

**CAUSAS Y EFECTOS DEL NIVEL DE ENDEUDAMIENTO DE LOS
COLOMBIANOS**

JHON EDWAR BECERRA CUESTA

ESPECIALIZACIÓN EN GERENCIA ESTRATÉGICA DE MERCADEO

UNIVERSIDAD NACIONAL ABIERTA Y A DISTANCIA

CHOCÓ, MAYO 2020

Causas y efectos del nivel de endeudamiento de los colombianos

Jhon Edwar Becerra Cuesta

Trabajo presentado como requisito para optar al título de
Especialista en Gerencia y Estratégica de Mercadeo

Director: Jaime Diego Gutierrez Aulestia

Universidad Nacional Abierta y a Distancia

Chocó, mayo 2020

Nota de aceptación

Jurado

Jurado

Quibdó, mayo 2020

Dedicatoria

Dedico ese proyecto a todos los que creyeron en mí, a toda la gente que me apoyo, a mis familiares, madre, esposa, docente y esta institución que me ha formado, y en especial a Dios, por darme la oportunidad y la dicha de la vida, al brindarme los medios necesarios para continuar mis estudios,

Y ser un apoyo espiritual, ya que si el, no fuera sido posible lograrlo.

A mi madre, por proporcionarme la mejor educación, lecciones de vida y enseñarme que, persistir, insistir y nunca desistir, se puede lograr los objetivos.

A la universidad UNAD, sede Quibdó, y los maestros, gracias por su tiempo, enseñanzas y sabiduría, que me transmitieron en el desarrollo de mi formación. En especial al director de proyecto, el señor Jaime Diego Gutierrez Aulestia, por haberme guiado en el desarrollo de este trabajo y culminación del mismo.

A mi asesora Jurado Concepción Barredas Ramirez, por su orientación, enseñanzas y darme los instrumentos, para focalizar mi proyecto de investigación.

A mis familiares, por su apoyo incondicional y motivación, para que siguiera adelante y siempre sea perseverante y cumpla con mis ideales.

A mi amada esposa, por su amor, cariño y palabras de aliento en momentos de dificultad, y creer en mis capacidades, para el logro mis objetivos,

Resumen

Según la información secundaria, las causas que generan el alto índice de endeudamiento de los colombianos en el sector financiero, son: compra de vivienda, mejora de vivienda, educación, viajes, salud, tarjetas de créditos, medicina pre pagado y compras excesivas. También, los modelos de conductas, origina que las personas se sobre endeuden. Es decir, que de acuerdo al estado de ánimo de una persona, origina un patrón de confianza, que le genera adquirir un crédito, pero, en diversos escenarios, pueden quedar mal en el pago oportuno de sus cuotas.

De acuerdo a los resultados obtenidos en la investigación, se observa que la población de Quibdó, se endeuda a causa de; créditos financieros, y otro tipo de créditos, desde muy temprana edad de 18 a 30 años edad. Con ingresos promedio mensuales de \$ 5.00.000 a \$ 1.000.000, siendo el principal sobre endeudado el hombre, que en muchos casos, lo obliga a recurrir a créditos, personales y prestamista. Es decir, donde el hombre, refleja ser el mayor sobre endeudado con el 88%, en comparación a la mujer del 77 % de sobre endeudamiento. También, el estado civil de las personas, permite que la mala planificación de sus ingresos, los haga compradores compulsivos, ya que, este determina el comportamiento de conducta de la persona. Razón por la cual, destina más del 50 % de su salario, para el pago de sus cuotas. Además, estos resultados son comparable y presentan similitud en la información secundaria y otras investigaciones realizadas.

Abstract

According to secondary information, the causes that generate the high rate of indebtedness of Colombians in the financial sector are: home purchase, home improvement, education, travel, health, credit cards, prepaid medicine and excessive purchases. Also, behavior patterns, causes people to become overindebted. In other words, according to the state of mind of a person, it creates a pattern of trust, which generates them to acquire a loan, but, in various scenarios, they can go wrong in the timely payment of their installments.

According to the results obtained in the investigation, it is observed that the population of Quibdó, gets into debt because of; financial credits, and other types of credits, from an early age of 18 to 30 years old. With an average monthly income of \$ 5.00,000 to \$ 1,000,000, the principal being over indebted to men, which in many cases forces him to resort to credit, personal and lender. Also, the marital status of people, allows poor planning of their income, make them compulsive buyers, since this determines the conduct behavior of the person. Reason why, it allocates more than 50% of its salary, for the payment of its quotas. Furthermore, these results are comparable and show similarity in the secondary information and other investigations carried out.

Tabla de contenido

	pág.
Introducción.....	13
Glosario.....	14
Otras definiciones	15
1. Definición del problema	16
1.1 Planteamiento del problema.....	16
1.2.1 Contexto del problema	16
1.2.2 Descripción del problema.....	16
2. Justificación	18
3. Objetivos	19
3.1 General.....	19
3.2.1 Específicos.....	19
4. Marco de referencia.....	20
4.1 Concepto de endeudamiento	20
4.2.1 Aspecto del endeudamiento.....	20
5. Metodología	23
6. Resultados de la investigación	25
6.1 Revisión obtenida de información primaria.....	25
6.2 Resultados de la encuesta aplicada.....	28
6.2.1 Análisis de la encuesta	33
6.3 Revisión documento Banco Republica	33
6.4 Revisión de información Departamento Administrativo Planeación estadística (DANE).....	35
6.4.1 ¿Por qué adquirimos en la actualidad?.....	37
6.4.2 Aumento del ingreso de las personas	37
6.4.3 Cambios demográficos.....	37
6.5 Causas que originan la morosidad en las deudas de los Colombianos.	40

Tabla de contenido: Tablas

Tabla 1.....25

Historia de la Deuda en Colombia

Historia de la deuda en Colombia		
Periodos	Surgimiento	Hechos
1819	Comienzo de la independencia del país.	Trámites para la obtención de recursos para la superación de secuelas de independencia y consolidación de libertad en España
1822	Ofrecimiento de crédito	Primer crédito de \$ 2 millones de libra, de la banca privada de Londres. 2 años después, recibiría una ampliación por \$ 45 millones.
1832	Época de la gran Colombia	La deuda, asciende a 9.8 libras millones, de lo cual 3.2- intereses.

Nota: Revista del Banco República, antecedentes de la deuda externa en Colombia

Tabla 2.....26

Políticas de Gobierno, Frente a la Deuda

Políticas de gobierno, frente a la deuda	
Presidentes	Hechos relevantes
Andrés Pastrana	<p>Flujo de la deuda, disminuyo, en especial en el sector privado</p> <p>La deuda pública, tuvo extensión como resultado del déficit fiscal</p> <p>Aumento excesivo en saldos de la deuda externa, en 32.6% en el 1998 y 7.4 % en el 2020.</p>
Álvaro Uribe Vélez	<p>Disminución progresiva de la inflación.</p> <p>Descenso del déficit del sector público consolidado, a 2,5 % del PIB en 2003 y 2.1 % del PIB en 2004.</p> <p>Inmovilizar el aumento deuda pública - alcanzo el 58 % del PIB al finalizar 2002</p> <p>Aumento de la deuda 7.8 % en el 2004</p> <p>Reformas tributarias- aumento de impuesto (4 * 1.000, registro, predial, IVA, patrimonio, timbre, ganancias ocasionales, rentas, contribuciones, aumento en la canasta familiar, etc)</p> <p>En el 2004 la deuda aumento em 53.3% PIB</p> <p>En el 2005 disminuyo en 51.8 % PIB</p>

Nota: Revista del Banco República, antecedentes de la deuda externa en Colombia

Tabla de contenido: Gráficos

Grafico 1.....35



Figura 1. Composición Deuda por Género

Fuente: Endeudamiento de personas en el sistema financiero – una visión por género

Grafico 2.....39

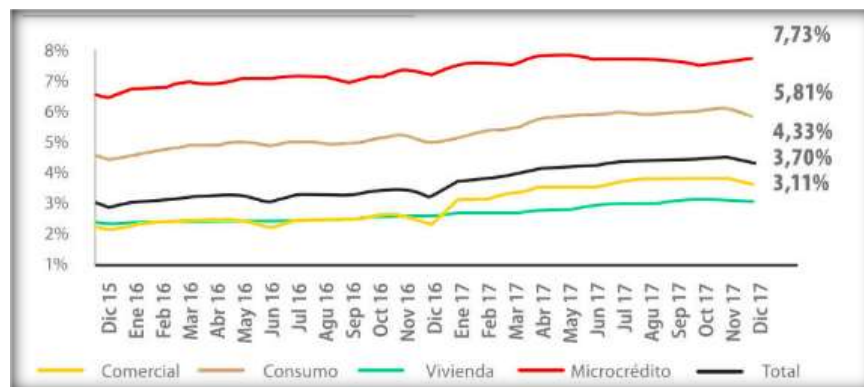



Grafico 2. Cartera Morosidad en el País

Fuente: Superintendencia.

