

**Departamento Administrativo
Nacional de Estadística**



**Dirección de Metodología y Producción
Estadística - DIMPE**

**Informe de avance
Primer trimestre (marzo-mayo)
Encuesta de Carga Financiera y Educación de
Hogares
Convenio Dane- Banco de la Republica N° 023 de
2009**

Mayo 2010



**PRIMER INFORME DE AVANCE
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACIÓN
DE HOGARES
MARZO – MAYO DE 2010**

CONTENIDO

CONTENIDO	2
INTRODUCCION.....	3
1. ASPECTOS METODOLOGICOS	4
1.1 OBJETIVOS DE LA ENCUESTA	4
1.2 DISEÑO METODOLOGICO, ESTADISTICO Y OPERATIVO DE LA ENCUESTA.....	4
1.3 ESTRUCTURA DEL FORMULARIO	6
2. RESULTADOS OPERATIVOS.....	6
2.1 MUESTRA	7
2.2 INDICADORES OPERATIVOS	7
2.3 SUPERVISIÓN TÉCNICA.....	10
2.4 CONSIDERACIONES GENERALES.....	10
3. PRINCIPALES RESULTADOS DE LA ENCUESTA.....	11



**PRIMER INFORME DE AVANCE
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACIÓN
DE HOGARES
MARZO – MAYO DE 2010**

INTRODUCCION

Con el propósito de obtener información de calidad sobre la situación financiera de los hogares colombianos el Banco de la República, conjuntamente con el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE), adelantaron el diseño e implementación de la Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares (IEFIC) con el objeto de construir indicadores de carga financiera para medir el nivel de endeudamiento, capacidad de pago y conocimiento que tienen los hogares acerca de las principales variables monetarias y financieras que afectan las decisiones de consumo, ahorro e inversión de la población.

La población objeto de la encuesta fue definida como aquellos hogares con algún servicio o producto financiero, para lo cual se aplicó una pregunta “filtro” en la Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH), la cual indagaba por la existencia en el hogar de cuentas de ahorro o corrientes, créditos o algunos activos financieros. Esta pregunta se aplicó en los meses de agosto y octubre de 2009 y permitió dimensionar la magnitud de hogares a encuestar y por tanto los costos operativos y logísticos de la encuesta financiera.

El presente informe se divide en tres partes. La primera presenta los principales aspectos metodológicos de la Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares. Posteriormente se muestran los resultados operativos obtenidos en las 10 primeras semanas de recolección y finalmente se analizan los resultados temáticos de la encuesta más relevantes observados a la fecha.



**PRIMER INFORME DE AVANCE
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACIÓN
DE HOGARES
MARZO – MAYO DE 2010**

1. ASPECTOS METODOLOGICOS

1.1 OBJETIVOS DE LA ENCUESTA

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

1.2 DISEÑO METODOLOGICO, ESTADISTICO Y OPERATIVO DE LA ENCUESTA

Teniendo en cuenta los objetivos de la Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares (IEFIC), se determinó que alternativa más adecuada consistía en aplicar una pregunta “filtro” en la Gran Encuesta Integrada de Hogares (GEIH) que permitiera identificar aquellos hogares que tuvieran al menos uno de los siguientes servicios o productos financieros:

- Cuenta corriente
- Cuenta de ahorros
- CDT
- Préstamo para compra de vivienda
- Préstamo para compra de vehículo
- Préstamo de libre inversión
- Tarjeta de crédito
- Otro

Adicionalmente se incluyó la opción de respuesta “no sabe”.

La unidad de análisis de la IEFIC corresponde al hogar con algún servicio financiero según lo reportado en la GEIH. En este sentido, la encuesta financiera se maneja estadísticamente como un “módulo” de la GEIH, es decir, utiliza los mismos factores de expansión y parámetros de dicha investigación.

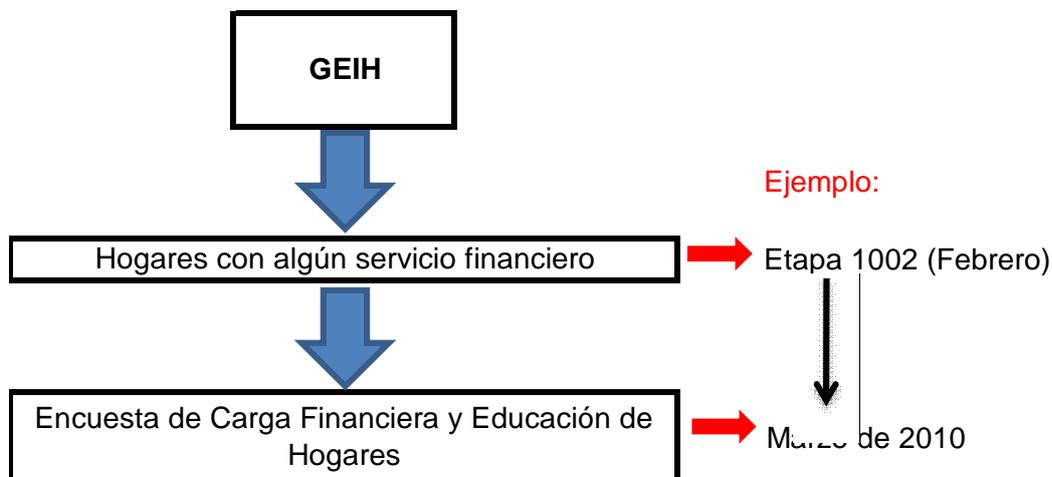
El procedimiento que se aplica cada mes para la recolección y consolidación de la Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares, considera las siguientes actividades:



