

**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.**

Trabajo de grado para optar por el título de Ingeniero Financiero.

SILVIA KARINA ÁLVAREZ FERREIRA

MARÍA FERNANDA ROJAS MUÑOZ

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BUCARAMANGA

FACULTAD DE INGENIERÍAS

PROGRAMA DE INGENIERÍA FINANCIERA EXTENSIÓN SAN GIL

LÍNEA FINANZAS CORPORATIVAS

SAN GIL

2019

**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.**

SILVIA KARINA ÁLVAREZ FERREIRA

MARÍA FERNANDA ROJAS MUÑOZ

ASESORA:

JUDITH BUITRAGO CORREA

INGENIERA FINANCIERA

UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE BUCARAMANGA

FACULTAD DE INGENIERÍAS

PROGRAMA DE INGENIERÍA FINANCIERA EXTENSIÓN SAN GIL

LÍNEA FINANZAS CORPORATIVAS

SAN GIL

2019

TABLA DE CONTENIDO

ABSTRACT	8
INTRODUCCIÓN.....	9
OBJETIVOS.....	11
Objetivo General.....	11
Objetivos Específicos.....	11
CAPÍTULO I – OFERTA DE CREDITO EDUCATIVO EN EL MUNICIPIO DE SAN GIL	
.....	12
Análisis estadístico descriptivo de las entidades financieras	36
Tasas de interés	36
CAPITULO II- CARACTERIZACION DE LOS SOLICITANTES	48
CAPITULO III - DISEÑO DEL SIMULADOR DE CREDITO EDUCATIVO.....	53
CONCLUSIONES.....	63
INFOGRAFIA	65
ANEXOS	68
Guía Del Usuario	68
Instrumentos de recolección de información.....	77
Anexo. Respuesta Superintendencia Financiera de Colombia	81

LISTA DE TABLAS

Tabla 1. Entidades financieras	12
Tabla 2. Información de las entidades financiera.....	15
Tabla 3. Comparativo de las entidades financieras	37
Tabla 4. Programas académicos Unisangil	49

LISTA DE GRÁFICAS

Grafica 1. Comparativo de las Tasa de interés.....	36
Grafica 2. Comparativo de las entidades financieras	¡Error! Marcador no definido.
Grafica 3. Garantías Solicitadas	41
Grafica 4. Género y edades de los estudiantes encuestados.....	50
Grafica 5. Información del crédito en el momento de solicitarlo.....	50
Grafica 6. Entidad de preferencia en la solicitud de créditos.....	52

ILUSTRACIONES

Ilustración 1. Fórmula aplicada.....	49
Ilustración 2 Visual Basic Code.....	54
Ilustración 3. Simulador de Crédito Educativo.....	61

RESUMEN.

El municipio de San Gil, cuenta en la actualidad con 31 entidades financieras, siendo un número bastante alto, teniendo en cuenta que es un Municipio pequeño. Aunque están establecidas en el municipio de San Gil, es muy complicado para la población sacarle provecho o darle un uso adecuado y que se ajuste a sus necesidades financieras, debido a que son casi dos días los que se gastarían para poder ir por lo menos a seis entidades, obtener información, compararla y así poder tomar la decisión que más se ajuste a sus necesidades y adquirir el crédito educativo.

Este proyecto tiene como objetivo principal brindarle a la población de San Gil, Santander, un simulador de endeudamiento y/o capacidad de pago que le permita desde su casa ingresar vía internet, conocer su proyección de pagos, analizar y comparar las características principales y beneficios que ofrece cada una de las entidades.

ABSTRACT

The municipality of San Gil, currently has 31 financial entities, being a fairly high number, considering that it is a small municipality. Although this large number of financial institutions are established in the municipality, it is very difficult for the population to take advantage of it or give it an adequate use and that it adjusts to its financial needs, since it is almost two days that it would be spent to be able to go At least six entities, obtain information, compare it and thus be able to make the decision that best suits their needs and thus acquire educational credit.

The main objective of this project is to provide the population of San Gil, Santander with a simulator of indebtedness and / or ability to pay that allows you to enter the Internet from your home, know your projection of payments, analyze and compare the main features and benefits offered by each of the entities.

INTRODUCCIÓN

Los cambios tecnológicos constantes hacen que el mercado financiero también requiera de una actualización, en el cual las empresas de economía solidaria también deben entrar, lo cual les permitirá llevar sus productos donde las personas tengan una mayor facilidad para ingresar a conocerlos y así lograr que se optimice el trabajo y se permita adquirir los productos y conocer los servicios de una forma cómoda y de fácil acceso para todos los usuarios.

En el municipio de San Gil, como integrantes de la oferta de productos financieros se identifican 31 entidades del sector financiero y del sector solidario, las cuales son el objeto de nuestro proyecto de investigación, ya que están dedicadas a la comercialización de productos financieros, con más de treinta años de experiencia en el mercado.

De lo anterior, el proyecto se enfoca en 15 entidades establecidas en el municipio que ofrecen la línea de crédito educativo. Aunque están establecidas en el municipio, es muy complicado para la población sacarle provecho o darle un uso adecuado y que se ajuste a sus necesidades financieras, debido a que son casi dos días los que se gastarían para poder ir por lo menos a seis entidades, obtener información, compararla y así poder tomar la decisión que más se ajuste a sus necesidades.

Como estudiantes del programa de Ingeniería Financiera y teniendo en cuenta lo expuesto anteriormente, a través de este proyecto se busca desarrollar un simulador de crédito educativo, con el fin de brindar una información completa, actualizada, de fácil acceso y comprensión que permita conocer toda la información sobre esta oferta de crédito por cada una de ellas lo cual favorece la toma de decisión frente a las opciones dadas por el mercado Sangileño.

Lo anterior se hará por medio de encuestas a los estudiantes de la Unisangil y la aplicación de un cuestionario por medio de la entrevista a las 15 entidades financieras activas en esta línea de crédito, lo cual nos permitirá obtener la información requerida para el proyecto. Posteriormente se realizara la elaboración del simulador que permita comparar las diversas entidades en la cual se proyectara información como beneficios, requisitos, costos, tasas de interés, plazos, proyección de pagos (tabla de amortización) y la capacidad de endeudamiento que tiene la persona de acuerdo al análisis de los datos ingresados por el usuario como sus ingresos, gastos de manutención, obligaciones financieras, tasa de interés y plazo, permitiéndole generar las mejores opciones de acuerdo a sus necesidades.

OBJETIVOS

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 Gil.

Objetivos Específicos

- 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.

- 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 encontramos que en el Municipio de San Gil, se encuentra 31 entidades de tipo financiero dentro de las cuales hay 16 cooperativas y 15 bancos que ofrecen diferentes servicios y productos a la comunidad. Estas entidades se relacionan a continuación

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
Coopmujer	Banco BBVA
<u>Coovimag</u>	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

De las 31 entidades financieras se realiza la consulta vía telefónica y presencial para reconocer cuales tienen oferta educativa, evidenciando que existe un total de 20, de las cuales 3 de ellas no las están ofertando en el momento que son Bancamía, Coopmujer y la Fundación de la mujer y por otra parte la Cooperativa de profesores (Cooprofesores) y Cooprodecot solo ofrece este tipo de crédito a docentes, jubilados del magisterio o familia de los mismos, por lo cual no se incluyen dentro del análisis, para un total de 15.

Para poder recopilar la información sobre las entidades activas, se empleó un cuestionario con tiempo de respuesta de media hora por entidad donde se realizó la consulta como: tasas de interés, plazo, requisitos, beneficios, garantías solicitadas e información adicional de interés para el solicitante, reflejando la variedad que se presenta en el mercado.

Igualmente se realizó la consulta ante la Superintendencia Financiera de Colombia sobre la normatividad relacionada con el deber que tienen las entidades financieras de publicar información mediante página web, periódico, entre otros. De acuerdo a la comunicación enviada mediante oficio de radicado No : 2019061455-003-000, el Estatuto Orgánico del Sistema Financiero establece en los artículos 97 del (Decreto 663 de 1993), 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, las entidades 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 ibídem). Se anexa documento enviado por parte de la Superintendencia Financiera de Colombia.

Tabla 2. Información de las entidades financiera

	Tasa Interés mensuales	Plazo	Beneficios	Costos Adicionales	Requisitos	Seguro de Vida Semestral (Garantía)
COMULTRASAN	1.60%	6 meses	<p>Vinculación y participación en las actividades realizadas por la entidad, como brigadas de salud, festividades, reinversión social, y rifas.</p> <p>Servicio con calidad</p> <p>Vigilados por la Supersolidaria</p> <p>Cartera Sana</p> <p>Aprobación del crédito en un día.</p> <p>En caso de que se encuentre reportado en las centrales de</p>	<p>Asociarse a la cooperativa: \$80.000 (aportes)</p> <p>Revisión en las centrales: 10.000 cada uno (deudor y codeudor)</p>	<p>-Solicitud de crédito diligenciada</p> <p>-Fotocopia de la Cédula de Ciudadanía ampliada al 150%</p> <p>-Fotocopia de Recibo de Matricula o cotización de programa académico.</p> <p>Para empleados</p> <p>Certificación Laboral, no mayor a 30 días</p> <p>Desprendibles de Nómina del Último Mes</p> <p>Declaración de Renta (si declara)</p>	\$ 36,000

			riesgo, se puede solicitar crédito presentando el paz y salvo.		<p>Para pensionados</p> <p>Última Colilla de Pago.</p> <p>Declaración de Renta (si declara)</p> <p>Para independientes</p> <p>Declaración de Renta</p> <p>Balances</p> <p>Copia de Contratos</p> <p>Extractos Bancarios (últimos 3 meses).</p> <p>Certificado de Cámara y Comercio (Expedición no mayor a 30 días)</p>	
<u>COOMULDESA</u>	1.1%	6 meses	Padre o un familiar puede solicitar el crédito haciéndose responsable del mismo	Asociarse a la cooperativa: \$130,000	Fotocopia cedula del deudor y codeudor Certificado de libertad y tradición	\$ 17,400

