



Encuesta de la Situación del Crédito en Colombia

Requisitos de calidad para la generación de estadísticas.

**Departamento de Estabilidad Financiera
Subgerencia de Monetaria y de Inversiones Internacionales**

¿Qué es la Encuesta de la Situación del Crédito en Colombia (ESCC)?

- Es una **encuesta trimestral** que indaga sobre la percepción que tienen las entidades sobre la oferta, la demanda y el acceso al crédito, los cambios en las políticas de asignación en el corto plazo y las expectativas para el próximo trimestre, así como el comportamiento de las modificaciones y reestructuraciones de los créditos.
- Los informantes son las áreas de riesgo de los establecimientos de crédito de Colombia (**Bancos, CFC y Cooperativas**).
- El documento y los resultados cuantitativos de la encuesta están a disposición de los ciudadanos en el portal web del Banrep, con el fin de **brindar información del acceso al crédito para consumidores y empresarios**, y mostrar el panorama actual y de los próximos meses desde la perspectiva de las entidades de crédito.

Referentes

Internacionales

- Sistema de la Reserva Federal (FED)
- Banco Central Europeo (BCE)
- Banco de Inglaterra
- Banco Federal Alemán
- Banco de Francia
- Banco de Japón
- Banco Central de Chile
- Banco de México
- Banco Central de la República de Argentina

Historia de la ESCC

- **Abril 2008:** 1ra versión de la encuesta.
- **Modificaciones recientes:**
- **Diciembre 2019:**
 - Creación y publicación del histórico de respuestas consolidadas de la ESSC
 - Homogenización del cuestionario para todos los tipos de EC
 - Implementación de Rstudio para procesar información individual y generar estadísticas agregadas.

¿Cómo funciona la ESCC?



