

**DISEÑO DE SIMULADOR DE
ENDEUDAMIENTO Y/O CAPACIDAD DE
PAGO COMPARATIVO DE LAS DIVERSAS
FUENTES DE FINANCIACIÓN PARA
CRÉDITOS EDUCATIVOS DEL MERCADO
FINANCIERO DEL MUNICIPIO DE SAN GIL.**

Presentado por:

Silvia Karina Álvarez Ferreira

María Fernanda Rojas Muñoz

OBJETIVO GENERAL

Diseño de simulador de endeudamiento y /o capacidad de pago comparativo de las diversas fuentes de financiación para créditos educativos del mercado financiero del municipio de San Sil.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Describir la información de la oferta de crédito educativo del municipio de San Gil, considerando los requisitos y condiciones de otorgamiento como tasas, plazos y garantías solicitados.

OBJETIVOS ESPECIFICOS

- Caracterizar los posibles solicitantes de créditos educativos de San Gil, por medio de encuestas aplicada a los estudiantes de Unisangil
- Establecer las variables que se deben tener en cuenta para el desarrollo de la Herramienta

CAPÍTULO I – OFERTA DE CREDITO EDUCATIVO EN EL MUNICIPIO DE SAN GIL

De acuerdo a exploración del mercado financiero se encontró que en el Municipio de San Gil, se localizan 31 entidades de tipo financiero dentro de las cuales hay 16 cooperativas y 15 bancos que ofrecen diferentes servicios y productos a la comunidad.

Tabla 1. Entidades financieras

COOPERATIVAS	BANCOS
<u>Cooprofesores</u>	Bancolombia
<u>Fundación de la mujer</u>	Banco Popular
Coopfuturo	Bancompartir
Servimcoop	<u>Bancamia</u>
Coomultagro	Banco Cooperativo Coopcentral
Coomulseb	Banco agrario
<u>Coopmujer</u>	Banco BBVA
Coovimag	Banco Caja Social
Coomuldesa	Banco de Bogotá
Counisangil	Banco Davivienda
Coescoop	Banco de occidente
Coopvalle	Banco Pichincha
<u>Cooprodecol</u>	Banco W
Fontrasan	Banco de la mujer
Financiera Comultrasan	Fundesan (Banco de la gente)
Financiera Juriscoop	

Fuente: Elaboración propia

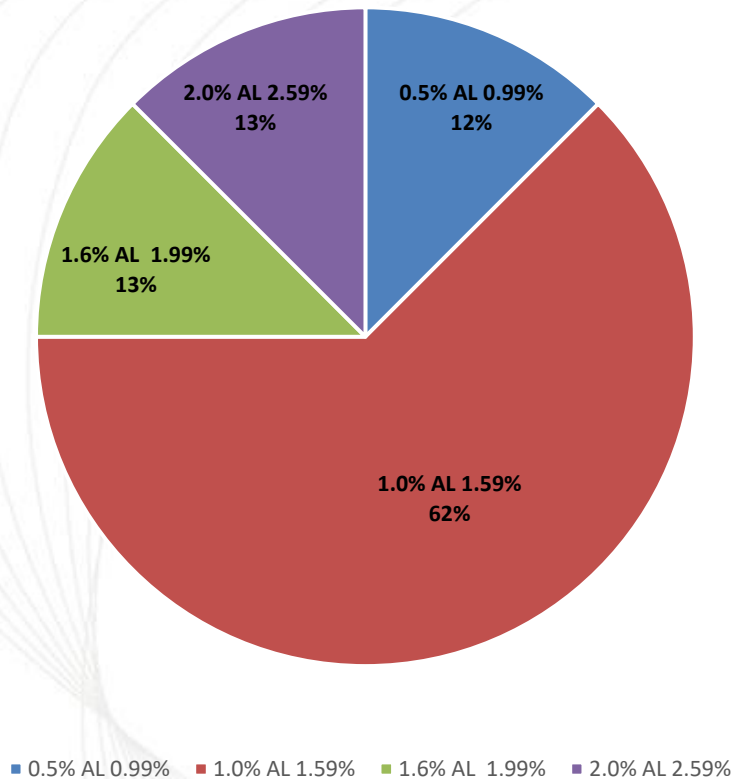
Tabla 2. Comparativo de las entidades financieras

