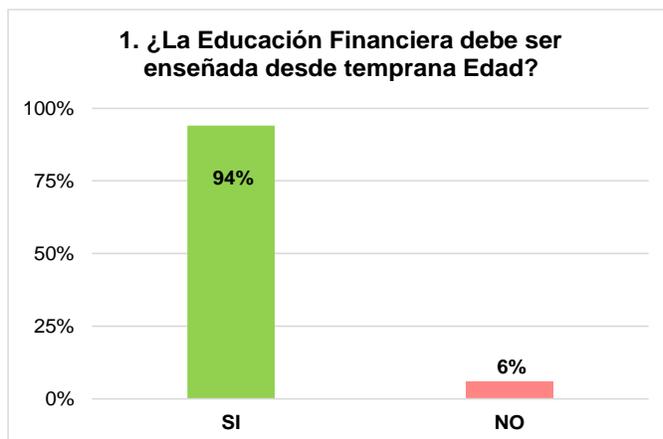
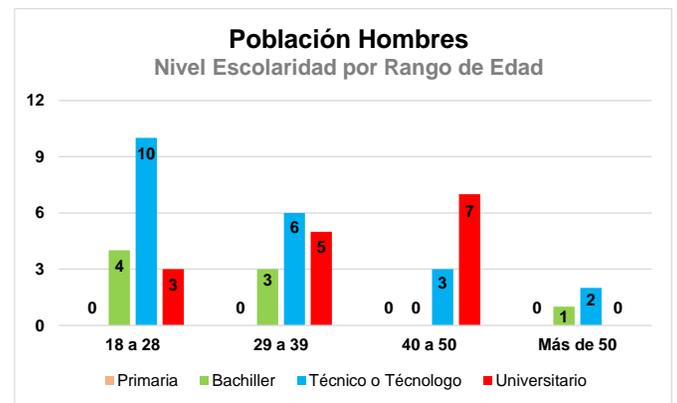
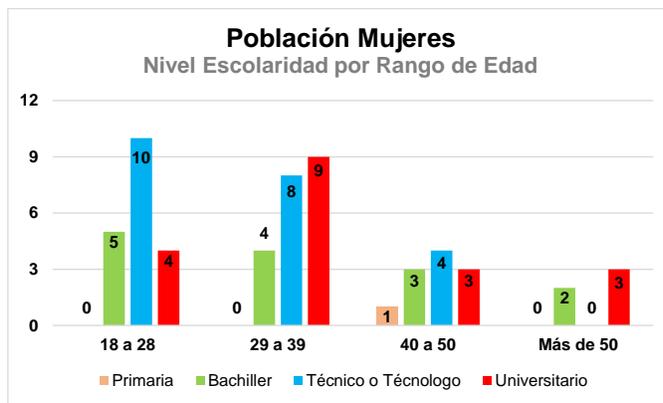
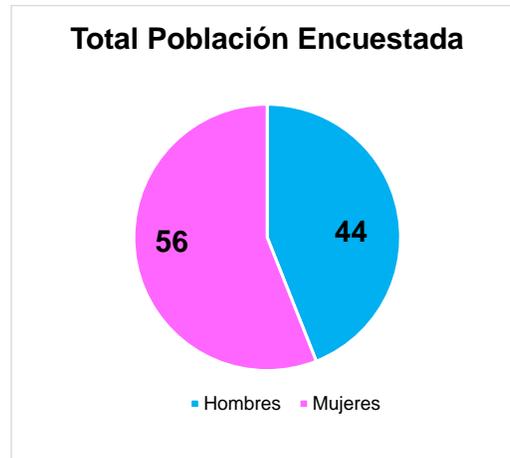
10. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

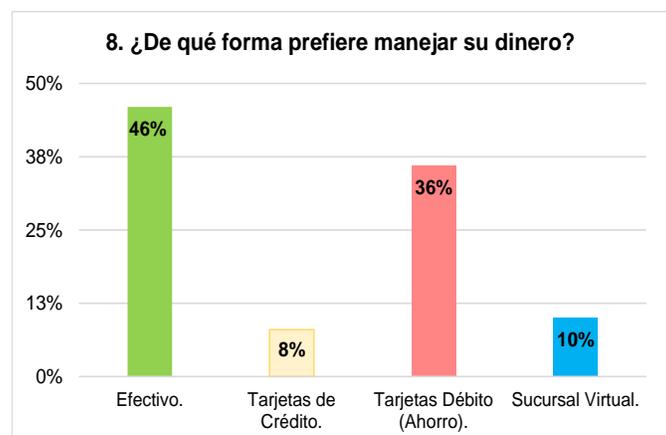
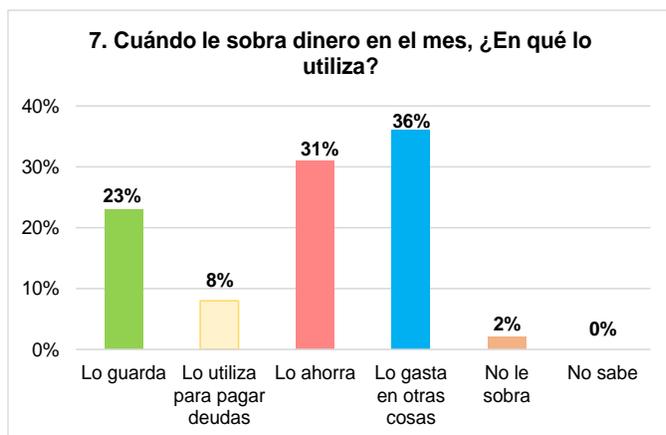
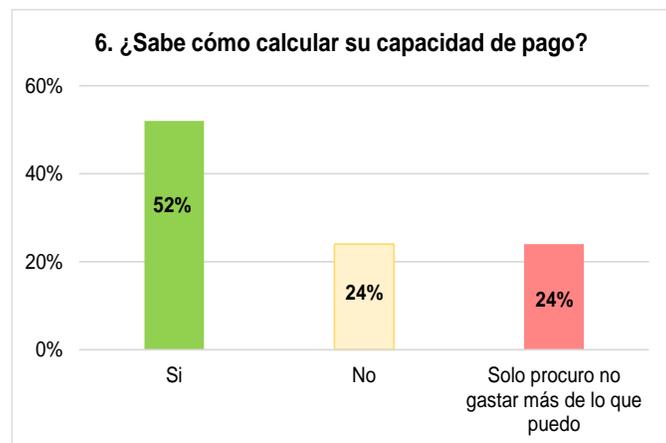
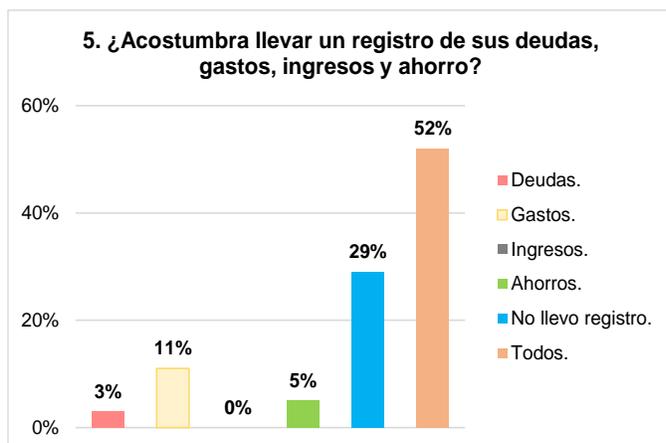
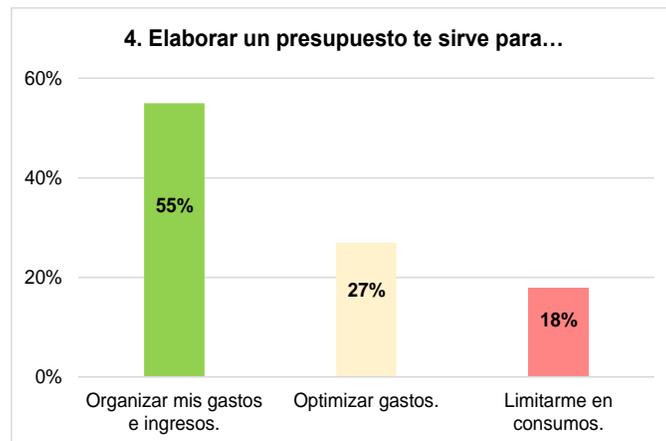
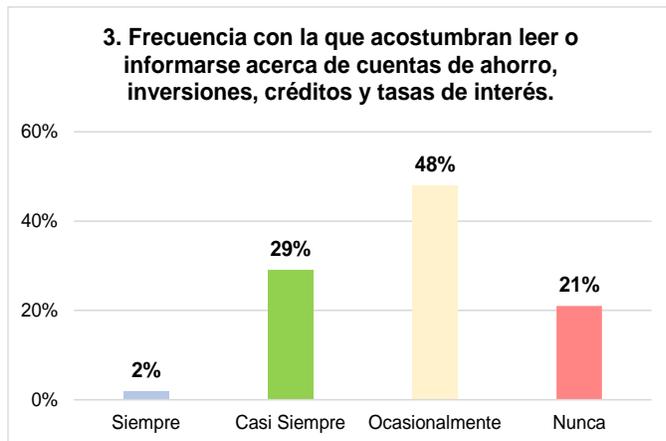
- Este estudio realizado muestra claramente el bajo nivel de educación Financiera en los habitantes de Rionegro, por lo que se hace un llamado a todos los entes económicos, instituciones Educativas y empresas a fortalecer en los campos de ahorro, crédito, inversión y tasas de interés; esto con el fin de poder contribuir a la mejora en la calidad de vida de las personas y su núcleo familiar.
- Posiblemente muchas de las personas encuestadas no tengan buen historial crediticio ya que no tienen un nivel de educación financiera adecuado para gestionar de la mejor manera con base a este concepto.
- Podría aprovecharse más el Punto de la Bolsa de Valores de la Universidad Católica de Oriente, para brindar formación académica en estos aspectos tanto a la comunidad académica como a los habitantes de municipio.
- Sería bueno que las empresas de municipio se fortalezcan más desde las áreas de gestión humana las finanzas personales y el buen manejo de las mismas, para lo cual la Universidad Católica de Oriente tiene buena oferta educativa en este campo.
- La gran mayoría de los habitantes del municipio no conocen claramente las diferentes instituciones del sistema financiero colombiano, como lo son la Banca Comercial, Bancos de Fomento, Cooperativas Financieras, Cooperativas de Ahorro y Crédito, Compañías de financiamiento Comercial, entidades de Microcrédito, entre otras.
- Se evidencia que las personas encuestadas con nivel de Educación media técnica y tecnológica y Universitaria conocen un poco más acerca de los conceptos, pero no es lo suficiente para su nivel académico, para lo cual no logran un manejo adecuado de estas variables.