Tabla de contenido: Cuadros

Cuadro 1.....24

Calculo Muestra



 Asesoría Económica & Marketing
 Copyright 2009

Margen de error: 10% ▼
 Nivel de confianza: 99% ▼
 Tamaño de Población: 130825

Margen: 10%
Nivel de confianza: 99%
Población: 130825

Tamaño de muestra: 165

Ecuacion Estadística para Proporciones poblacionales
 n= Tamaño de la muestra
 Z= Nivel de confianza deseado
 p= Proporción de la población con la característica deseada (éxito)
 q= Proporción de la población en la característica deseada (fracaso)
 e= Nivel de error dispuesto a cometer
 N= Tamaño de la población

$$n = \frac{z^2(p \cdot q)}{e^2 + \frac{z^2(p \cdot q)}{N}}$$

Nota: carlosventocapacitaciones.files.wordpress.com

Cuadro 2.....39

Distribución de los Hogares por Característica

Categoría	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Promedio
Edad							
18 - 25	1.2	1.2	1.5	1.6	1.6	1.8	1.5
26 - 35	14.7	16.4	17.5	17.6	16.2	14.6	16.2
36 - 45	26.9	27.6	25.1	21.2	22.1	20.0	23.6
46 - 55	30.5	27.1	27.8	27.4	27.3	28.4	28.1
56 - 65	15.6	17.4	18.2	20.2	19.8	20.9	18.7
> 65	11.2	10.3	10.0	12.1	13.1	14.2	11.8
Ingreso							
Ter quintil	9.5	7.5	6.1	7.0	7.0	7.0	7.3
2do quintil	9.9	10.4	10.1	10.1	8.1	12.8	10.2
3er quintil	14.6	14.4	14.5	15.4	14.5	15.3	14.8
4to quintil	22.3	22.9	21.7	21.7	21.6	24.7	22.5
5to quintil	43.5	44.4	47.5	45.6	48.6	40.1	44.9
Nivel educativo^a							
Ninguno	0.6	0.6	1.0	0.7	1.2	1.8	1.0
Bachillerato	27.8	27.0	25.6	22.8	21.7	24.7	24.9
Técnico	10.1	15.0	13.0	13.9	13.9	12.6	13.1
Universitario	18.7	15.7	17.6	21.8	18.0	18.8	18.4
Posgrado	17.5	15.1	19.1	15.5	21.0	16.6	17.5
Estado civil							
Unión libre	21.0	24.6	25.6	25.4	22.2	27.2	24.3
Casado	52.8	46.6	48.0	43.7	45.8	42.5	46.5
Separado	11.9	14.8	14.4	15.5	15.0	13.5	14.2
Viuado	6.6	7.4	5.2	5.8	7.0	7.4	6.6
Soltero	7.7	6.7	6.8	9.6	9.9	9.4	8.4
Cénero							
Hombre	72.2	69.9	71.7	68.9	69.1	66.8	69.8
Mujer	27.8	30.1	28.3	31.1	30.9	33.2	30.2

^a Los datos para esta categoría no totalizan 100% puesto que los encuestados tienen la opción de no contestar cuál es su nivel de escolaridad.

Nota: DANE

Conclusiones	42
Recomendaciones	44
Anexos	45
Bibliografía	48

Introducción

El desarrollo de esta investigación, permitirá determinar la inestabilidad de los hogares colombianos, en las diferentes causas, y efectos que generan el nivel de endeudamiento, en el sector financiero, establecido así, diferentes conceptos, referencias de autores, análisis y la información obtenida, de cifras de Asobancaria, Banco de la Republica y DANE.

Cabe anotar, que, esta investigación, se trata de una problemática no sólo del ámbito nacional, sino también del internacional, cuando nos referimos al nivel de endeudamiento de los colombianos, como podemos combatirla, y a quién o quiénes corresponde combatirla, pero que será tratado desde el contexto local. Por supuesto que, al analizar, las causas y efectos que cada día con llevan a que las personas se endeuden. Además, merece de un análisis preciso, y determinar que hace que las personas, se sobre endeudan más de lo que pueden pagar. (Banco Republica & Dane, 2017)

Es importante destacar que, desde 1810, desde el nacimiento de Colombia, como república independiente de la Gran Colombia. Incluía Venezuela, Ecuador y Panamá, la deuda ha estado presente desde el aspecto político, económico y a través de garantías con la Corona Británica, mediante las disputas independentistas y su fortalecimiento como nación. Tesis sostenida por (Toussaint, 2018).

Glosario

Las definiciones descritas a continuación son extraídas de la real academia española (Española, s.f.)

Colombiano: Que pose nacionalidad colombiana.

Endeudamiento: Conjunto de obligaciones de pago contraídas por una nación, empresa o persona.

Finanzas: Obligación que alguien asume para responder de la obligación de otra persona.

Tasa: Tributo que se impone al disfrute de ciertos servicios o al ejercicio de ciertas actividades.

Interés: Provecho, utilidad, ganancia. Lucro producido por el capital. Conveniencia o beneficio en el orden moral o material.

Interés simple: interés de un capital sin agregarle los réditos.

Interés compuesto: interés de un capital al que se van acumulando sus réditos para que produzcan otros.

Usura: Interés excesivo en un préstamo. Interés ilícito que se llevaba por el dinero o el género en el contrato de mutuo o préstamo.

Crédito: Cantidad de dinero u otro medio de pago que una persona o entidad, especialmente bancaria, presta a otro bajo determinadas condiciones de devolución.

Consumo: Acción y efecto de consumir (comestibles u otros bienes)

Riesgo: Contingencia o proximidad de un daño. Cada una de las contingencias que pueden ser objeto de un contrato de seguro.

Riesgo de crédito: riesgo que sufre una entidad financiera derivado de la no devolución en plazo de los créditos concedidos a sus clientes.

Otras definiciones

Banco de la república: El Banco de la República es un órgano del Estado de naturaleza única, con autonomía administrativa, patrimonial y técnica, que ejerce las funciones de banca central. Según la Constitución, el principal objetivo de la política monetaria es preservar la capacidad adquisitiva de la moneda, en coordinación con la política económica general, entendida como aquella que propende por estabilizar el producto y el empleo en sus niveles sostenibles de largo plazo. (República, 2013)

Asobancaria: Asobancaria es el gremio representativo del sector financiero colombiano. Está integrada por los bancos comerciales nacionales y extranjeros, públicos y privados, las más significativas corporaciones financieras e instituciones oficiales especiales. El Banco de la República, banco central de Colombia, ostenta la calidad de miembro honorario. Interés bancario corriente. (ASOBANCARIA, s.f.)

1. Definición del problema

1.1 Planteamiento del problema

¿Cuáles son las causas y efectos, que originan el alto índice de endeudamiento de los colombianos en el sector financiero?

1.2.1 Contexto del problema

¿Por qué los hogares colombianos, están más endeudados?, porque se gasta más de lo perciben de sus ingresos. Es decir, que es costoso cada vez más endeudarse, incluido el alto costo del consumismo. Según: (REPUBLICA, Inestabilidad financiera, 2017), expresa que los hogares colombianos, de los estratos más bajos, son los más endeudados. Ya, que por cada \$100 pesos que reciben, destinan \$ 47 a pagar créditos e interés a los bancos, y en los estratos más altos, de cada \$ 100 que reciben, solo destinan \$17 para pagar deudas e interés. Es decir, que entre más pague una persona, sus deudas e interés, se le hace fácil adquirir un nuevo crédito.

1.2.2 Descripción del Problema

Es importante saber que los colombianos, cada día se endeudan más con el sector financiero de acuerdo: (REPUBLICA, SUPERITENDENCIA FINANCIERA, 2019), por diferentes modalidades créditos: (consumo, educación, medicina prepagada, vehículos, compras de carteras, carros, tarjetas de consumo, libre inversión, viviendas (nuevas o usadas).

Además, según:(LANZAGORTA, 2018), los colombianos, están endeudados por diferentes razones:

Falta de cultura financiera; porque, no realizan planificación de sus ingresos, y en muchos casos piensan que obtener un crédito es un alivio para subsanar sus gastos

Baja autoestima; las personas, con baja autoestima tienden a recurrir fácilmente a obtener créditos, por sentirte con mucha carga pesada. Es decir, que así tengan la facilidad de pagar, solo agravan su propia desesperación.

Confianza y alta autoestima; Con lleva a las personas, a que se tengan confianza al momento de endeudarse para salir de alguna obligación. Es por eso, que en muchos casos toman decisiones apresuradas. Y en cualquier evento de incrementos de tasas, o liquidez, los conlleva a quedar en mora con el pago de sus créditos.