ENTIDAD	Tasa Interés (%) mensual	Plazo	Observación
COMULTRASAN	1.60%	6 meses	Aprobación del crédito en 1 día
COOMULDESA	1.1%	6 meses	Padre o un familiar puede solicitar el crédito haciéndose responsable del crédito.
COOPFUTURO	1,4%	6 meses	Se maneja el plan de beca para la persona que adquiere el crédito.
COOPCENTRAL	1.30%	6 meses	No es obligación ser asociado a la cooperativa.
BBVA	2.06%	6 meses	El crédito y desembolso demora de 2 a 3 días hábiles
SERVIMCOOP	1.00%	36 meses	Permite financiar hasta el 100% de los costos relacionados con estudios superiores
BANCO DE BOGOTA	2.28%	6 meses	No necesita codeudor.
BANCO PICHINCHA	1.59%	3 a 60 Meses	El crédito puede ser para un familiar, amigo o propio
COOMULTAGRO	1.00%	5 Meses	En caso de que se encuentre reportado en las centrales de riesgo, se podría solicitar crédito presentando paz y salvo
COUNISANGIL	1.30%	6 meses	Su aprobación se realizará de 3 a 5 días para asociados
COESCOOP	0.8%	6 meses	Le permite al asociado cursar estudios superiores en los niveles tecnológicos, pregrado y postgrado
COOPVALLE	0.75%	6 meses	Menor pago e intereses
COOMULSEB	1.20%	Pregrado a 6 meses o 48 meses	Poder financiar la carrera universitaria a una tasa de interés económica en comparación con el mercado
FUNDESAN	1,3% Solo convenio Unisangil 1,5% demás instituciones	6 meses	Tasa de interés más baja para convenio Unisangil
BANCOLOMBIA	1,1% y 2,5%	A 72 meses o largo plazo	Puede solicitar el crédito para toda la carrera pagando únicamente el 40% del valor solicitado. Al terminar el estudio se le da un año de gracia

