

EVALUACION DE IMPACTO DEL PROGRAMA DE EDUCACIÓN FINANCIERA DEL BANCO UNIÓN S.A.



COMPROMISO FUNDACIÓN ARU

Código de encuestador

Código transcriptor

COMPROMISO DE CONFIABILIDAD Y NO DISTRIBUCIÓN

Toda la información obtenida mediante las encuestas realizadas será absolutamente confidencial y utilizada para fines estadísticos y de estudio social, por lo tanto ninguna información será revelada, divulgada o publicada de manera individual. Todos los resultados serán publicados de manera global e innominada.

Grupo encuestado

1. ESAE (estudiantes)
2. CONAMYPE (varios rubros)
3. FEDEMYPE (metal mecánica)
4. FEDEMYPE (carpinteros)
5. Madres (PAN - manitos)
6. ESBAPOL (policías)
7. PRODUCTORES LECHEROS

Folio del participante

SECCIÓN 1: PERSONA

P 1.1 Nombre completo: _____

P 1.5 Teléfono fijo: _____

P 1.2 Número de CI: _____

P 1.6 Teléfono celular: _____

P 1.3 Localidad: _____

P 1.7 ¿De qué se trató el taller en el cual participó en la primera reunión?

1. Educación financiera	1
2. Otro	2

P 1.4 Zona: _____

SECCIÓN 2: CARACTERÍSTICAS DE LA VIVIENDA

P 2.1 La vivienda donde vive es:

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. Propia | 1 |
| 2. Alquilada o anticretico | 2 |
| 3. De algún familiar | 3 |
| 4. Cedida por servicios | 4 |
| 5. Otros | 5 |
| 6. Ninguno | 6 |

P 2.2 ¿Cuál es el material más utilizado en los PISOS del inmueble donde vive?

- | | |
|----------------------|---|
| 1. Machimbre/Parquet | 1 |
| 2. Cemento/Ladrillo | 2 |
| 3. Mosaico/Cerámica | 3 |
| 4. Otros | 4 |
| 5. Ninguno | 5 |

P 2.3 ¿Cuál es el material más utilizado en las PAREDES del inmueble donde vive?

- | | |
|------------------------------|---|
| 1. Ladrillo/Cemento/Hormigon | 1 |
| 2. Adobe/Tapial | 2 |
| 3. Tabique/Quinche | 3 |
| 4. Piedra | 4 |
| 5. Madera | 5 |
| 6. Caña/palma/tronco | 6 |
| 7. Ninguno | 7 |

P 2.4 ¿Cuál es el material más utilizado en los TECHOS del inmueble donde vive?

- | | |
|----------------------------|---|
| 1. Calamina o Plancha | 1 |
| 2. Teja (Cemento, arcilla) | 2 |
| 3. Losa de homigón armado | 3 |
| 4. Paja/Caña/Barro | 4 |
| 5. Otros | 5 |
| 6. Ninguno | 6 |

P 2.5 Principalmente ¿De dónde obtiene el agua para beber y cocinar?

- | | |
|------------------------------------|---|
| 1. Cañería de red | 1 |
| 2. Pileta Pública | 2 |
| 3. Carro repartidor | 3 |
| 4. Pozo o noria con bomba | 4 |
| 5. Pozo o noria sin bomba | 5 |
| 6. Lluvia, rio, vertiente, acequia | 6 |
| 7. Ninguno | 7 |

P 2.6 ¿Cuál es el principal combustible o energía que utilizan para cocinar?

- | | |
|---------------------------|---|
| 1. Gas domiciliario | 1 |
| 2. Gas en garrafa | 2 |
| 3. Electricidad | 3 |
| 4. Energía solar | 4 |
| 5. Leña | 5 |
| 6. Guano, bosta o taquila | 6 |
| 7. No cocina | 7 |
| 8. Otro | 8 |

P 2.7 ¿Tiene servicio sanitario, baño o letrina?

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. Si, de uso privado | 1 |
| 2. Si, de uso compartido | 2 |
| 3. No tiene → (Pasar a 2.9) | 3 |

P 2.8 El servicio sanitario, baño o letrina tiene desagüe...

- | | |
|-------------------------------|---|
| 1. al alcantarillado | 1 |
| 2. a una cámara séptica | 2 |
| 3. a un pozo ciego | 3 |
| 4. a la calle | 4 |
| 5. a la quebrada, río | 5 |
| 6. a un lago, laguna, curichi | 6 |

P 2.9 ¿Tienen energía eléctrica que proviene de...?

