

Finanzas personales en temporada de fin de año

Equipo de Investigación, Desarrollo y Territorio
Mercadeo
Noviembre de 2019



General

Identificar la manera como la base social de Confiar Cooperativa Financiera presupuesta su economía durante la temporada de fin de año.

Específicos

- Reconocer percepciones de la base social de Confiar sobre el modo en que afronta los gastos de temporada de fin de año.
- Caracterizar las fuentes de dinero extra que percibe la base social de Confiar Cooperativa Financiera en temporada de fin de año y la destinación que le da a dicho dinero.

Ficha técnica



Grupo objetivo: personas mayores de 18 años, vinculadas a Confiar Cooperativa Financiera en calidad de asociados, ahorradores o deudores terceros.



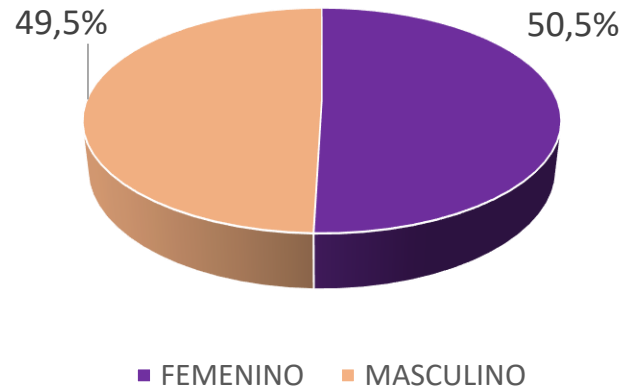
Definición: diseño cuantitativo que utiliza la técnica de encuesta virtual con opciones de respuesta única y múltiple.



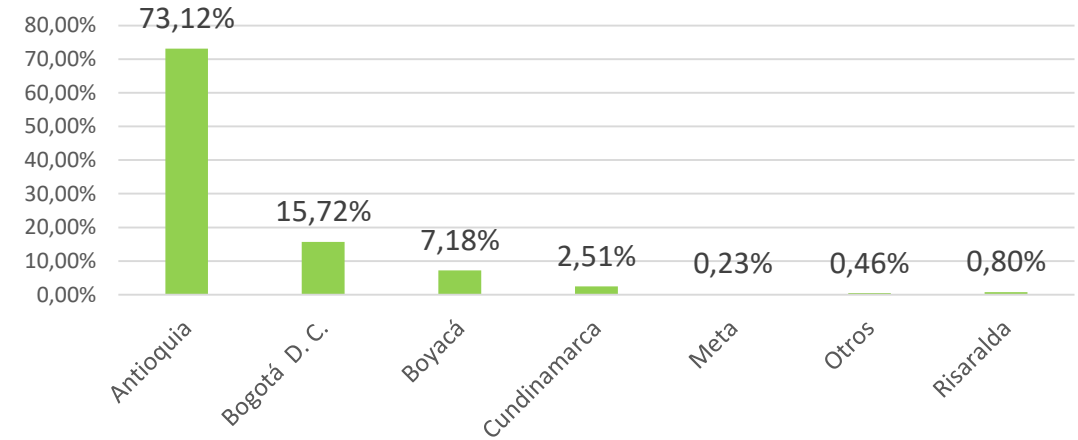
Margen de error: 3,4%.

