



*Banco de la República  
Colombia*

### **Encuesta sobre la situación del crédito**

El Banco de la República nuevamente está adelantando un estudio sobre la situación del crédito en Colombia. Uno de los elementos que considera de gran utilidad es la percepción de los establecimientos de crédito sobre el tema. Para tal efecto, se está enviando una encuesta por correo electrónico a los vicepresidentes comerciales o de crédito de las entidades financieras para que sea contestada antes del 11 de noviembre de 2005. El objetivo de la encuesta es obtener información de tipo cualitativo que permita explicar la situación actual del crédito otorgado por el sistema financiero y poder hacer una comparación con los resultados obtenidos en unas encuestas similares que se realizaron en años anteriores (2001 y 2003).

## Encuesta sobre la situación del crédito

**Entidad financiera:** \_\_\_\_\_

**Nombre y cargo encuestado:** \_\_\_\_\_

*De las opciones presentadas en las preguntas 1 a 2, identifique las 3 más importantes. De las 3 opciones elegidas señale la que considere más importante.*

**1. ¿Cuáles cree usted que son los principales factores que le impiden o le podrían impedir al sector financiero colombiano otorgar un mayor volumen de crédito al sector privado en la actualidad?**

- |  |   |   |
|--|---|---|
| a. Niveles de capital  | □ | □ |
| b. Capacidad de pago de los clientes existentes                                      | □ | □ |
| c. Falta de interés por parte de los clientes en el cumplimiento de sus obligaciones | □ | □ |
| d. Actividad económica   | □ | □ |
| e. Reestructuración de préstamos con los clientes                                    | □ | □ |
| f. Niveles de captación  | □ | □ |
| g. Costo de los recursos captados  | □ | □ |
| h. Niveles de provisionamiento   | □ | □ |
| i. Inestabilidad jurídica  | □ | □ |
| j. Escasez de proyectos de bajo riesgo   | □ | □ |
| k. Falta de información financiera de los nuevos clientes                            | □ | □ |
| l. Liquidez del portafolio de activos financieros                                    | □ | □ |
| m. Otra. ¿Cuál? _____  | □ | □ |

**2. ¿Cuáles cree usted que son los principales obstáculos que le impiden o le podrían impedir a su entidad otorgar un mayor volumen de crédito al sector privado en la actualidad?**

- |  |   |   |
|--|---|---|
| a. Niveles de capital  | □ | □ |
| b. Capacidad de pago de los clientes existentes                                      | □ | □ |
| c. Falta de interés por parte de los clientes en el cumplimiento de sus obligaciones | □ | □ |
| d. Actividad económica   | □ | □ |
| e. Reestructuración de préstamos con los clientes                                    | □ | □ |
| f. Niveles de captación  | □ | □ |
| g. Costo de los recursos captados  | □ | □ |
| h. Niveles de provisionamiento   | □ | □ |
| i. Inestabilidad jurídica  | □ | □ |
| j. Escasez de proyectos de bajo riesgo   | □ | □ |
| k. Falta de información financiera de los nuevos clientes                            | □ | □ |

- l. Liquidez del portafolio de activos financieros 

- m. Otra. ¿Cuál? \_\_\_\_\_

**3. Con respecto a los últimos doce meses, cree usted que las perspectivas de la economía para los próximos dos años son:**

- a. Muy superiores 

- b. Superiores
- c. Iguales
- d. Inferiores
- e. Muy inferiores

**4. Cómo considera las actuales perspectivas económicas de los siguientes sectores económicos:  
(I = inferior al promedio; P = promedio; S = superior al promedio)**

- |   |   |   |
|---|---|---|
| I | P | S |
| I | P | S |
| I | P | S |
| I | P | S |
| I | P | S |
| I | P | S |
| I | P | S |
| I | P | S |
| I | P | S |
| I | P | S |
| I | P | S |
- a. Industria
- b. Servicios
- c. Comercio
- d. Construcción
- e. Agropecuario
- f. Comunicaciones
- g. Exportadores
- h. Importadores
- i. Departamentos y municipios
- j. Personas naturales
- k. Otro. ¿Cuál? \_\_\_\_\_