Fuente: Elaboración propia

Análisis estadístico descriptivo de las entidades financieras

TASA DE INTERES

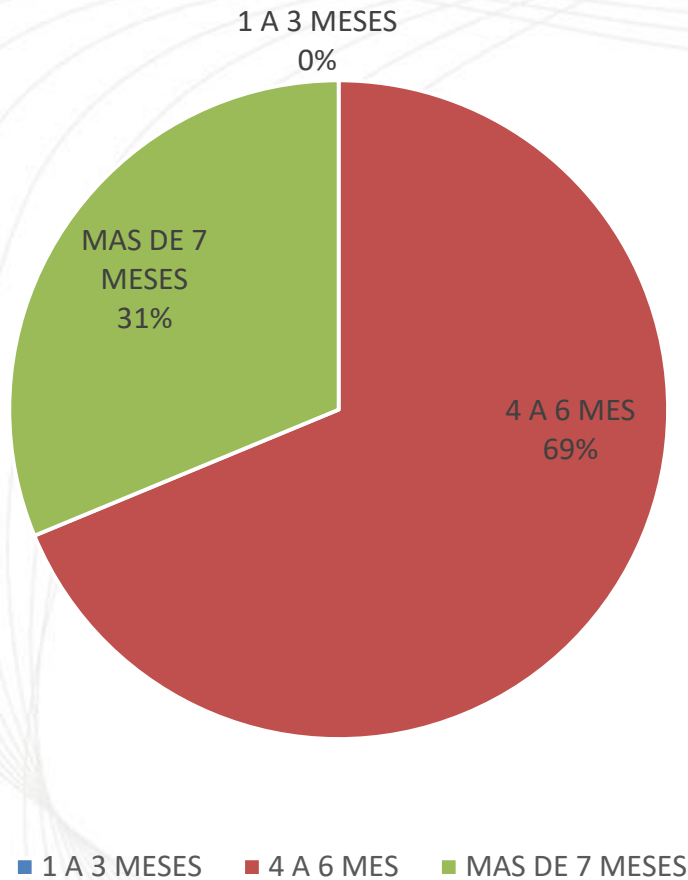


Se identifica que el 87% de la entidades financieras tienen establecidas las tasas de interés a uno cuota fija entre un rango del 0.5% al 1.99%.

Donde el 27% corresponden a bancos y el 60% a cooperativas, observando que las cooperativas tienen mayor participación en el mercado local ofreciendo las tasas de interés más bajas.

Fuente: Elaboración propia

PLAZO

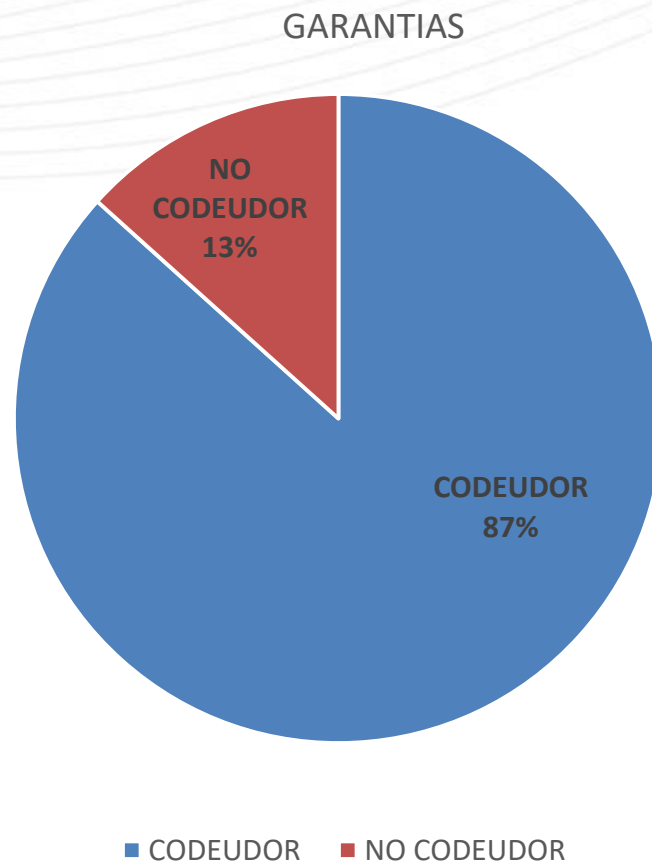


Fuente: Elaboración propia

Las entidades financieras del municipio de San Gil, prestan a un plazo corto para que el estudiante pueda cancelar la deuda lo más pronto posible, para ello el 69% de ellas presta con un plazo entre 4 a 6 meses para cubrir el monto total de la deuda, y el 31 % presta a más de 7 meses.

La mayor parte de las entidades solicitan codeudor, permitiéndole mitigar el riesgo.

Así mismo el 13 % de las entidades no solicitan codeudores, ya que miran solamente la capacidad de endeudamiento del cliente.