Modelos de conductas; Las personas muy desconcertada suelen ser más propensa a tener deudas, que aquella que son ordenada, porque su entorno les permite hacer planes y presupuesto, para tener un control de sus ingresos.

Sentimientos; porque las personas, cuando están afligido o siente vacío emocional, tienden a llenarlo de diferentes maneras. La salida más rápida, es comprar algo que les guste, algo lindo que los haga sentirse bien. También, hay otras clases de personas, que son compradores compulsivos, especialmente cuando son atraídos con ofertas atractivas.

2 Justificación

El llevar a cabo una investigación sobre el endeudamiento de los colombianos, en el sector financiero, es importante, ya que, de esta manera se podrá conocer las causas, motivos y los efectos que conllevan a que los colombianos, se sobre endeuden más de la capacidad adquisitiva de sus ingresos, y el choque negativo que contraje en las finanzas de los colombianos. Además, es de interés, el desarrollo de la tesis de grado, porque a través de este estudio se encontrará información relevante sobre la vulnerabilidad financiera en los hogares, carga financiera, historia y concepto del endeudamiento, aspectos relevantes del endeudamiento, específicamente, conocer las causas, motivos y circunstancia que genera que los colombianos, se endeuden en el sector financiero. De acuerdo a (Banco Republica & Dane, 2017).

Los resultados que se esperan obtener, y la metodología aplicada en esta investigación podrán servir de base para que estudiantes y profesores, tengan un concepto de referencia en caso de la realización de estudios respecto a esta temática u otros aspectos

Según; (Banco Republica & Dane, 2017), más del 80 % de los colombianos, se han endeudados dentro de las cosas más usuales del colombiano promedio, créditos de consumo, cadena en almacenes de almacenes, crédito vehicular, crédito estudiantil y crédito hipotecario. El 80 % de los colombianos endeudados, están entre edades entre 20 a 36 años, y un 20 % son mayores de 45 años, indicándonos que la juventud actual son los que más tienden a endeudarse. De estos, el 80% gastan la mayor parte de sus sueldos, en pagos de créditos e intereses bancarios. ¿Es mejor ahorrar que endeudarse?, y si se va endeudar, se debe de buscar la tasa de interés más baja.

3 Objetivos

3.1 General

Identificar las causas, que originan a que los colombianos, se endeuden en el sector Financiero

3.2.1 Específicos

- Revisar información secundaria del tema
- Realizar sondeo de causas de endeudamiento en el Municipio de Quibdó-Chocó
- Identificar las causas que originan la morosidad en las deudas de los colombianos

4 Marco de referencia

4.1 Concepto de endeudamiento

Según (GALAN, s.f.), el endeudamiento, es la de deuda que puede adquirir una persona, equivalente al 40 % de sus ingresos, en el otorgamiento de un crédito, sin colocar en riesgo su solvencia económica.

El endeudamiento, es un fenómeno anormal complicado de asimilar, ya que entremezclan una serie de sucesos individual y colectivo, que establece causas y respuesta por qué las personas se endeudan. Es decir, que busca aquella refutación de la conducta de las personas, de manera colectiva, en la afectación de crisis económica, para aliviar su carga financiera, y aumentar su capacidad adquisitiva. (CIEDESS Corporación de investigación, 2012)

4.2.1 Aspectos generales del endeudamiento

De acuerdo a (GALAN, s.f.), establece que existen unas variables que mide la capacidad de endeudamiento de una persona, las cuales son:

- Liquidez económica o capacidad para generar ingresos tanto presente como futuro.
- Patrimonio y utilidades de la disponibilidad de los ingresos.
- Garantías de terceros e hipotecas, como medios de pagos.

Pactado por: (CIEDESS Corporación de investigación, 2012), el endeudamiento de las personas, nace a raíz de la búsqueda de satisfacer una necesidad, sobre la capacidad adquisitiva. La cual está inmersa en 3 aspectos fundamentales; situación financiera precaria, deuda perceptible y deuda abierta.

Según (CIEDESS Corporación de investigación, 2012), el endeudamiento, no presenta causa directa, por el contrario, tiene varios componentes, que contribuyen en la medición de las finanzas de las personas, como:

- **La globalización:** está directamente relacionado con la conducta y hábitos de consumo.
- **Adquisición de crédito:** por la facilidad de adquirir crédito, para cubrir necesidades básicas.
- **Consecuencia de la cuota:** en muchos casos, se cree que a menor tiempo se paga menor interés, o menor capital, sabiendo que al final del período pactado, se termina pagando casi lo proyectado en el crédito.
- **La publicidad,** en muchas ocasiones, ofrecen productos, o tasas de interés, con el objetivo de fidelizar a sus clientes, y atraer nuevos clientes.
- **La influencia del entorno,** ejerce gran presión sobre las personas; en la búsqueda de un ambiente viciado, que aparentemente, para conseguir la felicidad y el éxito es inevitable tener la mayor cantidad de bienes, lo cual va de la mano con gastos innecesarios.

De acuerdo a la pregunta de investigación, ¿Cuáles son las causas y efectos, que originan el alto índice de endeudamiento de los colombianos en el sector financiero? Son por varios motivos como: créditos de vehículo, compra de vivienda, mejora de vivienda, salud, educación, tarjetas de créditos, recoger deudas con otras entidades y viajes.

Además, de acuerdo a: (BAYPORT, 2019), Los colombianos se endeudan por diferentes razones las cuales contemplan: gastos innecesarios, ausencia de planeación, tarjetas de créditos, y compras excesivas.

Gastos excesivos: Están contemplados como; compras en exceso de ropa, accesorios, productos de belleza, aunque representen un lujo y calidad de vida.

Falta de planeación: Obliga a las personas a tomar decisiones anticipadas, que los hace incurrir en deudas innecesarias sin tener un control previo de sus gastos.

Tarjetas de créditos: Poseer muchas tarjetas, genera sobre endeudamiento excesivo en las finanzas de las personas. Aunque las tarjetas, suelen ser muy útiles para algunas ocasiones, pero hay que tener claro, que cada pago, incluye manejo de cuota, intereses altos.

Compras excesivas: Suelen generar desordenes financieros, por malos hábitos de consumos, ya que se incurre en gastos innecesarios de artículos que no se necesitan.

5. Metodología

La metodología aplicada en este proyecto será el método cuantitativo, de acuerdo a (Comet, 1978- 1857) y (Durkheim, 1858 - 1957), mediante el cual se extraen datos analizados, descriptivos, explorativo y se describen resultados. Además, se realizó revisión secundaria y se aplicó encuesta a la población del municipio de Quibdó – Chocó, sobre 160 habitantes en edades promedio de 18 a 60 años.

La metodología aplicada, fue de acuerdo a los siguientes pasos:

- Se realizaron revisión de información bibliográfica en bases de datos
- Se revisó información del DANE.
- Datos e información Banco república, Asobancaria y la superintendencia financiera
- Aplicar encuesta a la muestra de población de Quibdó para determinar causas por las cuales se endeudan y tener la población de Quibdó como fuente primaria de información para la respuesta a la pregunta de investigación
- Organizar la información resultado de la encuesta, gráficas e interpretación.
- Análisis de la información resultado de la encuesta
- Presentar los resultados finales apoyados con la información primaria y secundaria

La elaboración de las encuestas, está dirigida a 165 habitantes del Municipio de Quibdó – Chocó.

Anexos

Se utilizó el diseño de encuestas, (Anexo A. Encuesta, proyectos de investigación)

Muestra

Cuadro 1. Calculo muestra 1

Cuadro 1 Calculo Muestra 1



Margen de error:
10% ▾
Nivel de confianza:
99% ▾
Tamaño de Poblacion:
130825
Calcular

Margen: 10%
Nivel de confianza: 99%
Poblacion: 130825

Tamaño de muestra: 165

Ecuacion Estadística para Proporciones poblacionales

n= Tamaño de la muestra
Z= Nivel de confianza deseado
p= Proporción de la población con la característica deseada (éxito)
q= Proporción de la población sin la característica deseada (fracaso)
e= Nivel de error dispuesto a cometer
N= Tamaño de la población

$$n = \frac{z^2(p \cdot q)}{e^2 + \frac{(z^2(p \cdot q))}{N}}$$

Fuente: carlosventocapacitaciones.files.wordpress.com

6 Resultados de la investigación

6.1 Revisión bibliográfica de información secundaria

El desarrollo de esta investigación, permitirá conceptualizar más a fondo la evolución de la deuda, políticas de gobiernos frente a la deuda, información primaria del Banco República, departamento administrativo nacional de estadística (DANE), acerca del endeudamiento de los colombianos, y por qué, las personas están cada día más endeudados y en mora en el sector financiero.