			<p>En caso de que se encuentre reportado en las centrales de riesgo, se podría solicitar crédito presentando paz y salvo.</p> <p>El dinero va a la cuenta y se tiene convenio directo con Unisangil y de una vez se cancela</p> <p>Si es con otra universidad debe realizarse el pago y llevar el soporte del pago realizado para verificar que fue para la universidad</p> <p>Recibe los beneficios que ofrece la cooperativa</p> <p>Tasa baja</p>	<p>Consulta crédito \$11.000</p>	<p>Propiedad finca raíz</p> <p>Para empleado: Desprendible de nómina de los últimos 2 meses y certificación laboral</p> <p>Polígrafo de la Universidad</p>	
--	--	--	---	--	--	--

			Aprobación de crédito en corto tiempo Fecha de aprobación de 1 a 2 días máximo			
COOPFUTURO	Pregrado 1,4%	6 meses	Se le otorga Agenda universitaria. Se maneja el Fondo Mutua (Plan exequias) y plan de beca para la persona que adquiere el crédito. Desembolsa directamente a la universidad. En caso de que se encuentre reportado en las centrales de riesgo, se puede solicitar crédito presentando paz y salvo. Aprobación del crédito instantánea	Admisión \$5,550 Fondo Mutua \$2,650 Estudio de crédito \$11.000	*Fotocopia de la cedula al 150% del deudor y codeudor *Polígrafo de pago *Codeudor con certificado laboral o certificado de libertad y tradición	\$ 15,900
COOPCENTRAL	1.30%	6 meses	Bajas tasas Excelente atención Seguridad en sus datos personales.	*Estudio de crédito 11.000 *Consulta	Fotocopia cedula del deudor y codeudor al 150% Certificado de libertad y tradición	\$ 18,600

			<p>Se desembolsa en 8 días hábiles</p> <p>No es obligación ser asociado a la cooperativa.</p> <p>Entidad vigilada por la superintendencia financiera de Colombia y es el banco de las cooperativas.</p>	<p>data crédito</p> <p>11.000</p>	<p>Propiedad finca raíz</p> <p>Todos los soportes de ingresos que tenga la persona, ya sea empleado o independiente.</p> <p>Polígrafo de la Universidad</p>	
BBVA	2.06%	6 meses	<p>Excelente atención y seguridad</p> <p>El desembolso demora de 2 a 3 días hábiles</p> <p>En caso de que se encuentre reportado en las centrales de riesgo, se puede solicitar presentando el paz y salvo.</p> <p>Se desembolsa el crédito directamente a la universidad</p>	<p>El estudio no tiene costos</p> <p>No debe tener afiliación, Ni cuenta.</p>	<p>*Fotocopia de la cedula al 150% titular y codeudor</p> <p>*Polígrafo de la universidad</p> <p>*Codeudor con certificado laboral o desprendibles de pago.</p> <p>*Si el deudor es empleado o independiente soportar mediante certificación laboral o de ingresos</p>	\$ 8,808

SERVIMCOOP	1.00%	6 meses	<p>Permite financiar hasta el 100% de los costos relacionados con estudios superiores.</p> <p>Tasa de interés atractiva vigente en el momento del desembolso de crédito.</p> <p>Periodo de amortización mensual.</p> <p>Tramite crédito y aprobación de 3 a 5 días hábiles.</p> <p>El asociado puede convenir la fecha de vencimiento de cuotas.</p> <p>Sistema de amortización por cuota fija.</p> <p>El asociado puede efectuar abonos extraordinarios a capital, conservando la cuota o disminuyéndola según criterio.</p>	<p>Afiliación (aportes y ahorro) : \$77,000</p> <p>Estudio de crédito y cifin \$24,150</p>	<p>Fotocopia de cedula deudor y codeudor al 150%</p> <p>Empleado: Polígrafo Universidad Codeudor con finca raíz Certificación laboral Certificación Ingresos y retención (formato de la DIAN) Tarjeta de propiedad de vehículo automotor (si tiene) Independiente. Polígrafo Universidad Codeudor con finca raíz Certificación laboral de ingresos y Rut o cámara de comercio</p>	\$ 12,600
-------------------	-------	---------	---	--	---	-----------

			<p>En caso de que se encuentre reportado en las centrales de riesgo, se puede solicitar crédito presentando paz y salvo.</p> <p>En el pago de su cuota ahorra en su cuenta \$1,500</p>		<p>Tarjeta de propiedad de vehículo automotor (si tiene)</p>	
--	--	--	--	--	--	--

<p style="text-align: center;">BANCO DE BOGOTA</p>	<p style="text-align: center;">2.28%</p>	<p style="text-align: center;">6 meses</p>	<p>Si aplicas en los stands ubicados en las universidades, en menos de una hora tendrá aprobado el crédito.</p> <p>Nuestros plazos se adaptan al ciclo de estudio, mejorando de ésta forma el flujo de caja. El plazo de pregrado es de 6 meses para programas semestrales y de 12 meses para programas anuales. Para posgrados o diplomados el plazo es de 12 a 36 meses.</p> <p>La tasa de interés es fija y desde el primer momento podrán conocer el valor exacto de la cuota.</p>	<p>El estudio no tiene costos</p> <p>No debe tener afiliación, Ni cuenta.</p>	<p>Empleado:</p> <p>Declaración de renta del último año gravable o certificación de no declarante.</p> <p>Certificado de ingresos y retenciones (CIR) del último año gravable.</p> <p>Certificado Laboral en original (no mayor a 30 días indicando cargo, sueldo, antigüedad y tipo de contrato. Si tiene contrato a término indefinido, debe ser mayor a 6 meses o a término fijo superior a 1 año) ó Fotocopia de los comprobantes de pago de nómina equivalentes a los dos (2) últimos</p>	<p style="text-align: center;">\$ 27,000</p>
			<p>Si aplicas en los stands ubicados en las universidades, en menos de una hora tendrá aprobado el crédito.</p>			

			<p>No necesita codeudor.</p> <p>El crédito se desembolsa directamente a la universidad.</p> <p>Ofrece un seguro de vida.</p> <p>La garantía es con pagaré solo firma.</p> <p>Puedes tramitar el crédito en las oficinas del Banco, o en los stands del Banco ubicados en las principales universidades a nivel nacional.</p> <p>Recibe extracto mensual y consultas a través de medios</p>		<p>meses.</p> <p>Si va a solicitar el crédito debe tener ingresos mínimos de 1.5 SMMLV.</p> <p>Además debe anexar la fotocopia de la Orden de Matrícula y el documento de identidad del estudiante.</p> <p>Tener capacidad de endeudamiento.</p> <p>No requiere codeudor si el solicitante cumple con los requisitos específicos de edad, antigüedad laboral y capacidad de pago.</p> <p>Independiente:</p>	
--	--	--	--	--	---	--

			<p>electrónicos.</p> <p>Tienes la opción de pagar en débito automático a la cuenta corriente del Cliente, Servilínea, Internet o en la oficina del Banco con Efectivo o Cheque.</p> <p>Estilos Fidubogota desarrollo</p> <p>Trámite del crédito y desembolso de 3 a 5 días hábiles.</p>		<p>Declaración de renta del último año gravable si estás obligado a declarar o certificación de no declarante.</p> <p>Certificado de ingresos y retenciones (CIR) del último año gravable.</p> <p>Certificado Laboral en original (no mayor a 30 días indicando cargo, sueldo, antigüedad y tipo de contrato. Si tienes contrato a término indefinido, debe ser mayor a 6 meses o a término fijo superior a 1 año) ó Fotocopia de los comprobantes de pago de nómina equivalentes a los dos (2) últimos meses.</p>	
--	--	--	---	--	--	--

					<p>Si va a solicitar el crédito debe tener ingresos mínimos de 1.5 SMMLV.</p> <p>Fotocopia de la Orden de Matrícula y el documento de identidad del estudiante a los documentos solicitados.</p> <p>Tener capacidad de endeudamiento.</p> <p>No requiere codeudor si el solicitante cumple con los requisitos específicos de edad, antigüedad laboral y capacidad de pago.</p>	
BANCO PICHINCHA	1.59%	6 Meses	<p>El crédito puede ser para sus estudios, los de su familia o un amigo.</p> <p>Monto mínimo a financiar 0,4 S.M.M.L.V</p>	No tiene ningún costo	<p>PARA EDADES ENTRE 18 y 74 Años</p> <p>Solicitud de crédito diligenciada (Formatos se descargan de la página</p>	\$ 27,000

			<p>Trámite crédito y aprobación 8 días hábiles.</p> <p>Corto Plazo</p> <p>Cupos aprobados desde \$300.000 Hasta \$30.000.000.</p> <p>Plazos de financiación entre 3 y 12 meses de acuerdo al periodo académico, últimos semestres aplica hasta 24 meses.</p> <p>Tasas fijas por utilización</p> <p>Viabilidad al instante de la solicitud</p> <p>Giro directo a la institución educativa*</p> <p>Utilízalo para estudios de:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pregrado - Especializaciones 		<p>de internet)</p> <p>Fotocopia de la Cédula de Ciudadanía, ampliada al 150%</p> <p>Fotocopia de Recibo de Matricula o cotización de programa académico.</p> <p>Al menos un documento de acuerdo con la actividad económica.</p> <p>Codeudor en caso que los ingresos no sean altos para el monto a solicitar</p> <p>Para empleados</p> <p>Certificación Laboral, no mayor a 30 días</p> <p>Desprendibles de Nómina del Último Mes</p> <p>Declaración de Renta (si declara)</p>	
--	--	--	--	--	--	--