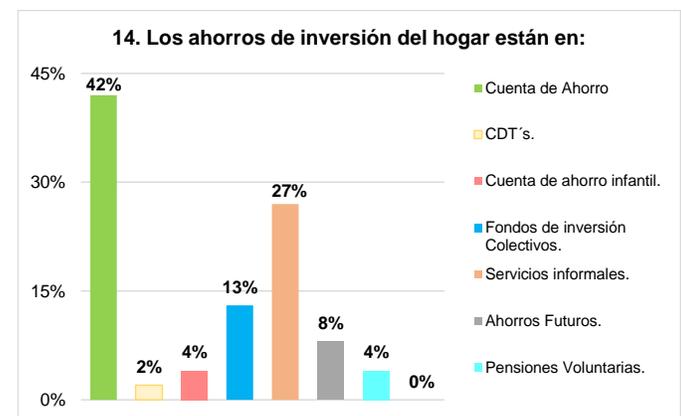
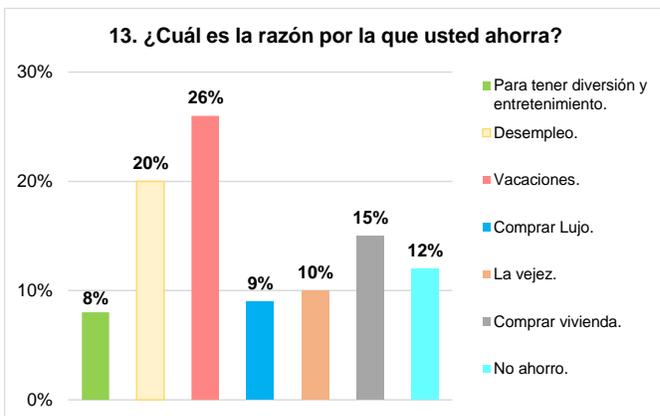
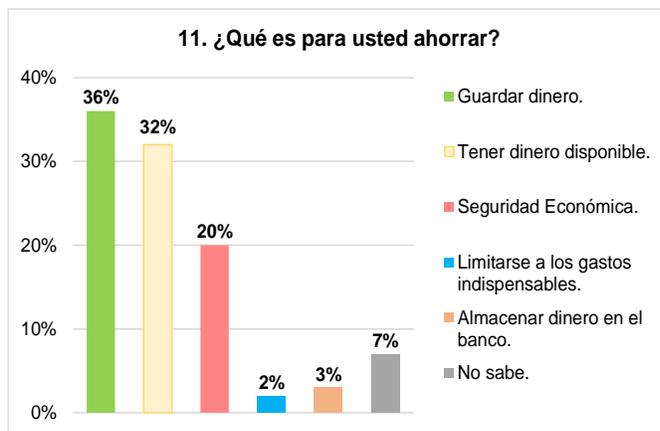
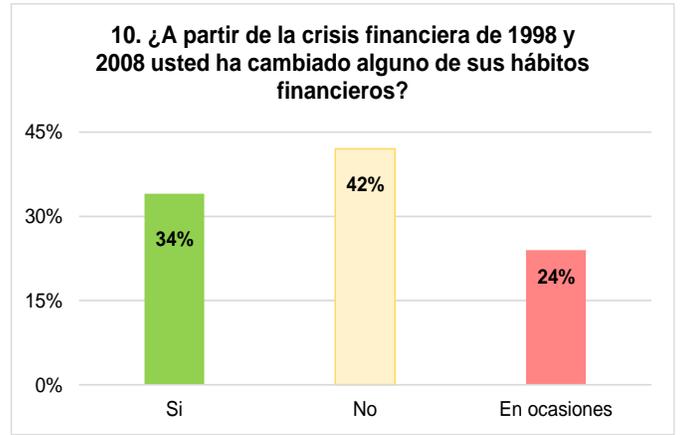
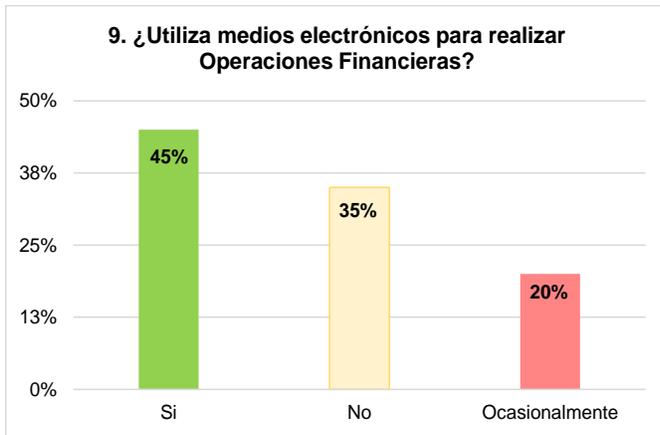
- Sería de gran utilidad que la Universidad Católica de Oriente fortaleciera sus énfasis en la línea financiera.
- La UCO realiza de forma continua proyectos de extensión en algunos municipios de la región, podría seguir implementándolo en todos los municipios de la región y así poder capacitar a los ciudadanos en habilidades financieras.
- Entre la población encuestada se nota que no distinguen claramente entre el ahorro y la inversión, siendo la tasa de rentabilidad el factor diferenciador. Por ejemplo: No es lo mismo poseer una cuenta de ahorro que tener una fiducuenta, las cuales tienen condiciones muy similares.

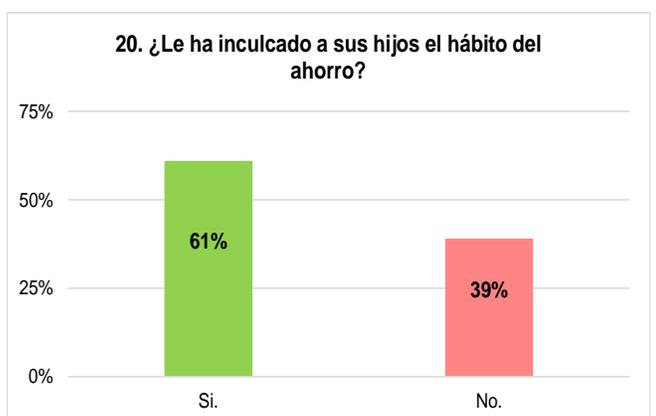
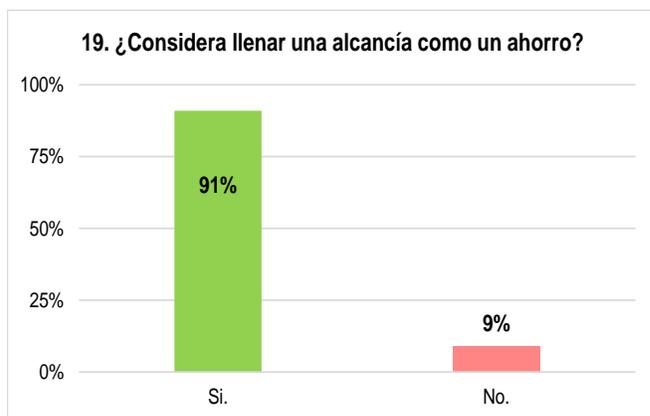
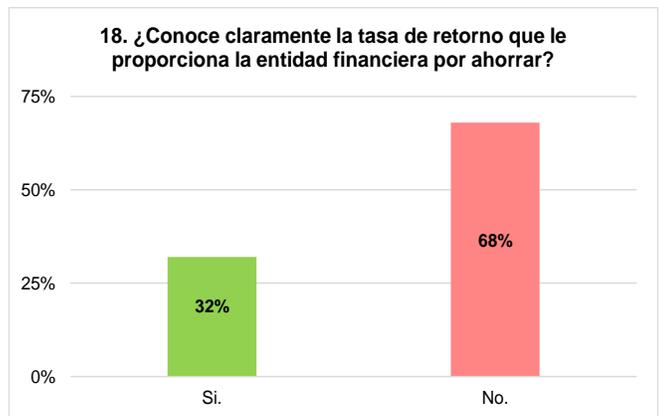
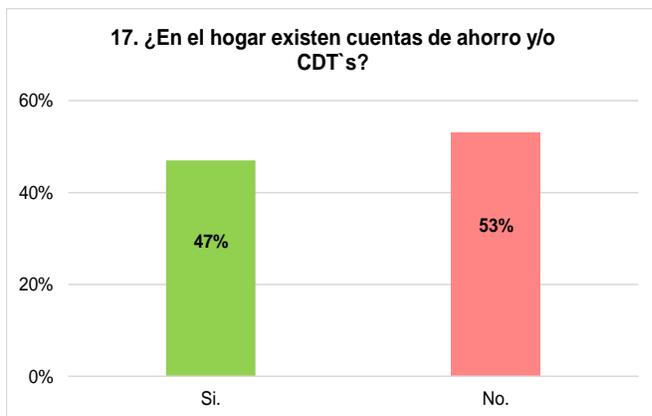
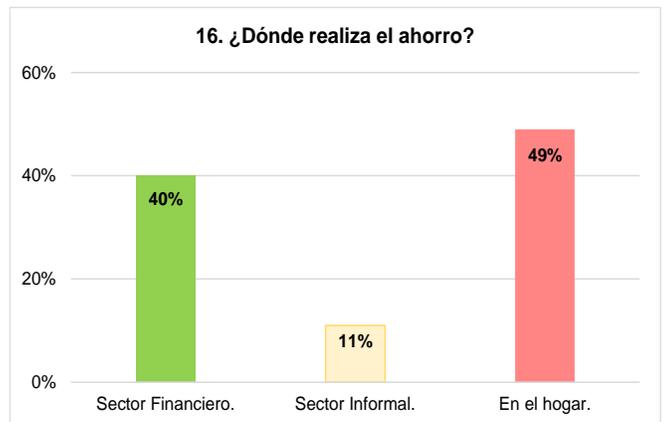
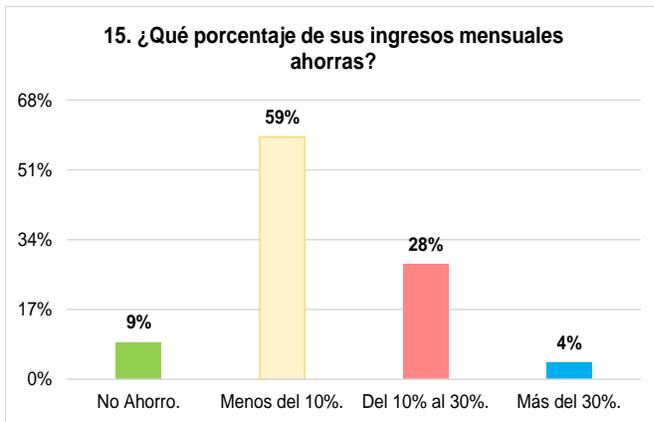
11. ANEXOS