Fases del proceso estadístico

1. DETECCIÓN Y ANÁLISIS DE REQUERIMIENTOS

2. DISEÑO Y PRUEBAS

3. EJECUCIÓN

4. ANÁLISIS

5. DIFUSIÓN



Fases del proceso estadístico

1. DETECCIÓN Y ANÁLISIS DE REQUERIMIENTOS

2. DISEÑO Y PRUEBAS

3. EJECUCIÓN

4. ANÁLISIS

5. DIFUSIÓN

1. Detección y análisis de requerimientos

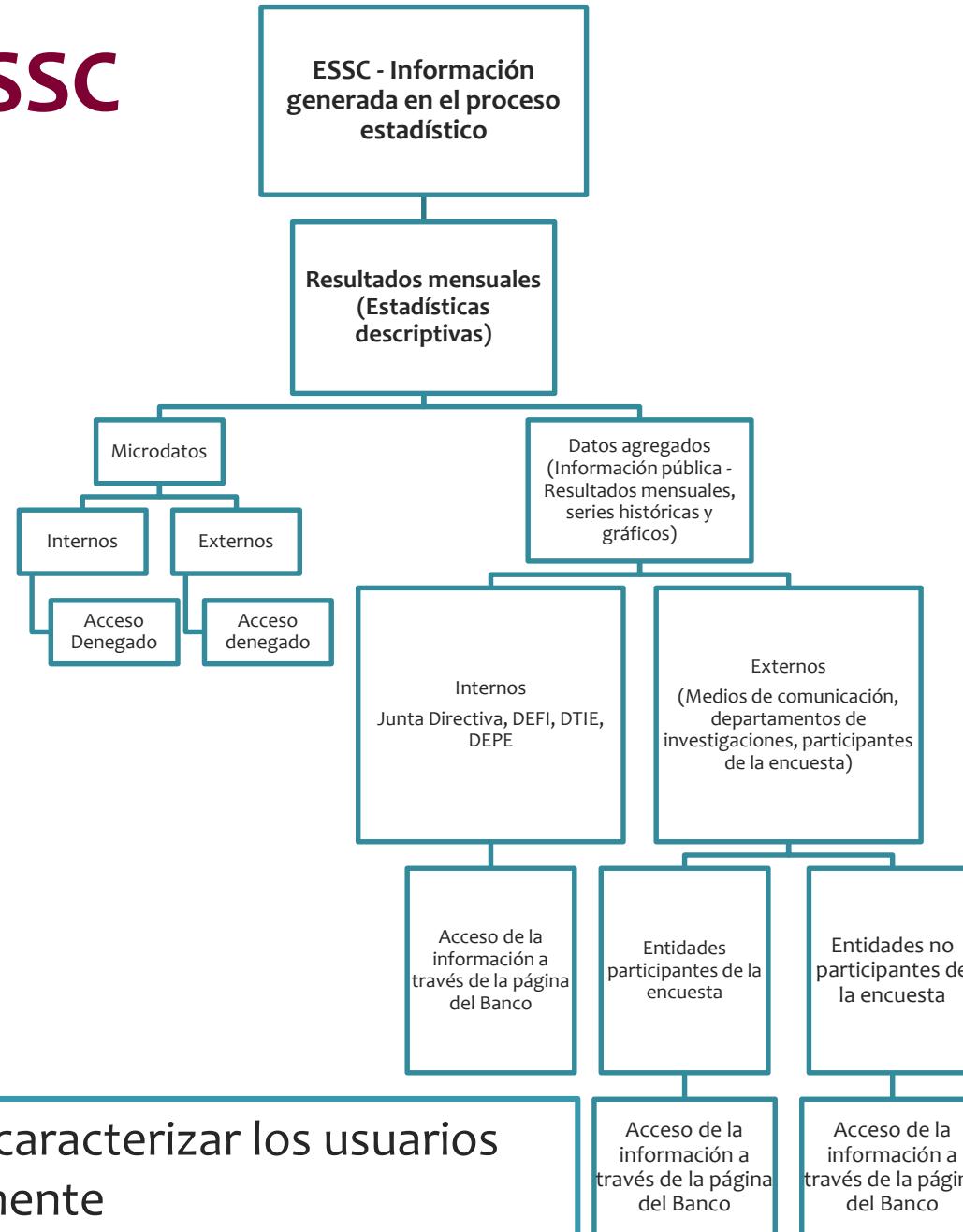
Medir los posibles riesgos y oportunidades del futuro cercano en el mercado crediticio, a través de la percepción que los intermediarios financieros tienen sobre la situación del crédito (**riesgo crediticio, demanda y oferta de crédito**).

¿Quién analiza las necesidades de información?

- **Ciudadanos** interesados en conocer las condiciones para acceder en el corto plazo al crédito en el sistema: requerimientos que tienen las entidades para la asignación de créditos, cambios en éstos, disposición de las entidades para otorgar nuevos créditos y porcentaje de rechazo de las solicitudes.
- Los **empresarios** pueden encontrar información de la oferta de crédito según el tamaño de su empresa y el sector en el que se encuentran, para tomar decisiones de inversión en los proyectos que deseen desarrollar en el corto plazo.
- **Instituciones de regulación y financieras** para conocer las condiciones actuales del mercado crediticio, así como las proyecciones de sus pares en los próximo tres meses.
- Actualmente no se cuenta con un cuerpo formal encargado de analizar las necesidades de información de la ESSC

Usuarios de la ESSC

05/10/2020



Nos encontramos en proceso de caracterizar los usuarios de la información más detalladamente



Fases del proceso estadístico

1. DETECCIÓN Y ANÁLISIS DE REQUERIMIENTOS

2. DISEÑO Y PRUEBAS

3. EJECUCIÓN

4. ANÁLISIS

5. DIFUSIÓN

Diseño de la operación estadística

- **Censo** (tiempo de captura definido para la recolección de la información).
- **Población objetivo:** Áreas de riesgo de los establecimientos de crédito de Colombia (Bancos, CFC, Cooperativas).
- **Periodo de recolección:** Trimestral.
- **Método de recolección:** Diligenciamiento libre con formulario electrónico vía página web por parte de la fuente informante.