Caracterización de la muestra

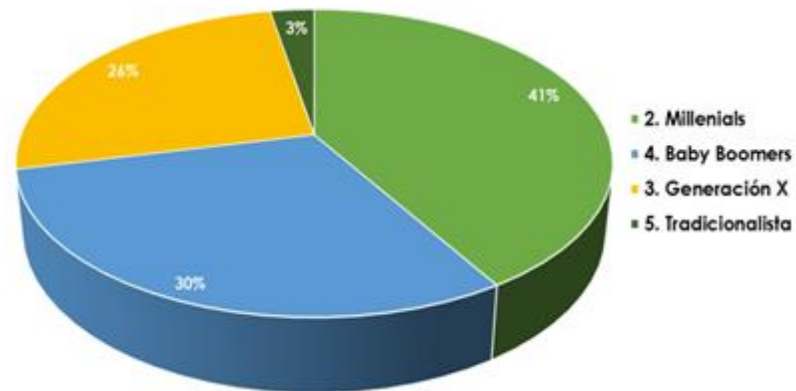
Sexo



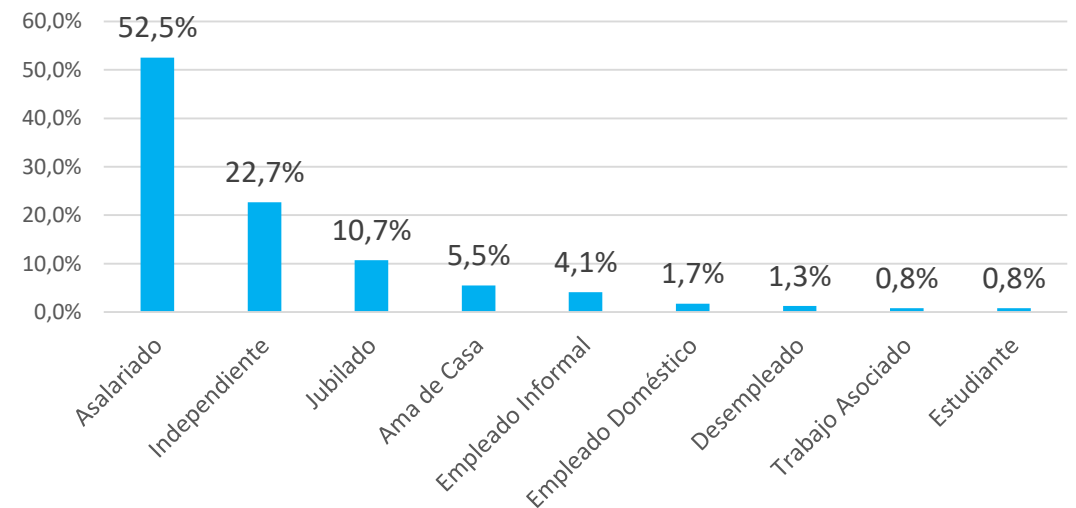
Departamento de residencia



GENERACIÓN



Actividad Laboral

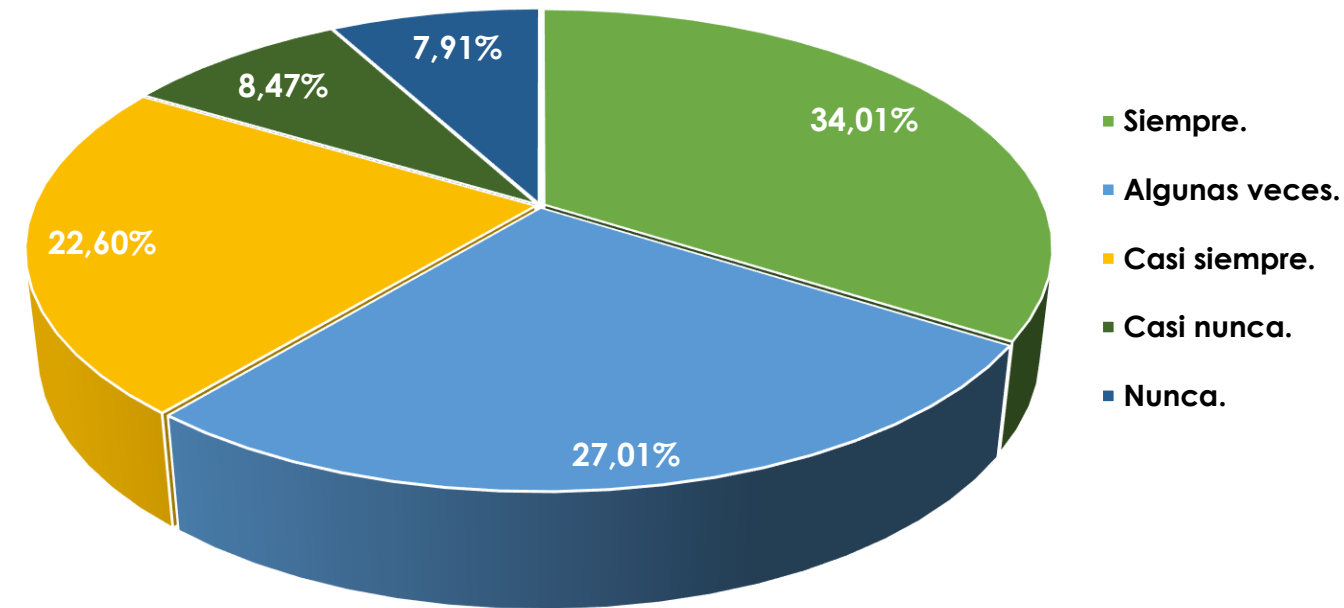


Resultados

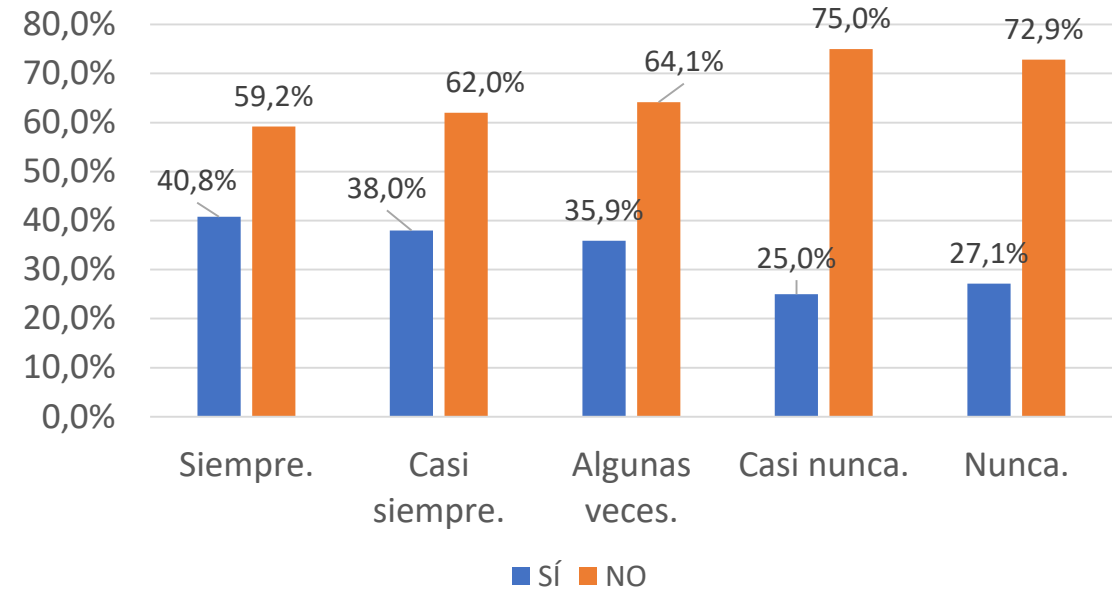
**Afrontamiento de los
gastos de temporada
de fin de año**

¿Planificas tus gastos de fin de año con anticipación?

¿Planificas tus gastos de fin de año con anticipación?



Planificación de gasto y tenencia de productos de ahorro (programado o a término)



Hay mayores porcentajes de ahorradores entre las personas que planifican sus gastos de fin de año.



El 61% de los hombres y el 53% de las mujeres planifican sus gastos de fin de año



De los individuos encuestados el 49% con ingresos iguales o inferiores a \$ 828.116 y el 61% con ingresos iguales o mayores a \$3.130.000 planifican sus gastos de fin de año siempre o casi siempre.



Planifican siempre o casi siempre sus gastos de fin de año por nivel educativo: básica y media (55%), técnica (53,5%), tecnológica (58.8%) y universitaria (61,3%)



Planifican siempre o casi siempre sus gastos de fin de año por generación: millenials y generación x (54%), Baby Boomers (60%) y tradicionalistas (72%).