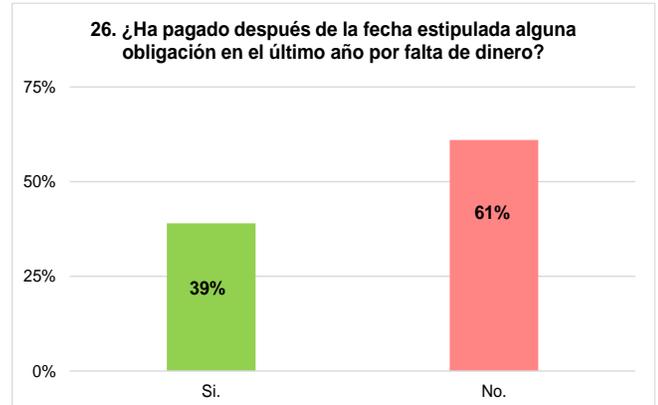
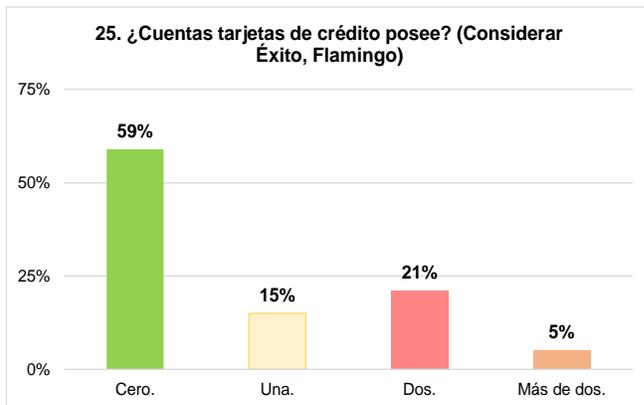
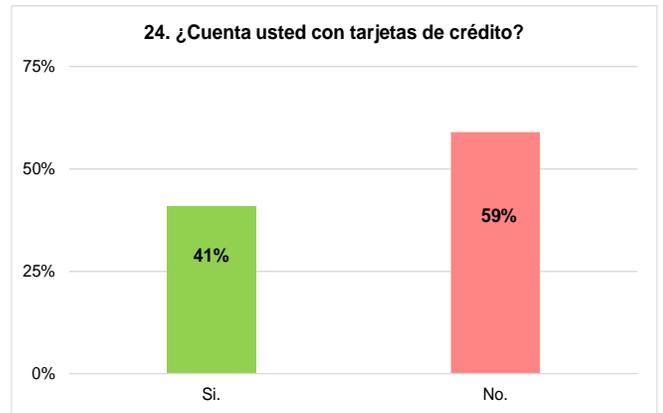
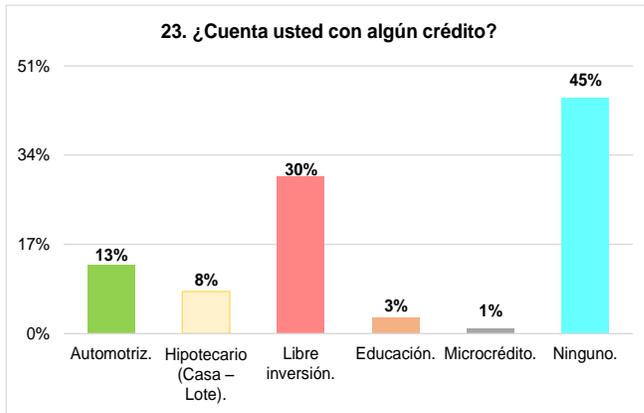
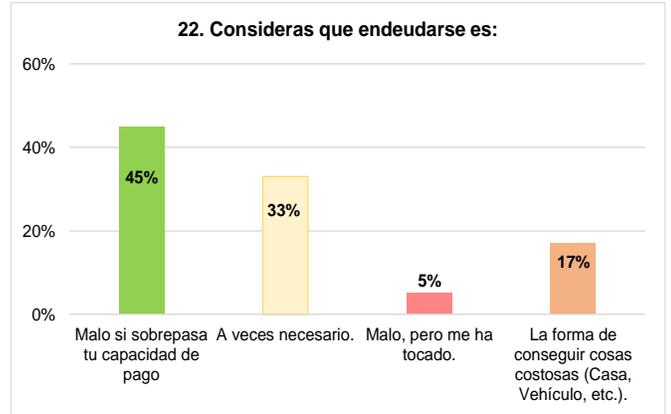
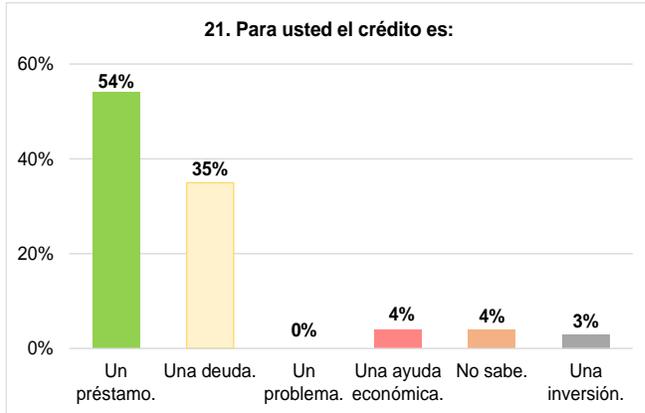
11.1. RESULTADO ENCUESTAS

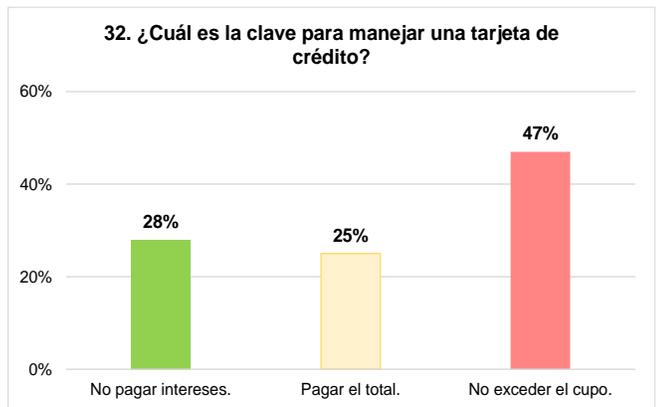
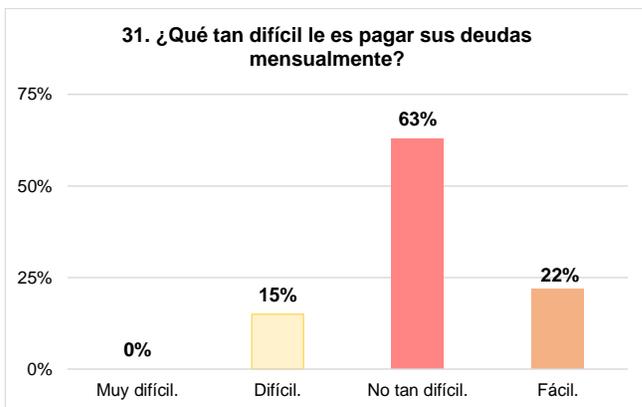
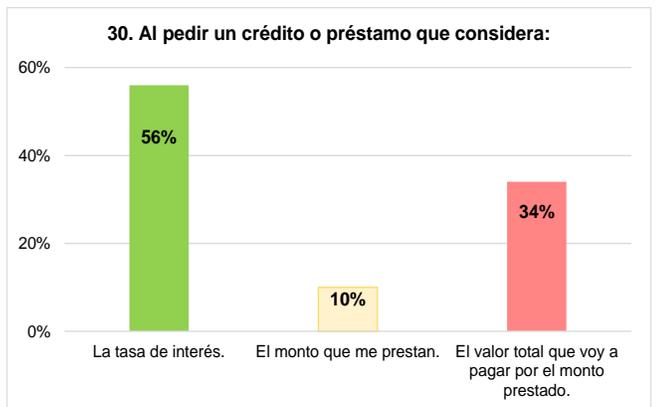
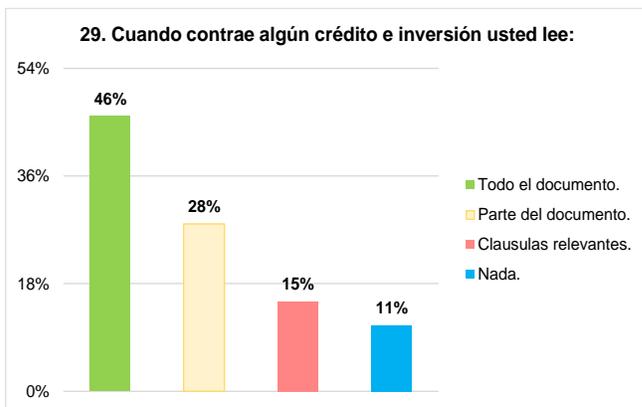
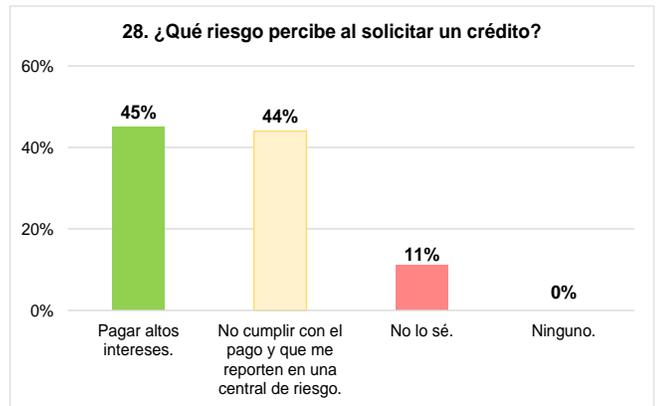
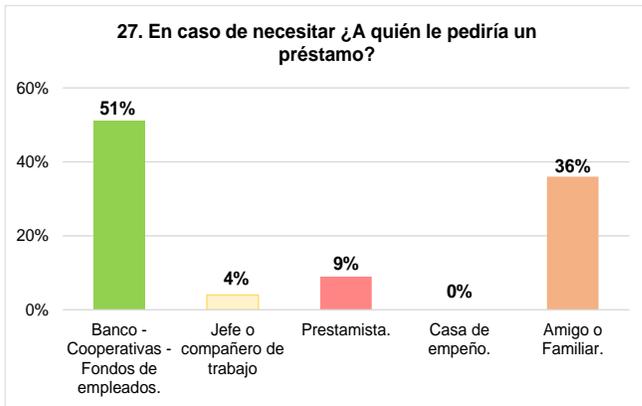