		<ul style="list-style-type: none"> - Maestrías - Diplomados - Seminarios - Cursos de idiomas - Carreras militares dentro de Colombia <p>Largo Plazo</p> <p>Cupos aprobados desde \$ 5,000,000 Hasta \$160.000.000.</p> <p>Plazo desde 12 hasta 60 meses</p> <p>Giro Directo a la institución</p> <p>Educativa dentro y fuera del país</p> <p>Suma de ingresos familiares</p> <p>Utilízalo para estudios de:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Especializaciones - Maestrías - Doctorados 	<p>Para pensionados</p> <p>Última Colilla de Pago.</p> <p>Declaración de Renta (si declara)</p> <p>Para independientes</p> <p>Declaración de Renta</p> <p>Balances</p> <p>Copia de Contratos</p> <p>Extractos Bancarios (últimos 3 meses).</p> <p>Certificado de Cámara y Comercio (Expedición no mayor a 30 días) (1</p>
--	--	---	---

			<ul style="list-style-type: none"> - Cursos de Idiomas en el exterior - Carreras militares dentro de Colombia - Cursos de aviación en Colombia y en el exterior 			
COOMULTAGRO	1.00%	6 Meses	<p>La baja tasa de interés y competitiva en el mercado. Además, es un crédito que se otorga con un plazo de 5 meses, esto quiere decir que una vez se termine la carrera también se termina la deuda, pudiendo iniciar su vida laboral sin deudas.</p> <p>El crédito es aprobado de 1 a 8 días hábiles</p> <p>En caso de que se encuentre reportado en las centrales de</p>	<p>Consulta central de riesgos (deudor y codeudor) \$10.000 por persona, Si es crédito nuevo dependiendo del monto se debe tener</p>	<p>Liquidación valor matricula, si labora certificación laboral, desprendibles de pago. Si es el primer crédito se solicita un codeudor con finca raíz o con ingresos de nómina superiores a 2 SMMLV. Si la persona es independiente una certificación de ingresos expedida por contador y se le hace una visita al negocio que tenga.</p>	\$ 16,800

			riesgo, se puede solicitar presentando el paz y salvo	una base de aportes.		
COUNISANGIL	1.30%	6 meses	<p>Facilidad de pago</p> <p>Una vez termine el semestre puede ya solicitar el otro crédito.</p> <p>Cuenta con un ahorro programado fijado en la cuota mensual.</p> <p>Su aprobación se realizará de 2 a 5 días para asociados</p> <p>Se entrega una libreta</p> <p>Se desembolsa el directamente a la universidad</p>	<p>Consulta de data crédito del deudor y el codeudor \$10.000 por cada uno</p> <p>Papelería :5.000</p>	<p>Independiente :</p> <p>*certificación de libertad y tradición</p> <p>*polígrafo de pago</p> <p>*fotocopia de cc estudiante y codeudor al 150%</p> <p>*certificado de libertad y tradición de la finca raíz</p> <p>* 1 Codeudor con finca raíz</p> <p>Empleado</p> <p>*un codeudor con finca raíz o sueldo</p> <p>*desprendibles de los 3 últimos pagos codeudor y estudiante</p> <p>*polígrafo de pago</p>	\$ 15,000

					*fotocopia de cc estudiante y codeudor *certificado laboral	
COESCOOP	0.8%	6 meses	<p>Le permite al asociado cursar estudios superiores en los niveles tecnológicos, pregrado y postgrado</p> <p>Recibe beneficios de campañas de salud, regalos anuales, tiene voz y voto en la cooperativa.</p> <p>Su aprobación se realizara asociados de 1 a 2 días</p> <p>Coescoop se encarga directamente de realizar el pago de la matricula o en caso que la persona desee</p>	<p>Aportes: \$120,000</p> <p>Consulta en las centrales de riesgos \$5,000 cada uno (deudor y codeudor</p>	<p>Independiente :</p> <p>*polígrafo de pago</p> <p>*fotocopia de cc estudiante y codeudor</p> <p>* Codeudor con ingresos</p> <p>* certificado de Ingresos certificado por un contador</p> <p>Empleado</p> <p>*Un codeudor con ingresos</p> <p>*Desprendibles de los 3 últimos pagos codeudor y estudiante</p> <p>*polígrafo de pago</p>	\$ 16,200

			<p>realizarlo directamente acercarse a la entidad a reclamar el cheque</p> <p>En caso de que se encuentre reportado en las centrales de riesgo, se puede solicitar presentando el paz y salvo</p>		<p>*fotocopia de cc estudiante y codeudor</p> <p>*certificado laboral deudor</p>	
COOPVALLE	0.75%	6 meses	<p>Menor pago e intereses</p> <p>Participa en todas las campañas y eventos de la cooperativa</p> <p>Aprobación del credito:10 días hábiles</p> <p>En caso de que se encuentre reportado en las centrales de riesgo, se puede solicitar presentando el paz y salvo</p>	No tiene costo	<p>Por valor de \$1.000.000 a \$6.500.000</p> <p>Independiente :</p> <p>*certificación por contador</p> <p>*polígrafo de la universidad</p> <p>*fotocopia de cc estudiante y codeudor</p> <p>*certificado de libertad y tradición de la finca raíz</p> <p>* 1 Codeudor con finca raíz</p>	\$ 0

					<p>Mayor a \$6.000.000</p> <p>*Dos codeudores con finca raíz</p> <p>*certificación por contador</p> <p>*polígrafo de la universidad</p> <p>*fotocopia de cc estudiante y codeudor</p> <p>*certificado de libertad y tradición de la finca raíz</p>	
COOMULSEB	1.20%	6 meses	<p>Puede financiar la carrera universitaria a una tasa de interés económica en comparación con el mercado</p> <p>Para asociados el tramite demora de: 8 a 10 días</p>	<p>Si no se es asociado se debe cancelar:</p> <p>*Costo de apertura de la cuenta \$125.000</p>	<p>*Fotocopia de cedula del deudor y codeudor al 150%</p> <p>*Codeudor con finca raíz</p> <p>*Soportar por medio de certificación de contador los ingresos del codeudor y solicitante</p> <p>*Polígrafo de la Universidad.</p>	\$ 15,000

			<p>Para no asociados (en trámite de asociarse): 15 días</p> <p>En caso de que se encuentre reportado en las centrales de riesgo, se puede solicitar presentando el paz y salvo.</p>	<p>*Consulta data crédito (codeudor y estudiante): \$8.000</p> <p>Si es asociado: Se cancela el valor de los aportes del año que para la vigencia 2019 son \$50.000</p>	<p>*Si es propietario de vehículo, fotocopia de tarjeta de propiedad</p>	
FUNDESAN	1,3% Solo convenio Unisangil	6 meses	<p>Convenio directo con la Unisangil.</p> <p>Tasa interés 1,3% Solo convenio Unisangil</p>	<p>Revisión en Data crédito (Deudor y</p>	<p>Fotocopia de cedula del solicitante</p> <p>Fotocopia del codeudor</p> <p>Recibo de la luz de la vivienda</p>	\$ 15,300

	1,5% demás instituciones		Tramite crédito de 2 a 4 días hábiles En caso de que se encuentre reportado en las centrales de riesgo, se puede solicitar presentando el paz y salvo	codeudor) \$22,000	Polígrafo de la Universidad Codeudor con finca raíz o salario Certificación de ingresos del deudor Nota: Si el deudor tiene finca raíz no necesita codeudor	
BANCOLOMBIA	2.14%	6 meses	Facilidad de crédito ya que cualquier persona puede solicitarlo, en caso de que la persona que va a estudiar no se encuentre laborando El trámite es digital 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 Tramite y aprobación del crédito se	No tiene costo	*Fotocopia de cedula del solicitante *Fotocopia del codeudor *Polígrafo de la Universidad *Certificado de Ingresos del Codeudor	\$ 9,720

			puede dar inmediato En caso de que se encuentre reportado en las centrales de riesgo, se puede solicitar presentando el paz y salvo			
--	--	--	---	--	--	--

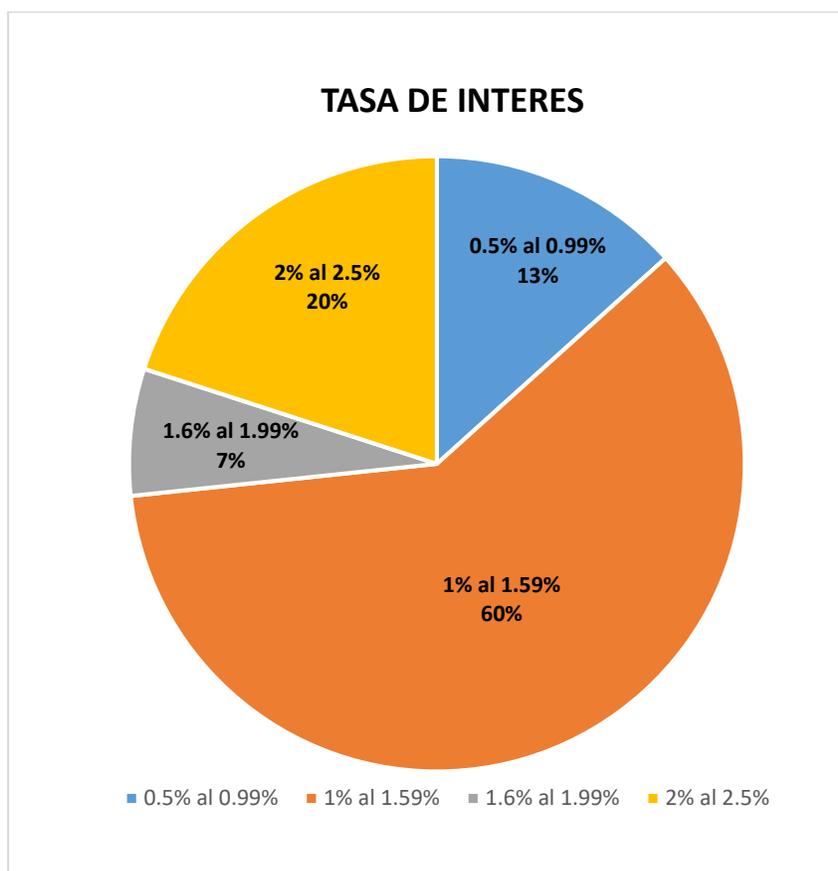
Fuente: Elaboración propia

Análisis estadístico descriptivo de las entidades financieras

Tasas de interés

Una vez realizado el cuestionario se evidencia, que las 15 entidades financieras encuestadas, el 13% de ellas tienen las tasas de interés, entre el 0.5% hasta el 0.99%, el 60% entre el 1.0% hasta 1.59%, el 7% está en un rango entre el 1.6% hasta 1.99% y el 20% está entre un rango del 2% al 2.5% para el préstamo de crédito educativo.