Tabla 1. Historia de la deuda en Colombia

Historia de la deuda en Colombia		
Periodos	Surgimiento	Hechos
1819	Comienzo de la independencia del país.	Trámites para la obtención de recursos para la superación de secuelas de independencia y consolidación de libertad en España
1822	Ofrecimiento de crédito	Primer crédito de \$ 2 millones de libra, de la banca privada de Londres. 2 años después, recibiría una ampliación por \$ 45 millones.
1832	Época de la gran Colombia	La deuda, asciende a 9.8 libras millones, de lo cual 3.2- intereses.

Fuente: Revista del Banco República, antecedentes de la deuda externa en Colombia

Tabla 2. Políticas de gobierno frente a la deuda

Políticas de gobierno, frente a la deuda	
Presidentes	Hechos relevantes
Andrés Pastrana	<p>Flujo de la deuda, disminuyo, en especial en el sector privado</p> <p>La deuda pública, tuvo extensión como resultado del déficit fiscal</p> <p>Aumento excesivo en saldos de la deuda externa, en 32.6% en el 1998 y 7.4 % en el 2020.</p>
Álvaro Uribe Vélez	<p>Disminución progresiva de la inflación.</p> <p>Descenso del déficit del sector público consolidado, a 2,5 % del PIB en 2003 y 2.1 % del PIB en 2004.</p> <p>Inmovilizar el aumento deuda pública - alcanzo el 58 % del PIB al finalizar 2002</p> <p>Aumento de la deuda 7.8 % en el 2004</p> <p>Reformas tributarias- aumento de impuesto (4 * 1.000, registro, predial, IVA, patrimonio, timbre, ganancias ocasionales, rentas, contribuciones, aumento en la canasta familiar, etc)</p> <p>En el 2004 la deuda aumento em 53.3% PIB</p> <p>En el 2005 disminuyo en 51.8 % PIB</p>

Fuente: Revista del Banco República, antecedentes de la deuda externa en Colombia

De acuerdo a (Hernandez & Garcia Castaño, 2007) la evolución de la deuda en Colombia, tuvo 2 aspectos importantes:

- Flujos de capital mayores de toda Suramérica:
- Inversión en sistemas de transportes para enviar productos como el café.

Además, en 1928 se formula la ley 5, que, limita los impresitos departamentales y municipales, aquellos de obra pública de utilidad pagada fácilmente. También, surge el acuerdo Bretton Woods, en 1944 firmado por 44 países del mundo, entre los que se encontraba Estado Unidos y Gran Bretaña, con la intención de diseñar componentes económicos internacionales, es decir, la constitución de nuevo sistema monetario y financiero internacional. (Hernandez & Garcia Castaño, 2007)

El gobierno, continúa su política de variación de fuentes de financiación interna y externas, con el objetivo de seguir emitiendo bonos en los compradores internacionales de capitales, y tes en el mercado interno, con el fin acumular dinero circulante y así disminuir las influencias inflacionarias originadas por mayor cantidad de moneda. Es así, como el estado emplea tasas de interés atractivas, que tiende a subir todas las tasas de interés en el mercado financiero, fortaleciendo la política de renovación de endeudamiento externo por interno e iniciar una política de prepago o sustitución de impresitos dispendiosos y convenios directos de créditos. (Hernandez & Garcia Castaño, 2007)

6.2 Resultados de las encuestas aplicadas

El desarrollo de esta encuesta, está diseñada para 160 habitantes del municipio de Quibdó – Chocó, en edades promedio de 18 a 60 años. Para identificar las causas, que inciden en el alto endeudamiento de las personas.

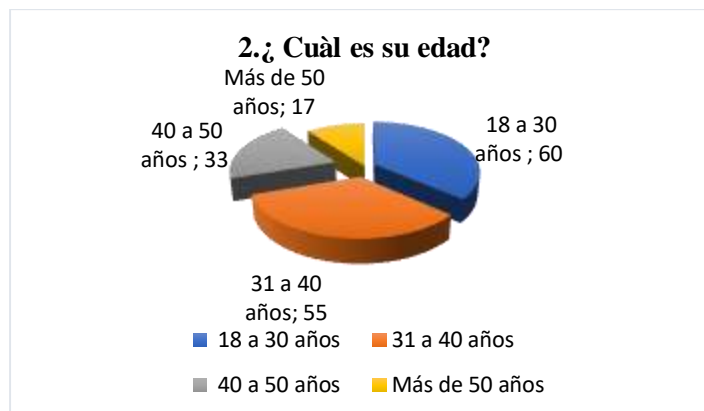
Después de la aplicación de las encuestas, se encuentran las siguientes preguntas, graficas e interpretación.

1. ¿Cuál es su estado civil?



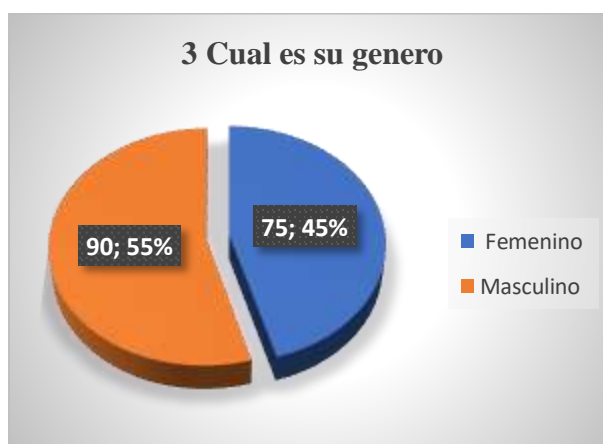
Del total de los encuestados, el 69 %, manifiesto estar soltero, el 43% unión libre, el 20 % casado y el 15 % viudo. Quiere decir, que en promedio las personas, que están soltero, suelen endeudarse más, ya que incurren en gastos innecesarios.

2. ¿Cuál es su edad?



De los 165 habitantes del municipio de Quibdó, en encuestados, existe un rango promedio en edades, entre 18 a 30 años, del 60 % que más se endeudan, por iniciar su historial crediticio, del 55 %, correspondientes a edades 31 a 40 años, por tener algún tipo de solvencias económica y menor, del 33 % y 15 en edades de 40 años en adelante, por la planificación de sus gastos.

3. ¿Cuál es su género?



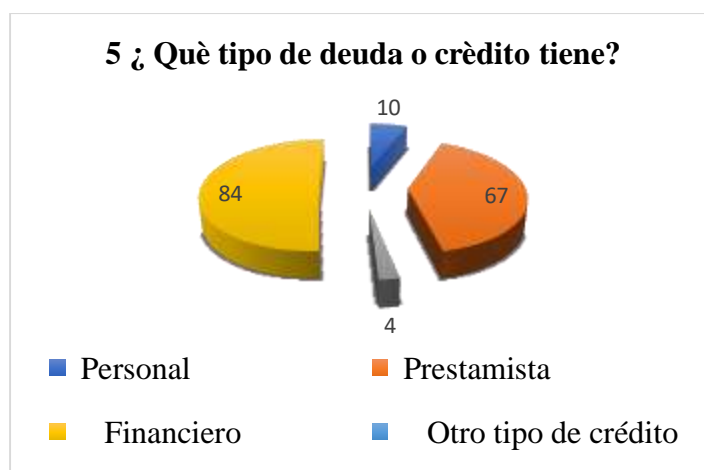
El 90% de las personas encuestadas son hombres, y el 75 % corresponden a mujeres.

1. ¿Cuál es su nivel de ingreso?



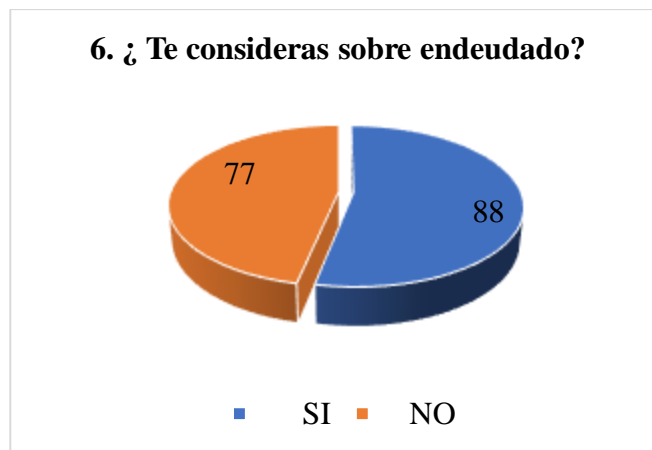
Los ingresos de los habitantes del municipio de Quibdó, está centrado en un 93 %, en ingreso promedio de \$ 500.000 a 1.000.000, un 55% de \$ 1.000.000 a \$ 3.000.000 y el resto en un 12 % y 5 %, equivalente a \$ 3.000.000 a más de \$ 4.000.000.