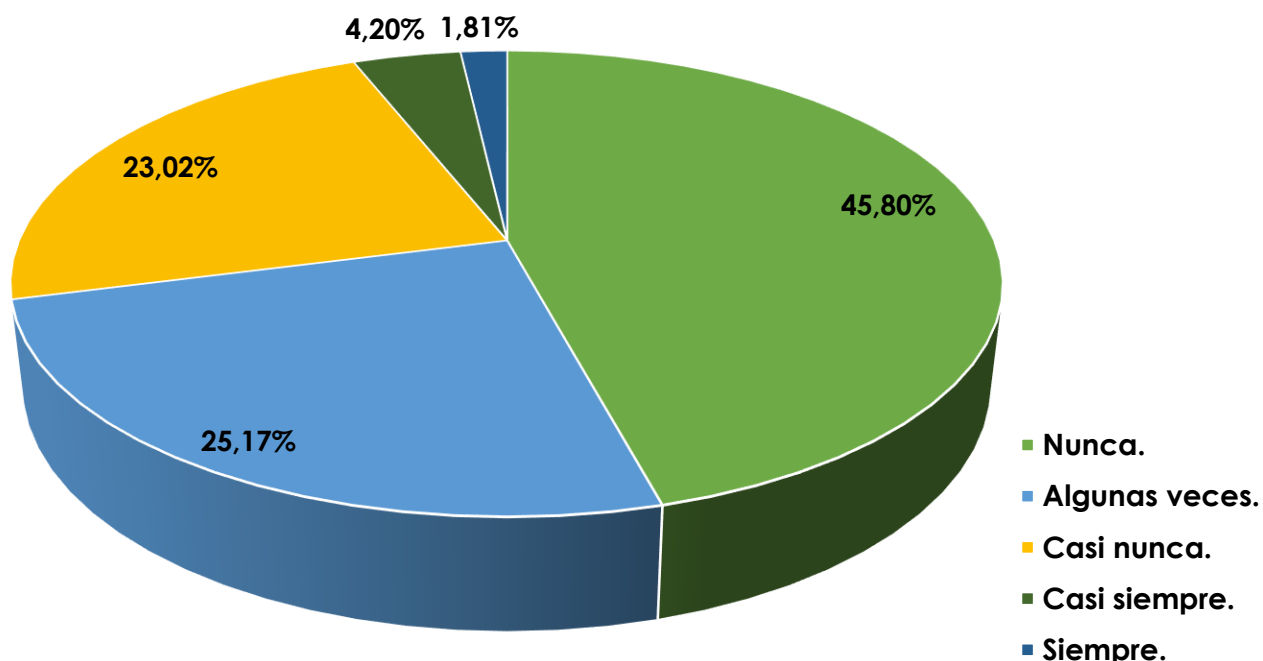
En Medellín, el 62% de los encuestados afirma planificar siempre, o casi siempre sus gastos de fin de año. Entretanto, en Bogotá y Boyacá dicho porcentaje es del 52% y 45% respectivamente.



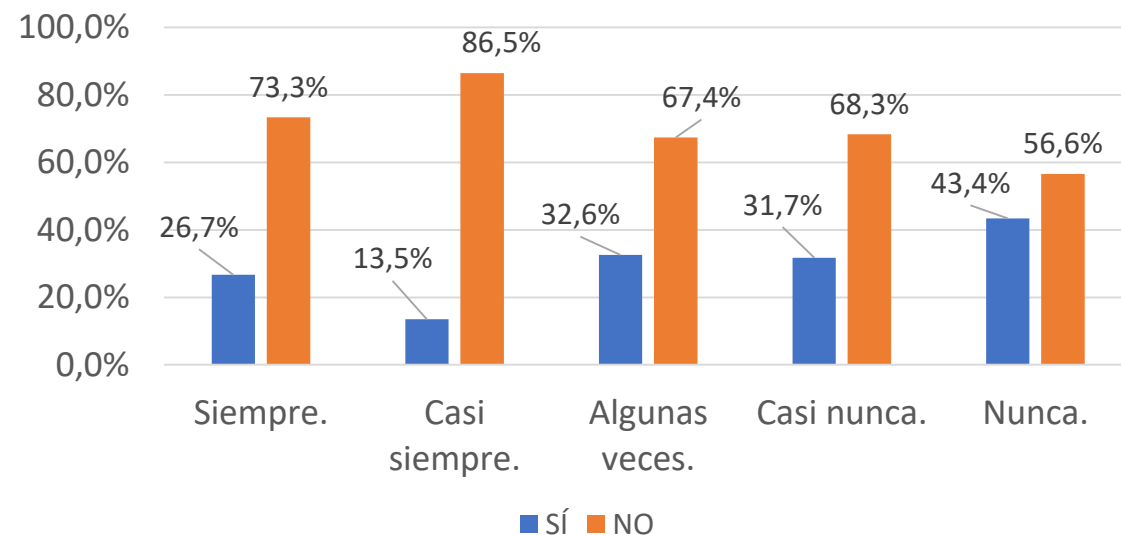
De los individuos que participaron en la encuesta el 67% de los jubilados, el 60% de las amas de casa y el 54% de los asalariados garantizaron planificar sus gastos de fin de año siempre o casi siempre.

¿Te endeudas para cubrir tus gastos de fin de año?

¿Te endeudas para cubrir tus gastos de fin de año?