Fuente: Elaboración propia

SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA



Radicación: 2019061455-003-000

Fecha: 2019-05-16 17:53 Sec. día 5934

Anexos: No

Trámite: 454-SOLICITUD DE INFORMACIÓN ESPORÁDICA
Tipo doc: 39-RESPUESTA FINAL E
Remite: 70310-70310-GRUPO DE DOCTRINA UNO
Destinatario: ATM150914-SILVIA KARINA ALVAREZ FERREIRA

Señora
SILVIA KARINA ALVAREZ FERREIRA
E-mail: salvarez17@unab.edu.co

Número de Radicación : 2019061455-003-000
Trámite : 454 SOLICITUD DE INFORMACIÓN ESPORÁDICA
Actividad : 39 RESPUESTA FINAL E
Expediente : *
Anexos :

Respetada señora:

De manera atenta nos referimos a su correo electrónico enviado a esta Superintendencia y radicado con el número que se indica arriba, mediante el cual consulta acerca de la normatividad relacionada con el deber que tienen las entidades financieras de publicar información mediante página web, periódico, entre otros.

Le informamos que de manera general los artículos 97 del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero (Decreto 663 de 1993), establecen el deber de las entidades vigiladas de suministrar a los usuarios para lograr la transparencia y debida prestación del servicio en las operaciones que desarrollen.

Asimismo, nuestras vigiladas deben cumplir el principio de transparencia previsto en el artículo 3, letra c de la Ley 1328 de 2009 (Régimen de Protección al Consumidor Financiero) y el deber general de información al consumidor financiero, en virtud del cual se exige que estas informen, como mínimo, las características de los productos o servicios, los derechos y obligaciones, las condiciones, las tarifas o precios y la forma para determinarlos (artículo 9 *ibidem*).

Además, las entidades tienen la obligación especial de divulgar en sus oficinas, cajeros de su red y su página de internet el tasas y tarifas de todos los productos y servicios prestados a sus clientes en forma masiva; información que se debe reportar a esta Superintendencia (letra o, artículo 7 de la Ley 1328 de 2009). Le sugerimos consultar la información reportada a esta Autoridad a través de nuestra página: www.superfinanciera.gov.co, en el link: Inicio/Informes y cifras/Cifras.

De otra parte, este Organismo, en ejercicio de las facultades y las atribuciones que le otorga la ley, impartió instrucciones acerca del manejo de la información en la prestación de servicios financieros, las cuales se encuentran contenidas en el Título II, Capítulo I, Parte I de la Circular Básica Jurídica (Circular Externa 29 de 2014). El texto completo de las mencionadas instrucciones puede consultarlo en nuestro portal web citado, siguiendo la ruta: Inicio/Normativa/Normativa General/Circular Básica Jurídica (C.E. 029/14).

De esta manera dejamos atendido el objeto de su consulta.

Calle 7 No. 4 - 48 Bogotá D.C.
Comunador: (571) 5 94 02 00 – 5 94 02 01
www.superfinanciera.gov.co



El emprendimiento
es de todos

Minhacienda

CAPITULO II- CARACTERIZACION DE LOS SOLICITANTES

Como posibles usuarios potenciales de nuestro proyecto se consideran a los estudiantes de Unisangil; por ello se tomaron como población objetivo a la cual evaluar.

Población estudiantil es de 1750, empleando la formula según proceso estadístico dando como resultado 315 personas como población objetivo, con un 95% de confianza y un 5% de error, para llevar a cabo la investigación de campo

$$n = \frac{N * Z_{\alpha}^2 * p * q}{d^2 * (N - 1) + Z_{\alpha}^2 * p * q}$$

Donde:

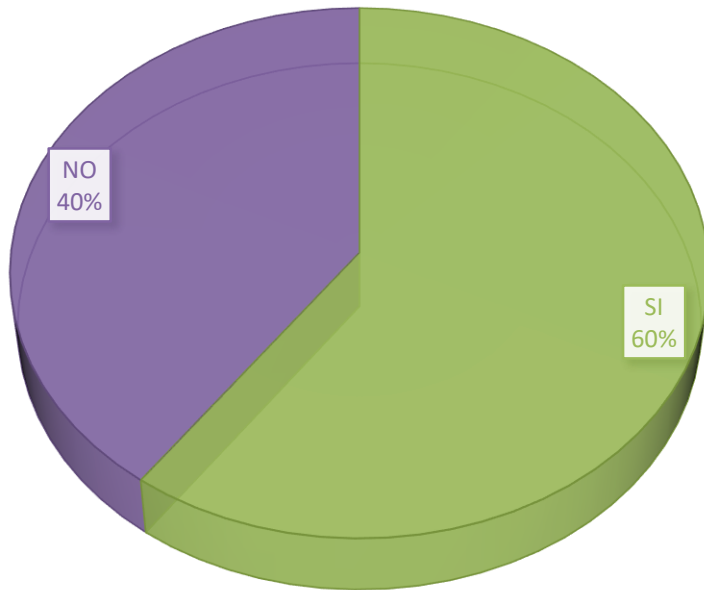
- N = Total de la población
- Z_{α} = 1.96 al cuadrado (si la seguridad es del 95%)
- p = proporción esperada (en este caso 5% = 0.05)
- q = 1 – p (en este caso 1-0.05 = 0.95)
- d = precisión (en su investigación use un 5%).

Fuente: Libro Probabilidad y Estadística, Autores, sexta edición, Autores: Raymond H. Myers y Ronald E. Walpole

3. ¿Programa académico que cursa?		
Alternativas	Nº Encuestas	% Respuestas
Ing. Sistemas	26	8%
Ing. Agrícola	18	6%
Ing. Mantenimiento	26	8%
Admón. de Empresas	55	17%
Contaduría	29	9%
Ing. Electrónica	13	4%
Ing. Financiera	39	12%
Psicología	22	7%
Enfermería	20	6%
Ing. Ambiental	36	11%
Tec. en S.I	5	2%
Derecho	26	8%
	315	