- | | |
|-----------------------------|---|
| 1. red de empresa eléctrica | 1 |
| 2. motor propio | 2 |
| 3. panel solar | 3 |
| 4. no tiene | 4 |
| 5. otro | 5 |

P 2.10 ¿Cuántas personas, **INCLUIDA USTED**, viven habitualmente en su hogar?

SECCIÓN 3: CARACTERÍSTICAS DEMOGRÁFICAS

P 3.1 Sexo de la persona

- 1. Hombre
- 2. Mujer

P 3.2 Edad

P 3.3 Año de nacimiento

P 3.4 ¿Cuántos hijos tiene?

Si no tiene hijos anotar 00
y pasar a **P 3.6**

P 3.5 ¿Cuántos hijos son menores a 6 años?

P 3.6 Estado civil

- 1. Soltero/a
- 2. Casado/a
- 3. Conviviente concubino/a
- 4. Separado/a
- 5. Divorciado/a
- 6. Viudo/a

P 3.7 ¿Cuál es el idioma que aprendió a hablar en su niñez?

- 1. Quechua
- 2. Aymara
- 3. Castellano
- 4. Guaraní
- 5. Chiquitano
- 6. Mojeño
- 7. Otro Nativo
- 8. Extranjero

P 3.8 ¿Cuál es el idioma o lengua que mejor habla?

- 1. Quechua
- 2. Aymara
- 3. Castellano
- 4. Guaraní
- 5. Chiquitano
- 6. Mojeño
- 7. Otro Nativo
- 8. Extranjero

P 3.9 ¿Se considera perteneciente a una comunidad originaria indígena? ¿A cuál?

- 1. Quechua
- 2. Aymara
- 3. Guaraní
- 4. Chiquitano
- 5. Mojeño
- 6. Otro Nativo
- 7. Ninguna

P 3.10 ¿Cuál es el nivel más alto de instrucción que aprobó?

- 1. Ninguno
- 2. Primaria Incompleta
- 3. Primaria Completa
- 4. Secundaria Incompleta
- 5. Secundaria Completa
- 6. Normalista
- 7. Técnico de universidad
- 8. Técnico de Instituto
- 9. Universitario
- 10. Postgrado
- 11. Militar/Policia

P 4.1 Durante la semana pasada, ¿Usted realizó alguna actividad por ingreso?

- 1. Si → **pasar a P 4.4**
- 2. No

SECCIÓN 4: CONDICIÓN DE TRABAJO

P 4.2 Durante la semana pasada, ¿tenía usted algún trabajo, empleo, negocio o empresa, propia donde no trabajo por...

- 1. Vacaciones o permisos?
- 2. Enfermedad o accidente?
- 3. Falta de materiales o clientes?
- 4. Huelga, paro o conflicto laboral?
- 5. Mal tiempo?
- 6. Estar suspendido?
- 7. Ninguna actividad.

P 4.3 Dedicó al menos una hora a la semana a:

- 1. Trabajar en cultivos agrícolas o crianza de animales
- 2. Atender o ayudar en algún negocio familiar
- 3. Vendió en la calle en un puesto o como ambulante
- 4. Preparó alimentos, hilar, tejer, coser, u otras actividades para la venta
- 5. Prestar servicios sin remuneración (lavar ropa ajena, cortar cabello, dar clases particulares, etc.)
- 6. Realizó alguna otra actividad por la cual ganó dinero
- 7. Ninguna de las anteriores → **pasar a P 4.5**

P 4.4 ¿Cuál es su ocupación principal?

Si respondió la pregunta P 4.4
pasar a la sección 5

P 4.5 Es usted:

- 1. Estudiante
- 2. Ama de casa o responsable de los que hacen del hogar
- 3. Jubilado o benemerito
- 4. Enfermo o discapacitado
- 5. Persona de edad avanzada
- 6. Otro