**5. Desde su punto de vista, ¿qué acciones o eventos cree que son necesarios para aumentar el crédito en la economía?** (Las tres primeras opciones escogidas deben señalarse en orden jerárquico de 1 a 3, donde 1 es la más importante. Las demás que usted crea que son relevantes deben ser marcadas con X)

- |  |
|--|
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
- a. Mayor liquidez del banco central a la economía
- b. Menores tasas de interés de los préstamos
- c. Mayores tasas de interés de los préstamos
- d. Menores tasas de captación
- e. Mayor crecimiento de la economía
- f. Proyectos más rentables
- g. Mayor deseo de préstamo por parte de algunas entidades financieras
- h. Mayor capital de las entidades financieras
- i. Mejor información sobre la capacidad de pago de los prestatarios

- j. Mayores facilidades para la reestructuración de la deuda de las empresas
  - k. Disponibilidad de mayores y mejores garantías
  - l. Extensión de garantías del sector público a proyectos del sector real
  - m. Mayor capital de las empresas
  - n. Estabilidad jurídica
  - o. Estabilidad del mercado cambiario
  - p. Otra. ¿Cuál? \_\_\_\_\_
- |  |
|--|
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

**6. Si se presenta un crecimiento acelerado de la actividad económica y, en consecuencia, de la demanda de crédito, ¿cuál de las siguientes situaciones cree usted que podrían darse?** *(Las tres primeras opciones escogidas deben señalarse en orden jerárquico de 1 a 3, donde 1 es la más importante. Las demás que usted crea que son relevantes deben ser marcadas con X)*

- a. El sistema puede atender la demanda de crédito sin mayores traumatismos
  - b. El sistema podría absorber parcialmente la demanda de crédito
  - c. El sistema no podría absorber la demanda de crédito
  - d. Existirían cuellos de botella crediticios para la empresa mediana y pequeña
  - e. Existirían cuellos de botella crediticios para la gran empresa
  - f. Existirían cuellos de botella crediticios para determinados sectores
  - g. El proceso de crédito se vería entorpecido si no se presenta un aumento en la cantidad de garantías disponibles
  - h. Se harían más exigentes los criterios de selección para el otorgamiento de crédito
  - i. Otra. ¿Cuál? \_\_\_\_\_
- |  |
|--|
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

**7. Cómo considera el actual acceso de los siguientes sectores económicos al crédito nuevo que otorga el sector financiero:**  
(I = inferior al promedio; P = promedio; S = superior al promedio)

- a. Industria
  - b. Servicios
  - c. Comercio
  - d. Construcción
  - e. Agropecuario
  - f. Comunicaciones
  - g. Exportadores
  - h. Importadores
  - i. Departamentos y municipios
  - j. Personas naturales
  - k. Otro. ¿Cuál? \_\_\_\_\_
- |   |   |   |
|---|---|---|
| I | P | S |
| I | P | S |
| I | P | S |
| I | P | S |
| I | P | S |
| I | P | S |
| I | P | S |
| I | P | S |
| I | P | S |
| I | P | S |
| I | P | S |

**8. Teniendo en cuenta la rentabilidad de los negocios, ¿cuáles sectores considera usted que *no* ofrecen buenas condiciones de crédito en este momento?** (Las tres primeras opciones escogidas deben señalarse en orden jerárquico de 1 a 3, donde 1 es la más importante. Las demás que usted crea que son relevantes deben ser marcadas con X)

- |                               |                          |
|-------------------------------|--------------------------|
| a. Industria                  | <input type="checkbox"/> |
| b. Servicios                  | <input type="checkbox"/> |
| c. Comercio                   | <input type="checkbox"/> |
| d. Construcción               | <input type="checkbox"/> |
| e. Agropecuario               | <input type="checkbox"/> |
| f. Comunicaciones             | <input type="checkbox"/> |
| g. Exportadores               | <input type="checkbox"/> |
| h. Importadores               | <input type="checkbox"/> |
| i. Departamentos y municipios | <input type="checkbox"/> |
| j. Personas naturales         | <input type="checkbox"/> |
| k. Otro. ¿Cuál? _____         | <input type="checkbox"/> |

**9. ¿Considera que existen sectores en los cuales es difícil identificar buenos clientes por problemas de información?** (Marque con X si su respuesta es Sí).