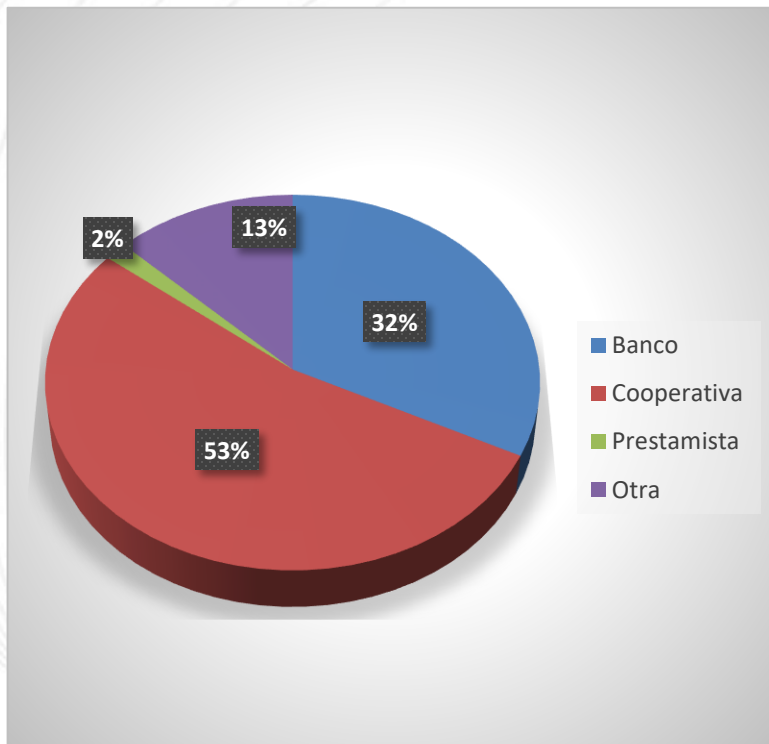
Fuente: Elaboración propia

SOLICITUD CRÉDITO



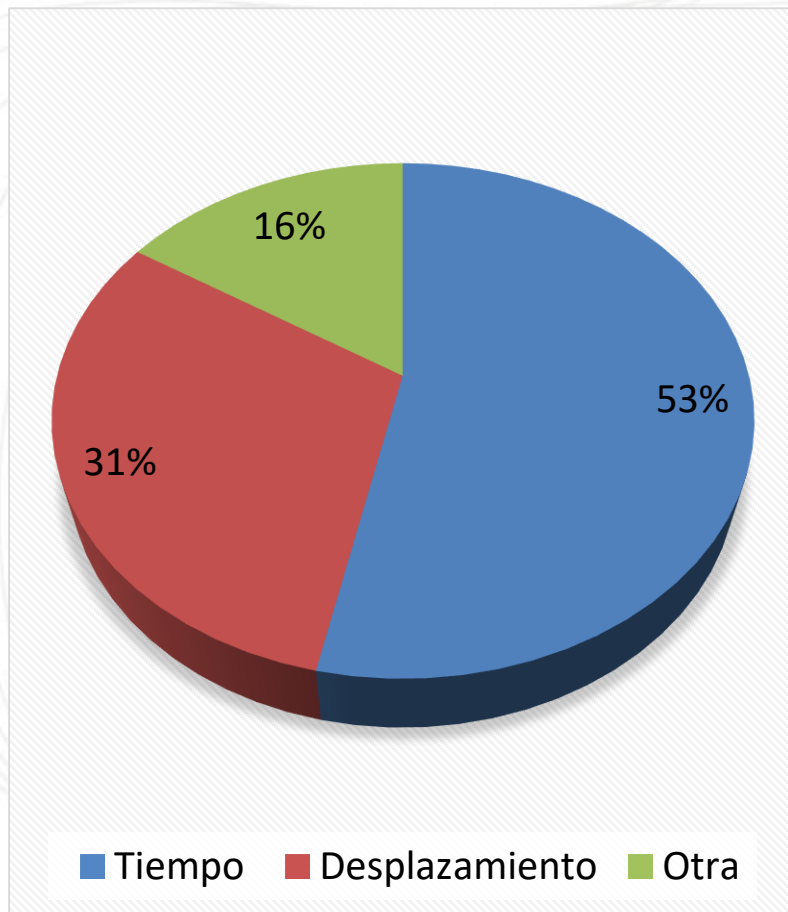
El 60% de encuestados respondieron que actualmente cuentan con crédito educativo y el 40% restante informaron que no tienen. Lo que nos puede reflejar que la mayor parte del personal encuestado requiere conocer información de crédito

Análisis Información encuestas



Las entidades más utilizadas en el momento de solicitar el crédito con una preferencia del 53% son las cooperativas frente a los bancos con un 32%, verificando en cada una de ellas los requisitos, beneficios, horario.

- Fuente: Elaboración propia



Uno de los mayores inconvenientes presentados por una persona en el momento de buscar o identificar la entidad que mas se acomoda a sus necesidades es el tiempo con un 53%.

Entre otros inconvenientes presentados por los encuestados se identifica la documentación, tasa de interés.

De acuerdo a la información obtenida de la muestra, permite concluir que la mayor parte de las personas buscan un beneficio en el momento de solicitar un crédito ya sea el horario de atención de la entidad, requisitos, garantías exigidas o beneficios, por ello fue pertinente la consideración del simulador.

CAPITULO III - DISEÑO DEL SIMULADOR DE CREDITO EDUCATIVO.

La elaboración de una herramienta web, requiere un diseño legible, único y preciso utilizando tecnología avanzada.

Esta herramienta recopila la información de cada una de las entidades financieras con el fin de poder ser consultados y analizado.

Tecnología Utilizada

Para la implementación del código del simulador de crédito educativo, se ha utilizado:

Visual Basic code debido a su facilidad para acceder a Bases de datos (en este caso Access) para esto se debió trabajar el framework Electron y lenguajes en HTML5, JAVASCRIPT y CSS.