SECCIÓN 5: CARACTERÍSTICAS DE INGRESOS Y GASTOS DEL HOGAR

P 5.1 En su hogar ¿tiene...?	SI	NO <small>Si no tiene pasar al</small>	¿Cuánto le costo el último que compró? (en Bs)
1. Plancha eléctrica			
2. Televisor a color			
3. Conexión T.V. Cable/Satélite			
4. Cocina o anafre (a gas, eléctrica, solar, etc)			
5. Horno (a gas, eléctrica, solar, etc)			
6. Refrigerador o freezer			
7. Microondas			
8. Lavadora			
9. Computadora			
10. Bicicleta			
11. Motocicleta (para uso del hogar)			
12. Automóvil (para uso del hogar)			

P 5.2 ¿En cuál de los rangos se encuentran los ingresos familiares del hogar? (al mes)

1. Ningún ingreso	1
2. Menos de 1100 Bs	2
3. De 1101 a 3300 Bs	3
4. De 3301 a 5300 Bs	4
5. De 5301 a 7300 Bs.	5
6. De 7301 a 10.000 Bs.	6
7. Más de 10.000 Bs	7

Para la pregunta **P 5.2**: se deben tomar en cuenta **los ingresos de todos los miembros del hogar**

P 5.3 Durante el último año alguien en su hogar: ¿Recibió este ingreso no laboral?

	SI	NO
1. Jubilación		
2. Transferencias monetarias o en especie		
3. Renta Dignidad		
4. Bono Juancito Pinto		
5. Bono Juana Azurduy		
6. Alquiler		
7. Otros ingresos (Depósitos, becas, patentes etc.)		

Si no recibe ninguno pasar a **P 5.5**

P 5.4 ¿Cuánto recibe el hogar de ingresos no laborales por mes? (En Bs.)

Suma de todos los ingresos no laborales que reciben los **miembros del hogar**

P 5.5 ¿Cuál es el ingreso promedio mensual que **USTED** recibe por trabajo? (En Bs)

Solo su ingreso personal

P 5.6 Durante el último mes ¿Cuánto gastó en?

	Monto en Bs
1. Alimentación en el hogar	
2. Alimentación fuera del hogar	
3. En salud	
4. En educación	
5. En vestimenta	
6. En transporte	

P 5.7 Durante el último mes ¿Cuánto gastaron en el hogar por el servicio de...?

	Monto en Bs
1. Agua	
2. Energía Eléctrica	
3. Telefonía Fija	
4. Telefonía Celular	
5. Internet	

SECCIÓN 6: AVERSIÓN AL RIESGO Y ACTITUD ANTE TALLERES DE CAPACITACIÓN

P 6.1 Qué opción elegiría

1. Recibir 100 Bs en este momento	1
2. Recibir 120 Bs en dos meses	2
3. Recibir 140 Bs en cuatro meses	3
4. Recibir 160 Bs en seis meses	4
5. Recibir 240 Bs en un año	5

P 6.2 Si usted tiene que tomar una decisión con respecto a su trabajo

1. Trata de no hacerlo solo y consulta a la mayor cantidad de personas	1
2. Toma la decisión pero con dudas	2
3. Tarda en tomar la decisión pero se siente seguro	3
4. Toma una decisión de manera rápida y se siente seguro	4

P 6.3 Si le entregaran dinero para que lo utilice de cualquier forma usted

1. Lo guardaría en mi casa	1
2. Depositaría en una cuenta en el banco con un pequeño interés	2
3. Prestaría a un conocido, ganando una tasa mayor	3
4. Invertiría en una nueva empresa, con mayor riesgo pero mayor ganancia	4

SECCIÓN 6: AVERSIÓN AL RIESGO Y ACTITUD ANTE TALLERES DE CAPACITACIÓN

P 6.4 Cuando existe un conflicto o problema en su comunidad

- 1. Se mantiene aislado del conflicto
- 2. Rara vez involucra para solucionarlo
- 3. Se involucra en el conflicto
- 4. Trata de tomar el liderazgo en la solución

P 6.5 Usted cree que los talleres de capacitación en general

- 1. No son necesarios
- 2. Pueden ser útiles dependiendo del tema
- 3. La mayoría son útiles pero no todos
- 4. Todos los talleres de capacitación son útiles

P 6.6 Si le ofrecen un taller de capacitación al mismo tiempo que su trabajo, usted...

- 1. No participo del taller
- 2. Mando a alguien de mi familia para que tome el taller
- 3. Me informo del taller por otros que participaron
- 4. Busco que cambien el horario para poder participar
- 5. Dejo de trabajar para participar del taller

SECCIÓN 7: PARTICIPACIÓN EN OTROS TALLERES DE CAPACITACIÓN

P 7.1 ¿Alguna vez participó de algún taller de capacitación?