5 ¿Qué tipo de deuda o crédito tiene?



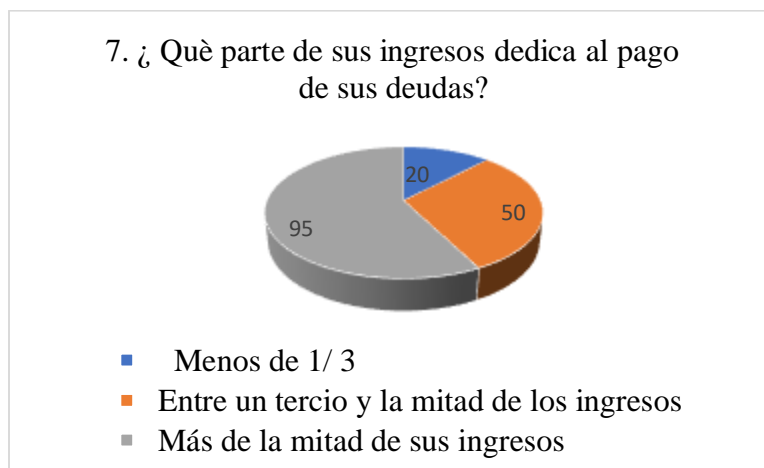
El mayor número de los habitantes encuestados, del 84 %, adquieren deudas con el sector financiero, 67 % con prestamistas, y el excedente con otro tipo de crédito o personal.

6. ¿Te consideras sobre endeudado?



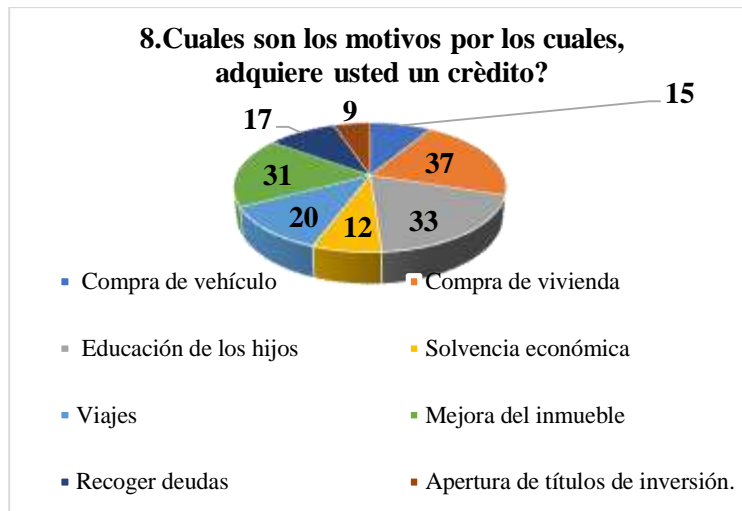
El 88 % de las personas encuestadas, expresaron estar sobre endeudados, razones por la cual los obliga a colocar en riesgo su solvencia económica.

7. ¿Qué parte de sus ingresos dedica al pago de sus deudas?



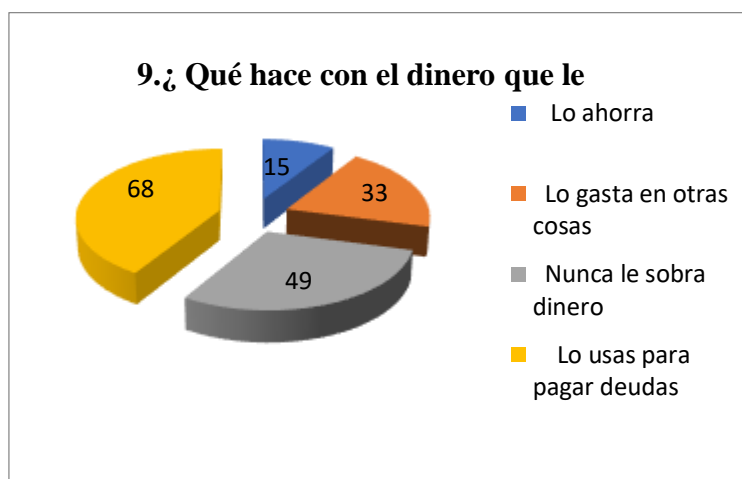
De los habitantes encuestados el 95 %, optan por distribuir más de la mitad de sus ingresos, para el pago de sus deudas. Él 50 % entre un tercio y la mitad de su sueldo, y el resto menos de la tercera parte.

8. ¿Cuáles son los motivos por los cuales, adquiere usted un crédito?



El 37 % de los habitantes del municipio de Quibdó, se endeudan en el sector financiero, por compras de vivienda, el 33 % por mejoramiento en sus viviendas, y entre 20 % al 9 %, en la educación de sus hijos, viajes, recoger carteras, compras de carros y aperturas de CDT o CDAT.

9. ¿Qué hace con el dinero que le sobra?



De la población encuestada, el 68 % usan el dinero para pagar sus deudas, el 49 % nunca les sobra dinero, el 33 % lo gastan en otras cosas y un 15 % son ahorradores.

6.2.1 Análisis de la encuesta aplicada

Se concluye, con esta investigación, en el diseño de las encuestas dirigida a 169 habitantes de la población de Quibdó, donde se evidencia que los habitantes se endeuda a causa de; créditos financieros, prestamista, personal y otro tipo de créditos, desde muy temprana edad promedio de 18 a 30 años edad, con ingresos de \$ 5.00.000 a \$ 1.000.000, siendo el principal sobre endeudado el hombre. Razón por la cual, los obliga a destinar más del 50 % de su salario, para el pago de sus cuotas. Además, estos resultados son comparativos en la información secundaria y otras investigaciones realizadas.

Es evidente, que, el resultado obtenido de la información primaria, guarda estrecha relación en el análisis de la encuesta, ya que muchos colombianos, se endeudan desde temprana edad, por algún tipo de razón, compras de equipos celular, o apertura de historial crediticio, y en muchos casos el mayor endeudamiento es con el sector financiero, los cuales acuden a estos créditos por razones como: compra de vivienda, mejora de vivienda, educación, viajes, salud, tarjetas de créditos, medicina pre pagado. Es decir, que por no tener una planeación en sus ingresos, los con lleva a estar cada vez más sobre endeudados, de su capacidad adquisitiva. Razón por la cual, existe mucha similitudes en los resultados obtenido en la investigación.

6.3 Revisión de documentos Banco Republica

Según: (REPUBLICA, 2012), El desempleo en los hogares, se originaría por aumento del indicador de riesgo del crédito, y la tasa de interés, que calcula el precio en la aprobación al crédito. También, el alto nivel de la tasa, limita el acceso al crédito y a nuevos deudores y en algunos casos, para quienes logran acceder a este, incrementar su carga financiera.

(Banco Republica & Dane, 2017), Establecen características importantes, por qué se endeudan los colombianos:

Malgastar más de sus ingresos: Las personas fallan en sus presupuestos y estilos de vida, que los lleva a que nunca tengan dinero y tengan que recurrir a tarjetas de crédito, o adquirir préstamos de libre inversión, con el fin de balancear sus gastos.

Salud; Muchas personas, se endeudan para adquirir un servicio óptimo de medicina prepagada, con el objetivo, de realizarse chequeos generales, tratamientos estéticos, cirugías plásticas, consultas con especialistas y exámenes.

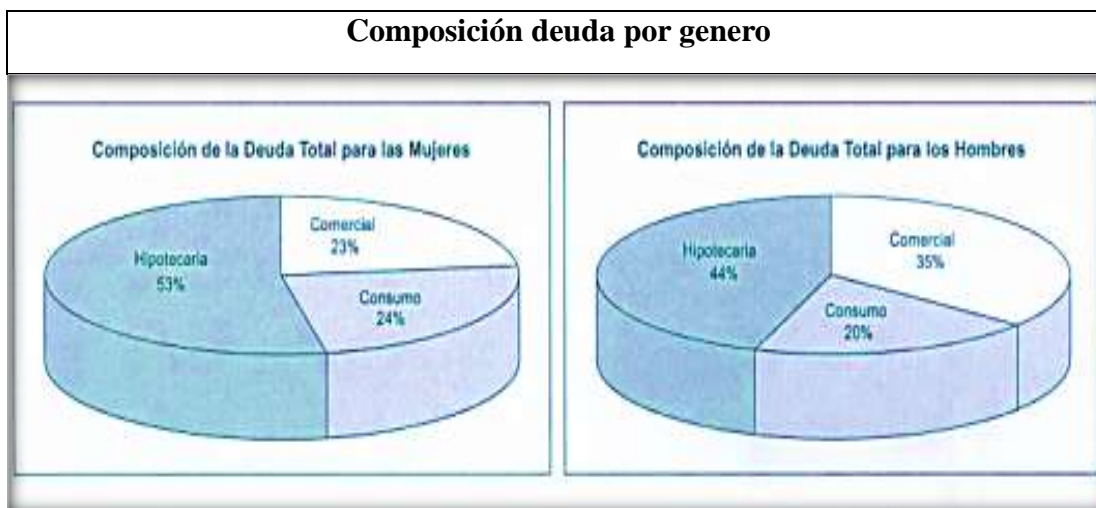
Impuestos: Tanto persona natural como jurídica, siempre tendrá obligación con el estado. Que en algunos casos, por no tener planificación de sus ingresos, se derrocha el dinero, generando felicidad, que pueden llegar a generar impuesto a pagar.

