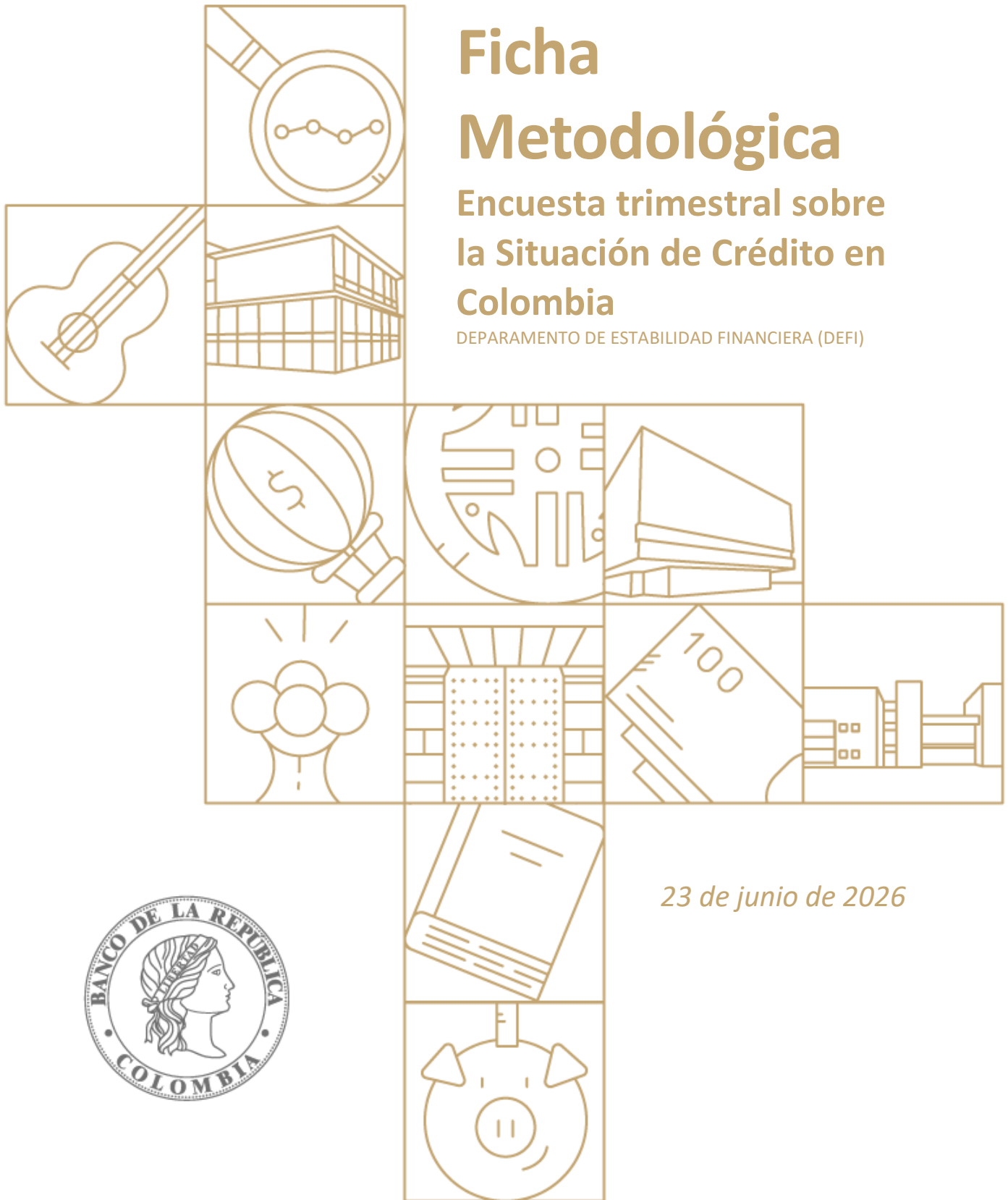

Ficha Metodológica

Encuesta trimestral sobre la Situación de Crédito en Colombia

DEPARTAMENTO DE ESTABILIDAD FINANCIERA (DEFI)



23 de junio de 2026

Contenido

1.	Objetivo y alcance	2
2.	Ficha metodológica	2
3.	Documentos relacionados.....	11
3.1.	DOCUMENTOS INTERNOS	11
3.2.	DOCUMENTOS EXTERNOS.....	11

1. Objetivo y alcance

El objetivo de la Ficha Metodológica es enunciar de manera concisa las principales características metodológicas del proceso estadístico de la Encuesta de la Situación del Crédito en Colombia (ESCC).