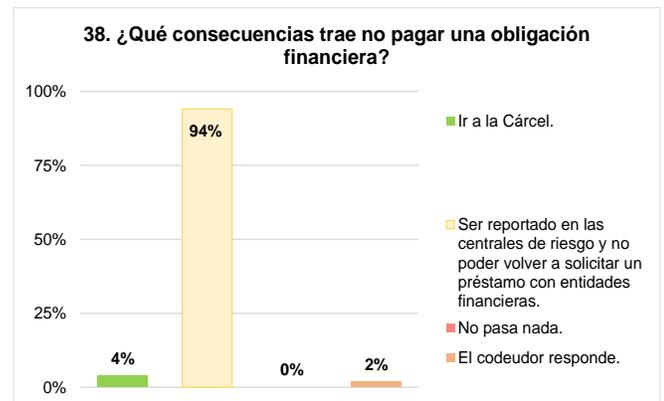
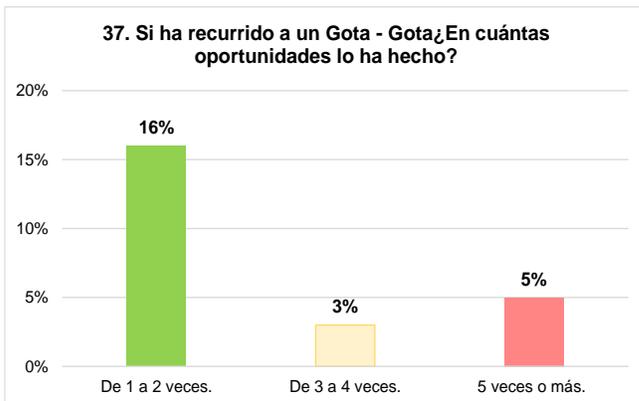
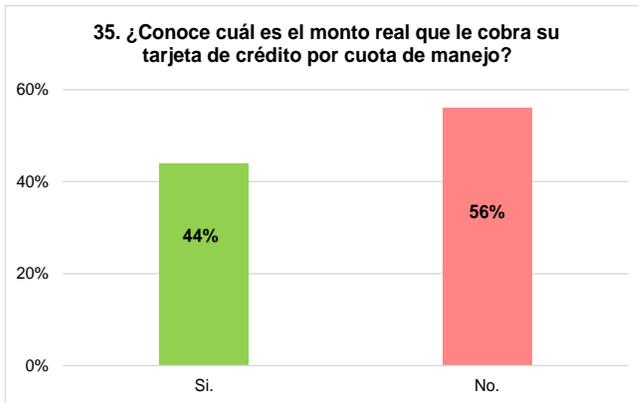
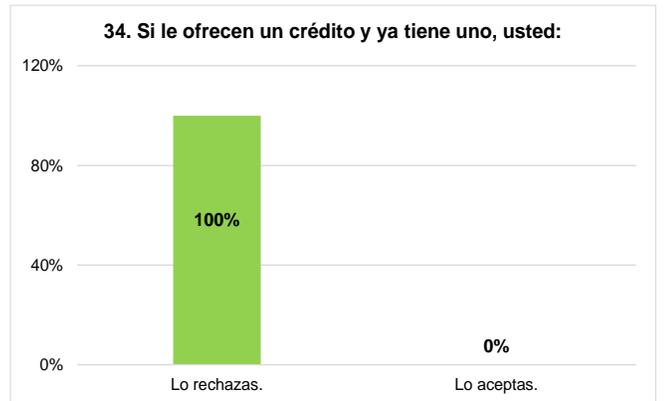
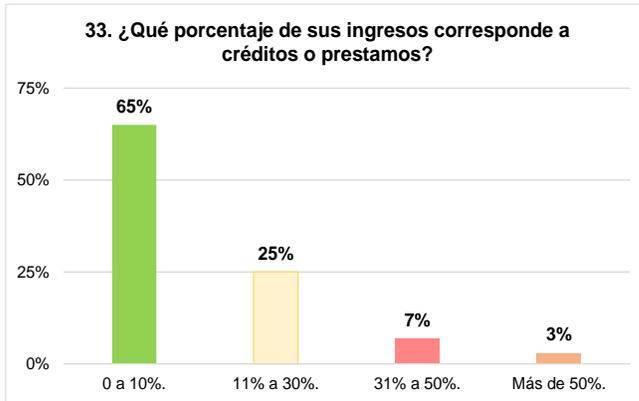


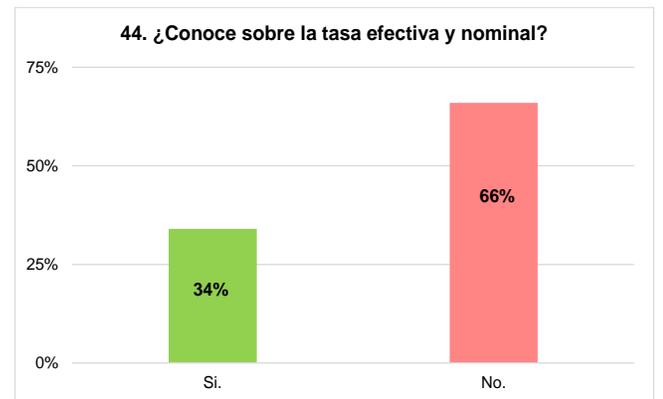
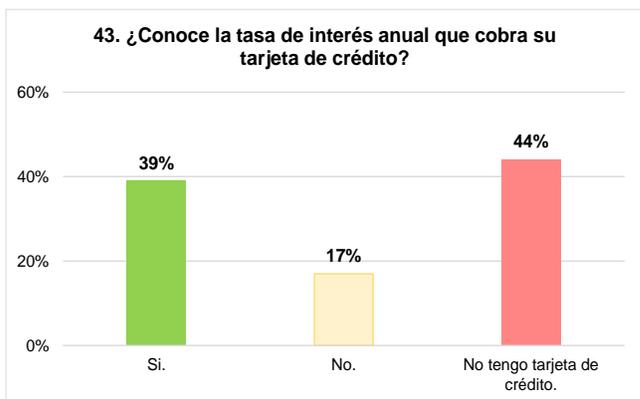
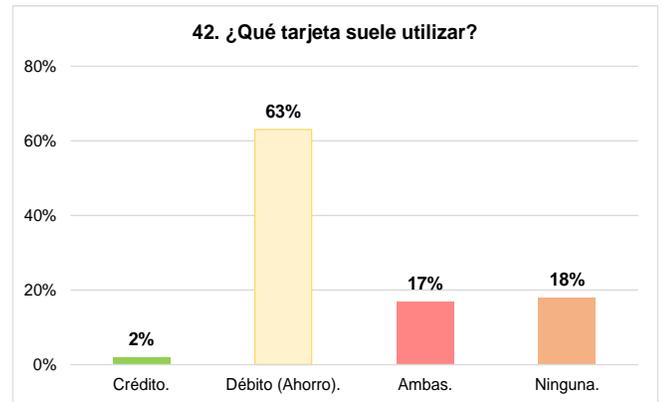
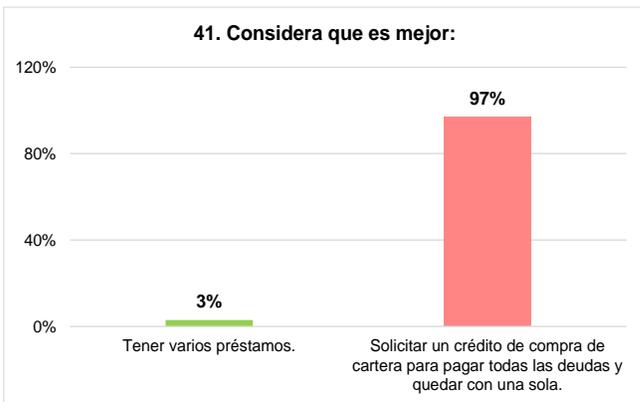
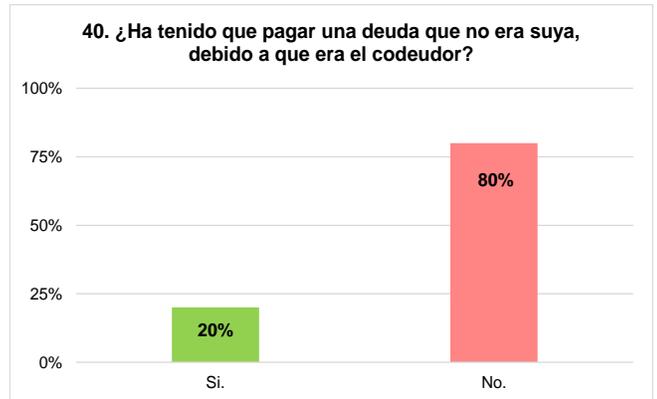
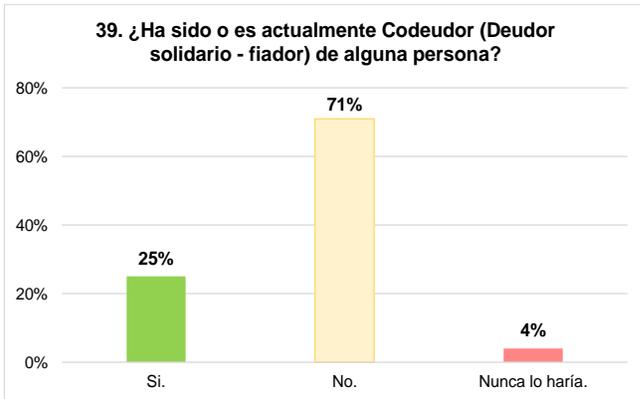