- |                               |                          |
|-------------------------------|--------------------------|
| a. Industria                  | <input type="checkbox"/> |
| b. Servicios                  | <input type="checkbox"/> |
| c. Comercio                   | <input type="checkbox"/> |
| d. Construcción               | <input type="checkbox"/> |
| e. Agropecuario               | <input type="checkbox"/> |
| f. Comunicaciones             | <input type="checkbox"/> |
| g. Exportadores               | <input type="checkbox"/> |
| h. Importadores               | <input type="checkbox"/> |
| i. Departamentos y municipios | <input type="checkbox"/> |
| j. Otro. ¿Cuál? _____         | <input type="checkbox"/> |

**10. Si en la actualidad su entidad financiera contara con excesos de recursos, ¿cuáles serían los usos más probables de éstos?** (Enumere en orden jerárquico según su importancia, siendo 1 la más relevante)

- |  |                          |
|--|--------------------------|
| a. Comprar títulos de deuda pública                  | <input type="checkbox"/> |
| b. Comprar títulos o bonos hipotecarios              | <input type="checkbox"/> |
| c. Comprar títulos o bonos privados                  | <input type="checkbox"/> |
| d. Prestar a entidades financieras                   | <input type="checkbox"/> |
| e. Llevarlos al Banco de la República                | <input type="checkbox"/> |
| f. Prestar a empresas con inversión extranjera       | <input type="checkbox"/> |
| g. Prestar a entes territoriales o empresas públicas | <input type="checkbox"/> |
| h. Prestar para consumo                              | <input type="checkbox"/> |

- i. Prestar a empresas nacionales que producen para el mercado interno
  - j. Prestar a constructores
  - k. Prestar para vivienda
  - l. Prestar a empresas nacionales que producen en una alta proporción para el mercado externo
  - m. Prestar para microcrédito
  - n. Aumentar la posición propia en moneda extranjera
  - ñ. Otro. ¿Cuál? \_\_\_\_\_
- |  |
|--|
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

**11. ¿Considera que la asignación de los recursos para los usos señalados en el punto anterior se debe a?**

- a. La conservación de su nicho de mercado
  - b. Reorientación de su negocio crediticio
  - c. Redireccionamiento a actividades diferentes al crédito
  - d. Ausencia de oportunidades en otros sectores
  - e. Incertidumbre sobre el desempeño económico en el futuro inmediato
  - f. Desmonte voluntario de la entidad financiera
  - g. Otra. ¿Cuál? \_\_\_\_\_
- |  |
|--|
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

**12. Independientemente de las características de su negocio, ordene las siguientes actividades según la categoría de riesgo. (1 = menor riesgo)**

- a. Comprar títulos de deuda pública
  - b. Comprar otros títulos
  - c. Prestar a entidades financieras
  - d. Llevarlos al Banco de la República
  - e. Prestar a entes territoriales o empresas públicas
  - f. Prestar para consumo
  - g. Prestar a empresas que producen para el mercado interno
  - h. Prestar a constructores
  - i. Prestar para adquisición de vivienda
  - j. Prestar a empresas que producen en una alta proporción para el mercado externo
  - k. Prestar para microcrédito
  - l. Aumentar la posición propia en moneda extranjera
  - m. Otra. ¿Cuál? \_\_\_\_\_
- |  |
|--|
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |
|  |

**13. En la aprobación de nuevos préstamos durante los últimos 6 meses, ¿qué tanto pesaron en su entidad las siguientes consideraciones? (Enumere en orden jerárquico según su importancia, siendo 1 la más relevante)**

\_\_\_\_\_

- a. El conocimiento previo del cliente y su buena historia de crédito
- b. La alta rentabilidad esperada del proyecto
- c. El bajo riesgo del proyecto
- d. La existencia de garantías reales y/o idóneas
- e. Otra. ¿Cuál? \_\_\_\_\_

**14. A los clientes a los cuales su entidad financiera ha negado crédito en los últimos 6 meses, considera que le habría entregado el préstamo si ellos hubiesen aceptado:**