Deudas adquiridas: Hoy en día muchas personas, tienen la creencia que sus familiares una vez faltan, sus compromisos lo conllevan junto a ellos. Es decir, que una vez cobren la herencia que deja la persona, los obliga a contraer obligaciones, que en muchos casos busca acuerdos con la entidad financiera, para el pago oportuno de la cuota.

Separación: El divorciarse, puede hacer incurrir en costos altos, ya que las personas, no puede estar preparada. Además, todo lo que incurre gastos notariales, abogados y pérdida de activos o la repartición de patrimonio.

Él (Banco Republica & Dane, 2017); desde el 2009, con el ánimo de afianzar datos reales y concisos, acerca de la situación financiera de los hogares colombianos, a través del convenio interinstitucional de cooperación técnica, avanzaron en la implementación del diseño de la IEFIC, con el fin de medir la carga financiera de los hogares colombianos, al momento de adquirir obligaciones de consumo. Conociendo los hábitos que tiene la población, en el sector financiero, frente al tipo de crédito, tasa, cuota, plazo y capacidad de pago. Así, permita conocer el comportamiento de los colombianos, establecer comparaciones entre bancos, tasas, montos y saber que tan endeudados están las personas, para recurrir a los créditos.

Grafico 1. Composición deuda por genero



Fuente: Endeudamiento de personas en el sistema financiero – una visión por genero

Se concluye, de acuerdo al Gráfico 1, que las causas que generan el nivel de endeudamiento de las personas, tienen que ver con los créditos hipotecarios en promedio del 53 %, comercial 23 % y consumo 24 %, donde el hombre es más endeudado, en comparación de la mujer, que demuestra ser más organizada en sus finanzas.

6.4 Revisión de información Departamento administrativo Planeación estadística (DANE)

Según él (Dane, Informe , 2017), el nivel de endeudamiento del jefe de hogar, y miembros de su familia, ha sido elevado desde el 2011 al 2016. Centrados en créditos de consumos y de vivienda. Donde las personas más se endeudan son los hombres, con altos ingresos, y en rango de edad de 36 a 55 años. Además, el (Dane, Informe , 2017), ratifica el hecho que los hogares colombianos, se endeudan, en crédito de consumo, lo cual implica un mayor riesgo para las entidades financieras, pues, por lo general, este tipo de préstamos tiene niveles de mora más elevados y suelen tener menores garantías, comparado con el préstamo de vivienda, que es el segundo crédito que más adquieren las familias del país.

Igualmente, menciona el documento, que el 70% de la deuda se centra en hombres, con el 50% correspondiendo a personas casadas.

Es claro que los hogares sienten más el peso de la deuda en sus bolsillos. Según la encuesta de carga financiera y educación financiera elaborada por el (Banco Republica & Dane, 2017), en la medición de la proporción entre el pago de intereses y el abono a capital de la deuda como porcentaje del ingreso. Es decir, que, en promedio, por cada 100 pesos que ingresan a las cuentas de un hogar colombiano, 38 pesos van al pago de deudas, de acuerdo al promedio que se ha mantenido desde el 2011, de acuerdo a los investigadores en el documento. Agregando que el porcentaje del 12,3 % en hogares, que cuentan con carga financiera y el 40 %, tienen un nivel de fragilidad, que los obliga a destinar más del 50% de sus ingresos a pagar las cuotas de sus deudas el año pasado

De acuerdo a (Farinha, 2017), determina que, la situación de la deuda en los hogares, es producto de la figura macroeconómica, que demanda la economía, y propicia la reducción del agotamiento de la inversión, con el objetivo de que las personas, adquieran compromisos financieros. Además, señala que, la estabilidad financiera en los hogares colombianos, se debe a la dificultad que tienen las familias, en el pago de sus deudas, el cual se refleja en altos índices de morosidad en el sector financiero.

Según (Borràz & Gonzalez, 2018) y (Eurosystem , 2018), determinan a través de un análisis detallado, la vulnerabilidad de los hogares, en la diversidad heterogéneas de las características específicas de su entorno. Es decir, en la diversidad de las decisiones financieras de las personas, referente al sector financiero. También, identifica aquellos hogares, más vulnerable a riesgos financieros.

De acuerdo a (González & Leon, 2017), ejecutan un análisis descriptivo, que les permite conocer la deuda de las familias, y establecen que las mayorías de los colombianos, se han regido por encuestas de información, para poder tomar la decisión de endeudamiento

6.4.1 ¿Por qué adquirimos en la actualidad?

Todo proceso de compra tiene diferentes métodos, si es un bien obligatorio o es una satisfacción, si podemos adquirir por el precio, marca, moda etc. Pero, para poder entender la forma primordial de compra, se debe aprender en detalle la primera razón, ya que es la que lleva al comprador a hacer el gasto. Los colombianos, compramos en su mayoría por necesidad y por satisfacción. Visiblemente, esto ha cambiado en el tiempo, debido a que el cliente cada vez se instruye más del mercado y asimila sus experiencias, identificando mejor sus conocimientos de adquisición. (Dane, Informe , 2017)

6.4.2 Aumento del ingreso de las personas

En la medida que ha crecido la economía, ha crecido las tasas en promedio del 4% anual, quiere decir que los ingresos de las personas se han elevado en menor ritmo, debido a que la población progresa al 1,2% anual, originando que el aumento del ingreso per cápita del colombiano, sea el 39%. Este entorno y demás variables permitieron un desarrollo de la clase alta, media y la reducción de la población en pobreza, que cambió la organización del mercado. Es decir, que a medida que el ingreso mejoró en Colombia, la población comenzó a progresar más despacio, beneficiando más el resultado de ese mayor ingreso, ya que los hogares han comenzado la reducción de las personas que lo conforman. (Dane, Informe , 2017)

6.4.3 Cambios demográficos

De acuerdo a la disminución de fertilidad de la mujer, Colombia vive dos fenómenos estadísticos: hogares con menos personas y el incremento de la edad promedio, lo que ha ocasionado que el mercado, se direcciones en la búsqueda de satisfacer las necesidades de los colombianos, cada vez con mayor exigencia, a lo hora de adquirir un producto. (Dane, Informe , 2017)

En última, las causas y efectos, que originan el nivel de endeudamiento de los colombianos, tiene que ver con lo obtención de obligaciones financiera, específicamente los créditos de vivienda, consumo y libre inversión, ya que las personas se endeudan desde temprana edad, hasta una edad promedio de su vida, de acuerdo al ingreso mensualmente que obtienen, que en muchos casos no alcanza a cubrir todas sus necesidades básicas insatisfechas. Es así, como el hombre, principalmente como mayor, deudor frente a cualquier tipo de deuda, se refleja en su estado civil, ya que contribuye en algunos casos por no tener planeación de sus ingresos, los obliga a la necesidad de endeudarse, para subsanar la capacidad adquisitiva y permitirle así tener solvencia económica. Ver Tabla 3

Cuadro 2. Distribución de los hogares por característica

Categoría	2011	2012	2013	2014	2015	2016	Promedio
Edad							
18 - 25	1.2	1.2	1.5	1.6	1.6	1.8	1.5
26 - 35	14.7	16.4	17.5	17.6	16.2	14.6	16.2
36 - 45	26.9	27.6	25.1	21.2	22.1	20.0	23.8
46 - 55	30.5	27.1	27.8	27.4	27.3	28.4	28.1
56 - 65	15.6	17.4	18.2	20.2	19.8	20.9	18.7
> 65	11.2	10.3	10.0	12.1	13.1	14.2	11.8
Ingreso							
1er quintil	9.5	7.5	6.1	7.0	7.0	7.0	7.3
2do quintil	9.9	10.4	10.1	10.1	8.1	12.8	10.2
3er quintil	14.6	14.4	14.5	15.4	14.5	15.3	14.8
4to quintil	22.3	22.9	21.7	21.7	21.6	24.7	22.5
5to quintil	43.5	44.4	47.5	45.6	48.6	40.1	44.9
Nivel educativo^{1a}							
Ninguno	0.6	0.6	1.0	0.7	1.2	1.8	1.0
Bachillerato	27.8	27.0	25.6	22.8	21.7	24.7	24.9
Técnico	10.1	15.0	13.0	13.9	13.9	12.6	13.1
Universitario	18.7	15.7	17.6	21.8	18.0	18.8	18.4
Posgrado	17.5	15.1	19.1	15.5	21.0	16.6	17.5
Estado civil							
Unión libre	21.0	24.6	25.6	25.4	22.2	27.2	24.3
Casado	52.8	46.6	48.0	43.7	45.8	42.5	46.5
Separado	11.9	14.8	14.4	15.5	15.0	13.5	14.2
Viudo	6.6	7.4	5.2	5.8	7.0	7.4	6.6
Soltero	7.7	6.7	6.8	9.6	9.9	9.4	8.4
Género							
Hombre	72.2	69.9	71.7	68.9	69.1	66.8	69.8
Mujer	27.8	30.1	28.3	31.1	30.9	33.2	30.2

^{1a} Los datos para esta categoría no totalizan 100% puesto que los encuestados tienen la opción de no contestar cuál es su nivel de escolaridad.