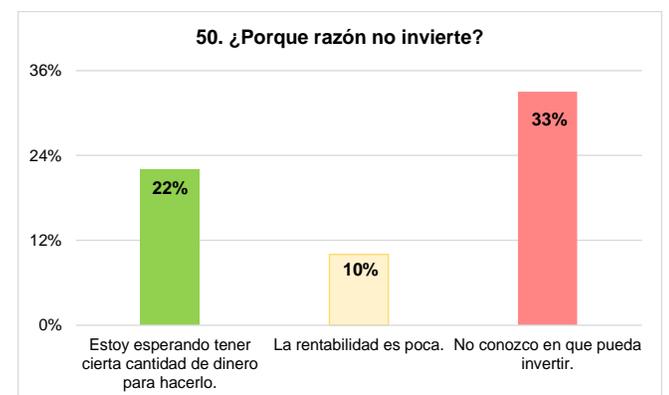
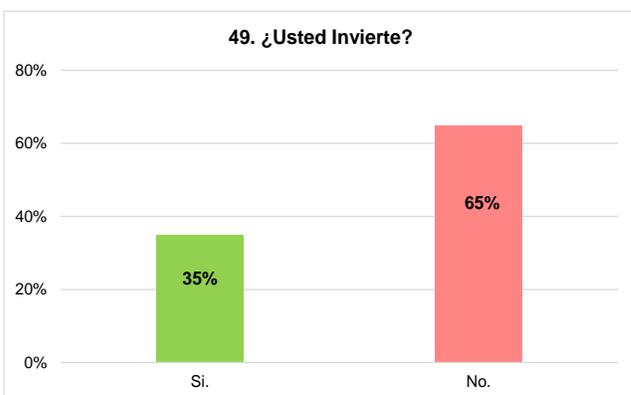
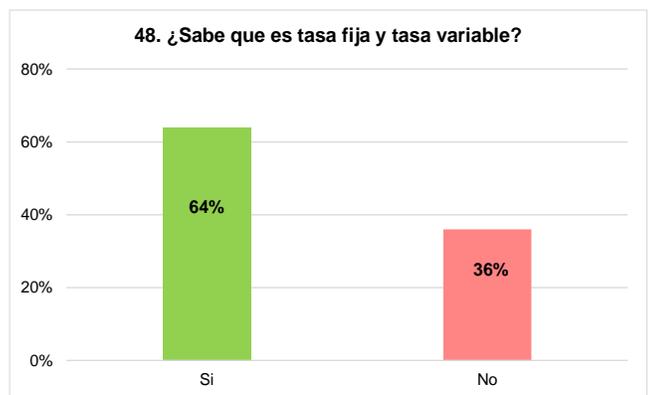
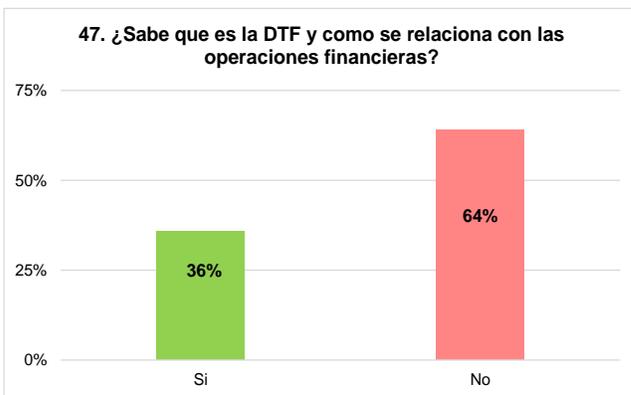
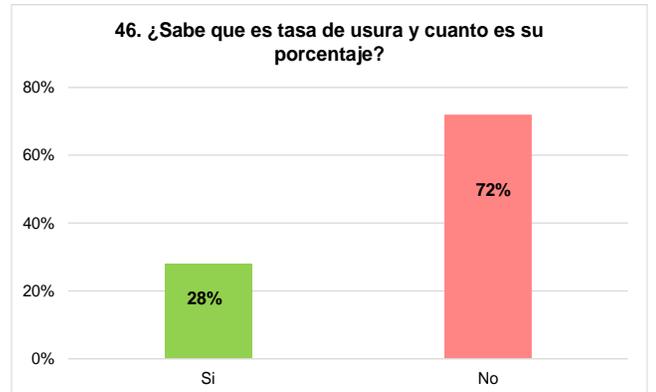
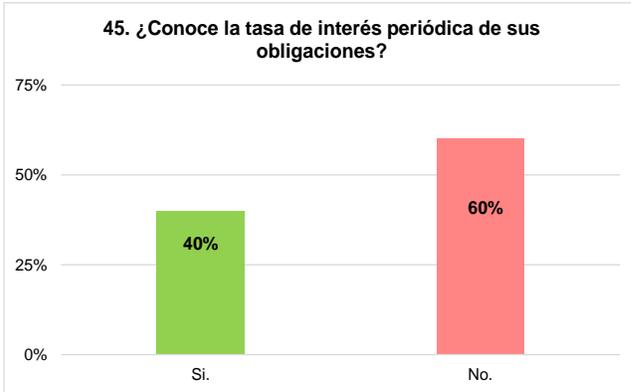


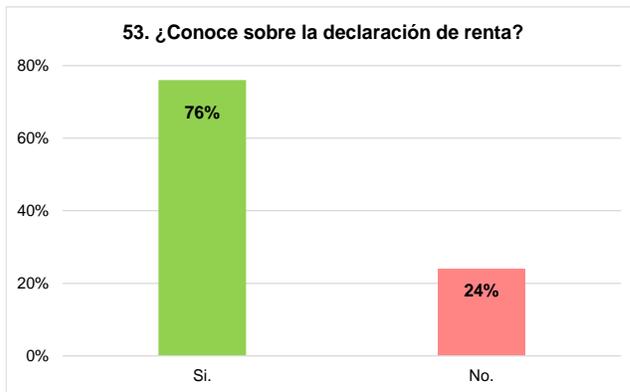
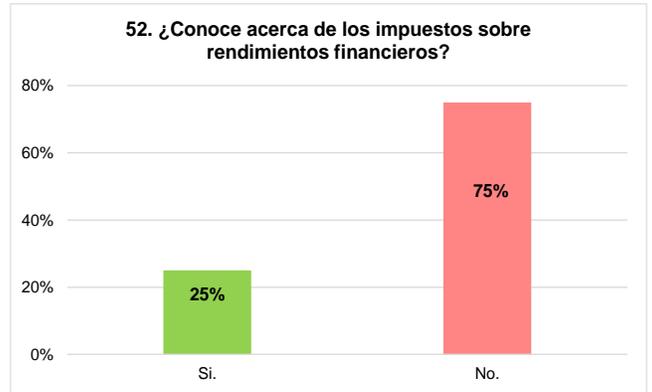
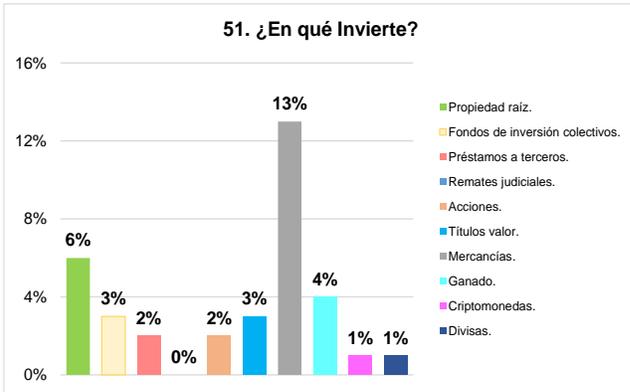