Tenencia de productos de ahorro programado y/o a término



En la muestra predomina el conjunto de individuos que evita endeudarse para cubrir gastos de fin de año.

Al distribuir la muestra por respuesta y tenencia de productos de ahorro programado o a término, se observa que aparecen mayores porcentajes de ahorro entre las personas que evitan endeudarse para cubrir gastos de fin de año.



El 74% de las mujeres y el 64% de los hombres evitan endeudarse para cubrir gastos de fin de año



La evitación del endeudamiento para cubrir gastos de fin de año es mayor en el Oriente Antioqueño (76%) y menor en el departamento de Boyacá (63%)



El endeudamiento para cubrir gastos de fin de año es menor en personas con título universitario o mayor (26%) y más alto en personas con estudios técnicos (39%) y de primaria (37%)



La búsqueda de préstamos para cubrir gastos de fin de año es baja en amas de Casa (19%) y trabajadores independientes (25%), y alta entre asalariados (36%).



El endeudamiento para cubrir gastos de fin de año es ligeramente menor entre individuos con ingresos superiores a \$2.350.000 (30%).

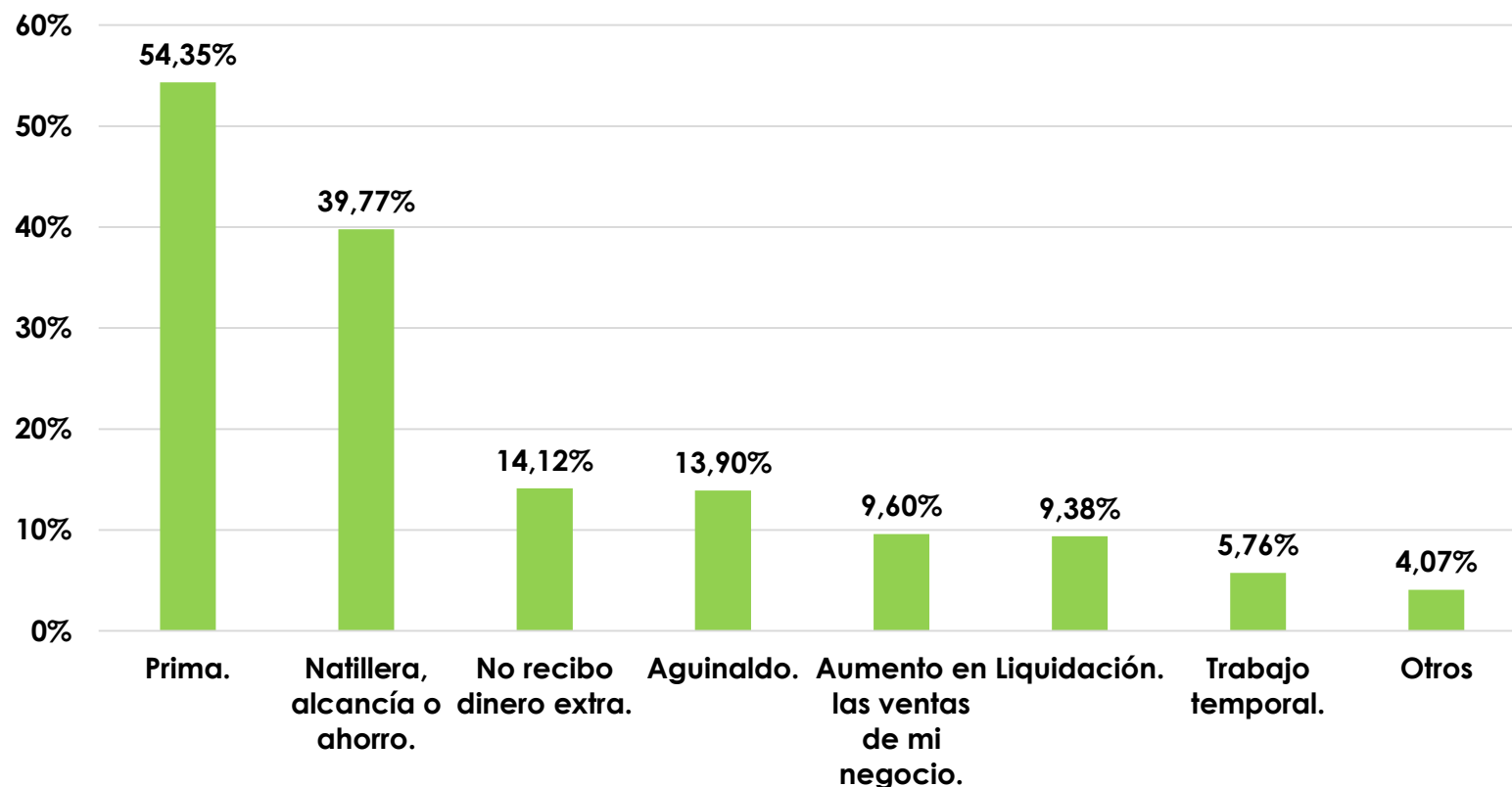


El endeudamiento para cubrir gastos de fin de año es superior entre los millenials (31%) e inferior entre los tradicionalistas (20%)

**Dinero extra durante
la temporada de fin
de año**

¿Qué tipo de dinero extra recibes al final del año?

¿Qué tipo de dinero extra recibes al final del año?



Al agrupar las múltiples respuestas de la muestra, se observa que:

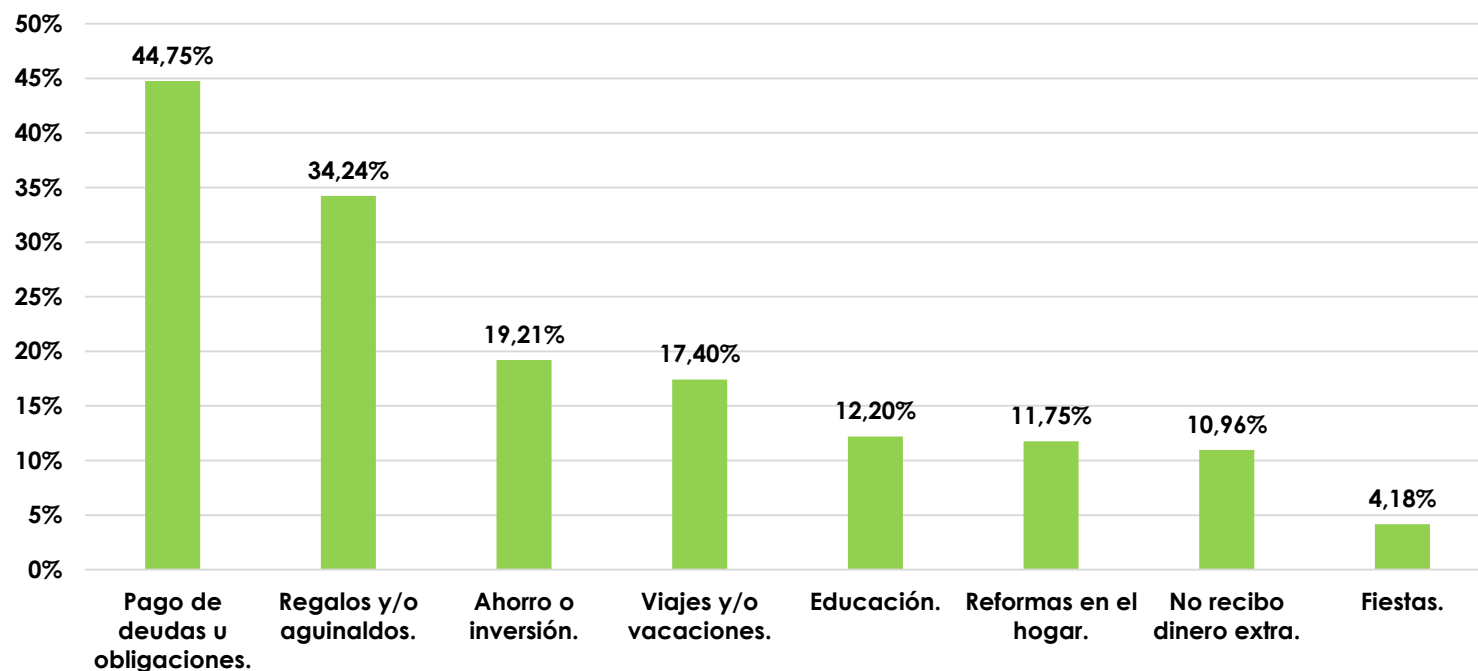
- En conjunto, **la prima de servicios y la liquidación** entregada al finalizar un contrato laboral **son las fuentes más comunes de ingresos extra a fin de año.**

- **El 39,77%** de la muestra **ahorra** para cubrir gastos de fin de año.