**PRIMER INFORME DE AVANCE
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACIÓN
DE HOGARES
MARZO – MAYO DE 2010**

- **Generación de la muestra:** la oficina de sistemas del DANE central consolida y revisa la información de la GEIH de cada semana, filtra los hogares con algún servicio financiero, lo mismo que las personas mayores de 18 años que conforman estos hogares. Posteriormente esta información a la Dirección Territorial de Bogotá, para que proceda a realizar la sensibilización de los hogares contenidos en la muestra (Esquema 1).
- **Sensibilización y notificación:** Una vez definida la muestra, se procede a efectuar la sensibilización la cual consiste en realizar visitas a los hogares seleccionados, con una semana de anticipación a la encuesta, con el propósito de explicar los objetivos, importancia y confidencialidad de dicha encuesta, enfatizando sobre la importancia del suministro la información. Finalmente se acuerda una fecha y hora para la realización de la encuesta.
- **Aplicación de la encuesta:** La encuesta se aplica en la fecha acordada previamente, utilizando el formulario electrónico instalado en el Dispositivo Móvil de Captura del recolector.
- **Trasmisión y consolidación de la información:** Una vez recolectada la información, es transmitida vía WEB, posteriormente “traspuesta” y adicionada a la base de datos Oracle del DANE central.
- **Control y depuración de la información:** La información recolectada presenta varios filtros o controles de calidad, iniciando por las validaciones aplicadas al formulario electrónico, las revisiones efectuadas por el supervisor, coordinador de campo, área logística de DANE central y finalmente los procedimientos de seguimiento realizados a través Sistema de Monitoreo y Control Estadístico (SIMCE).

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



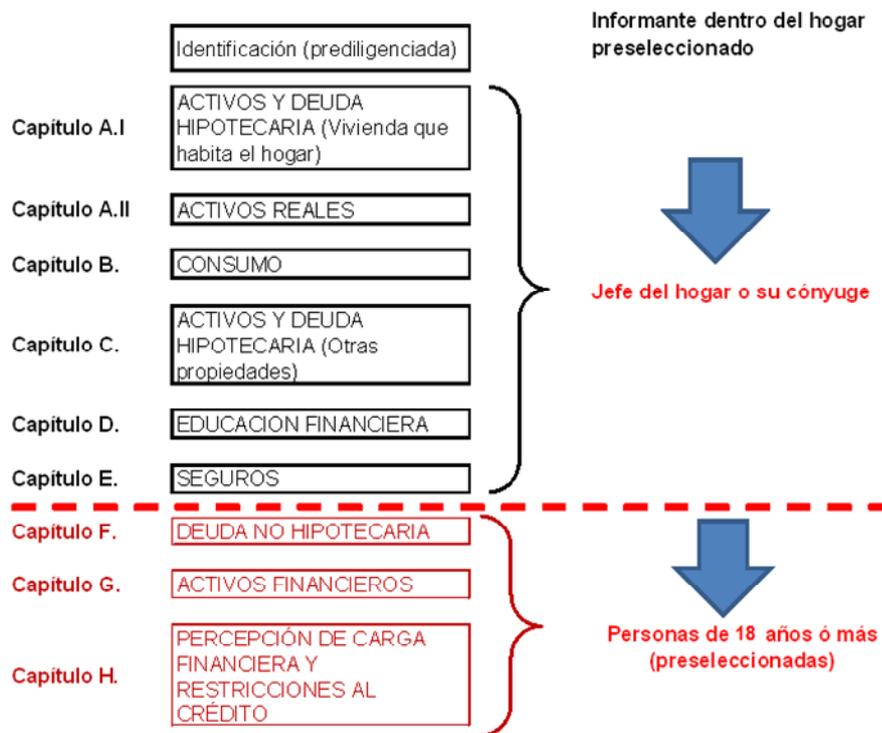


PRIMER INFORME DE AVANCE ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACIÓN DE HOGARES MARZO – MAYO DE 2010

1.3 ESTRUCTURA DEL FORMULARIO

El formulario se estructuró en ocho (8) capítulos, cinco de los cuales indagan por variables financieras (existencia de créditos hipotecarios, seguros y educación financiera) y variables reales (activos y consumo) de cada uno de los hogares preseleccionados. Los restantes tres (3) capítulos se aplican a cada una de las personas mayores de 18 años de los mismos hogares y buscan obtener información relacionada con deuda no hipotecaria, activos financieros y la percepción que se tiene acerca de la carga financiera y las restricciones al crédito (Esquema 2).

Esquema 2
Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares
Estructura del formulario



2. RESULTADOS OPERATIVOS

Este numeral está basado en la información del resumen de cobertura reportado por el coordinador de campo de la encuesta y hace referencia a la recolección de información efectuada durante las diez primeras semanas del operativo de campo. No obstante, es importante mencionar que el primer trimestre de la IEFIC incluye 13 semanas de recolección.



**PRIMER INFORME DE AVANCE
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACIÓN
DE HOGARES
MARZO – MAYO DE 2010**

2.1 MUESTRA

Para el desarrollo del operativo de los meses de recolección de marzo, abril y mayo, se preseleccionaron un total de **1.190** hogares y **2.931** personas, los cuales están distribuidos mensualmente de la siguiente manera:

Tabla 1
Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares
Muestra de segmentos, hogares y personas

Mes	Semanas	Total segmentos	Total hogares	Total personas
Marzo	1-4	81	582	1463
Abril	5-8	80	608	1468
Mayo	9-10	46	246	625
	11-13	32	307	718
Total		239	1.743	4.274

Nota: A la fecha final del operativo de las 10 primeras semanas los segmentos fueron visitados en su totalidad.