- 1. Si
- 2. No → (Pasar a 7.3)

P 7.2 ¿De qué trataba el taller?

- 1. Crédito
 - 2. Educación financiera
 - 3. Tecnología productiva
 - 4. Otro
- (Pasar a 7.4)

Respuesta múltiple

-
-
-
-

P 7.3 ¿Por qué no participó del taller?

- 1. No tuve tiempo
- 2. El tema no me interesaba
- 3. No sabía que iban a darlo
- 4. El taller era muy lejos de mi hogar
- 5. Otro

Respuesta múltiple

-
-
-
-
-

P 7.4 En el último año ¿Ha utilizado alguna sucursal bancaria?

- 1. Si → **Pasar a P 8.1**
- 2. No

P 7.5 ¿Por qué no lo hizo?

- 1. Las Instituciones financieras están demasiado lejos
- 2. Los servicios financieros son muy costosos
- 3. No tiene documentación necesaria
- 4. No confía en las instituciones financieras
- 5. No sabe cómo funcionan y para qué sirven
- 6. No lo necesita

Respuesta múltiple

-
-
-
-
-
-

SECCIÓN 8: CRÉDITO

P 8.1 ¿Durante el último año se prestó dinero?

- 1. Si
- 2. No → (Pasar a 8.6)

P 8.2 ¿De quién se prestó?

- 1. Banco
- 2. Agencia de créditos
- 3. Persona particular
- 4. Familiares
- 5. Otros

Respuesta múltiple

-
-
-
-
-

P 8.3 ¿De cual entidad se prestó dinero?

- 1. _____
- 2. _____
- 3. _____

P 8.4 ¿Para qué ocupó o piensa utilizar el préstamo?

- 1. Gastos personales o del hogar
- 2. Compra de maquinaria
- 3. Compra de terrenos
- 4. Compra de insumos para el trabajo
- 5. Algún gasto planificado hace meses
- 6. Compra de materias primas
- 7. Otros

Respuesta múltiple

-
-
-
-
-
-
-

P 8.5 ¿Cuál era la tasa de interes y el plazo al cual se prestó el dinero?

- 1. Tasa de interes (%)
- 2. Plazo del préstamo **en meses**

P 8.6 ¿Alguna vez solicito algún crédito y no se lo asignaron?

- 1. Si
- 2. No

Respuestas 3,4 o 5 pasar a **P 8.4**

SECCIÓN 9: AHORRO

P 9.1 En el último mes usted:

- 1. Guardo dinero en una caja de ahorro
- 2. Guardo dinero con familiares o conocidos
- 3. Guardo dinero en su casa
- 4. Ahorro prestando dinero
- 5. Ahorro jugando pasanaku u otro similar
- 6. Ahorro comprando animales o bienes
- 7. Ninguno → (Pasar a P 9.3)

Respuesta múltiple

P 9.2 El dinero que guardo o ahorro ¿En qué lo gastó o lo piensa usar?

- 1. Gastos personales o del hogar
- 2. Compra de maquinaria
- 3. Compra de terrenos
- 4. Compra de insumos para el trabajo
- 5. Algún gasto planificado hace meses
- 6. Compra de materias primas
- 7. Otros

Respuesta múltiple

P 9.3 Usted ¿Tiene una cuenta de ahorro en una institucion financiera?

- 1. Si
- 2. No → (Pasar a P 9.7)

P 9.4 Usted ¿revisa su estado de cuenta de ahorro cada...?

- 1. Semana
- 2. Mes
- 3. Dos meses
- 4. Cada seis meses
- 5. Cada año
- 6. No reviso mi cuenta

SECCIÓN 9: AHORRO

P 9.5 Usted ¿realiza aportes voluntarios a su cuenta de ahorro de manera periodica o frecuente?

1. Si → **(Pasar a sección 10)**
2. No

1
2

P 9.6 ¿Por qué razón no hace aportes voluntarios?

1. No le queda dinero para ahorrar
2. Por qué no hay una agencia en la comunidad/zona
3. Piensa que no le conviene
4. Otros

(Pasar a Sección 10)

Respuesta múltiple

1
2
3
4

P 9.7 ¿Cuál es la razón de no tener una cuenta de ahorro?