Grafica 1. Comparativo de las Tasa de interés



Fuente: Elaboración propia

Así mismo se identifica que el 80% de las entidades financieras tienen establecidas las tasas de interés a una cuota fija entre un rango del 0.5% al 1.99%. Donde el 20% 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.

Tabla 3. 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%	6 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%	6 Meses	El crédito puede ser para un familiar, amigo o propio
COOMULTAGRO	1.00%	6 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 asociados 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%	6 meses	Poder financiar la carrera universitaria a una tasa de interés económica en comparación con el mercado
FUNDESAN	1,3%	6 meses	Tasa de interés más baja para convenio Unisangil
BANCOLOMBIA	2.14%	6 meses	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

El plazo establecido para el pago del crédito solicitado, presenta semejanza en todas las entidades financieras, ofreciendo un plazo de 6 meses para realizar la totalidad del pago y posterior renovación del mismo para el siguiente semestre académico.

Así mismo Bancolombia ofrece la financiación del crédito educativo para toda la carrera con facilidad de pago del 40% sobre el valor solicitado durante el semestre, otorgando un año de gracia para el pago en el momento de finalizar toda su carrera.

Por otra parte las cooperativas Counisangil, Coopfuturo, Coomuldesa, Servimcoop, Comultagro, Coescoop, Coopvalle y Coomulseb ofrecen tasas de interés bajas en un rango de 0.75% al 1.4%, las cuales por ser entidades de la región están enfocadas en el progreso y el bienestar de la comunidad.

Banco de Bogotá, Bancolombia y BBVA son las entidades que presentan una tasa de interés por encima del 2% donde se observa que se dan facilidades en los requisitos como el no solicitar codeudor o el no cobro de costos en el estudio de crédito.

A partir de este comparativo observamos las diferentes tasas que existen en el mercado, beneficios de cada una de ellas, permitiendo que el usuario pueda escoger de acuerdo a sus necesidades y agrado.

Costos adicionales

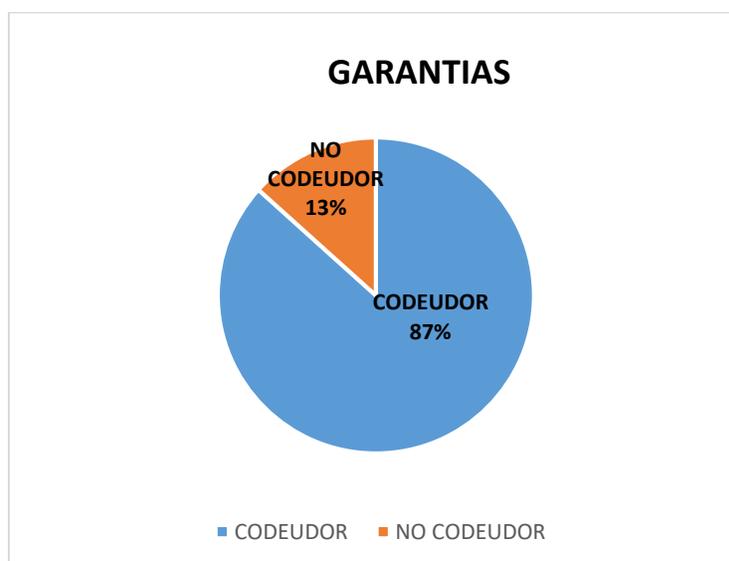
Las entidades financieras tienen unos costos adicionales en el momento de la solicitud del crédito, donde cobran a los solicitantes un valor de apertura de cuenta, estudio de crédito, papelería, consulta en las centrales de riesgo del deudor y codeudor, según la política de cada entidad. Del mismo modo dos entidades financieras Bancolombia y Coopvalle no tienen costos adicionales para la solicitud del crédito, utilizándolo como estrategia para ser preferida en el momento de buscar un crédito.

Tabla 4 Costos Adicionales

Entidades	Costos Adicionales	Seguro de Vida (Garantía)
<u>COMULTRASAN</u>	*Asociarse a la cooperativa: \$80.000 (aportes) *Revisión en las centrales: 10.000 cada uno (deudor y codeudor)	\$ 36,000
<u>COOMULDESA</u>	*Asociarse a la cooperativa: \$130,000 Consulta crédito \$11.000	\$ 17,400
COOPFUTURO	Admisión \$5,550 Estudio de crédito \$11.000	\$ 15,900
COOPCENTRAL	*Estudio de crédito 11.000 *Consulta data crédito 11.000	\$ 18,600
BBVA	El estudio no tiene costos No debo tener afiliación, Ni cuenta.	\$ 8,808
SERVIMCOOP	Afiliación (aportes y ahorro) : \$77,000 Estudio de crédito y Cifin \$24,150	\$ 12,600
BANCO DE BOGOTA	El estudio no tiene costos No debo tener afiliación, Ni cuenta.	\$ 27,000
BANCO PICHINCHA	No tiene ningún costo de estudio de crédito	\$ 27,600
<u>COOMULTAGRO</u>	Aportes: \$60.000 Consulta central de riesgos (deudor y codeudor) \$10.000 por persona, Si es crédito nuevo dependiendo del monto se debe tener una base de aportes.	\$ 16,800
COUNISANGIL	Aportes:\$50.000 Consulta de data crédito del deudor y el codeudor \$10.000 por cada uno Papelería :5.000	\$ 15,000
COESCOOP	Aportes: \$120,000 Consulta en las centrales de riesgos \$5,000 cada uno (deudor y codeudor)	\$ 16,200
COOPVALLE	No tiene costo	\$ 0
COOMULSEB	Si no se es asociado se debe cancelar: *Costo de apertura de la cuenta \$125.000 *Consulta data crédito (codeudor y estudiante): \$8.000 Si es asociado: Se cancela el valor de los aportes del año que para la vigencia 2019 son \$50.000	\$ 15,000
FUNDESAN	Revisión en Data crédito (Deudor y codeudor) \$22,000	\$ 15,300
BANCOLOMBIA	No tiene costo de estudio de crédito	\$ 9,720

Fuente: Elaboración propia

Grafica 2. Garantías Solicitadas seguro



Fuente: Elaboración propia

En lo concerniente a las garantías, se observa que la mayor parte de las entidades con el 87% solicitan codeudor, permitiéndole mitigar el riesgo, siempre y cuando sus ingresos no le permitan amortiguar la deuda. Para ello las entidades solicitan a los codeudores soportar por medio del certificado de libertad y tradición (finca raíz) o sus ingresos por medio de certificaciones laboral como independiente o empleado y los desprendibles de pago. Así mismo el 13 % de las entidades no solicitan codeudores, ya que revisan solamente la capacidad de endeudamiento del cliente.

A continuación se realiza el análisis comparativo que ofrece cada entidad sobre el valor de la cuota, el seguro de vida deudores, garantías y tasas, sobre los programas que presentaron un mayor número de estudiantes de acuerdo a las encuestas aplicadas tomando como referencia el

valor del primer semestre académico de los programas académicos: Ingeniería Financiera, Administración de empresas e ingeniería ambiental. (Unisangil, SF)

Comparativos de la entidades financieras y Programas académicos

Tabla 5 Comparativo de la entidades financieras Administración de empresas

ADMINISTRACION VALOR MONTO \$3.168.000						
ENTIDAD	Tasa Interés (%) mensual	Plazo	Valor Cuota mensual	Costo seguro vida deudores mensual	Costos Asociados	Codeudor
COMULTRASAN	1.60%	6 meses	\$557,959	\$6,000	\$100,000	con ingresos
COOMULDESA	1.10%	6 meses	\$548,513	\$2,900	\$152,000	con finca raíz
COOPFUTURO	1,4%	6 meses	\$554,172	\$2,650	\$27,550	con finca raíz e ingresos
COOPCENTRAL	1.30%	6 meses	\$552,283	\$3,100	\$33,000	con finca raíz
BBVA	2.06%	6 meses	\$566,716	\$1,468	\$0	con ingresos
SERVIMCOOP	1.00%	6 meses	\$546,633	\$2,100	\$101,150	con finca raíz
BANCO DE BOGOTA	2.28%	6 meses	\$570,926	\$4,500	\$0	
BANCO PICHINCHA	1.59%	6 meses	\$557,769	\$4,600	\$0	
COOMULTAGRO	1.00%	6 meses	\$546,633	\$2,800	\$160,000	con finca raíz e ingresos
COUNISANGIL	1.30%	6 meses	\$552,283	\$2,500	\$75,000	con finca raíz e ingresos
COESCOOP	0.80%	6 meses	\$542,882	\$2,700	\$130,000	con ingresos
COOPVALLE	0.75%	6 meses	\$541,946	\$0	\$0	con finca raíz
COOMULSEB	1.20%	6 meses	\$550,396	\$2,500	\$141,000	con finca raíz
FUNDESAN	1.30%	6 meses	\$552,283	\$2,550	\$22,000	con finca raíz e ingresos
BANCOLOMBIA	2.5	6 meses	\$568,245	\$1,620	\$0	con ingresos