2.2 INDICADORES OPERATIVOS

- Cobertura en viviendas**

La cobertura en viviendas fue del **100%**, es decir, que de todas las viviendas que se visitaron, ninguna presentó novedades en cuanto a su uso.

De **1.407** viviendas encontradas en campo:

- **1.379** están ocupadas.
- **28** son vacantes.

Discriminado por mes, se encontró lo siguiente:

Tabla 2
Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares
Cobertura en viviendas

Mes	Viviendas encontradas	Viviendas Ocupadas	Viviendas Vacantes	Otros Motivos
Marzo	567	554	13	0
Abril	595	582	13	0
Mayo*	245	243	2	0
Total	1.407	1.379	28	0

*Mayo: Parcial semanas 9 y 10.



PRIMER INFORME DE AVANCE ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACIÓN DE HOGARES MARZO – MAYO DE 2010

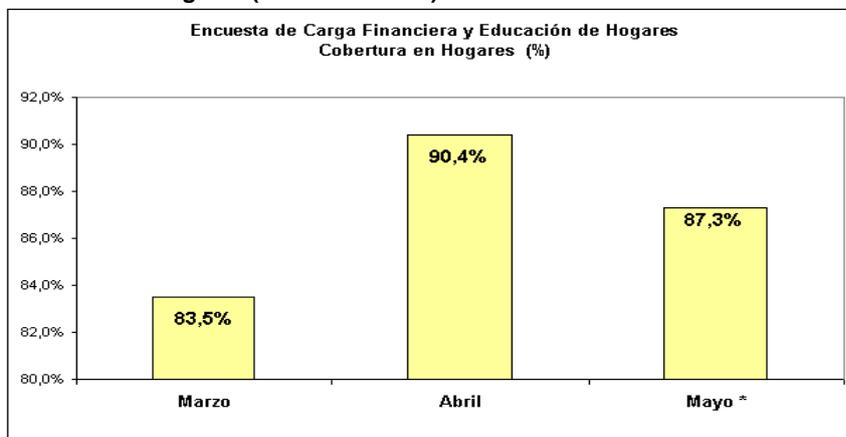
• Cobertura en Hogares

En diez (10) semanas de recolección, en las 1.379 viviendas ocupadas se entrevistaron **1.409** hogares, de los cuales se les efectuó la encuesta de manera completa a **1.227**, es decir, **la cobertura en hogares fue de 87.1% para el consolidado de las 10 primeras semanas de recolección**¹.

En cada mes la cobertura en hogares fue la siguiente:

- **Marzo:** De un total de 570 hogares encontrados, se les realizó la Encuesta completa a 476, para una cobertura en hogares de **83.5%**.
- **Abril:** De un total de 595 Hogares encontrados, se les realizó la Encuesta completa a 538, para una cobertura en hogares de **90.4%**.
- **Mayo (Semanas 9 y 10):** De un total de 244 Hogares, se les realizó la Encuesta completa a 213, para una cobertura en hogares de **87.3%**.

Gráfico 1
Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares
Cobertura en hogares (semanas 1 a 10)



• Distribución de las encuestas por resultado

En cuanto a la distribución de las encuestas por resultado de las mismas, se observa que para las primeras 10 semanas del operativo, de las 1.437 encuestas efectuadas, el 85%

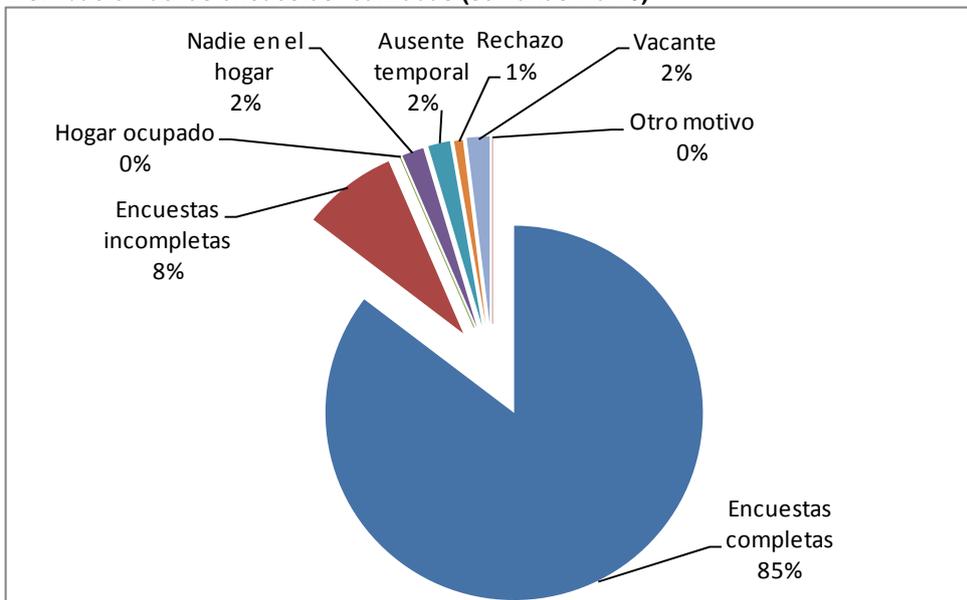
¹ Cobertura en Hogares = Número de Encuestas Completas / Total hogares encontrados



PRIMER INFORME DE AVANCE ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACIÓN DE HOGARES MARZO – MAYO DE 2010

corresponden a encuestas completas, es decir, donde se obtuvo la totalidad de información del hogar y de las personas seleccionadas en la muestra. Le siguen en orden de importancia, los resultados: vacante (28 hogares), nadie en hogar (27 hogares); ausente temporal (27 hogares). Es importante resaltar que en el caso del resultado ausente temporal incidió la temporada de vacaciones de semanas santa. Las viviendas vacantes se explican en la importante movilidad existente en la ciudad, principalmente de hogares arrendatarios (Gráfico 2).