Fuente: DANE

6.5 Causas que originan la morosidad en las deudas de los colombianos

Según la información primaria y secundaria la morosidad de los colombianos se da por diferentes razones como; ingresos bajos, facilidad para obtención de créditos, mala planificación de sus ingresos, gastos innecesarios, consumo desmedido, falta de cultura financiera, modelos de conductas, influencias del entorno, compras excesivas y sobre endeudamiento del 50 % de sus ingresos.

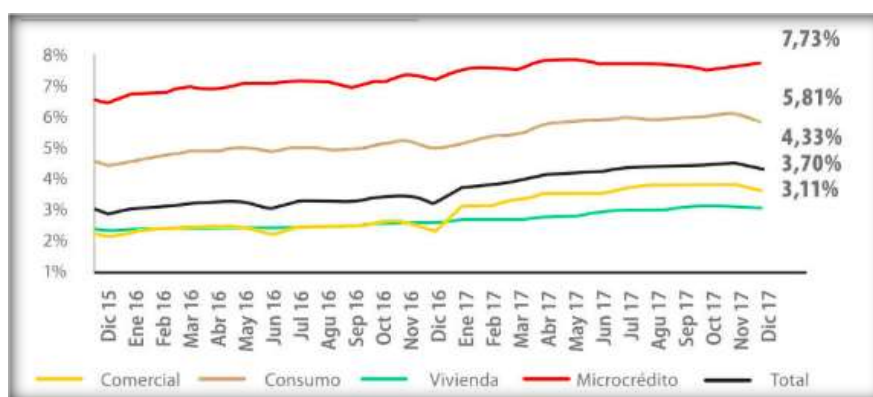
Además, de acuerdo a (ROMERO & RODRIGUEZ CABEZA, 2016); la morosidad, se presenta por variable principal, en la cartera de los créditos, ocasionada por los bajos ingresos de las personas, que los obliga a recurrir a otras entidades financieras, con el fin de recoger deudas de otros bancos, generando así, un sobre endeudamiento que pone en riesgo su solvencia económica.

También, (MONTES, 2018), establece que la morosidad, que poseen los colombianos, es la más alta, en América Latina, en comparación con otros países de América Latina, situándola en un índice de cartera del 4,81%. Además, Colombia, está en el top de los cinco estados más ‘mala paga’, los cuales son: Uruguay (4,03%), Brasil (3,28%), Paraguay (2,84%) y Perú (2,64%).

Según (REPUBLICA, 2012), a través del mapa de riesgo para el sistema financiero, hecho por (Carpeta, Cabrera, Morales, & Estrada, 2012), muestran que existe un aumento “rápido en las tasas de interés, razón por la cual muchas personas se sobre endeudan. Y a la vez, por tantos ofrecimientos de crédito, aumentará el nivel de morosidad de los colombianos, por su capacidad de endeudamiento. Es decir, que los colombianos con mayor deuda sería un indicador de mora del crédito, que reflejaría al sector financiero un aumento del 3,3 % en comparación años anteriores.

Además, (REPUBLICA, 2012), ratifica otros factores de importancia como: el desempleo en los hogares, ya que esto originaría aumento del indicador de riesgo en un 1,6 %, y la tasa de interés, que calcula el precio en la aprobación al crédito. También, el alto nivel en la tasa, podrían limitar el acceso al crédito a nuevos deudores y en algunos casos, para quienes logran acceder a este, incrementar su carga financiera. Existen entidades financieras que ofrecen condiciones favorables en cuanto a tasas, que los créditos que tiene cada persona actual, lo cual puede ser más conveniente. Eso sí, cada persona, debe de procurar también, reducir el plazo de financiación, aunque le toque hacer un esfuerzo más grande mes a mes, se ahorrará más dinero al finalizar el crédito. Y así evitaría no entrar en mora con su crédito.

Grafico 2. Cartera morosidad en el país



Fuente. Superintendencia.

De acuerdo a la Gráfico 2 1 la superintendencia financiera, el crédito que más genera morosidad en el crédito microcréditos, seguido de los créditos de consumo e hipotecario. Es decir que, cada día los colombianos, se endeudan más como producto de compra de cartera, deudores de créditos, refinanciación de deuda, que, en muchos casos, cuando están desempleado, les toca recurrir a reestructurar los créditos, en mora, vencidos o en cobro pre jurídico. Finalmente, colombianos cada día tienen más gastos, y a pesar de que las personas laboran, los ingresos no son suficientes para las necesidades básicas, generando una economía lenta y sin progreso.

Conclusiones

Se concluye con esta investigación, que las causas y efectos, que origina el alto índice de colombianos, es relativamente por su capacidad de endeudamiento, bajos ingresos, mala planificación de sus ingresos, y el sobreendeudamiento para adquirir casas, carros, vehículos, educación, viajes, compras de artículos. Otro aspecto importante, es que los colombianos, inician su historial crediticio desde muy temprana edad, y las personas que más se endeudan son los hombres. Cabe anotar, que muchas veces, se sobre endeudan a largos plazos, y altas tasas de interés, que conllevan a que destinen más de sus ingresos al pago de sus deudas.

Además, en la elaboración de las encuestas, se pudo evidenciar que el mayor porcentaje de las personas, son aquellos que obtienen ingresos bajos, y suelen adquirir muchos más créditos, con el objetivo de tener solvencia económica y tener capacidad adquisitiva. Es así, como en muchos casos, los colombianos destinan sus ingresos, más del 50 % para el pago oportuno de sus cuotas, y al no tener capacidad de endeudamiento, suelen quedar en morar en sus obligaciones. Razón por la cual, los obliga a recurrir a segunda instancia, a préstamos con rentitas de capital, a tasas de usuras, que los conlleva a estar siempre sobre endeudados.

Al finalizar esta tesis de grados, fue de interés, porque a través de esta investigación, se encontró información relevante de fuente prima, acerca de la fragilidad financiera de los colombianos, y habitantes de la población de Quibdó, en el sobre endeudamiento, que en muchos casos afecta su poder adquisitivo. Es decir, la carga financiera que existe en los hogares, coa ayuda a tener una desaceleración económica en sus finanzas, la cual se ve reflejada en un estancamiento desmedido.

Al finalizar esta investigación, en de vital importancia, determinar que los patrones de conductas de las personas, también indican en el alto índice de endeudamiento, ya que muchas personas de acuerdo a su estado de ánimo, los lleva a endeudarse cada vez más. Es

decir, algunas personas por su exceso de confianza, adquieren créditos que pueden pagar, y en muchos casos, cuando no se dan las cosas como ellos piensan, los desequilibra, y esto también origina morosidad en sus obligaciones.

Recomendaciones

A partir de los resultados encontrados y con base en la información adquirida y analizada, me permito formular las siguientes sugerencias

- Evita adquirir créditos innecesarios, que solo tengan como objetivo compra de bienes no duraderos.
- Elige las mejores condiciones en cuanto a tasas de interés y plazos.
- Evita asumir compromisos por encima de tu capacidad real de pago.
- Huye de las tentaciones de comprar cosas innecesarias.
- Realiza un presupuesto mensual para tener un mejor control del flujo de dinero.
- Leer y conocer los extractos de los créditos.
- Destinar el 25 %, de tus ingresos para ahorros, en caso de emergencia.

Anexos

Anexo 2. Encuesta, proyecto de investigación

ENCUESTA, PROYECTO DE INVESTIGACION

Elaborado por: Jhon Edwar Becerra Cuesta

UNIVERSIDAD NACIONAL ABIERTA Y A DISTANCIA (UNAD)

UNIDAD ACADÉMICA: ECACEN

ESPECIALIZACIÓN EN GERENCIA DE MERCADEO

¿Causas y efectos, que originan alto índice de endeudamiento de los colombianos?