Fuente: Elaboración propia

Tabla 6 Comparativo de la entidades financieras Ingeniería Financiera

ING. FINANCIERA VALOR MONTO \$3.348.000						
ENTIDAD	Tasa Interés (%) mensual	Plazo	Valor Cuota mensual	Costo seguro vida deudores mensual	Costos asociados	Codeudor
COMULTRASAN	1.60%	6 meses	\$589,661	\$6,000	\$100,000	con ingresos
COOMULDESA	1.10%	6 meses	\$579,679	\$2,900	\$152,000	con finca raíz
COOPFUTURO	1,4%	6 meses	\$585,659	\$2,650	\$27,550	con finca raíz e ingresos
COOPCENTRAL	1.30%	6 meses	\$583,662	\$3,100	\$33,000	con finca raíz
BBVA	2.06%	6 meses	\$598,915	\$1,468	\$0	con ingresos
SERVIMCOOP	1.00%	6 meses	\$577,692	\$2,100	\$101,150	con finca raíz
BANCO DE BOGOTA	2.28%	6 meses	\$603,365	\$4,500	\$0	
BANCO PICHINCHA	1.59%	6 meses	\$589,461	\$4,600	\$0	
COOMULTAGRO	1.00%	6 meses	\$577,692	\$2,800	\$160,000	con finca raíz e ingresos
COUNISANGIL	1.30%	6 meses	\$583,662	\$2,500	\$75,000	con finca raíz e ingresos
COESCOOP	0.80%	6 meses	\$573,728	\$2,700	\$130,000	con ingresos
COOPVALLE	0.75%	6 meses	\$572,739	\$0	\$0	con finca raíz
COOMULSEB	1.20%	6 meses	\$581,669	\$2,500	\$141,000	con finca raíz
FUNDESAN	1.30%	6 meses	\$583,662	\$2,550	\$22,000	con finca raíz e ingresos
BANCOLOMBIA	2.5	6 meses	\$600,531	\$1,620	\$0	con ingresos

Fuente: Elaboración propia

Tabla 7 Comparativo de la entidades financieras Ingeniería Ambiental

ING AMBIENTAL VALOR MONTO \$2.657.000						
ENTIDAD	Tasa Interés (%) mensual	Plazo	Valor Cuota mensual	Costo seguro vida deudores mensual	Costos asociados	Codeudor
COMULTRASAN	1.60%	6 meses	\$467,960	\$6,000	\$100,000	con ingresos
COOMULDESA	1.10%	6 meses	\$460,038	\$2,900	\$152,000	con finca raíz
COOPFUTURO	1,4%	6 meses	\$464,784	\$2,650	\$27,550	con finca raíz e ingresos
COOPCENTRAL	1.30%	6 meses	\$463,199	\$3,100	\$33,000	con finca raíz
BBVA	2.06%	6 meses	\$475,304	\$1,468	\$0	con ingresos
SERVIMCOOP	1.00%	6 meses	\$458,461	\$2,100	\$101,150	con finca raíz
BANCO DE BOGOTA	2.28%	6 meses	\$478,835	\$4,500	\$0	
BANCO PICHINCHA	1.59%	6 meses	\$467,801	\$4,600	\$0	
COOMULTAGRO	1.00%	6 meses	\$458,461	\$2,800	\$160,000	con finca raíz e ingresos
COUNISANGIL	1.30%	6 meses	\$463,199	\$2,500	\$75,000	con finca raíz e ingresos
COESCOOP	0.80%	6 meses	\$455,315	\$2,700	\$130,000	con ingresos
COOPVALLE	0.75%	6 meses	\$454,530	\$0	\$0	con finca raíz
COOMULSEB	1.20%	6 meses	\$461,617	\$2,500	\$141,000	con finca raíz
FUNDESAN	1.30%	6 meses	\$463,199	\$2,550	\$22,000	con finca raíz e ingresos
BANCOLOMBIA	2.5	6 meses	\$476,587	\$1,620	\$0	con ingresos

Fuente: Elaboración propia

En las tablas 5, 6 y 7 vemos el comparativo de las entidades financieras con tres programas académicos de la Unisangil donde los montos corresponden al valor de la matrícula según el costo de cada crédito por plan de estudios, del primer semestre académico de cada una de ellas donde administración de empresas tiene 18 créditos y el costo es de \$176.000 c/u para da un total de \$3.168.000, ingeniería financiera tiene 16 créditos y el costo es de \$209.300 c/u para un total de \$3.348.000 e Ingeniería Ambiental tiene 15 créditos y el costo es de \$176.800 c/u por un valor de \$2.657.000 que sería el monto a financiar por la entidad financiera.

De acuerdo a lo anterior se observa que en el momento de hacer el comparativo de las entidades financieras las tasas de interés para cada entidad, valor de la cuota mensual según amortización, seguro vida deudores (reconocerá a favor del beneficiario la suma asegurada, en aquellos casos en los cuales el asegurado muera reconocerá a favor del beneficiario la suma asegurada, en aquellos casos en los cuales el asegurado muera por cualquier causa, o sufra una incapacidad total permanente a consecuencia de una enfermedad, accidente o lesión. esta incapacidad deberá estar fundamentada en un dictamen de calificación de invalidez emitido por la eps o arl, junta regional o nacional de calificación de invalidez y el cual deberá ser mayor o igual al cincuenta por ciento (50%). al momento de presentarse la reclamación, se considerará que la fecha de ocurrencia del siniestro es la fecha de estructuración de pérdida de capacidad laboral, de acuerdo con lo señalado en el dictamen de calificación de invalidez) se toma el valor mensual que sería sumado con el valor de cuota, costos asociados y garantías.

Por otra parte el solicitante debe tener claro que los costos asociados se cancelaran en el momento de solicitar el crédito, ya que en estos están incluidos el estudios de crédito, papelería, consultas cificin, apertura de cuentas entre otras.

Una vez analizadas estas variables el solicitante de crédito tendrá una información más clara y detallada para la toma de decisión del mismo. Evidenciando que entidad le favorece según su necesidad.

CAPITULO II- CARACTERIZACION DE LOS SOLICITANTES

Teniendo en cuenta que el proyecto de creación de un simulador de endeudamiento y/o capacidad de pago, podría ser entregada a la Universidad con el fin de que las personas que están interesadas en el ingreso a los diferentes programas académicos conozcan las condiciones, requisitos y beneficios que ofrecen las diferentes fuentes de financiación, se consideró como posibles usuarios potenciales de nuestro proyecto a los estudiantes de Unisangil; por ello se tomaron como población objetivo a la cual evaluar, buscando identificar un perfil de los estudiantes que desean obtener crédito educativo.

Para tal fin se diseñó una encuesta con la cual se pueda obtener información cualitativa y cuantitativa de los mismos que permita conocer la percepción que tienen los estudiantes sobre la solicitud de créditos.

Para determinar la muestra a la aplicación de la encuesta, se toma información del total de la población estudiantes notificada por parte de la oficina de Registro y control de la Unisangil, la cual corresponde a 1750 estudiantes, empleando la siguiente fórmula por método de Muestreo Aleatorio Simple para identificar una población finita según proceso estadístico dando como resultado 315 personas para realizar la muestra, con un 95% de confianza y un 5% de error, para llevar a cabo la investigación de campo.

Ilustración 1. Fórmula aplicada.

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

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

(Walpole, 2012)

La aplicación de las encuestas se realizó al azar a estudiantes Unisangil de los diferentes programas académicos que ofrece la institución de los cuales el 86% ha solicitado crédito o actualmente cuenta con uno de ellos.

Lo anterior da como resultado que El 50% de las 315 encuestas fue respondido por programas de ingeniería y el otro 50% por programas como contaduría, derecho, psicología y enfermería

Tabla 8. Programas académicos Unisangil

3. ¿Programa académico que cursa?		
Alternativas	N° 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

Del 100% de los encuestados, el 45% corresponde al género Masculino y el 55% al género femenino. De los cuales el 10% tiene más de 34 años, seguidos por un 14% de 15 a 19 años y de 30 a 34 años, en el rango de 25 a 29 años un 26% y la mayor parte encuestada con un 36% se encuentra en edades entre los 20 a 24 años.

Grafica 2. Género y edades de los estudiantes encuestados



Fuente: Elaboración propia

Grafica 3. Información del crédito en el momento de solicitarlo



Fuente: elaboración propia

A través de este proceso se verifico las necesidades presentes que manifiestan los encuestados con un 84% en el momento de recibir la información para solicitar el crédito, como los costos, tasas de interés, ya que la información que se recibe en el momento de solicitar un crédito es clara y suficiente.

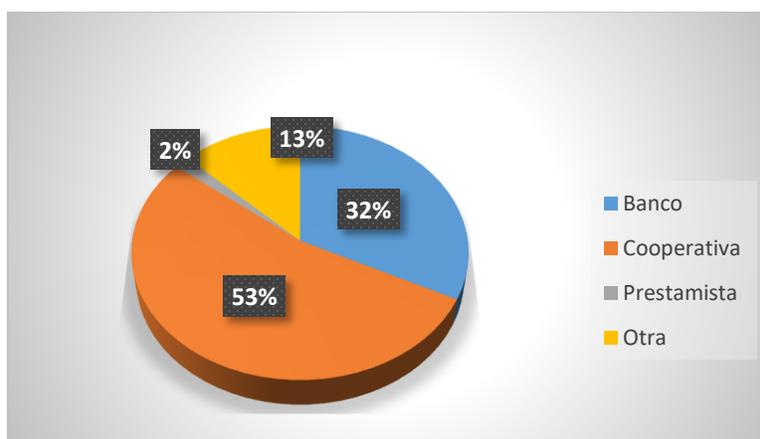
Se presentaron inconformidades como la no información de la totalidad de las clausulas e inconvenientes de impago, procesos de capital inflado, pagos extras a realizar antes y después de la solicitud de crédito y que no se es preciso con las tasas de interés ofrecidas.

Con el fin de conocer la forma de financiación en el momento de ingresar a estudios superiores, se verifico que el 84% de los encuestados manifiesta que la información que conoció en el momento de solicitar un crédito no fue clara y suficiente; es ahí donde se refleja que las entidades bancarias no dan una información exacta, sobre las comisiones, gastos, intereses,

amortizaciones, consecuencias de impago de las cuotas, etc, que pueden presentarse en el momento de obtener un crédito.