Gráfico 2
Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares
Distribución de las encuestas realizadas (semanas 1 a 10)



- **Cobertura en Personas**

De un total de 3.552 personas encontradas en el operativo de campo, se les realizó la encuesta financiera a un total de 3.236 personas, para una cobertura en personas de **91.1%**.²

Diferenciado por mes, la cobertura en personas fue:

Marzo: De un total de 1.424 personas encontradas en campo, se encuestó un total de 1.298 personas, para una cobertura de **91.2%**.

² Cobertura en Personas se establece con base a las personas encontradas en el operativo de campo.

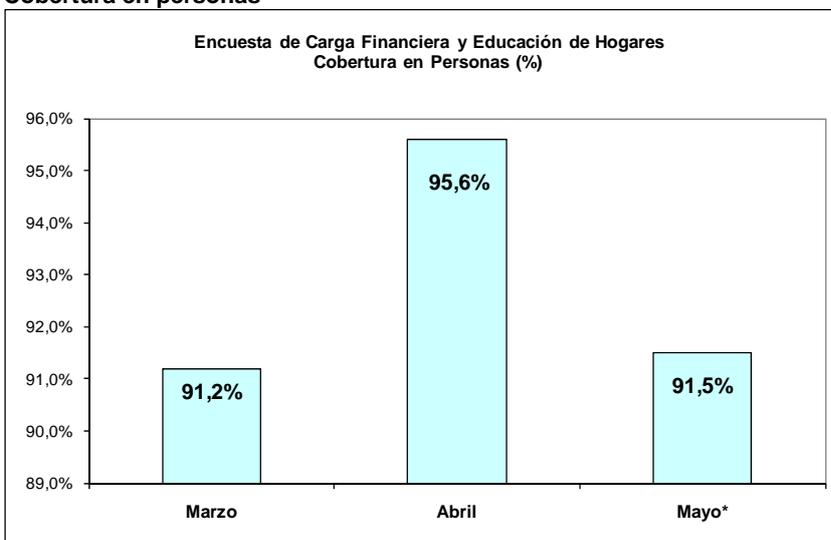


PRIMER INFORME DE AVANCE ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACIÓN DE HOGARES MARZO – MAYO DE 2010

Abril: De un total de 1.430 personas encontradas en campo, se encuestó un total de 1.367 personas, para una cobertura de **95.6%**.

Mayo (Semanas 9 y 10): De un total de 625 personas encontradas en campo, se encuestó un total de 572 personas, para una cobertura de **91.5%**.

Gráfico 3
Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares
Cobertura en personas



2.3 SUPERVISIÓN TÉCNICA

El equipo de supervisión técnica de la Encuesta de Carga Financiera y educación de Hogares está conformado por algunos funcionarios del Dane Central y por la Territorial Central en Bogotá.

La Supervisión Técnica se encarga de hacer seguimiento de los procesos operativos de la encuesta y así mismo implementar soluciones oportunas a los inconvenientes presentados durante la recolección.

2.4 CONSIDERACIONES GENERALES

De acuerdo con la visita realizada durante los días 16 de marzo y 14 de abril por la Supervisión Técnica del DANE, se evidenciaron algunos aspectos a mejorar en los procesos de recolección y supervisión que se mencionan a continuación:

- En el inicio de la encuesta se presentó dificultad para explicar cada uno de los capítulos de la encuesta, sin embargo, al transcurrir las semanas de recolección los encuestadores mejoraron en estos aspectos, percibiéndose una mejora en la calidad de la información.



PRIMER INFORME DE AVANCE ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACIÓN DE HOGARES MARZO – MAYO DE 2010

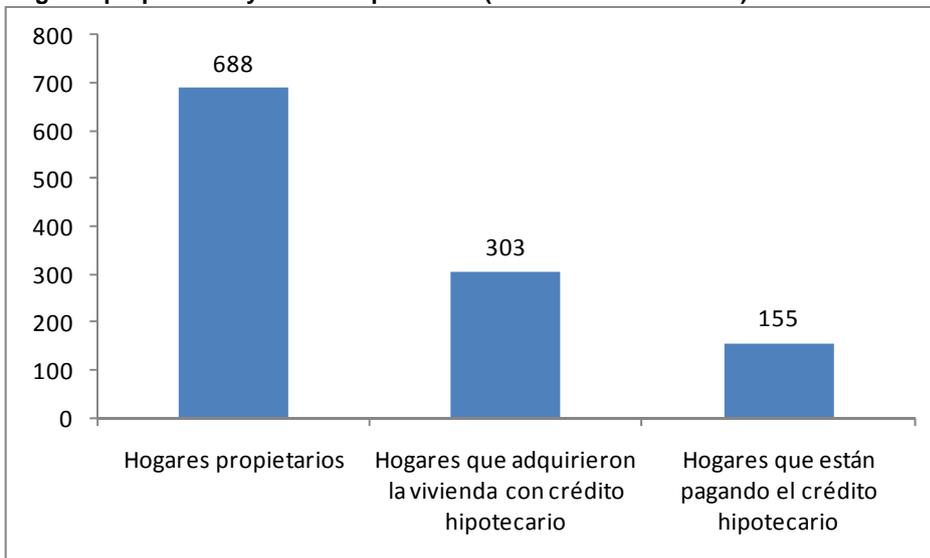
- Se percibieron errores en cuanto a la distinción de una vivienda ocupada o desocupada al momento de digitalizar la encuesta en el DMC. En el mes de abril se percibieron 4 registros en los cuales el error consistió en marcar a una vivienda como vacante, y así mismo al hogar como NH y AT (Nadie en el Hogar y Ausente Temporal). Se debe mejorar la supervisión en campo de la encuesta para evitar estas inconsistencias.