11.2. ENTIDADES FINANCIERAS MUNICIPIO DE RIONEGRO

11.2.1. Bancos

| BANCOS | | | |
|---|--|--|--|
| BANCOLOMBIA | BANCAMIA | BANCO COLPATRIA | BANCO CAJA SOCIAL |
|  <p>Dirección: Calle 41c #54-10 local 102, Rionegro Sede San Nicolas (También posee dos oficinas en el parque)</p> <p>Teléfono: (4) 444 93 37 ext. 110</p> <p>Página Web: www.grupobancolombia.com</p> <p>Gerente de Oficina: Juan Carlos Álvarez Rivera</p> <p>Ofrece: CDT. Físico y desmaterializado. Fondos de Inversión. Compra y venta de acciones. Renta Fija y mercado monetario. Inversiones Internacionales. Créditos: Personas naturales, Personas Jurídicas.</p> |  <p>Dirección: Calle 47 No 49-10, Rionegro.</p> <p>Teléfono: (4) 531 56 56</p> <p>Página web: www.bancamia.com.co</p> <p>Gerente: Carlos Alberto Carmona</p> <p>Ofrece: Ahorrámia. Soñando Juntos. Ahorro Progresivo. Microcrédito. CDT's</p> |  <p>Dirección: Diagonal 51 B N° 38 – 44, Rionegro.</p> <p>Teléfono: (4) 604 1717</p> <p>Página Web: www.colpatria.com</p> <p>Gerente: Jorge Alberto Berrio</p> <p>Ofrece: Cuentas de Ahorro Transaccionales: Ahorro, Flexicuenta, Nómina, Mesada Pensional. Tarjetas Débito. Cuentas para campañas políticas, Cuenta de Ahorros para Niños. Cuentas de Ahorro para Inversión: Rentapremiun, AFC, CDT. Cuentas Corrientes y cuenta de Ahorro Programado. Tarjetas de Crédito, Hipotecario, Leasing, Vehículo. Créditos Rotativos, Libre Inversión, Compra de Cartera, Remodelación, Libranza, Consumo Pignoración AFC y consumo Pignoración FPV.</p> |  <p>Dirección: Cra. 50# 49-08, Rionegro.</p> <p>Teléfono: (4) 561 05 90</p> <p>Página Web: www.bancoajasocial.com</p> <p>Gerente: Jose juaquin noreña martinez</p> <p>Ofrece: Ahorro Cuentamiga: Pensionados, AFC, para ahorrar, jóvenes, micasa, mi ahorro, alcance su casa. Alcancia amiga. Crédito de Vivienda. Crédito Rotativo. Crédito de Libranza. Crédito Libre Inversión y Compra de Cartera.</p> |
| BANCO DE OCCIDENTE | BANCO FALABELLA | CORPBANCA - ITAU | BANCO AV VILLAS |
|  <p>Dirección: Cra. 50 N° 50 - 30 / 40, Rionegro.</p> <p>Teléfono: (4) 614 80 90</p> <p>Página web: www.bancodeoccidente.com.co</p> <p>Gerente de Oficina: Jhon Alexander Patiño Arbeláez</p> <p>Ofrece: CDT. Cuenta de Ahorros Occidia. Fondo de Inversión Colectiva Occidenta. Tarjetas de Crédito. Sobregiro. Otros: Tarjeta Bono Regalo, Recaudo de Tarjeta, PILA (Pago de Seguridad Social) Moneda Extranjera, Educación Financiera</p> |  <p>Dirección: Cl 43 #139, Rionegro.</p> <p>Teléfono: (4) 561 48 86</p> <p>Página web: www.bancofalabella.com.co</p> <p>Gerente de oficina: Elkin Darío Carmona Dav</p> <p>Ofrece: CDT. Cuenta Corriente - Sobregiro. Tarjeta de Crédito. Crédito de Consumo (Libre Inversión). Cuenta de Ahorros. FAC de Ahorro y Cuenta Corriente.</p> |  <p>Dirección: Carrera 50 No 50-04, Rionegro.</p> <p>Teléfono: (4) - 5610975 Ext: 65201 – 65202</p> <p>Página web: www.itaú.co</p> <p>Gerente oficina Rionegro: María Cecilia Román</p> <p>Ofrece: CDT. FDT: Fiducia. Cuentas: Ahorro, Nomina, Ahorro infantil, Ahorro Joven, AFC, Ahorro destino, Ahorro programado. Cuenta Corriente. Créditos: Rotativos, Sobregiro, personal, viajes, Universitarios, Educativos, Libranza, Leasing Habitacional, Hipotecario, Vehículo, Consumo.</p> |  <p>Dirección: cra 51# 49 – 05 - Rionegro</p> <p>Teléfono: 6148087 ext. 89801</p> <p>Página Web: www.avvillas.com.co</p> <p>Gerente: Verónica Vallejo Cardona</p> <p>Ofrece: CDT Certivillas, Plan Aval y Cuentas AFC. Libranzas, Libre Inversión, Tarjetas de Crédito, Dinero Extra. Cuenta Corriente Rotativo Compra de Cartera Crédito Hipotecario.</p> |
| DAVIVIENDA | CITI BANK | BBVA | BANCO W |
|  <p>Dirección: Calle 49 No. 50 - 29</p> <p>Teléfono: (4) 5611159</p> <p>Página Web: www.davivienda.com</p> <p>Gerente:</p> <p>Ofrece: Créditos de Vivienda, Vehículo, Educación. Cuentas para niños. Créditos Libre Inversión Crédito Descontado de Nómina Compra de cartera Crédito Fractionals y Zuana Seguros para familia, bienes, casa y carro.</p> |  <p>Dirección: Cl 54 43 #139 - Centro Comercial San Nicolas. Local 121.</p> <p>Teléfono: (4) 5614886</p> <p>Página Web: www.citibank.com.co</p> <p>Gerente:</p> <p>Ofrece: Prestamo personal, Crédito Rotativo, Citi Libranzas, Citi One Plus Cuenta Ahorros para Nómina Cuenta de Ahorros y corriente Citione Plus y Cuentas de menores CDT's Tasa Fija, Tasa Variable, DT's. Seguros: Autos, de vida, de accidentes personales, de enfermedades graves.</p> |  <p>Dirección: Cl. 49 #50-58 - Rionegro</p> <p>Teléfono: (4) 5617171</p> <p>Página Web: www.bbva.com.co</p> <p>Gerente:</p> <p>Ofrece: Cupo Rotativo, Vivienda, Crédito de Vehículos, Libranza, de Consumo. CDT y Fondos de Inversión Cuentas de Nómina, de ahorros, corriente, Dinero Móvil. Seguros para deudores, Seguros Libres Tarjetas de Crédito: Para viajar, para ella, para todos, alto nivel.</p> |  <p>Dirección: Calle 48 No. 51-22 - Rionegro</p> <p>Teléfono: 01 8000 515656</p> <p>Página Web: www.bancomw.com.co</p> <p>Gerente:</p> <p>Ofrece: Microcrédito, Yo construyo, Inmueble productivo, Libranza Cuentas de Ahorro Básicas Cuenta de Ahorro Progresiva Cuenta de Ahorro La Natillera CDT Alianza clave 2000</p> |
| BANCO DE BOGOTÁ | BANCO POPULAR | BANCOOMEVA | BANCO AGRARIO DE COLOMBIA |
|  <p>Dirección: Carrera 51 # 49A - 09 Local 116-117, Rionegro.</p> <p>Teléfono: (4) 561 37 45</p> <p>Página web: www.bancodebogota.com</p> <p>GERENTE:</p> <p>Ofrece: Flexiahorro, Libreahorro, Rentahorro, Nomina, Pensionados, Econocuenta. Crédito compra de Vehículo. Crédito de Libranza, Libre destino, Crediservi, Cupo sobregiro, Crediestudiantil. Crédito de Vivienda. Crédito adelantado de nomina. Ahorro Programado, Microahorro.</p> |  <p>Dirección: Calle 43 # 54-139 Local 1335/1337 San Nicolás, Rionegro</p> <p>Teléfono: 01 8000 934444</p> <p>Página Web: www.bancopopular.com.co</p> <p>Gerente: Tatiana Maestre Peláez.</p> <p>Ofrece: Cuenta Ahorros, Cuenta Express, Cuenta Corriente, CDT, Fondos de Inversión, Fondo de pensiones Voluntarias. Crédito Hipotecario. Leasing Financiero. Prestamo libre destino. Ahorro Hogar. Rentahorro, Ahorro Programado, Crédito de consumo, Crédito Comercial, Microcrédito</p> |  <p>Dirección: Calle 42 # 56-39 Bloque 3, Local 143 CC. Savanna, Rionegro</p> <p>Teléfono: (4) 369 72 79</p> <p>Página Web: http://www.bancoomeva.com.co</p> <p>Gerente:</p> <p>Ofrece: Cuenta Corriente Personal, Cuenta de Ahorros, Cuenta de Ahorros Coomevita, CDT, CDAT, AFC(Beneficios tributarios), Cuenta Independiente. Curpactivo. Libre Inversión. Educar. Turismo y recreación. Banca Fácil para pymes, Banca Solidaria y Convenio de Recaudo</p> |  <p>Dirección: Calle 43 # 54 - 139 Local 125 , Rionegro.</p> <p>Teléfono: (4) 574 56 00</p> <p>Página Web: www.bancoagrario.gov.co</p> <p>Directora Operativa: Sra. Yuly Andrea Acevedo Acevedo</p> <p>Ofrece: Banca Agropecuaria: Cuenta Microproductores y pequeño Productor, Cuenta Sembrando Sueños, Cuenta Ahorro Transaccional, Cuenta Ahorro Activo. Cuenta de Ahorro Activo y Cuenta de Ahorro transaccional. Cuenta Corriente. Créditos banca Oficial. Personas: Cuenta cuotas alimentarias, Cuenta de Nómina y Cuenta de Pensionados. Banca Microfinanzas: Cuenta Ahorremos, Cuenta Infantil Banagraritos, Nucleos Solidarios, Ahorro Grupal</p> |

11.2.2. Cooperativas de Ahorro y Crédito:

| COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO | | |
|---|--|--|
| COBELÉN | COOPANTEX | COOPERATIVA PIO XII DE COCORNÁ LTDA. |
|  |  |  |
| DIRECCIÓN: Carrera 51 # 50-64 - Rionegro | Dirección: Centro Comercial San Nicolás Local 3351 | Dirección: Cl 49 # 50 - 105 Local 201, Parque Principal, Rionegro |
| TELÉFONO: 3455100 EXT 280 – 281 - 283 | Teléfono: (4) 448 4884 | Teléfono: (4) 566 07 37 |
| PAGINA WEB: www.cobelen.com | Página web: www. coopantex.coop | Página web: http://www.cpioxii.com.co/cons/index.php/works/convenios/ |
| Nombre Gerente: Luis Javier Agudelo Cardona | GERENTE: | Directora Agencia Rionegro: Nubia Isabel Gonzáles Zuluaga |
| Ofrece: | Ofrece: | Ofrece: |
| *Cuenta Corriente | Ahorro disponible, Ahorro para menores, Ahorro institucional. | Ahorro Conductual: Plan de Ahorro Navideño, Plan de Ahorro Estudiantil, Plan de Ahorro Vacacional, Famihogar, Semilla. |
| *CDAT | Tarjetas débito Visa | Ahorro a la vista: Ahorro Asociado. |
| *Aportes sociales | CDAT | Ahorro a la vista: Crecediario. |
| *TAC (Titulo de Ahorros Cooperativo) | Ahorro para vivienda | Ahorro a la vista: Ordenes de Pago. |
| *Ahorro Programado para vivienda | Bonos Coopantex. | Cuenta Corriente Especial. |
| *Creditos: Libre Inversión, Compra de Cartera, estudiantil, Hipotecario, Vehículo y Rotativo. | Crédito: Por aportes sociales, Libre Inversión, Vehículo, Educativo, Vivienda Hipotecaria y a término. | Ahorro Programado para vivienda, Pio Menor, CDAT , Microcrédito, Grupos Asociativos, Garantía Real, Compra de Vehículo de Servicio Público, Libranza, Libre Inversión. |
| | COMEDAL | ASOCIACIÓN MUTUAL BIENESTAR |
| |  |  |
| | Dirección: Calle. 43 N° 54 139 - Piso 2 - Local 201 - Rionegro | Dirección: Cra. 65 #40-4, Rionegro, Antioquia |
| | Teléfono: 322 32 31 | Teléfono: (4) 561 91 51 |
| | Página web: www.comedal.com.co | Página Web: www.mutualbienestar.com.co |
| | Gerente: Ricardo Álvarez García | Gerente: |
| | Ofrece: | Ofrece: |
| | Ahorro Programado | Sol Navideño, Sol a Sol, Mi Solecito Navideño, Sol Mi Capital Futuro, Solidario, Solecito, Triple A, Cuposol |
| | CDAT's | Ahorro a Término CDAT Rentasol. |
| | Crédito Libre Inversión | Microcrédito |
| | Ahorro Contractual Ordinario | |
| | Proyéctate | Tarjeta débito afinidad |
| | NOTA: Créditos solo para médicos graduados. | Credifácil, Rapifácil, En especie, Pensionados, De Temporada, Credisol, Exequial, Agropecuario, |