- En conjunto, el **dinamismo de la economía durante el fin de año** genera ingresos extras para el **19,88%** de la muestra.

- Mientras que el **13,90%** recibe aguinaldos, el **14,12%** no percibe dinero extra al final del año.

3. ¿Cuál es el principal uso que le das al dinero extra que recibes al final del año?



Al agrupar las múltiples respuestas de la muestra, se observa que:

- El **pago de deudas y obligaciones** es la destinación **más frecuente** para los dineros extra percibidos a fin de año.

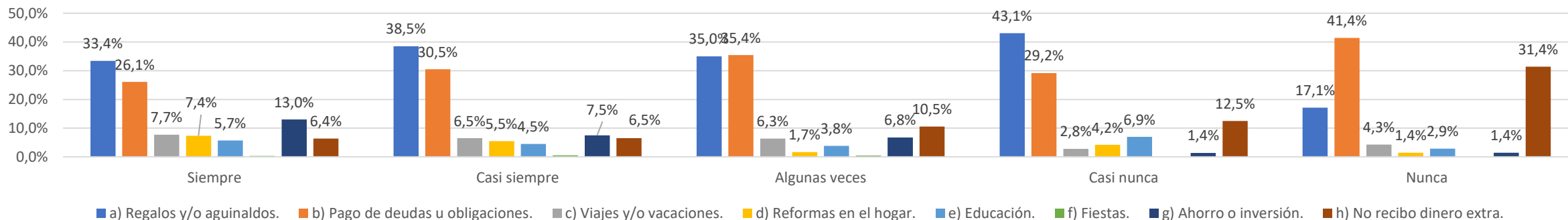
- El **41,35%** de la muestra dirige sus ingresos extra hacia **inversiones en educación, viajes y reformas de vivienda**.

- Gastos relacionados con los **festejos de Navidad y Año Nuevo** concentran el **38,42%** de la muestra.

- El **19,21%** de la muestra destina sus recursos extra al **ahorro o inversión**.

- El 10,96% de la muestra señala que carece de dinero extra para invertir a fin de año.

Uso dado al dinero extra y planificación de gastos en temporada de fin de año



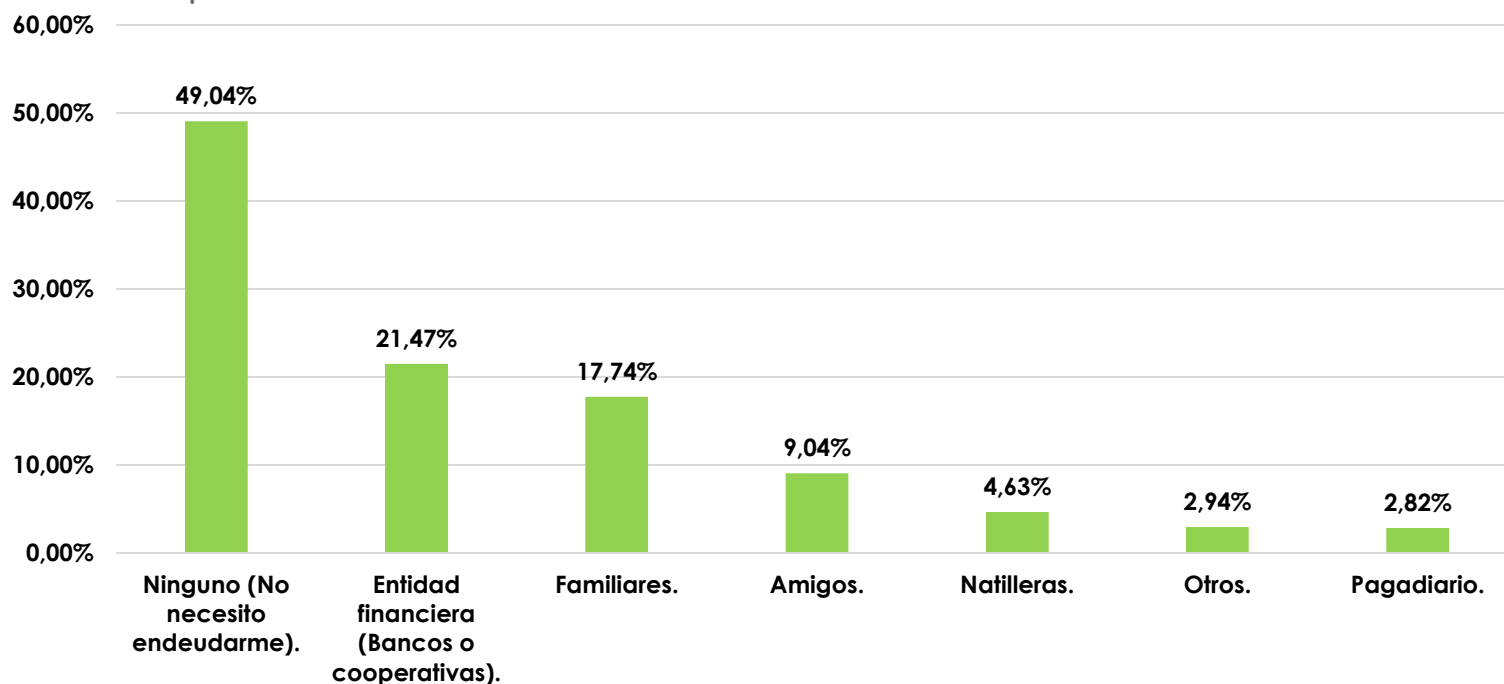
Comparativamente, las **personas que planifican sus gastos de fin de año:**