3. PRINCIPALES RESULTADOS DE LA ENCUESTA

Para el presente capítulo se consideraron la totalidad de encuestas que registran información de los capítulos A – E y la totalidad de personas que respondieron los capítulos F-H. Por tanto, es decir para el análisis se tomaron en cuenta encuestas completas e incompletas (1.334 hogares y 3.237 personas).

A continuación se presentan gráficamente las principales frecuencias obtenidas a partir de la información recolectada en las 10 primeras semanas del operativo.

Gráfico 4
Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares
Hogares propietarios y crédito hipotecario (resultados muestrales)

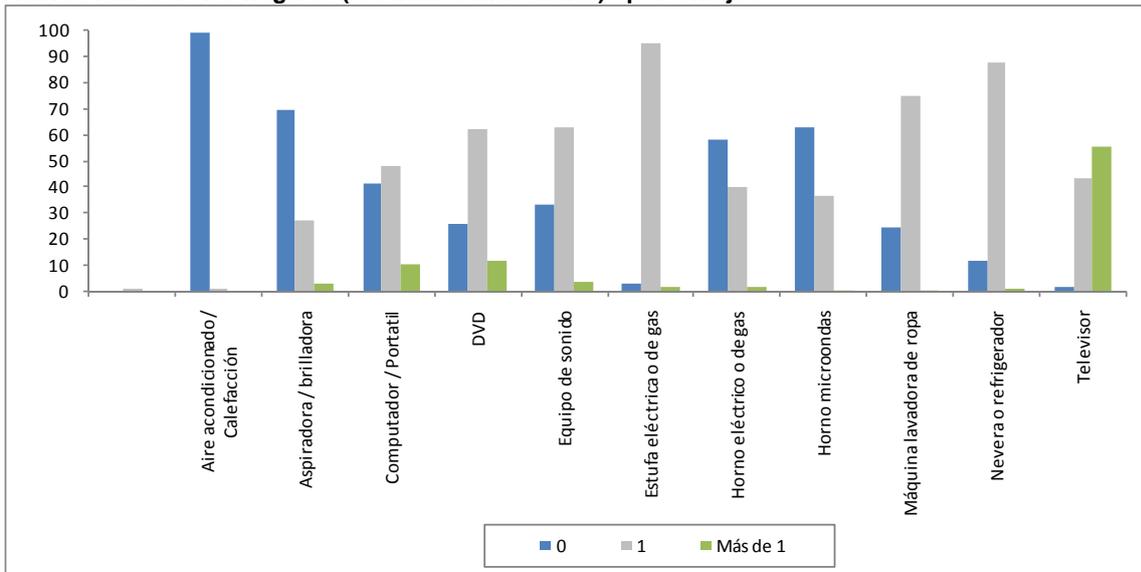


Fuente: Base de datos Oracle a partir de encuestas completas e incompletas



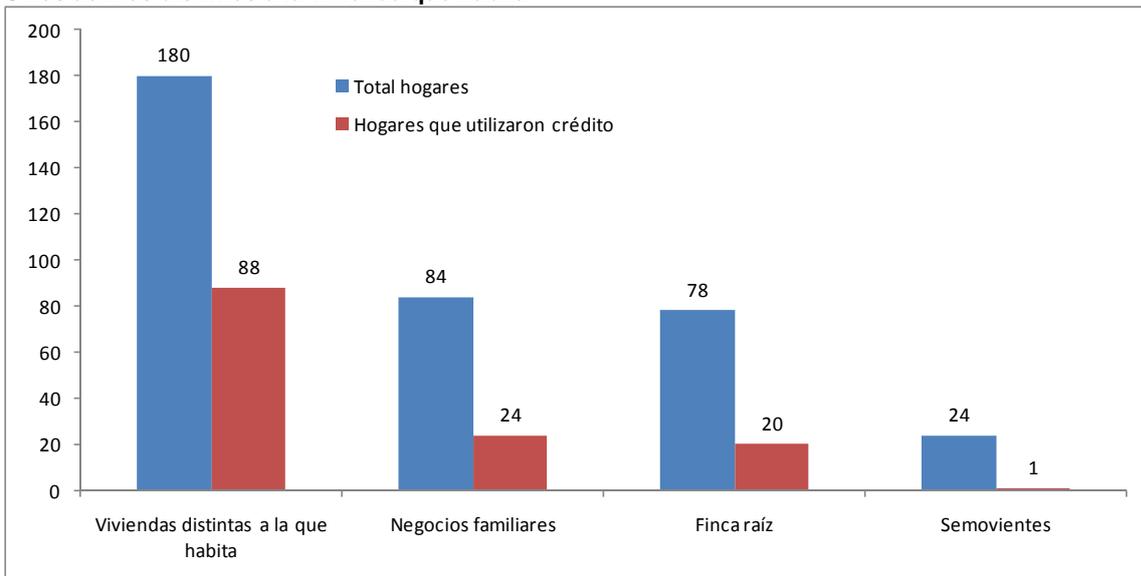
PRIMER INFORME DE AVANCE ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACIÓN DE HOGARES MARZO – MAYO DE 2010