Diseño de los formularios

- Encuesta trimestral con 50 preguntas que se clasifican en cuatro diferentes tipos:
 - Porcentaje de respuesta
 - Respuesta ponderada
 - Balance de respuesta
 - Abierta: Reestructuraciones y modificaciones, solicitudes y rechazos (promedios).
- Al final del formulario hay espacio para inquietudes, comentarios y preguntas adicionales.

Diseño de los archivos de resultado

- Resultados de la Encuesta diferenciados en Bancos, CFC y Cooperativas
- Series Históricas de la Encuesta para cada tipo de entidad.
- Reporte de la Situación del Crédito en Colombia
 - Se publican los datos y la participación de las entidades en los últimos diez trimestres.

Pruebas Piloto

- Revisión de la encuesta y pruebas del registro en SurveyMonkey.
- En caso de novedades en la ESCC:
 - Pruebas internas
 - Socialización de los resultados



Fases del proceso estadístico

1. DETECCIÓN Y ANÁLISIS DE REQUERIMIENTOS

2. DISEÑO Y PRUEBAS

3. EJECUCIÓN

4. ANÁLISIS

5. DIFUSIÓN

Recolección

- **Apertura** de la encuesta.
- **Envío del correo electrónico de invitación** a diligenciar la encuesta, informando sobre fecha de cierre, vínculo de acceso al formulario, e instrucciones de diligenciamiento. Sensibilización de la fuente.
- **Diligenciamiento libre** con **formulario electrónico** vía página web por parte de la fuente informante.
 - Envío desde el correo institucional de los responsables de la ESCC.
 - Revisión permanente de la participación, envío de recordatorios.
 - Cierre de la Encuesta.

Procesamiento

- Revisión base de datos: **reglas de validación**.
- Procesamiento de datos (R - Excel).



Fases del proceso estadístico

1. DETECCIÓN Y ANÁLISIS DE REQUERIMIENTOS

2. DISEÑO Y PRUEBAS

3. EJECUCIÓN

4. ANÁLISIS

5. DIFUSIÓN

Consistencia, validación, interpretación y confidencialidad. Evaluación de la información

- Revisión de los resultados.
- Análisis estadístico, de contexto y de coherencia.
- Revisión por parte de:
 - Responsables de la ESSC.
 - Jefe de sección de Análisis de Riesgos Sistémicos y el Director del Departamento de Estabilidad Financiera (**Aprobación**).



Fases del proceso estadístico

1. DETECCIÓN Y ANÁLISIS DE REQUERIMIENTOS

2. DISEÑO Y PRUEBAS

3. EJECUCIÓN

4. ANÁLISIS

5. DIFUSIÓN

Generación de resultados

- Generación de productos:
 - Resultados de la Encuesta
 - Series Históricas Encuesta
 - Reporte sobre la Situación del Crédito en Colombia
- Envío para publicación
 - **Aprobación de la publicación** (Encargados de la ESCC).

Gestión de la difusión

- **Departamento de Comunicaciones y Educación Económica y Financiera (DCEF)** se encarga de la difusión de los resultados.
 - Emisión de mensajes a través de las redes sociales
 - Envío de correo electrónico con vínculos de consulta a resultados de la ESSC.
- A junio de 2018, la cobertura de medios que tiene el DCEF incluye: prensa escrita (365), radio (100), televisión (121), prensa internacional (74), analistas (510) y medios electrónicos (114), esta información debe actualizarse con la información más reciente.

¿Alguna pregunta?

¡Gracias!

CONTROL DE DOCUMENTOS	
Elaborado por:	Daniela Rodríguez Novoa – Eduardo Yanquen (DEFI)
Revisado por:	Wilmar Cabrera-Jefe de sección-DEFI
Aprobado por:	Wilmar Cabrera-Jefe de sección-DEFI
Fecha de aprobación:	11-09-2020
Historial de cambios:	Versión 1.0