- Destinan menor cantidad de sus ingresos extras al pago de deudas u obligaciones, a regalos o aguinaldos.
- Destinan mayor cantidad de sus ingresos extras al ahorro o inversión, a fiestas, a reformas en el hogar, a viajes y a educación.
- Reportan bajos niveles de ausencia de dinero extra en temporada de fin de año.

Por su parte, las **personas que presentan baja planificación de sus gastos de fin de año:**

- Destinan mayor cantidad de sus ingresos extras al pago de deudas u obligaciones, a regalos o aguinaldos.
- Destinan menor cantidad de sus ingresos extras al ahorro o inversión, a fiestas, a reformas en el hogar, a viajes y a educación.
- Reportan altos niveles de ausencia de dinero extra en temporada de fin de año.

5. ¿A quién acudes en temporada de fin de año para pedir dinero prestado?



Al agrupar las múltiples respuestas de la muestra, se observa que:

- La mitad de los encuestados afirma que **no necesita endeudarse en temporada de fin de año.**

- En caso de endeudarse durante dicha temporada, las personas **tienden a acudir, en orden decreciente, a las entidades financieras, a los familiares, a los amigos, a las natilleras y, en último caso, al pagadario.**

Conclusiones

- En la base social de Confiar predomina el conjunto de individuos que prefieren ahorrar para cubrir sus gastos de fin de año.
- La principal fuente de ingresos extra al final del año son primas de servicios y liquidaciones, seguidas de ahorro, recursos provenientes del dinamismo económico de la época y aguinaldos.
- En caso de requerirse crédito en temporada navideña, se prefiere acceder en orden de frecuencia a: entidades financieras, familiares, conocidos, almacenes a crédito, empleadores, tarjetas de crédito y medios digitales, hasta llegar, en última instancia, al pagadario.

- La posibilidad de planificar los gastos de fin de año aumenta en las personas con mayor edad, mayor nivel educativo y mayor rango de ingresos. Igualmente, las personas que habitan Medellín tienden a la planificación decembrina.
- El principal uso que los encuestados les dan a sus ingresos extra de fin de año es el pago de obligaciones.

- Aunque las personas poco se endeudan en la temporada decembrina, destinan el dinero extra que les llega a fin de año, principalmente, al pago de deudas contraídas con anterioridad a este periodo del año (“el colombiano vive del futuro”).
- Entre las personas que planifican sus gastos de fin de año, disminuye el dinero extra invertido en pago de obligaciones, regalos o aguinaldos, mientras que aumenta el dinero destinado al ahorro, a las fiestas, a reformas en el hogar, a viajes y a educación. Entre las personas que no ahorran, surgen tendencias opuestas.

Autores

Elkin Javier Gómez Otálvaro
Economista UNAULA

Didier Santiago Betancur Valencia
Economista UdeA

Carlos Andrés Galvis Bolaño
Psicólogo UdeA

Julián Alberto Suárez Sánchez
Administrador UNAL

Andrés Mauricio Velásquez Vásquez
Gerente de Mercadeo

Gabriel Jairo Quinchía Ciro
Director Centro de Experiencias