- a. Una mayor tasa de interés 

Sí	No
----	----
- b. Una menor duración del crédito 

Sí	No
----	----
- c. Mayores garantías 

Sí	No
----	----
- d. Otra. ¿Cuál? \_\_\_\_\_

**15. En el rechazo de nuevos préstamos durante los últimos 6 meses, o en las entregas de crédito en una cuantía inferior a la solicitada por el cliente, ¿qué tanto pesaron en su entidad las siguientes consideraciones?** *(Las tres primeras opciones escogidas deben señalarse en orden jerárquico de 1 a 3, donde 1 es la más importante. Las demás que usted crea que son relevantes deben ser marcadas con X).*

- a. Dudas sobre la viabilidad financiera de la empresa o persona aplicante
- b. Falta de información financiera de los nuevos aplicantes a crédito
- c. Historia crediticia de un antiguo cliente de la institución financiera
- d. Historia crediticia del cliente en otra institución financiera
- e. Incertidumbre sobre la evolución futura de los activos improductivos de su institución financiera
- f. El sector productivo al cual pertenece el aplicante de crédito o del cual deriva sus principales fuentes de ingreso
- g. Dudas sobre la viabilidad financiera y la rentabilidad del proyecto
- h. Otra. ¿Cuál? \_\_\_\_\_

**16. En los casos recientes en que su entidad ha rechazado solicitudes de crédito, ¿cómo clasificaría a los clientes rechazados?** *(1 = más rechazado).*

- a. Nuevos clientes
- b. Clientes hasta con 3 años de relación con la entidad financiera
- c. Clientes antiguos de más de 3 años de relación con la entidad financiera
- d. Observaciones \_\_\_\_\_

17. **Cómo considera las perspectivas económicas de las empresas de los siguientes tamaños, en relación con el promedio de la economía**  
(I = inferior al promedio; P = promedio; S = superior al promedio)

a.	Pequeñas (menos de 50 empleados)	I	P	S
b.	Medianas (entre 50 y 200 empleados)	I	P	S
c.	Grandes (más de 200 empleados)	I	P	S

18. **¿Cómo considera el acceso al crédito de las empresas de los siguientes tamaños?**  
(I = inferior al promedio; P = promedio; S = superior al promedio)

*En el sistema financiero en general:*

a.	Pequeñas (menos de 50 empleados)	I	P	S
b.	Medianas (entre 50 y 200 empleados)	I	P	S
c.	Grandes (más de 200 empleados)	I	P	S

*En su entidad:*

a.	Pequeñas (menos de 50 empleados)	I	P	S
b.	Medianas (entre 50 y 200 empleados)	I	P	S
c.	Grandes (más de 200 empleados)	I	P	S

19. **Clasifique cómo evalúa hoy en día su institución financiera el riesgo de nuevos clientes.** (1= más importante).

a.	El crecimiento de las ventas del negocio	
b.	Las utilidades o ingresos recientes de la empresa o persona natural	
c.	La relación deuda-patrimonio o deuda-activos de la empresa o persona natural	
d.	La existencia y la cantidad de garantías	
e.	La historia de crédito del cliente	
f.	La actividad económica del cliente	
g.	El flujo de caja proyectado	
h.	Otra. ¿Cuál? _____	

20. **Considera que los clientes a los cuales su entidad financiera les ha negado préstamos en los últimos 6 meses, podrían conseguir crédito en otra institución del sistema financiero si aceptan:**

a.	Una mayor tasa de interés	Sí	No
b.	Una menor duración del crédito	Sí	No
c.	Mayores garantías	Sí	No



**21. Los clientes en el trámite de negociación de crédito normalmente hacen comentarios o se quejan de dicho proceso. Por favor clasifique de mayor a menor frecuencia los siguientes comentarios expresados por sus clientes.**

*(1 = mayor frecuencia)*

- |    |   |                      |
|----|---|----------------------|
| a. | Las tasas de interés están muy altas                        | <input type="text"/> |
| b. | El proceso del crédito es muy largo                         | <input type="text"/> |
| c. | Las condiciones de aprobación del crédito son muy difíciles | <input type="text"/> |
| d. | La madurez del crédito es muy corta                         | <input type="text"/> |
| e. | La cantidad de crédito disponible no es suficiente          | <input type="text"/> |
| f. | Las garantías exigidas son muy altas                        | <input type="text"/> |
| g. | Otra. ¿Cuál? _____  | <input type="text"/> |