Funcionamiento

Para el funcionamiento de la herramienta se requiere ingresar por parte del usuario variables como ingresos, gastos de manutención, obligaciones financieras, tasa de interés y plazo.

Calculo de la capacidad de pago

$$VP = A \left(\frac{1 - (1 + i)^{-n}}{i} \right)$$

VP: Valor Presente/Capacidad de endeudamiento

A: Valor cuota

i: Tasa de interés

n: Plazo

HERRAMIENTA



Simulador de crédito educativo

Nuestro propósito es contribuir a una **sociedad más equitativa** brindando acceso a una educación superior de **calidad a personas profesionales.**

Simular

Haga uso de nuestro simulador de crédito

[Ir »](#)

[Conoce las Entidades](#)

[Glosario](#)

Créditos

Estudiantes Ingeniería Financiera

Silvia Karina Álvarez

María Fernanda Rojas Muñoz

Equipo de Desarrollo

Omar Andrés Plata Parra

Alberto Luis Rincón Barajas

Universidad Autónoma de Bucaramanga - Extension Unisangil

Facultad de Ingenierías Administrativas

2019

Personaliza tu búsqueda

Nombre (Opcional)

Monto del Crédito

Ingresos

Gastos de Manutención

Obligaciones Financieras

Plazo (Meses)

Tasa de Interés

Codeudor

Entidades

- Todas
- Comultrasan
- Coomuldesa
- Coopprofesores
- Bancamia
- Coopfuturo
- Coopcentral
- BBVA
- Servimcoop
- Bango de Bogotá
- Banco Pichincha
- Coomultagro
- Counisangil
- Coescoop
- Coopvalle
- Coomulseb
- Fundesan
- Coopmujer
- Cooprodecoll
- Bancolombia

Buscar

Activar V
Ve a Config

Tabla de amortización

Coopvalle

Información del Crédito:

\$3,000,000

Digite la Información

Valor de Crédito \$3,000,000

Tasa Mensual 0.75%

Tiempo (Meses) 6

Fecha del Crédito 16/5/2019

Ver Más

Info

Nota:

Antes de solicitar un credito verifique si la inversión a realizar es más rentable que la financiación a pagar. NO INCLUYE VALOR DEL SEGURO DE VIDA SEGUN EDAD DEL SOLICITANTE.

No cuenta con capacidad de endeudamiento de acuerdo al monto solicitado. El valor del crédito esta sujeto a restricciones y análisis de la entidad.

Solicitud del credito por: \$876,840

Valor Total Acumulado \$79,242 \$3,000,000 \$3,079,242

Cuota	Vencimiento	Total Cuota	Interés	Abono Capital	Saldo
1	16/6 / 2019	513,207	22,500	490,707	2,509,293
2	16/7 / 2019	513,207	18,820	494,387	2,014,906

Tabla de amortización

Coopvalle

Información del Crédito:

Digite la Información

Valor de Crédito \$3

Tasa Mensual 0.7

Tiempo (Meses) 6

Fecha del Crédito 16

Ver Más

Valor Total Acumulado

Cuota	Vencimiento
-------	-------------

1	16/6 / 2019
---	-------------

2	16/7 / 2019
---	-------------

Coopvalle

Beneficios

- Menor pago e intereses
- Participa en todas las campañas y eventos de la cooperativa
- Aprobacion del credito: 10 dias habiles
- En caso de que se encuentre reportado en las centrales de riesgo, se podría solicitar credito presentando paz y salvo

Requisitos

- Por valor de \$1.000.000 a \$6.500.000: Independiente, certificación por contador, polígrafo de la universidad, fotocopia de cc estudiante y codeudor, certificado de libertad y tradición de la finca raíz, 1 Codeudor con finca raiz
- Mayor a \$6.000.000: Dos codeudores con finca raiz, certificación por contador, polígrafo de la universidad, fotocopia de cc estudiante y codeudor, certificado de libertad y tradición de la finca raíz

Costos adicionales

- No tiene costo

Cerrar

verifique si la inversión a realizar es más rentable que la
CLUYE VALOR DEL SEGURO DE VIDA SEGUN EDAD DEL

endeudamiento de acuerdo al monto solicitado. El valor del
es y análisis de la entidad.