1. No le interesa
2. No sabe que es una cuenta de ahorro
3. Piensa que no le conviene
4. No sabe como tramitarla
5. No tiene dinero o es insuficiente para ahorrar
6. Por qué no hay una institución en mi comunidad/zona
7. Otros

Respuesta múltiple

1
2
3
4
5
6
7

SECCIÓN 10: PRESUPUESTO

P 10.1 ¿Quién es el responsable de las decisiones relacionadas con el manejo diario del dinero en su hogar?

1. Yo
2. Mi pareja
3. Ambos (yo y la persona con la que vivo)
4. Algún hijo
5. Otro familiar
6. Otro

1
2
3
4
5
6

P 10.2 ¿En su hogar se maneja un presupuesto para los ingresos y gastos?

1. Si
2. No → **(Pasar a 10.5)**

1
2

P 10.3 ¿Cuál es la razón para que tenga un presupuesto?

1. Hacer un plan exacto
2. Hacer un plan general
3. No sabe

1
2
3

P 10.4 ¿Sigue el plan presupuestario?

1. Casi siempre
2. Siempre
3. Nunca

1
2
3

(Pasar a Sección 11)

P 10.5 ¿Por qué razón no lo hace?

1. No sabe cómo hacerlo
2. No sabe para qué sirve
3. No lo considera necesario

Respuesta múltiple

1
2
3

SECCIÓN 11: INDICADORES DE CONOCIMIENTO

P 11.1 ¿Qué es el Sistema Financiero?

1. Un mercado financiero
2. Intermediador entre oferentes y demandantes financieros
3. Conjunto de Bancos
4. Todas las anteriores
5. Ninguna de las anteriores
6. No se

Respuesta múltiple

1
2
3
4
5
6

P 11.2 Un presupuesto es:

1. Ingresos menos gastos
2. Gastos más ingresos
3. Gastos menos ingresos
4. Todas las formas son iguales
5. Ninguna de las anteriores
6. No se

Respuesta múltiple

1
2
3
4
5
6

P 11.3 ¿Qué papel cumple la ASFI?

1. Regula, controla y supervisa a las entidades financieras
2. Presta dinero a las entidades financieras
3. Controla el cumplimiento de las políticas establecidas por el Órgano Ejecutivo
4. Ninguna de las anteriores
5. No se qué es ASFI

Respuesta múltiple

1
2
3
4
5

P 11.4 Un crédito para su negocio sirve para...

1. Impulsar el negocio
2. Atender alguna urgencia del hogar
3. Para aumentar los gastos personales
4. No se

Respuesta múltiple

1
2
3
4

P 11.5 ¿Para qué sirve el Ahorro?

1. Para respaldar el futuro
2. Para enfrentar problemas inesperados
3. Tener seguridad financiera
4. Todas las anteriores
5. Ninguna de las anteriores
6. No se

Respuesta múltiple

1
2
3
4
5
6

P 11.6 ¿Qué herramientas sirven para el ahorro?

1. Realiza un flujo de caja
2. Realizar un Presupuesto
3. Pedir un crédito
4. Reducir gastos innecesarios
5. Ninguna de las anteriores
6. No se

Respuesta múltiple

1
2
3
4
5
6

P 11.7 ¿En qué casos considera que se está invirtiendo?

1. En la compra de maquinaria para su empresa
2. En la compra de material de construcción para su hogar
3. En la venta de bienes
4. En la compra de alimentos para su hogar
5. En la compra de alimentos para trabajadores de su empresa
6. No se

Respuesta múltiple

1
2
3
4
5
6

P 11.8 ¿Qué obligaciones conoce como usuario del Sistema Financiero?

1. Pagar obligaciones en fechas establecidas
2. Ver que la entidad financiera sea regulada por la ASFI
3. Leer todos los documentos
4. Firmar todos los documentos que exige la entidad
5. Pagar mensualmente por el uso
6. Controlar las actividades de la entidad
7. No se

Respuesta múltiple

1
2
3
4
5
6
7

P 11.9 ¿Qué derechos conoce como usuario del Sistema Financiero?

1. Recibir información fidedigna
2. Acceso a los servicios financieros
3. Efectuar consultas cualquier momento
4. Confidencialidad
5. Recibir bonos navideños
6. Ser Socio de la entidad
7. No se

Respuesta múltiple

1
2
3
4
5
6
7