

# Encuesta de investigación sobre Alfabetización Financiera

La presente encuesta tiene como finalidad conocer sus respuestas ante una serie de interrogantes relacionados a temas financieros. Recuerde que la información suministrada será utilizada únicamente con fines académicos, así mismo, es completamente anónima y confidencial por lo que puede responder con plena confianza y de la manera mas honesta posible.

---

**\*Obligatorio**

## Caracterización Sociodemográfica

1. ¿Cuál es su edad? \*

---

2. ¿Cuál es su estado civil? \*

*Marca solo un óvalo.*

- ☐ Soltera
- ☐ Casada
- ☐ Unión Libre
- ☐ Separada / Divorciada
- ☐ Viuda

3. ¿En qué barrio reside? \*

---

4. ¿A qué estrato socioeconómico pertenece su lugar de residencia? \*

*Marca solo un óvalo.*

- ☐ 1
- ☐ 2
- ☐ 3
- ☐ 4
- ☐ 5
- ☐ 6

5. ¿Cuántos hijos tiene? \*

---

6. ¿Cuál es su mayor grado de escolaridad? \*

*Marca solo un óvalo.*

- ☐ Sin estudios
- ☐ Primaria (Hasta quinto grado)
- ☐ Secundaria (Hasta noveno grado)
- ☐ Media (Hasta once grado)
- ☐ Técnico
- ☐ Tecnólogo
- ☐ Profesional
- ☐ Posgrado

## 7. ¿Cuál es su estado laboral actual? \*

Marca solo un óvalo.

- ☐ Empleada
- ☐ Independiente
- ☐ Desempleada
- ☐ Fuera de la fuerza laboral (No se encuentra en búsqueda de trabajo)
- ☐ Retirada
- ☐ Estudiante
- ☐ Ama de casa

## 8. ¿Cuál es su nivel de ingresos mensual? \*

El siguiente conjunto de preguntas nos ayudará a comprender cómo las personas piensan y planifican sus finanzas. No hay respuestas correctas o incorrectas a estas preguntas, y sus respuestas se mantendrán totalmente confidenciales, así que responda con la mayor precisión posible.

## 9. ¿Qué tan buena se considera en el manejo de temas financieros? \*

Marca solo un óvalo.

	1	2	3	4	5
Siendo 1: Nada bueno y 5: Muy bueno	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

## 10. ¿Qué tan satisfecha está con su situación financiera actual? \*

Marca solo un óvalo.

	1	2	3	4	5
Siendo 1: Nada satisfecha y 5: Muy satisfecha	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

11. ¿Usted toma decisiones cotidianas sobre su propio dinero? \*

*Marca solo un óvalo.*

- ☐ Sí
- ☐ No
- ☐ No sé

12. ¿Quién es responsable de tomar decisiones cotidianas sobre el dinero en su hogar? \*

*Marca solo un óvalo.*

- ☐ Usted toma las decisiones por su propia cuenta
- ☐ Usted y otra persona toman las decisiones
- ☐ Alguien mas toma las decisiones
- ☐ No sé

13. ¿Dónde ha aprendido cómo manejar el dinero? (En esta pregunta puede elegir más de una opción) \*

*Selecciona todas las opciones que correspondan.*

- ☐ De mi familia
- ☐ De mis amigos
- ☐ Por internet
- ☐ En una asignatura del colegio o universidad
- ☐ En actividades fuera del ámbito escolar
- ☐ No he aprendido

14. En caso de tener teléfono móvil, ¿Con qué frecuencia lo usa para hacer o recibir pagos?

*Marca solo un óvalo.*

- ☐ Siempre
- ☐ Casi siempre
- ☐ Algunas veces
- ☐ Casi nunca
- ☐ Nunca

¿Qué tan de acuerdo está con las siguientes afirmaciones?

15. Me parece más satisfactorio gastar dinero que ahorrar para el largo plazo

*Marca solo un óvalo.*

1 2 3 4 5

Siendo 1: En completo desacuerdo y 5: Completamente de acuerdo

☐ ☐ ☐ ☐ ☐

16. Estoy dispuesta a arriesgar parte de mi propio dinero al ahorrar o hacer una inversión

*Marca solo un óvalo.*

1 2 3 4 5

Siendo 1: En completo desacuerdo y 5: Completamente de acuerdo

☐ ☐ ☐ ☐ ☐

La siguiente sección del cuestionario es más como un acertijo. Las preguntas NO están diseñadas para atraparla, por lo tanto si cree saber la respuesta, no lo dude. Por el contrario, si no la conoce responda con un NO SÉ.