340

00,000

\$3,079,242

Capital

Saldo

2,509,293

2,014,906

Conclusiones

- Las encuestas y cuestionarios aplicados para la obtención de resultados cualitativos y cuantitativos, tuvieron como objetivo la recolección de información de las entidades y estudiantes.
- Se evidencio que no todas las entidades manejan los mismos plazos, requisitos, tasa y beneficios.
- Las entidades financieras que ofrece una tasa de interés mas cómoda y asequible a la población son las cooperativas, las cuales tienen mayor preferencia.

Conclusiones

- La existencia de una herramienta de simulación de crédito, contribuye a mejorar la calidad de vida optimizando procesos ya que a través de estos medios tecnológicos se puede conseguir una información correcta, completa y en un menor tiempo, supliendo las necesidades principales del proceso de cálculo y amortización de cuotas de créditos y capacidad de endeudamiento a nivel financiero.

Bibliografía

- Héctor Ortiz Amaya, 2015, Análisis financiero aplicado y normas internacionales de información financiera– NIF/ - 15ª edición. Editorial: universidad Externado de Colombia Bogotá.
- Oscar León García S. 2016. Administración Financiera. Fundamentos y Aplicaciones. 4ª edición. Editorial: Plaza Varios
- Raymond H. Myers y Ronald E. Walpole Libro Probabilidad y Estadística, Autores, sexta edición Gerencia editorial

Infografía

Información Crédito Educativo, Coomuldesa, [On-line]. Tomado en : <https://www.coomuldesa.com/producto.asp?codigo=1017&/educacion>

Información Crédito de Desarrollo, Bancamía, [On-line]. Tomado en <https://www.bancamia.com.co/productos/detalle/credito-de-desarrollo>

Información Crédito estudiantil, Coopfuturo, [On-line]. Tomado en <http://coopfuturo.com.co/credito-estudiantil/>

Información Crédito estudiantil, Banco de Bogotá, [On-line]. Tomado en <https://www.bancodebogota.com/wps/portal/banco-de-bogota/bogota/productos/para-ti/creditos-y-financiacion/crediestudiantil>

- Información Crédito educativo, Banco Pichincha, [On-line]. Tomado en <https://www.bancopichincha.com.co/web/personas/credito-educativo>
-
- Información financiera Coopmujer [On-line]. Tomado de: [https://www.coopmujer.co/lineas de credito.html](https://www.coopmujer.co/lineas_de_credito.html)
-
- Información financiera Comultrasan [On-line]. Tomado de: <https://www.financieracomultrasan.com.co/es/personas/credito-educativo>
-
- Información financiera Coopprofesores [On-line]. Tomado de: <https://www.coopprofesores.com/colocacion.html>
-
- Información financiera Fundacion de la mujer [On-line]. Tomado de: <https://www.fundaciondelamujer.com/productos#61214-urbanos>
-

- Información financiera Coopcentral [On-line]. Tomado de: https://www.coopcentral.com.co/index.asp?id_pagina=199&id=1&flota=a&ms=1051&#bb1051
- Información financiera Counisangil [On-line]. Tomado de: <http://www.counisangil.com/crediestudio>
- Información financiera Coescoop [On-line]. Tomado de: <https://coescoop.co/crediestudio-content-1444.html>
- Información financiera Coopvalle [On-line]. Tomado de: <http://www.coopvalle.com/linea-para-estudios-superiores-content-1517.html>
- Información financiera Comulseb [On-line]. Tomado de: <https://www.comulseb.coop/portafolio/index.php#sec2>