Gráfico 5
Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares
Activos reales de los hogares (resultados muestrales) - porcentajes



Fuente: Base de datos Oracle a partir de encuestas completas e incompletas

Gráfico 6
Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares
Otros activos distintos a la vivienda que habita



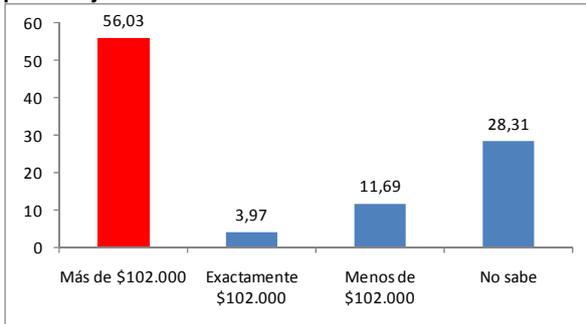
Fuente: Base de datos Oracle a partir de encuestas completas e incompletas



PRIMER INFORME DE AVANCE ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACIÓN DE HOGARES MARZO – MAYO DE 2010

Gráfico 7a

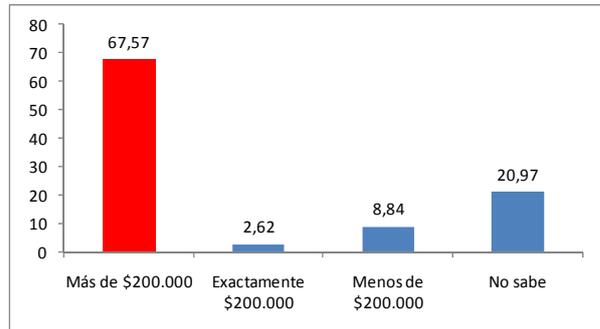
Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares
E1. Suponga que Ud. tiene \$100.000 en una cuenta de ahorros, y la tasa de interés que gana por estos ahorros es de un 2% por año. Si mantiene el dinero por 5 años en la cuenta, ¿cuánto tendrá al término de estos 5 años...? - porcentajes



Fuente: Base de datos Oracle a partir de encuestas completas e incompletas

Gráfico 7b

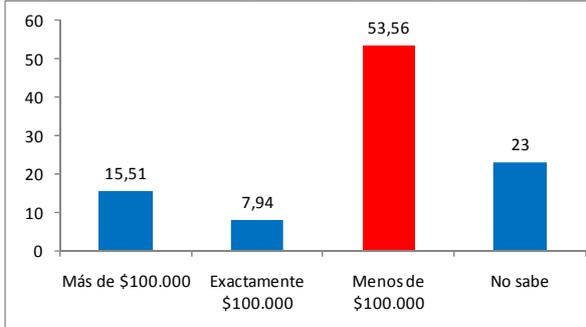
Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares
E2. Digamos que Ud. tiene \$200.000 en una cuenta de ahorros. La cuenta acumula 10% en intereses por año. ¿Cuánto tendrá en la cuenta al cabo de dos años?- porcentajes



Fuente: Base de datos Oracle a partir de encuestas completas e incompletas

Gráfico 7c

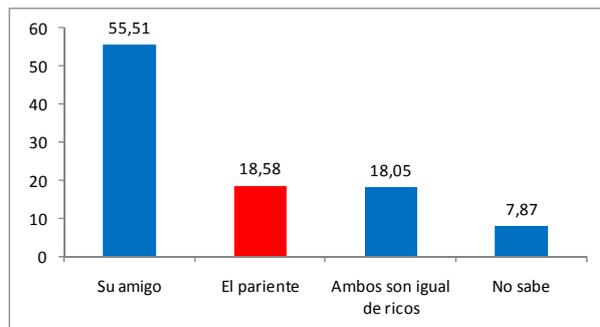
Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares
E3. Suponga que Ud. posee \$100.000 en una cuenta de ahorros, la que paga un interés de un 1% anual. Ud. sabe también que la tasa de inflación es de un 2% anual. Después de un año, Ud. podrá comprar... - porcentajes



Fuente: Base de datos Oracle a partir de encuestas completas e incompletas

Gráfico 7d

Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares
E4. 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? - porcentajes



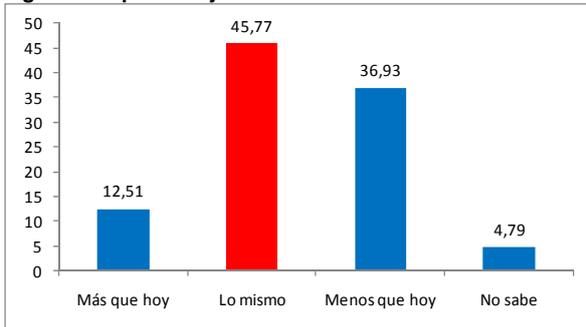
Fuente: Base de datos Oracle a partir de encuestas completas e incompletas