11.2.3. Cooperativas Financieras:

| COOPERATIVAS FINANCIERAS | | |
|---|---|---|
| CONFIAR | COOPERATIVA FINANCIERA DE ANTIOQUIA | COOPETRABAN |
|  |  |  |
| Dirección: carrera 50 N°. 46-59 - Rionegro | Dirección: Cra. 51 #51 - 03, Rionegro | Dirección: Cra 51 No 49 A 15 local 101 Pasaje Garcés - Rionegro |
| Teléfono: (4) 444 10 20 | Teléfono: (4) 480 60 36 | Teléfono: (4) 561 68 98 |
| Página web: www.confiar.coop | Página web: www.cfa.com.co/ | Página web: www.coopetraban.com.co |
| Gerente de oficina: Alexandra Pérez Zambrano | Gerente: Oscar Alexander Cardenas | Gerente: |
| Ofrece: Cuentas: Ahorro, tradicional, Nómina, Menores de Edad y Vivienda Ahorro programado a título futuro. Ahorro + Crédito Ahorro para cuota inicial | Ofrece: Ahorro tradicional, Cuenta Más, Cuenta Girable CDT, CDAT Ahorro Microahorro, Ahorro programado con futuro. Futuros gigantes CFA, Ahorro Programado, Cuenta Joven CFA CFA Express - Depósito de Dinero Electrónico. Créditos: Libre inversión, Crediaportes, Cupo Girable, Cupo de Crédito, Más cupo, Productivo, Especial Productivo, Fomento Bancoldex, Fomento Finagro, Entidades oficiales, Vehículo de Servicio Público, Vivienda, Microcrédito. | Ofrece: Lineas de consumo, Libre Inversión Creditotal Vehículo Hipotecario de Vivienda Rotativo |
| Créditos: Vivienda, Libre inversión, Aportes sociales, Independientes | | Patrimonial, Extraordinario, Comercial, Inmueble diferente a Vivienda, Creditada y Rotativo Plus. |
| COTRAFA | COOPERATIVA JHON F KENEDY | |
|  |  | |
| Dirección: Calle 42 #46-39 Mall Savanna Plaza (Tiene otra sede en el Parque Principal) | Dirección: Cl. 49 N°51-24 - Rionegro | |
| Teléfono: (4) 454 95 95 ext. 2140 - 2141 | Teléfono: (4) 531 99 11 | |
| Página web: www.cotrafa.com.co | Página Web: www.jfk.com.co | |
| Director Oficina: Julián Esteban Herrera Osorio | Directora: Diana Cristina Sánchez Jiménez. | |
| Ofrece: Coopeahorros CDT Ahorro Navideño contractual, Cotrafito Ahorro Infantil y Juvenil Plan de ahorro Vivienda Tarjeta Débito Cotrafa Visa Electron Créditos: Libre Inversión, Educativo, Para la salud, Comercial, Microcrédito, Cupo Rotativo, Crédito Hipotecario. | Ofrece: CDT Cuenta de Ahorro Mi plan (Natillera) Crédito de Consumo Crédito Libre Inversión Microcrédito. | |

11.2.4. Comercio

| COMERCIO SERVICREÉDITO |
|---|
|  |
| Dirección: Cl. 42 #56-39 Oficina Savana Plaza - Rionegro |
| Teléfono: 4446373 ext 1301 |
| Página Web: www.servicredito.com.co |
| Gerente: |
| Ofrece: Línea de establecimientos Línea de Seguros Cupo Rotativo |

11.2.5. Compañías de Financiamiento Comercial

| COMPAÑÍAS DE FINANCIAMIENTO COMERCIAL | |
|---|---|
| DANN REGIONAL | TUYA S.A |
|  |  |
| Dirección: centro comercial san Nicolás local 3349 | Dirección: Calle 41c # 54 - 17 CC. San Nicolás |
| Teléfono: 6440222 | Teléfono: 444 3727 |
| Página Web: www.dannregional.com.co | Página Web: www.tuya.com.co |
| Gerente de Oficina: Marta Dolly Jurado Gómez | Gerente de Oficina: |
| Ofrece: | Ofrece: |
| CDT | Tarjeta Éxito MasterCard |
| Leasing Inmobiliario, Vehículo, Maquinaria y equipos | Tarjeta Éxito Origen |
| Factoring: Físico, Electrónico y descuento de títulos valores y documentos. | Tarjeta Éxito Básica |
| Credito: Comercial persona natural o jurídica. | Tarjeta Éxito Tradicional |
| Cupos rotativos, Compra de Cartera | Tarjeta A-Dúo |
| Línea de redescuento, Créditos inversión fija (Mediano y largo plazo en adquisición de activos, ejecución de proyectos, compra de maquinaria e infraestructura. | Vehículo Éxito - Crédito de Vehículos - Fiado Éxito - CDT |

11.2.6. Banca de Fomento

| BANCA DE FOMENTO | |
|---|--|
| FONDO NACIONAL DEL AHORRO | FUNDACION NESTOR SANIT. NESA |
|  |  |
| Dirección: Calle 51 # 51- 13 - Rionegro | Dirección: Carrera 51 No.49-07 Oficina 203 Rionegro |
| Teléfono: 3077070 - 01800527070 | Teléfono: (4) 5611081 |
| PAGINA WEB: https://www.fna.gov.co/ | Página Web: www.funesa.org |
| Gerente: Mariana Restrepo | Gerente de Oficina: |
| Ofrece: | Ofrece: |
| Ahorro: Ahorro Voluntario, Ahorro Voluntario Plus. | Creditos Educativos Pregrado Corto Plazo |
| Mi Casa Ya | Creditos Educativos Pregrado Largo Plazo |
| Ahorra tu arriendo | Creditos Educativos Posgrados Corto plazo |
| Crédito Educativo. | Creditos Educativos Posgrados Corto plazo ampliado |
| Crédito Constructor. | Créditos Educativos Idiomas Corto Plazo |
| Crédito Promotor Público. | |

11.2.7. Microcrédito

| MICROCRÉDITO | | |
|--|--|---|
| MICROEMPRESAS DE COLOMBIA | INTERACTUAR | FUNDACIÓN DE LA MUJER |
|  <p>Microempresas de Colombia <i>¡Empresarios de Verdad!</i></p> |  <p>Interactuar <i>Famiempresas que progresan.</i></p> |  <p>Fundación delamujer apoyamos su negocio</p> |
| <p>Dirección: Carrera 50 # 48 - 46, Local 2283, Rionegro, Antioquia. Teléfono: 604 46 66 - Ext. 460-461-462 Página Web: http://www.microempresasdecolombia.com Jefe oriente antioqueño: Diego A. Molina Agudelo. Ofrece: CDT</p> | <p>Dirección: Calle 52 Rionegro Teléfono: 450 8888 Página Web: www.interactuar.org.co Gerente: Andrés Montoya Isaza Ofrece: Créditos creación de Empresas</p> | <p>DIRECCIÓN: Carrera 46 No. 51 – 46 Rionegro, Ant TELÉFONO: 531 08 94 PAGINA WEB: www.fundaciondelamujer.com GERENTE: German Alfonso Hernández Grajales Ofrece: Funda: Crédito Empresarial, Crédito extra rápido, Crédito Máster. Funda: Crédito avanzar Plus, Crédito Activos Fijos. Funda Crédito Comunal. Agrícola capital de trabajo. Cría de animales.</p> |
| <p>Bono para tus sueños Ahorro programado para vivienda. Ahorro Programado para vacaciones Ahorro Navideño, educación, emprendimiento, Ahorro Infantil. Créditos a personas Jurídicas. Microcrédito para reformas locativas, Microcrédito rural, Microcrédito Normal.</p> | <p>Fortalecimiento de Empresas Crédito para empresas Agropecuarias. Financiar servicios de conocimiento. Mejora de vivienda Productiva. Seguro Progresa.</p> | <p>Agro activos fijos y Agromujer.</p> |

11.3. MODELO DE LA ENCUESTA

Fecha: _____

Cordial Saludo

Lo siguiente es una encuesta que ayudará a medir el nivel de educación financiera de los habitantes del municipio de Rionegro en relación al endeudamiento, ahorro, inversión y tasas de interés.

Agradezco diligencie cada una de las preguntas.

Edad: _____

Sexo: Femenino _____ Masculino _____

Nivel de escolaridad:

____ Primaria.

____ Bachillerato.

____ Técnico o Tecnólogo.

____ Universitario.

Marque con una X la respuesta que considere adecuada a su criterio y conocimiento.

Educación Financiera:

1. ¿Piensa usted que la educación Financiera debe ser enseñada desde temprana edad?

- a) Si.
- b) No.

2. La Educación Financiera debe ser proporcionada por:

- a) Instituciones y dependencias gubernamentales.
- b) Escuelas – Universidades.
- c) Entidades Financieras.
- d) Medios de comunicación masivos.
- e) Familiares o amigos

3. ¿Con qué frecuencia acostumbra usted leer o informarse acerca de cuentas de ahorro, inversiones, créditos y tasas de interés?

- a) Siempre.
- b) Casi Siempre
- c) Ocasionalmente.
- d) Nunca.

4. Elaborar un presupuesto te sirve para...

- a) Organizar mis gastos e ingresos.
- b) Optimizar gastos.
- c) Limitarme en consumos.

5. ¿Acostumbra usted llevar un registro de sus deudas, gastos, ingresos y ahorro?

- a) Deudas.
- b) Gastos.
- c) Ingresos.
- d) Ahorros.
- e) No llevo registro.
- f) Todos.

6. ¿Sabe cómo calcular su capacidad de pago?

- a) Si.
- b) No.
- c) Solo procuro no gastar más de lo que puedo.

7. Cuando le sobra dinero en el mes, ¿En qué lo utiliza?

- a) Lo guarda.
- b) Lo utiliza para pagar deudas.
- c) Lo ahorra.
- d) Lo gasta en otras cosas.
- e) No le sobra.
- f) No sabe.

8. ¿De qué forma prefiere manejar su dinero?