La información alcanzada da como resultado, un panorama de la situación actual en la solicitud de crédito educativo y refleja el interés de los encuestados por una herramienta que permita simular y compile la información de las entidades y les permita simular, comparar y escoger cual es la mejor opción de acuerdo a sus necesidades de manera fácil, rápida y gratuita, utilizando los medios tecnológicos, lo cual corresponde a los propósitos de la elaboración del simulador, teniendo en cuenta que uno de los mayores inconvenientes presentados en el momento de buscar o identificar la entidad que más se acomoda a sus necesidades es el tiempo con un 53%.

Grafica 4. Entidad de preferencia en la solicitud de créditos



Fuente: Elaboración propia

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; arrojando como resultado que la tasa de interés con un 46% y la facilidad de requisitos con un 23% son las razones por las cuales una persona escoge su entidad.

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.

CAPITULO III - DISEÑO DEL SIMULADOR DE CREDITO EDUCATIVO.

La elaboración del simulador web, requiere un diseño legible, único y preciso utilizando tecnología avanzada que recopila la información de cada una de las entidades financieras con el fin de poder ser consultados y analizado. Para esto se debió trabajar el framework Electron y lenguajes en HTML5, JAVASCRIPT y CSS.

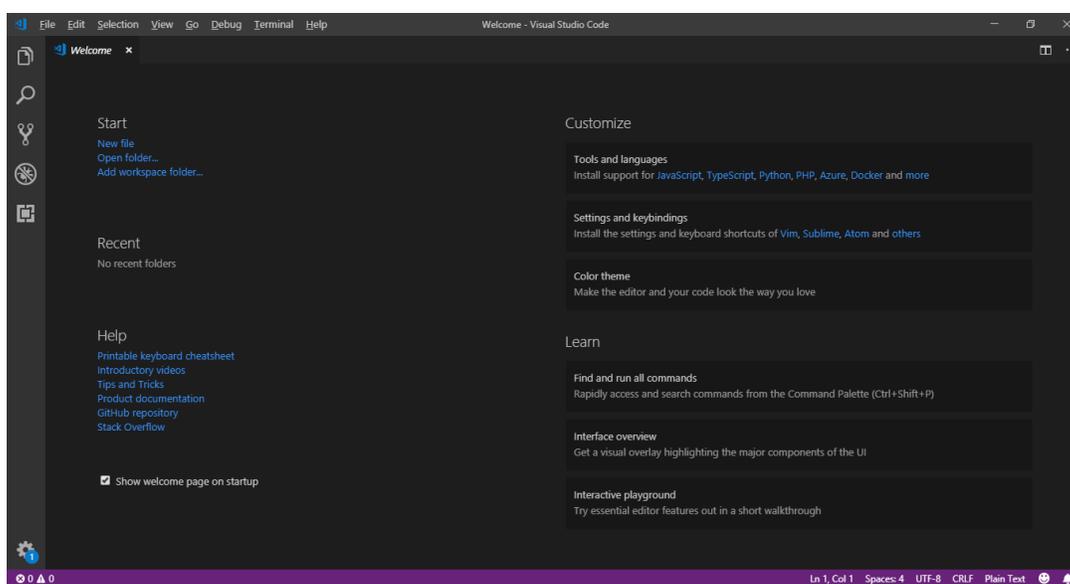
Tecnologías utilizadas en el desarrollo del proyecto.

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) mediante el lenguaje SQL y por su sencillez como lenguaje de programación.

Entorno de programación Visual Basic code

Es un editor de código fuente gratuito desarrollado por Microsoft para Windows que incluye soporte para la depuración, control integrado de Git, finalización inteligente de código, fragmentos y refactorización de código. También es personalizable, por lo que los usuarios pueden cambiar el tema del editor, los atajos de teclado y las preferencias.

Ilustración 2 Visual Basic Code



Fuente: Visual Basic Code

Visual Studio Code se basa en Electron, un framework que se utiliza para implementar aplicaciones Node.js para el escritorio.

Html5

Es un lenguaje de maquetación con el cual se construye la interfaz de la aplicación. Es usado para describir la estructura y contenido en forma de texto y es escrito en forma de “etiquetas” rodeada por corchetes angulares.

Css

Es un lenguaje de estilos en cascada con el cual se le da el estilo de la app. Este lenguaje es usado para definir la presentación de un documento estructurado escrito en HTML, siendo así más fácil de entender y reducir considerablemente su tamaño.

Electron

Es un framework el cual encapsula los lenguajes anteriormente explicados html5 y CSS, y las ejecuta en el motor de Chrome, el hace que estás tecnologías web se puedan ejecutar en una aplicación de escritorio.

Javascript

Es el lenguaje que se usa para realizar toda la lógica de la aplicación, utilizando una sintaxis semejante a java.

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

Para realizar el análisis de una solicitud de crédito por parte de las entidades financieras se seleccionan una serie de características que sean cuantificables por grados; éstas deben ser comunes a todos los clientes potenciales y deben facilitar el establecimiento de diferencias entre ellos.

Según la Superintendencia financiera en su circular Básica Contable y Financiera (1995), estableció los aspectos inherentes a los principios y criterios generales para la evaluación del riesgo de crédito, y en estos principios definió que *“La evaluación de la capacidad de pago esperada de un deudor o proyecto a financiar es fundamental para determinar la probabilidad de incumplimiento del respectivo crédito. Para estos efectos, debe entenderse que el mismo análisis debe hacerse a los codeudores, avalistas, deudores solidarios y, en general, a cualquier persona natural o jurídica que resulte o pueda resultar directa o indirectamente obligada al pago de los créditos”* (SFC S. F., 2017)

De igual forma, las entidades deben hacer una evaluación rigurosa de la capacidad de pago de las personas naturales en el momento de otorgar créditos de cualquier línea, apoyándose en la información laboral del cliente y en variables de tipo cuantitativo y cualitativo que cada entidad financiera ha establecido como relevante.

El principal fin para cada entidad es poder llegar a determinar, de acuerdo con criterios cuantitativos y cualitativos ajustables de acuerdo a cada entidad financiera, si la persona cuenta o no con los ingresos suficientes para cubrir sus obligaciones y gastos presentes.

La capacidad de pago de cada solicitante, proviene de la información entregada por cada uno de ellos en su solicitud, donde se reportan sus ingresos, patrimonio, gastos. Dicha información debe ser soportada con certificados de ingresos, declaraciones de renta (en caso de ser declarante) y demás documentos soportes de ingresos adicionales y propiedades (finca raíz, vehículo), siendo verificada por parte de la entidad. Las siguientes variables son revisadas por parte de la entidad.

Variables Cualitativas

- **Edad.** existe una cierta relación entre la edad de una persona y su expectativa de vida, su interés en mantener un buen nombre y su actitud hacia el cumplimiento de compromisos; puede complementarse con pólizas de seguro.
- **Estrato Social.** (Variable sociológica) puede servir de mucha ayuda a la hora de segmentar y evaluar el riesgo de un solicitante de crédito. De igual manera permite evaluar los hábitos de consumo, los ingresos, y hacer validaciones de la información suministrada.
- **Tipo de vivienda:** provee información valiosa a la hora de depurar los ingresos y gastos de una persona y a la hora de evaluar una posible garantía. Para efectos de depuración de la capacidad de pago, tiene un mayor impacto sobre el gasto si la vivienda es en arriendo, y que destina parte de su ingreso a pagarlo.
- **Garantía:** Se toma como garantía para el OTORGAMIENTO Del crédito
- **Personas a Cargo:** Permite depurar los gastos, hacer comparaciones sobre los recursos destinados a la manutención de otros, verificar información entregada.

Dentro del simulador de capacidad de pago aquí diseñado, se tienen en cuenta la variable edad, y los datos aportados con el estilo de vida, nivel de ingreso y nivel de gasto de la persona.

Variables Cuantitativas

- **Ingreso:** Los ingresos representados en salario para un empleado o independiente es una de las variables de evaluación de una persona natural, pudiendo ser soportado con ingresos adicionales o ingresos familiares.
- **Costos y Gastos:** gastos generales que tiene la persona es una variable fundamental ya que se puede medir la capacidad de pago que tiene el usuario respecto de sus ingresos y egresos.

Según la **regla 50/40/10**, lo ideal es destinar 50% de los ingresos al pago de gastos fijos, 40% al pago de deudas y 10% al ahorro.

Comportamiento crediticio. Se consulta el estado en las centrales de riesgo

Para la estimación de capacidad de pago que se utilizó se combina los ingresos e ingresos adicionales y egresos (obligaciones financieras).

Para establecer la capacidad de pago se utiliza la siguiente formula, con el fin de conocer hasta que valor la entidad puede prestarle, a partir de una cuota fija dada. Lo anterior porque en los créditos educativos la cuota a cancelar por los clientes es fija.

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

VP: Valor Presente/Capacidad de endeudamiento

A: Valor cuota

i:Tasa de interés

n: Plazo

(Anaya, 2015)

La capacidad de pago es un factor analizado por las entidades financieras en el momento de la solicitud de un crédito, relacionado como un nivel máximo de capacidad de endeudamiento a asumir, con el fin de verificar si el cliente potencial tiene la capacidad suficiente para poder cancelar el monto solicitado en el tiempo acordado. Este análisis es indispensable con el fin de minimizar el riesgo de la seguridad del sistema financiero de la entidad.

La regla aplicada por parte de las entidades financieras para determinar “el nivel de capacidad de endeudamiento para considerar como estándar se sitúa en torno al 30-40% de los ingresos para personas físicas. Esto se traduce en que nunca es deseable asumir deudas cuyos pagos periódicos supongan más de dicho porcentaje de exposición al riesgo, sobre el total de ingresos.