PRIMER INFORME DE AVANCE ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACIÓN DE HOGARES MARZO – MAYO DE 2010

Gráfico 7e

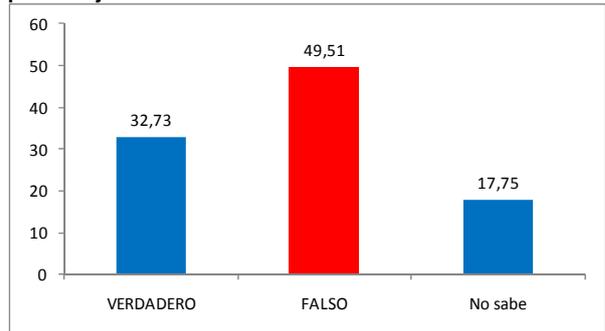
Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares
E5. Suponga que en el año 2011 su ingreso será el doble del actual y que el precio de todos los bienes también se doblará. En 2011, ¿cuánto podrá comprar Ud. con sus ingresos? - porcentajes



Fuente: Base de datos Oracle a partir de encuestas completas e incompletas

Gráfico 7f

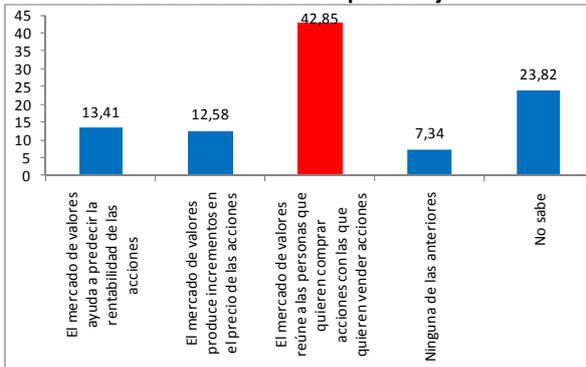
Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares
E6. La siguiente frase es verdadera o falsa: "Comprar una acción de una empresa es menos riesgoso que comprar con el mismo dinero varias acciones de distintas empresas" - porcentajes



Fuente: Base de datos Oracle a partir de encuestas completas e incompletas

Gráfico 7g

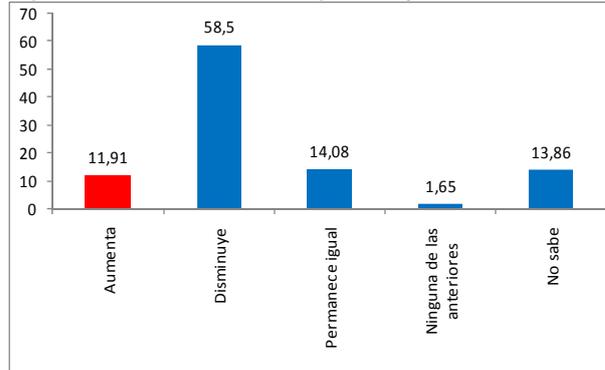
Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares
E7. ¿Cuál de las siguientes frases describe la principal función del mercado de valores? - porcentajes



Fuente: Base de datos Oracle a partir de encuestas completas e incompletas

Gráfico 7h

Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares
E8. Si la tasa de interés disminuye, ¿qué debería pasar con el precio de un bono o título? - porcentajes

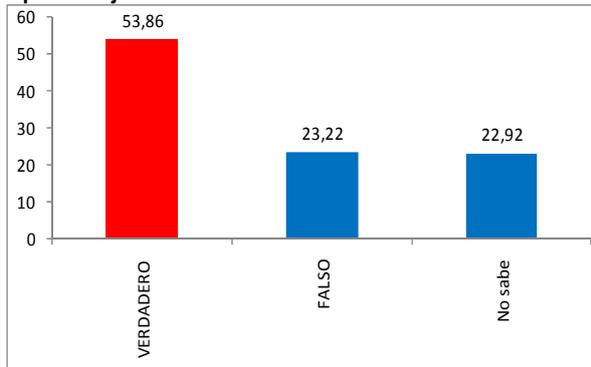


Fuente: Base de datos Oracle a partir de encuestas completas e incompletas



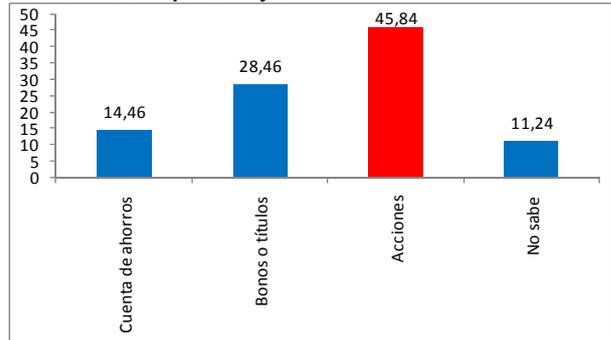
PRIMER INFORME DE AVANCE ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACIÓN DE HOGARES MARZO – MAYO DE 2010

Gráfico 7i
Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares
E9. La siguiente frase es verdadera o falsa: “Las acciones
son normalmente más riesgosas que los bonos o títulos”
– porcentajes