17. Suponga que tiene una cuenta de ahorro con \$100.000 pesos y que el banco en donde tiene su dinero le ofrece una tasa de interés del 2% anual sin cargos por manejo de cuenta. Tras cinco años de tener esta cuenta y sin haber sacado ni un peso de ella, ¿Cuánto dinero cree que tendrá? \*

*Marca solo un óvalo.*

- ☐ Más de \$102.000 pesos
- ☐ Exactamente \$102.000 pesos
- ☐ Menos de \$102.000 pesos
- ☐ No sé

18. Imagine que tiene una cuenta de ahorro que le ofrece una tasa de interés anual del 1%. Al mismo tiempo sabe que el Banco de la República reportó que la inflación anual será del 2%. Al paso de un año podrá: \*

*Marca solo un óvalo.*

- ☐ Comprar más que hoy
- ☐ Comprar menos que hoy
- ☐ Comprar exactamente lo mismo que hoy
- ☐ No sé

19. Analice el siguiente enunciado: "Invertir una cantidad fija de dinero en un solo activo financiero le ofrece un rendimiento más seguro que invertir esa misma cantidad de dinero en varios activos financieros distintos". Considera que el enunciado es: \*

*Marca solo un óvalo.*

- ☐ Verdadero
- ☐ Falso
- ☐ No sé

20. Analice el siguiente enunciado: "Una inversión con un retorno alto seguramente es una inversión riesgosa". Considere que el enunciado es: \*

*Marca solo un óvalo.*

☐ Verdadero

☐ Falso

☐ No sé

La siguiente sección discute algunas de las decisiones y experiencias financieras que las personas enfrentan. No hay respuestas correctas o incorrectas a estas preguntas, y sus respuestas se mantendrán totalmente confidenciales, así que responda con la mayor precisión posible.

21. Antes de comprar un bien, ¿analiza cuidadosamente su situación económica para ver si lo puedo comprar o no? \*

*Marca solo un óvalo.*

☐ Siempre

☐ Casi siempre

☐ Algunas veces

☐ Casi nunca

☐ Nunca

22. ¿Establece metas financieras de largo plazo y procura cumplirlas? \*

*Marca solo un óvalo.*

☐ Siempre

☐ Casi siempre

☐ Algunas veces

☐ Casi nunca

☐ Nunca

23. Si no tiene suficiente dinero para comprar algo que realmente desea, ¿Qué es lo más probable que usted haga? \*

*Marca solo un óvalo.*

- ☐ Comprarlo con dinero que debería usar en otra cosa
- ☐ Pido prestado a algún familiar/amigo para comprarlo
- ☐ Uso la tarjeta de crédito para comprarlo
- ☐ Ahorro para comprarlo
- ☐ No lo compro

24. En los últimos 6 meses, ¿Ahorró algo de dinero? (Si contesta NO, omita la siguiente pregunta sobre ahorro) \*

*Marca solo un óvalo.*

- ☐ Sí
- ☐ No

25. En el caso de haber ahorrado, ¿Cómo decidió hacerlo? (En esta pregunta puede elegir más de una opción)

*Selecciona todas las opciones que correspondan.*

- ☐ En algún lugar de la casa/alcancía
- ☐ En una cuenta de banco (cuenta de ahorro o corriente)
- ☐ Se lo ha dado a un familiar para que lo guarde por usted
- ☐ Cuentas o fondos de inversión
- ☐ Prefiero no responder

26. ¿Paga a tiempo sus deudas? \*

*Marca solo un óvalo.*

- ☐ Siempre
- ☐ Casi siempre
- ☐ Algunas veces
- ☐ Casi nunca
- ☐ Nunca



27. En el último mes, ¿Cómo hizo para cumplir sus obligaciones/gastos mensuales?  
(En esta pregunta puede elegir más de una opción)

*Selecciona todas las opciones que correspondan.*

- ☐ Un tercero paga mis obligaciones/gastos
- ☐ Las cubrí con mi ingreso mensual
- ☐ Tuve que reducir mis gastos
- ☐ Vendí alguna pertenencia para completar el mes
- ☐ Trabajé tiempo extra para generar más ingreso
- ☐ Pedí un préstamo a un familiar/conocido para completar el mes
- ☐ Pedí a una institución financiera un préstamo
- ☐ Utilicé la tarjeta de crédito para pagar mis deudas
- ☐ Prefiero no responder

---

Google no creó ni aprobó este contenido.

Google Formularios