De esta manera se garantiza un 60-70% restante para cumplir con compromisos básicos y poder realizar con normalidad la actividad económica cotidiana”.¹

¹ <https://economipedia.com/definiciones/capacidad-de-endeudamiento.html>

Por lo anterior en el simulador se considera que la cuota fija de los usuarios y futuros clientes de las entidades para poder determinar el valor del crédito, al que podrá acceder es el 40% de sus ingresos registrados en el mismo, lo anterior solo se afecta si el usuario tiene otras obligaciones que disminuyen este 40%, planteando una cuota fija menor a asumir, por lo tanto afectaría la determinación del posible crédito, dando como resultado un valor menor.

Sistema de Amortización

Para elaborar la tabla de amortización se utilizó el sistema de amortización francés, es aquel que se caracteriza por ser un sistema de amortización de cuotas constantes. (Orozco, 2017)

Debido a que las cuotas son constantes, cada mes las entidades financieras recibe los intereses en función del capital pendiente de amortizar.

A continuación podemos observar la forma de calcular la cuota total y los tipos de intereses en función del capital pendiente de amortizar:

$$C = V \cdot \frac{(1+i)^n \cdot i}{(1+i)^n - 1}$$

C = Cuota a pagar

V = Cantidad del préstamo hipotecario

i = tipo de interés del período

n = número de cuotas

$$I_{(p-1,p)} = i \cdot V_{(p-1)}$$

I (p - 1, p) = tipo de interés del período

i = tipo de interés

V (p - 1) = Capital del préstamo hipotecario pendiente de amortizar

(S, 2016)

De acuerdo a los escenarios establecidos por el usuario el simulador le permitirá hacer un análisis sobre las 15 entidades registradas con su respectiva información, generando como resultado las posibles opciones de las entidades de acuerdo a los requerimientos dados. Teniendo en cuenta lo anterior se le informara si cuenta o no con capacidad de pago y se reflejara el valor que la entidades puede llegar a prestarle, teniendo en cuenta que está sujeto a las políticas de cada entidad. Proyección de pagos e información adicional como requisitos, costos, beneficios. Anexo se amplía información sobre el majeo del simulador por parte del usuario.

Resultado final.

Ilustración 3. Simulador de Crédito Educativo.

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

Fuente. Simulador de crédito educativo

CONCLUSIONES

Del total de las entidades financieras analizadas en el proyecto, las entidades que ofrecen una tasa de interés más cómoda y asequible a la población son las cooperativas, las cuales las hace ser más atractivas y de mayor preferencia a la hora de solicitar un crédito, de acuerdo a sus políticas y condiciones internas.

De acuerdo a la consulta realizada ante la Superintendencia Financiera de Colombia se determinó el deber de las entidades vigiladas de suministrar y divulgar en sus oficinas, cajeros de su red y su página de internet las tasas y tarifas de todos los productos y servicios prestados a sus clientes en forma masiva con el fin de lograr la transparencia y debida prestación del servicio en las operaciones que desarrollen.

Por medio de la aplicación de las encuestas se pudo conocer la percepción que tienen los estudiantes sobre la solicitud de créditos, pudiendo así identificar la necesidad de 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.

La elaboración del simulador refleja el manejo de tasas de interés, garantías, costos adicionales y beneficios para la creación de una aplicación que puede suplir las necesidades principales del proceso de cálculo, capacidad de endeudamiento y amortización de créditos a nivel financiero de los estudiantes de la Unisangil teniendo en cuenta que existen pocos simuladores para comparar créditos, que se encuentren al alcance de cualquier tipo de usuario ya que son más utilizados en bancos y entidades, donde se tienen este software el cual es creado según las necesidades de la entidad.

Para el desarrollo del simulador se empleó Visual Basic.Code y lenguajes en Html5, Javascript y Css fundamental para el desarrollo del software con el objetivo que se pueda dar continuidad al proyecto y las actualizaciones necesarias sin que el desarrollador sea la misma persona, sino que se pueda seguir con el trabajo realizado por parte de una persona idónea.

INFOGRAFIA

Coomuldesa. S.F. Información Crédito Educativo. Obtenido de <https://www.coomuldesa.com/producto.asp?codigo=1017&/educacion>.

Bancamia. S.F. Información Crédito Educativo. Obtenido de <https://www.bancamia.com.co/productos/detalle/credito-de-desarrollo>

Coopfuturo. S.F. Información Crédito Educativo. Obtenido de <http://coopfuturo.com.co/credito-estudiantil/>.

Banco de Bogotá. S.F. Información Crédito Educativo. Obtenido de <https://www.bancodebogota.com/wps/portal/banco-de-bogota/bogota/productos/parati/creditos-y-financiacion/crediestudiantil>

Comultrasan. S.F. Información Crédito Educativo. Obtenido de <https://www.financieracomultrasan.com.co/es/personas/credito-educativo>

Counisangil. SF. Información financiera. Obtenido de <http://www.counisangil.com/crediestudio>

Coescoop. S.F. Información financiera. Obtenido de <https://coescoop.co/crediestudio-content-1444.html>

Coopcentral. SF. Información financiera. Obtenido de https://www.coopcentral.com.co/index.asp?id_pagina=199&id=1&flota=a&ms=1051&#b1051

Coopvalle. SF. Información Crédito Educativo. Obtenido de <http://www.coopvalle.com/linea-para-estudios-superiores-content-1517.html>

Coprodecol. SF. Información Crédito Educativo. Obtenido de <http://cooprodecol.coop/credito-educativo>

Comulseb. Información Crédito Educativo. Obtenido de <https://www.comulseb.coop/portafolio/index.php#sec2>

Fundesan. S.F. Información Crédito Educativo. Obtenido de <http://www.fundesan.org/script/servicios/index.php?cod=1>

Anaya, H. O. (2015). Analisis Financiero Aplicado y Normas Internacionales de Informacion Financiera Nif Edicion 15. Bogota: Universidad Externado de Colombia.

Orozco, J. d. (2017). Matematicas Financieras aplicadas. Sexta Edicion. Bogota: Ecoe Ediciones.

S, O. L. (2016). Administracion Financiera Fundamentos y Aplicaciones 4 Edicion. Bogota: Plaza Varios.

SFC. (16 de 05 de 2019). Concepto publicacion de informacion finacniera por parte de las entidades financieras. Bogota, Cundinamarca, Colombia: Superintendencia Financiera de Colombia.

SFC, S. F. (17 de 06 de 2017). Concepto Superintendencia Financiera de Colombia. Obtenido de <https://www.superfinanciera.gov.co/descargas?com=institucional&name=pubFile1025142&downloadname=2017064309.docx>

Unisangil. (SF). Programas Academicos de la Universidad. Obtenido de <http://www.unisangil.edu.co/>

Walpole, R. H. (2012). Libro Probabilidad y Estadistica Sexta Edicion. Mexico: Gerencial.

ANEXOS

Guía Del Usuario

ALCANCE DEL DOCUMENTO.

En este documento se provee de la información necesaria para el uso por parte de los usuarios del Simulador.

Paso 1.

En la portada se pueden observar tres opciones de ingreso: Ingreso al simulador, conceptos financieros o ver un comparativo de las 15 entidades antes del ingreso al simulador.

Simulador de crédito educativo

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

<p>Simular</p> <p>Haga uso de nuestro simulador de crédito</p> <p>Ir ></p> <p>Conoce las Entidades</p> <p>Glosario</p>	<p>Créditos</p> <p>Estudiantes Ingeniería Financiera Silvia Karina Álvarez María Fernanda Rojas Muñoz</p> <p>Equipo de Desarrollo Omar Andrés Plata Parra Alberto Luis Rincón Barajas</p>
--	--

Universidad Autónoma de Bucaramanga - Extension Unisangil
Facultad de Ingenierías Administrativas
2019

Paso 2.

Se realiza el ingreso de los datos personales del usuario como:

Nombre (opcional), Ingresos, Gastos de manutención, obligaciones financieras, Tasa de interés, plazo, Monto Solicitado, codeudor.

Personaliza tu búsqueda

Nombre (Opcional)	Monto del Crédito		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Ingresos	Gastos de Manutención	Obligaciones Financieras	Plazo (Meses)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Tasa de Interés	Codeudor		
<input type="text" value="Entre 0 y 1%"/>	<input type="text" value="No Aplica"/>		

Entidades

Paso 3.

A continuación se despliega el listado de las entidades financieras ubicadas en el Municipio de San Gil, las cuales solo presentan información sobre la línea de crédito educativo:

En esta sección podemos elegir todas las entidades o solo, sobre las cuales se desea realizar el comparativo de acuerdo a los escenarios seleccionados y le damos la opción buscar.

Personaliza tu búsqueda

Nombre (Opcional)		Monto del Crédito	
<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Ingresos	Gastos de Manutención	Obligaciones Financieras	Plazo (Meses)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Tasa de Interés		Codeudor	
<input type="text" value="Entre 0 y 1%"/>		<input type="text" value="No Aplica"/>	

Entidades

<input checked="" type="checkbox"/> Todas <input checked="" type="checkbox"/> Comultrasan <input checked="" type="checkbox"/> Coomuldesa <input checked="" type="checkbox"/> Coopprofesores <input checked="" type="checkbox"/> Bancamia <input checked="" type="checkbox"/> Coopfuturo <input checked="" type="checkbox"/> Coopcentral <input checked="" type="checkbox"/> BBVA <input checked="" type="checkbox"/> Servimcoop <input checked="" type="checkbox"/> Bango de Bogotá	<input checked="" type="checkbox"/> Banco Pichincha <input checked="" type="checkbox"/> Coomultagro <input checked="" type="checkbox"/> Counisangil <input checked="" type="checkbox"/> Coescoop <input checked="" type="checkbox"/> Coopvalle <input checked="" type="checkbox"/> Coomulseb <input checked="" type="checkbox"/> Fundesan <input checked="" type="checkbox"/> Coopmujer <input checked="" type="checkbox"/> Cooprodecoll <input checked="" type="checkbox"/> Bancolombia
--	---

Buscar
Activar |
Ve a Config

Paso 4.