- a) Efectivo.
- b) Tarjetas de Crédito.
- c) Tarjetas Débito (Ahorro).
- d) Sucursal Virtual.

9. ¿Utiliza medios electrónicos para realizar Operaciones Financieras?

- a) Si.
- b) No.
- c) Ocasionalmente.

10. ¿A partir de la crisis financiera de 1998 y 2008 usted ha cambiado alguno de sus hábitos financieros?

- a) Si.
- b) No.
- c) En ocasiones.

Ahorro:

11. ¿Qué es para usted ahorrar?

- a) Guardar dinero.
- b) Tener dinero disponible.
- c) Seguridad Económica.
- d) Limitarse a los gastos indispensables.
- e) Almacenar dinero en el banco.
- f) No sabe.

12. ¿Tiene usted el hábito de ahorrar?

- a) Si.
- b) No.

13. ¿Cuál es la razón por la que usted ahorra?
- Para tener diversión y entretenimiento.
 - Desempleo.
 - Vacaciones.
 - Comprar Lujo.
 - La vejez.
 - Comprar vivienda.
 - No ahorro.
14. Los ahorros de inversión del hogar están en:
- Cuenta de Ahorro
 - CDT's.
 - Cuenta de ahorro infantil.
 - Fondos de inversión Colectivos.
 - Servicios informales.
 - Ahorros Futuros.
 - Pensiones Voluntarias.
 - Criptomonedas.
15. ¿Qué porcentaje de sus ingresos mensuales ahorras?
- No Ahorro.
 - Menos del 10%.
 - Del 10% al 30%.
 - Más del 30%.
16. ¿Dónde realiza el ahorro?
- Sector Financiero.
 - Sector Informal.
 - En el hogar.
17. ¿En el hogar existen cuentas de ahorro y/o CDT's?
- Si.
 - No.
18. ¿Conoce claramente la tasa de retorno que le proporciona la entidad financiera por ahorrar?
- Si.
 - No.
19. ¿Considera llenar una alcancía como un ahorro?
- Si.
 - No.
20. ¿Le ha inculcado a sus hijos el hábito del ahorro?
- Si.
 - No.

Endeudamiento – Crédito:

21. Para usted el crédito es:
- Un préstamo.
 - Una deuda.
 - Un problema.
 - Una ayuda económica.
 - No sabe.
 - Una inversión.
22. Consideras que endeudarse es:
- Malo si sobrepasa tu capacidad de pago
 - A veces necesario.
 - Malo, pero me ha tocado.
 - La forma de conseguir cosas costosas (Casa, Vehículo, etc.).
23. ¿Cuenta usted con algún crédito?
- Automotriz.
 - Hipotecario (Casa – Lote).
 - Libre inversión.
 - Educación.
 - Microcrédito.
 - Ninguno.
24. ¿Cuenta usted con tarjetas de crédito?
- Si.
 - No.
25. ¿Cuentas tarjetas de crédito posee? (Considerar Éxito, Flamingo)
- Cero.
 - Una.
 - Dos.
 - Más de dos.
26. ¿Ha pagado después de la fecha estipulada alguna obligación en el último año por falta de dinero?
- Si.
 - No.
27. En caso de necesitar ¿A quién le pediría un préstamo?
- Banco - Cooperativas - Fondos de empleados.
 - Jefe o compañero de trabajo
 - Prestamista.
 - Casa de empeño.
 - Amigo o Familiar.

28. ¿Qué riesgo percibe al solicitar un crédito?
- Pagar altos intereses.
 - No cumplir con el pago y que me reporten en una central de riesgo.
 - No lo sé.
 - Ninguno.
29. Cuando contrae algún crédito e inversión usted lee:
- Todo el documento.
 - Parte del documento.
 - Clausulas relevantes.
 - Nada.
30. Al pedir un crédito o préstamo que considera:
- La tasa de interés.
 - El monto que me prestan.
 - El valor total que voy a pagar por el monto prestado.
31. ¿Qué tan difícil le es pagar sus deudas mensualmente?
- Muy difícil.
 - Difícil.
 - No tan difícil.
 - Fácil.
32. ¿Cuál es la clave para manejar una tarjeta de crédito?
- No pagar intereses.
 - Pagar el total.
 - No exceder el cupo.
33. ¿Qué porcentaje de sus ingresos corresponde a créditos o préstamos?
- 0 a 10%.
 - 11% a 30%.
 - 31% a 50%.
 - Más de 50%.
34. Si le ofrecen un crédito y ya tiene uno, usted:
- Lo rechaza.
 - Lo acepta.
35. ¿Conoce cuál es el monto real que le cobra su tarjeta de crédito por cuota de manejo?
- Si.
 - No.
36. ¿Ha recurrido a un Gota – Gota (Prestamista – presta diario) a solicitar dinero?
- Si.
 - No.
37. Si su respuesta es SI, a la pregunta anterior responda ¿En cuántas oportunidades lo ha hecho?, de lo contrario ir a la pregunta N° 38.
- De 1 a 2 veces.
 - De 3 a 4 veces.
 - 5 veces o más.
38. ¿Qué consecuencias trae no pagar una obligación financiera?
- Ir a la Cárcel.
 - Ser reportado en las centrales de riesgo y no poder volver a solicitar un préstamo con entidades financieras.
 - No pasa nada.
 - El codeudor responde.
39. ¿Ha sido o es actualmente Codeudor (Deudor solidario - fiador) de alguna persona?
- Si.
 - No.
 - Nunca lo haría.
40. ¿Ha tenido que pagar una deuda que no era suya, debido a que era el codeudor?
- Si.
 - No.
41. Considera que es mejor:
- Tener varios préstamos.
 - Solicitar un crédito de compra de cartera para pagar todas las deudas y quedar con una sola.
- Tasas de interés:**
42. ¿Qué tarjeta suele utilizar?
- Crédito.
 - Débito (Ahorro).
 - Ambas.
 - Ninguna.

43. ¿Conoce la tasa de interés anual que cobra su tarjeta de crédito?

- a) Si.
- b) No.
- c) No tengo tarjeta de crédito.

44. ¿Conoce sobre la tasa efectiva y nominal?

- a) Si.
- b) No.

45. ¿Conoce la tasa de interés periódica de sus obligaciones?

- a) Si.
- b) No.

46. ¿Sabe que es tasa de usura y cuanto es su porcentaje?

- a) Si
- b) No

47. ¿Sabe que es la DTF y como se relaciona con las operaciones financieras?

- a) Si
- b) No

48. ¿Sabe que es tasa fija y tasa variable?

- a) Si
- b) No

Inversión:

49. ¿Usted Invierte?

- a) Si.
- b) No.

50. ¿Porque razón no invierte?

- a) Estoy esperando tener cierta cantidad de dinero para hacerlo.
- b) La rentabilidad es poca.
- c) No conozco en que pueda invertir.

51. ¿En que lo hace?

- a) Propiedad raíz.
- b) Fondos de inversión colectivos.
- c) Préstamos a terceros.
- d) Remates judiciales.
- e) Acciones.
- f) Títulos valor.
- g) Mercancías.
- h) Ganado.
- i) Criptomonedas.
- j) Divisas.

52. ¿Conoce acerca de los impuestos sobre rendimientos financieros?

- a) Si.
- b) No.

53. ¿Conoce sobre la declaración de renta?

- a) Si.
- b) No.

¡Muchas gracias por brindarnos la información!

Nota: Según la Ley 1581 de 2012 – Protección de Datos Personales se conservará la información bajo las condiciones de seguridad necesarias para impedir su adulteración, pérdida, consulta, uso o acceso no autorizado o fraudulento.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arango Arango, C. A., & Bernal Ramirez, J. F. (06 de Octubre de 2017). *Documentos Técnico Criptomonedas*. Obtenido de <http://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/documento-tecnico-criptomonedas.pdf>
- Asobancaria. (21 de Agosto de 2015). *¿Qué es el ahorro?* Obtenido de Saber más, ser más: <http://www.asobancaria.com/sabermassermas/que-es-el-ahorro/>
- BBVA, B. (11 de Mayo de 2017). *¿Qué es la Inversión?* Obtenido de <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>
- CNBV. (2009).
- FATF. (2015). *citado en Arango y Bernal, 2017*.
- Figueroa Delgado, L. O. (19 de Febrero de 2009). *Las Finanzas Personales*. Obtenido de <https://journal.universidadean.edu.co/index.php/Revista/article/viewFile/463/454>
- González, M., & León, J. (2007). Análisis del endeudamiento de los hogares colombianos. *Desarrollo y sociedad*, 129.
- Hajaj, C. y., & C. y. (2001).
- Martinez, D. (Abril de 2013). *Finanzas Personales*. Obtenido de <http://finanzaspersonales201323.blogspot.com/p/origen.html>
- OCDE, O. p. (2005). La Educación Financiera.
- Peña Palacio, A., Lochmuller, C., Murillo, J. G., Pérez, M. A., & Vélez, C. A. (11 de Mayo de 2011). Modelo Cualitativo para la asignación de Créditos de consumo y ordinario - El caso de una cooperativa de Crédito. Medellín, Colombia: Universidad de Medellín.
- Pérez Porto, J., & Merino, M. (2009). *Definicion.de*. Obtenido de <http://definicion.de/inversion/#ixzz4O9SEXoAz>
- Raccanello & Herrera Guzmán, c. e. (2014). Educación e inclusión financiera.
- Raccanello, K., & Herrera Guzmán, E. (2014). Educación e inclusión financiera. *Construcción ciudadana de lo público*, 120.
- República, B. d. (2015). *Ahorro*. Obtenido de Biblioteca Virtual Luis Angel Arango: <http://www.banrepultural.org/blaavirtual/ayudadetareas/economia/ahorro>

República, B. d. (2018). *Banco de la República de Colombia*. Obtenido de <http://www.banrep.gov.co/es/contenidos/page/qu-tasa-inter-s>

República, B. d. (2018). *Banco de la República de Colombia*. Obtenido de <http://www.banrep.gov.co/es/node/35226>

Rionegro, A. d. (2015). *Anuario estadístico*. Rionegro.

Rionegro, P. E. (2018). *Proyección Población por Estrato*. Rionegro.

Rojas, J. (13 de Octubre de 2015). 54% de ocupados gana menos de un mínimo en Colombia. *El Colombiano*.

Surveymonkey. (1 de Abril de 2018). *Surveymonkey*. Obtenido de <https://es.surveymonkey.com/mp/sample-size-calculator/>