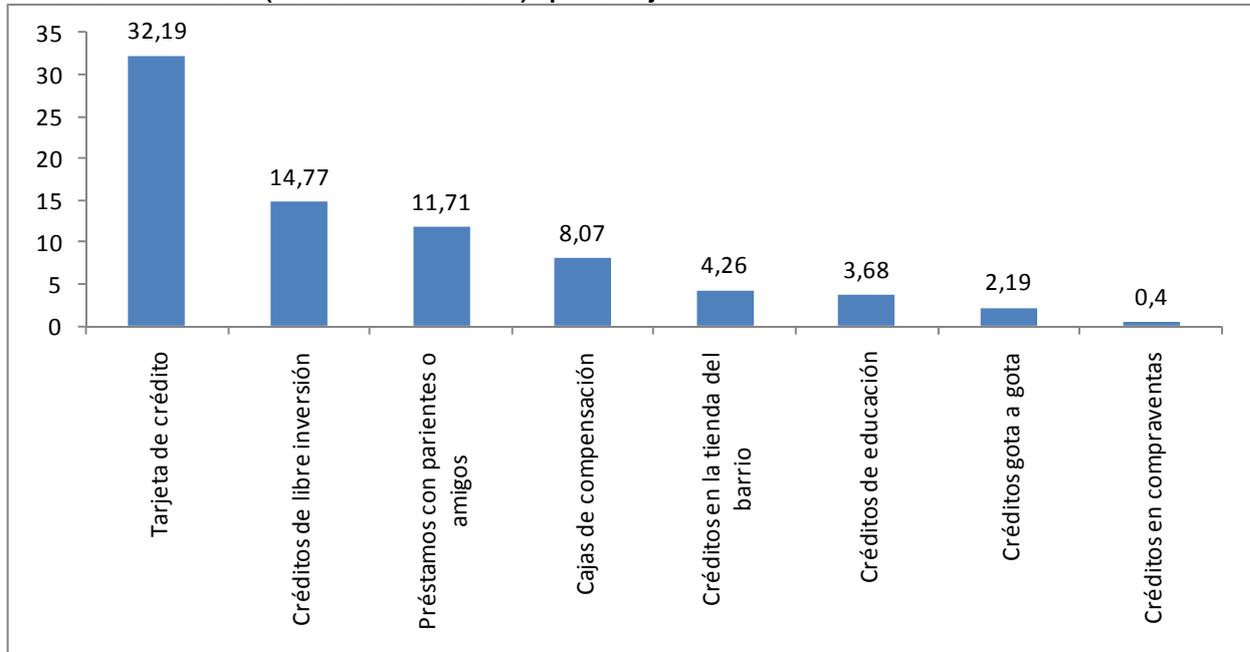
Fuente: Base de datos Oracle a partir de encuestas completas e incompletas

Gráfico 7j
Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares
E10. Considere un período largo de tiempo (por ejemplo, 10
o 20 años). ¿Cuál de los siguientes activos es normalmente
más rentable? – porcentajes



Fuente: Base de datos Oracle a partir de encuestas completas e incompletas

Gráfico 8
Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares
Personas con créditos (resultados muestrales) - porcentajes

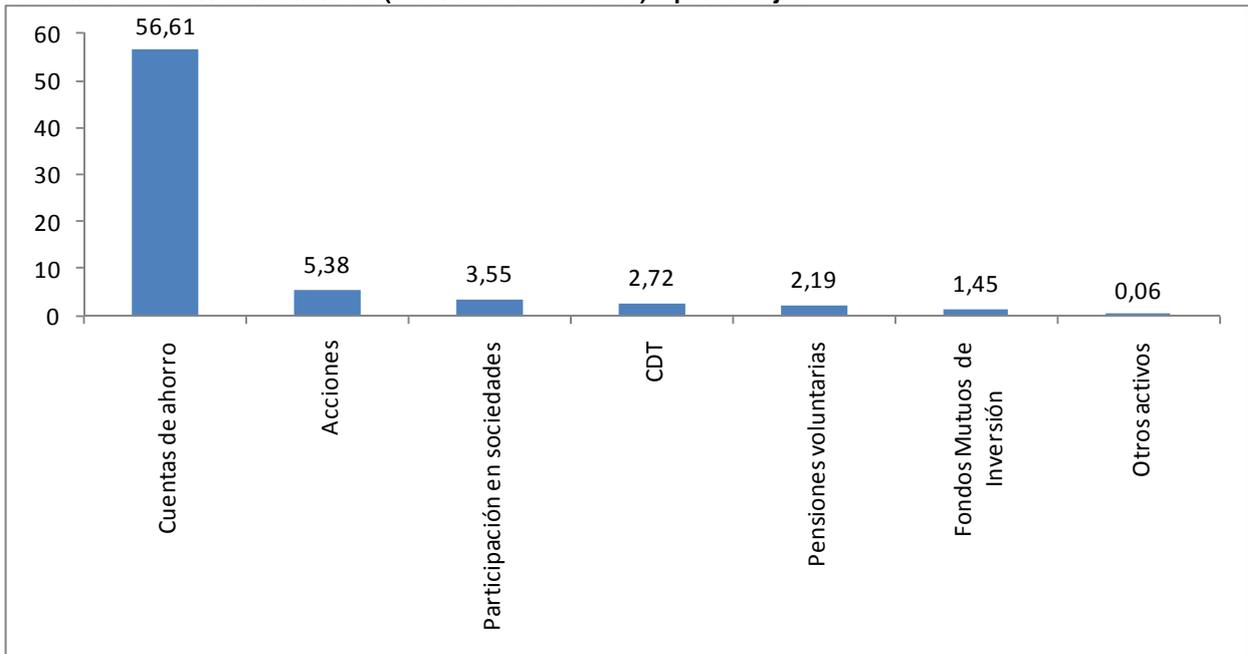


Fuente: Base de datos Oracle a partir de encuestas completas e incompletas



**PRIMER INFORME DE AVANCE
ENCUESTA DE CARGA FINANCIERA Y EDUCACIÓN
DE HOGARES
MARZO – MAYO DE 2010**

Gráfico 9
Encuesta de Carga Financiera y Educación de Hogares
Personas con activos financieros (resultados muestrales) – porcentajes



Fuente: Base de datos Oracle a partir de encuestas completas e incompletas

EDUARDO EFRAÍN FREIRE DELGADO
DIRECTOR TECNICO METODOLOGÍA Y PRODUCCIÓN ESTADISTICA