Nombre y Apellido _____

Teléfono: _____

Cuestionario: dirigido a la población colombiana, específicamente a los habitantes del municipio de Quibdó – Chocó en edades de 18 a 50 años.

Objetivo: Recoger información sobre las causas y efectos, que generan el nivel de endeudamiento de los habitantes del municipio de Quibdó – Chocó.

Indicaciones: Lea cuidadosamente las indicaciones en cada pregunta, y marque con una x la respuesta que considere correcta

¿Cuál es su estado civil

1. Casado
2. Unión libre
3. Separado
4. Soltero
5. Viudo

¿Cuál es su edad?

1. 18 a 30 años
2. 31 a 40 años
3. 40 a 50 años
4. Más de 50 años

¿Cuál es su género?

1. Femenino
2. Masculino

¿Cuál es su nivel de ingreso?

- > 500.000 a 1.000.000
- > 1.000.000 a 3.000.000
- > 3.000.000 a 4.000.000
- > Más de 4.000.000

¿Qué tipo de deudas o créditos tiene?

- Personal
- Prestamista
- Almacenes de cadena
- Financiero
- Otro tipo de crédito

¿Te consideras sobre endeudado?

- SI
- NO

¿Qué parte de sus ingresos dedica al pago de sus deudas?

- Menos de 1/3
- Entre un tercio y la mitad de los ingresos
- Más de la mitad de sus ingresos

¿Cuáles son los motivos por los cuales, adquieren usted un crédito?

1. Compra de vehículo
2. Compra de vivienda
3. Educación de los hijos
4. Solvencia económica
5. Viajes
6. Mejora del inmueble
7. Recoger deudas
8. Apertura de títulos de inversión.

¿Qué hace con el dinero que le sobra?

6. Lo ahorra
7. Lo gasta en otras cosas
8. Nunca le sobra dinero
9. Lo usas para pagar deudas

Bibliografía

- Angeles. (Diciembre de 2017). *Deuda de los hogares: evolución reciente y retos I*.
Obtenido de https://www.bis.org/publ/qtrpdf/r_qt1712f_es.pdf
- ASOBANCARIA. (s.f.). *Quienes somos*. Obtenido de
<https://www.asobancaria.com/quienes-somos/>
- Banco Republica, & Dane. (2017). *Borradores de ECONOMIA*. Obtenido de
https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/borradores_de_economia_1026.pdf
- BAYPORT. (3 de Diciembre de 2019). *Razones por las que los colombianos se endeudan*.
Obtenido de <https://www.bayportcolombia.com/endeudamiento-y-financiamiento-de-los-colombianos>
- Borràz, & Gonzalez. (1 de Marzo de 2018). *Vulnerabilidades financieras de los hogares en Colombia*. Obtenido de <http://anif.co/Biblioteca/politica-fiscal/vulnerabilidades-financieras-de-los-hogares-en-colombia>
- Carpeta, L., Cabrera, W., Morales, M., & Estrada, D. (12 de Julio de 2012). *Tres factores, responsables del disparo de mora crediticia*. Obtenido de
<https://www.portafolio.co/mis-finanzas/ahorro/tres-factores-responsables-disparo-mora-crediticia-110584>
- CIEDESS Corporación de investigación, e. y. (septiembre de 2012). *Impacto del endeudamiento en las personas naturales*. Obtenido de
http://www.ciedess.cl/601/articulos-557_archivo_01.pdf
- Colombia, S. f. (s.f.). *Superintendencia financiera Colombia*. Obtenido de
<https://www.superfinanciera.gov.co/jsp/index.jsf>
- Comet, A. (1978- 1857). *Metodo cuantitativo*.
- Dane. (2017). *Informe* . Obtenido de
https://www.dane.gov.co/files/control_participacion/rendicion_cuentas/2017/informe_rendicioncuentas_DANE_2017.pdf

- Djoudad. (1 de Marzo de 2018). *Vulnerabilidades financieras de los hogares en Colombia*.
Obtenido de <http://anif.co/Biblioteca/politica-fiscal/vulnerabilidades-financieras-de-los-hogares-en-colombia>
- Durkheim, E. (1858 - 1957). *Metodo cuantitativo*.
- E. H. (1 de Marzo de 2018). *Vulnerabilidades financieras de los hogares en Colombia*.
Obtenido de <http://anif.co/Biblioteca/politica-fiscal/vulnerabilidades-financieras-de-los-hogares-en-colombia>
- Farinha. (2017). *Borradores de ECONOMIA*. Obtenido de
https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/borradores_de_economia_1026.pdf
- GALAN, J. S. (s.f.). *Capacidad de endeudamiento*. Obtenido de
<https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-endeudamiento.html>
- González , & Leon. (2017). *Borradores de ECONOMIA*. Obtenido de
https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/borradores_de_economia_1026.pdf
- HERMANDEZ, B. G. (Enero - Junio de 2007). *La deuda externa y territorial en Colombia: evolución, impacto, y análisis de la situación actual*. Obtenido de
<file:///C:/Users/yaritza/Downloads/Dialnet-LaDeudaExternaYTerritorialEnColombia-2693614.pdf>
- Hernandez, B. G., & Garcia Castaño, L. (Enero - Junio de 2007). *La deuda externa y territorial en Colombia, evolución, impacto y análisis de la situación actual*.
Obtenido de [file:///C:/Users/yaritza/Downloads/Dialnet-LaDeudaExternaYTerritorialEnColombia-2693614%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/yaritza/Downloads/Dialnet-LaDeudaExternaYTerritorialEnColombia-2693614%20(2).pdf)
- Kohn, & Dynan. (Diciembre de 2017). *Borradores de ECONOMIA*. Obtenido de
https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/borradores_de_economia_1026.pdf

- LANZAGORTA, J. (7 de Marzo de 2018). *¿ Por què la gente se endeuda*. Obtenido de <https://www.eleconomista.com.mx/opinion/Por-que-la-gente-se-endeuda-20180307-0116.html>
- Mian. (2017). *Borradores de ECONOMÌA*. Obtenido de https://www.banrep.gov.co/sites/default/files/publicaciones/archivos/borradores_de_economia_1026.pdf
- MONTES, S. (10 de Noviembre de 2018). *Colombia tiene a los ciudadanos, con mayor morosidad en america latina*. Obtenido de <https://www.larepublica.co/globoeconomia/colombia-tiene-a-los-ciudadanos-con-mayor-morosidad-en-america-latina-2792456>
- OCDE. (1960). *Quienes somos*. Obtenido de <https://www.oecd.org/acerca/>
- REPUBLICA, B. (19 de Julio de 2012). *Tres factores, responsables del disparo de mora crediticia*. Obtenido de <https://www.portafolio.co/mis-finanzas/ahorro/tres-factores-responsables-disparo-mora-crediticia-110584>
- REPUBLICA, B. (Marzo de 2017). *Inestabilidad financiera*. Obtenido de <https://www.banrep.gov.co/es/reporte-estabilidad-financiera-marzo-2017>
- REPUBLICA, B. (2019). *SUPERINTENDENCIA FINANCIERA*. Obtenido de [HAKJAKLALAL:WWW](https://www.superintendencia.gov.co/HAKJAKLALAL:WWW)
- Urueña, G. (20 de Febrero de 2019). *Colombianos, con más deudas pero menos 'colgados'*. Obtenido de *Colombianos, con más deudas pero menos 'colgados'*: <https://www.eltiempo.com/economia/finanzas-personales/en-que-se-estan-endeudando-los-colombianos>
- Española, R. A. (s.f.). Obtenido de <https://www.rae.es>
- República, B. d. (2013). *Informe estabilidad financiera*. Obtenido de <https://www.banrep.gov.co/es/reporte-estabilidad-financiera>

ROMERO, K. J., & RODRIGUEZ CABEZA, G. J. (2016). *Comportamiento de la cartera crediticia del sistema financiero colombiano*. Obtenido de [https://repositorio.unicartagena.edu.co/bitstream/handle/11227/5690/COMPORTAMIENTO%20DE%20LA%20CARTERA%20CREDITICIA%20DEL%20SISTEMA%20FINANCIERO%20COLOMBIANO%20\(2009-2014\).pdf;jsessionid=F300794EA00A05F43D1D479C586E608A?sequence=1](https://repositorio.unicartagena.edu.co/bitstream/handle/11227/5690/COMPORTAMIENTO%20DE%20LA%20CARTERA%20CREDITICIA%20DEL%20SISTEMA%20FINANCIERO%20COLOMBIANO%20(2009-2014).pdf;jsessionid=F300794EA00A05F43D1D479C586E608A?sequence=1)