En la ventana que se refleja a continuación mostrara las opciones que el usuario tiene de acuerdo a los escenarios donde podrá ingresar una a una y verificar la información. Y así mismo podrá ingresar al link para dirigirse directamente a la página de la entidad seleccionada.

Simulación de Crédito Educativo

File Edit View Window Help

« Inicio

Resultados

#	Entidad	Interés	Plazo máx	Link
1	Coomuldesa	1.1%	6 meses	Link
2	Coopfuturo	1.4%	6 meses	Link
3	Coopcentral	1.3%	6 meses	Link
4	Servimcoop	1%	36 meses	Link
5	Counisangil	1.3%	6 meses	Link
6	Coomulseb	1.2%	6 meses	Link
7	Fundesan	1.5%	6 meses	Link

[Atrás](#)

Paso 5.

Al ingresar a una de las entidades se reflejara los datos del crédito como monto, tasa de interés. A continuación se reflejará la tabla de amortización, con su fecha de pago, abono a capital, pago de interés mensual, valor total de la cuota a pagar y el saldo de capital.

Simulación de Crédito Educativo

File Edit View Window Help

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

Nota. En caso de que no exista capacidad de pago el sistema generara una alerta al usuario indicándole la no capacidad y le mostrara el valor que podría solicitar.

Paso 6.

En la parte superior izquierda se encuentra el botón Ver más Información, donde el usuario podrá ver información como beneficios, costos del crédito y Requisitos.

The image shows a screenshot of a financial application interface. On the left, there is a 'Tabla de amortización' (Amortization Table) for 'Coopvalle'. It includes a section for 'Información del Crédito' (Credit Information) with fields for 'Valor de Crédito' (Credit Value), 'Tasa Mensual' (Monthly Rate), 'Tiempo (Meses)' (Time in Months), and 'Fecha del Crédito' (Credit Date). Below this is a table with columns 'Cuota' (Installment) and 'Vencimiento' (Due Date), showing two installments: 1 on 16/6/2019 and 2 on 16/7/2019. A green bar indicates 'Valor Total Acumulado' (Total Accumulated Value) as \$3,079,242. A modal window titled 'Coopvalle' is open in the center, displaying 'Beneficios' (Benefits) and 'Requisitos' (Requirements). The benefits include lower payments, participation in campaigns, 10-day credit approval, and a risk-free application process. The requirements are categorized by credit value: \$1,000,000 to \$6,500,000 (independent, university certification, etc.) and above \$6,000,000 (two co-borrowers, etc.). A 'Cerrar' (Close) button is at the bottom right of the modal. In the background, a table shows 'Capital' (Capital) and 'Saldo' (Balance) with values 00,000 and \$3,079,242 respectively.

GLOSARIO.

Banco. : Institución financiera de intermediación que recibe fondos de las personas que poseen excedentes de liquidez, utilizándolos posteriormente para operaciones de préstamo a personas con necesidades de financiación, o para inversiones propias.

Beneficios. Son los beneficio adquiridos que ofrece una entidad financiera, como sorteos, campañas de salud, becas.

Capacidad de endeudamiento. Capacidad que tiene una persona para adquirir una obligación adicional teniendo en cuenta los ingresos y demás gastos fijos.

Capital: Es la suma de todos los recursos, bienes y valores con los que se cuenta para la constitución y puesta en marcha de una empresa.

Centrales de riesgo. Son las entidades encargadas de evaluar el comportamiento en el pago de las obligaciones financieras adquiridas.

Crédito. Solicitud de dinero solicitado a un tercero, con un plazo e interés establecido

Cooperativa. Entidad integrada por varios asociados, propietarios de un porcentaje de la cooperativa, de acuerdo a los aportes con los que cuenta. Dicha entidad capta y coloca dinero en el mercado.

Costos. Gasto económico para la solicitud de un crédito como estudio de crédito, valor a pagar por revisión en las centrales de riesgo, papelería, entre otros

Cuenta de ahorros: Cuenta que se tiene en un establecimiento financiero cuyo objetivo es el ahorro de un monto determinado.

Endeudamiento: Utilización de recursos de terceros obtenidos vía deuda para ser invertidos en una determinada actividad: negocio, compra.

Deudor solidario. Las obligaciones pasivas solidarias en el cual existen varios deudores y poseen el mismo porcentaje de obligación de pago en caso de incumplimiento por parte del deudor.

Ingresos. Son las entradas de dinero que recibo por una actividad realizada, ejm: sueldo, venta de un bien mueble o inmueble, servicio etc.

Interés. Costo que se paga a un tercero por utilizar recursos monetarios de su propiedad, a una tasa de interés establecida por cada entidad.

Fiador. Persona que se compromete a garantizar la ejecución de un contrato (deuda) por una de las partes en provecho de la otra.

Garantía. Soportes solicitados por parte de la entidad financiera para respaldar una deuda adquirida como codeudor con salario o finca raíz, pagare, etc.

Gastos. Son las salidas de dinero que realizo como alimentación, vestido, arriendo.

Obligaciones financieras. Son las salidas de dinero de las obligaciones económicas que tengo con entidades financieras por crédito solicitado, tarjeta de crédito, etc.

Pagare. Promesa que hace por escrito una persona a otra para ser cancelada en una fecha definida, una suma determinada.

Plazo. Tiempo otorgado para realizar el pago de un crédito solicitado.

Refinanciación. Operación por la cual una persona acreedora de un crédito, obtiene nuevamente un crédito en la misma entidad, estableciendo nuevamente plazos, cuota a pagar.

Requisitos. Documentación solicitada por parte de una entidad financiera a la cual se le realiza la solicitud del crédito y que se debe cumplir para su aprobación. Ejemplo: pagare, certificado de ingresos etc.

Saldo. Suma resultante del saldo inicial de acuerdo a los pagos realizados en el periodo de tiempo.

Sector Financiero. Conjunto de empresas dedicadas a la intermediación financiera donde participan compañías de financiamiento comercial, de ahorro, vivienda, entre otros.

Seguro. El Seguro de Crédito de Seguros protege al deudor contra el riesgo de impago de una obligación adquirida, cuyo impacto es la mitigación del riesgo crediticio de la cartera por causas de morosidad, no pago, o de insolvencia, etc.

Superintendencia Financiera de Colombia. Organización gubernamental encargada de vigilar las entidades financieras y el cumplimiento de la normatividad vigente.

Tabla de amortización. Tabla en la cual se proyecta la proyección de pagos mensuales con reducciones graduales de la deuda a través de pagos periódicos sobre el capital prestado.

Instrumentos de recolección de información

Cuestionario a aplicar para obtener información de las Entidades financieras de la ciudad de San Gil.

1. ¿Qué tipos de crédito ofrece su entidad?
2. ¿Qué beneficios obtengo al adquirir el crédito educativo con su entidad?
3. ¿Qué tasa de interés y plazo ofrece su entidad financiera?
4. ¿Qué costos deben ser cancelados por el usuario en el momento de adquirir el crédito?
5. ¿Cuánto tiempo demora la aprobación y desembolso del crédito?
6. Que requisitos se exigen para solicitar un crédito?
7. ¿Una vez que tenga mi crédito aprobado, ¿qué debo hacer?
8. ¿Cuáles son las ventajas de pagar mi crédito de forma anticipada?
9. ¿En qué momento puedo hacer una refinanciación de mi crédito?
10. ¿En caso de encontrarme reportado en las centrales de riesgo, puedo adquirir el crédito?
11. ¿Cuál cree que es la ventaja de esta entidad frente a las demás cooperativas.
12. ¿Estaría su entidad dispuesto a aceptar solicitudes de crédito e información del cliente atreves de la plataforma web?

Encuesta Solicitud Créditos Educativos Estudiantes Unisangil

La información proporcionada será utilizada, para evaluar y conocer el grado de aceptación en el mercado de un simulador de endeudamiento y/o capacidad de pago para solicitud de crédito educativo.

La encuesta no le llevará más de [5] minutos.

Agradecemos su importante colaboración.

1. Sexo

Masculino__ Femenino__

2. Edad.

De 15 a 19 _____ De 20 a 24 _____

De 25 a 29 _____ De 30 a 34 _____

Más de 34 _____

3. ¿En alguna ocasión ha solicitado un crédito?

Si _____ No_____

4. ¿Actualmente tiene crédito?

Si _____ No_____

5. ¿Antes de firmar el contrato le han informado detalladamente de las comisiones, gastos, intereses, amortizaciones, consecuencias de impago de las cuotas, etc.?

Si _____ No_____

6. ¿La información que conoció en el momento de buscar un crédito es clara y suficiente?

Si _____

No _____ ¿Por qué? _____

¿Cuál es el grado de satisfacción que tiene de su entidad en cuanto a los servicios, atención personal, condiciones. etc.?

A. Alto

B. Aceptable

C. Bajo

D. Deficiente

Cuál es la institución que usted prefiere utilizar para solicitud de crédito educativo?

Banco _____ Cooperativa _____ Prestamista _____ Otra _____

¿Por qué razón la prefiere?

Seguridad _____ Ubicación _____ Horario _____

Servicio _____ Sorteos _____ Imagen _____ Otra _____

Que inconvenientes presenta en el momento de identificar qué entidad financiera se acomoda más a tus necesidades?

a. Tiempo _____

b. Desplazamiento_____

c. Otra_____ ¿Cuál?_____

Estaría interesado en que existiera una página web que reúna todas las entidades que le pueden prestar servicio de crédito educativo, realizar la simulación del valor de la cuota a pagar y los requisitos sin tener que acercarse a la entidad?

Si _____ No_____

Anexo. Respuesta Superintendencia Financiera de Colombia

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 - 49 Bogotá D.C.
 Conmutador: (571) 5 94 02 00 – 5 94 02 01
www.superfinanciera.gov.co



(SFC, 2019)