2. Ficha metodológica

CRITERIO	DESCRIPCIÓN
Nombre de la operación estadística	Encuesta trimestral de la Situación del Crédito en Colombia
Sigla de la operación estadística	ESCC
Antecedentes	<p>Desde el año 2002 el Departamento de Estabilidad Financiera (DEFI) publica cada semestre el Reporte de Estabilidad Financiera (REF), el cual presenta la apreciación del equipo técnico sobre el desempeño reciente del sistema financiero y sus deudores, así como los principales riesgos y vulnerabilidades que podrían tener algún efecto sobre su estabilidad.</p> <p>Como complemento a este reporte, el DEFI, siguiendo la experiencia de otros bancos centrales a nivel internacional, incorporó diferentes encuestas para evaluar la percepción de las entidades financieras sobre diferentes aspectos de su actividad. De esa forma, a partir del 2008 el BR publica cada trimestre el RSCC, en el cual se presentan los resultados de la ESCC que el banco central realiza a los Establecimientos de Crédito (EC).</p> <p>La encuesta surge con el objetivo de complementar los diferentes estudios que hasta la fecha se realizaban en Colombia, los cuales se basaban, en su mayoría, en información de las hojas de balance de las entidades. Por lo tanto, esta encuesta buscaba recoger información de tipo cualitativo con el fin de identificar la percepción de las entidades financieras ante diferentes aspectos del mercado crediticio.</p> <p>En el año 2005 el Banco de la República (BanRep) llevó a cabo la ESCC, realizada en noviembre del año 2005 y diligenciada por los vicepresidentes comerciales o de crédito de 18 establecimientos de crédito, dentro de los cuales se encuentran bancos, Compañías de financiamiento (CFC) y cooperativas. Otras dos encuestas similares</p>

	<p>fueron realizadas por el BanRep en los años 2001 y 2003, pero los resultados no fueron de acceso ni conocimiento público. Por su parte, los resultados y el análisis de la encuesta de finales de 2005 fueron consignados en el RSCC que el DEFI empezó a publicar trimestralmente desde el 2008.</p> <p>Desde su creación se han ido agregando diferentes preguntas¹, y se han realizado mejoras en aspectos relacionados con su ejecución, procesamiento y análisis. A partir de 2009 se decidió llevar registro histórico de los datos y de la participación de las entidades para realizar comparaciones entre diferentes fechas.</p>
<p>Objetivo general</p>	<p>Evaluar trimestralmente los cambios en las políticas de asignación de crédito y las expectativas de estas para el próximo trimestre, así como los cambios en la percepción que tienen los EC sobre la oferta, la demanda y el acceso al crédito, y el comportamiento de las modificaciones y reestructuraciones de los créditos.</p>
<p>Objetivos específicos</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Calcular la proporción de entidades que han realizado modificaciones y/o reestructuraciones por modalidad de crédito y tipo de entidad. • Identificar los tipos de reestructuración y modificación de créditos más utilizados por tipo de entidad. • Calcular un indicador de demanda de crédito y otro de oferta de crédito para evaluar la percepción de los EC sobre estos durante el último trimestre. • Calcular indicadores de acceso al crédito para analizar la percepción que tienen los EC sobre el acceso para diferentes sectores de la economía y distintos tamaños de empresas. • Calcular indicadores de cambio en las exigencias para evaluar los estándares de aprobación en la asignación de nuevos créditos en el último trimestre, y las expectativas para los próximos tres meses.

¹ A partir de la NTC1000 se evidenció la necesidad de documentar los cambios que esta encuesta ha tenido históricamente, por lo que en el archivo **F31. Modificaciones a la Encuesta** se documentan las modificaciones desde septiembre de 2019.

	<ul style="list-style-type: none"> • Identificar los principales criterios que tienen en cuenta los EC para considerar el otorgamiento de nuevos créditos y sus cambios a través del tiempo. • Identificar los principales factores que influyen en el volumen de crédito otorgado por los EC en la economía, y los principales destinos que las entidades darían a los excesos de recursos, en caso de materializarse un escenario de excedentes. • Calcular la carga financiera de deudores que obtuvieron créditos nuevos.
<p>Alcance temático</p>	<p>Determinar el comportamiento general y por tipo de entidad de las percepciones que los intermediarios financieros tienen sobre la oferta, la demanda y el acceso al crédito. Así como el comportamiento de las modificaciones y las reestructuraciones de los créditos, y la evolución de las políticas de asignación de créditos junto con las expectativas de estas para el próximo trimestre.</p> <p>Por lo anterior, la operación estadística que corresponde a un muestreo no probabilístico contempla las siguientes secciones:</p> <ul style="list-style-type: none"> • En la primera parte de la encuesta se indaga acerca de las modificaciones de créditos que los EC llevaron a cabo en el último trimestre. Las preguntas abordan temas relacionados los tipos de modificación de crédito más utilizados. • En la segunda parte, el cuestionario aborda temas relacionados con la reestructuración de créditos, indagando sobre los tipos de reestructuraciones más utilizados. • En la tercera sección de la encuesta se realizan preguntas que permiten identificar las percepciones que los EC tienen acerca de los factores que pueden impedir otorgar un mayor volumen de crédito. Asimismo, en esta sección, las entidades señalan los aspectos que consideran relevantes a la hora de asignar excesos de recursos, si contarán con estos. • La cuarta sección se enfoca en caracterizar la demanda por nuevos créditos durante los últimos y los próximos tres meses. De esa forma, las entidades indican cómo ha cambiado la demanda por nuevos créditos durante los últimos, y como perciben que cambiará durante los próximos tres meses; el estado actual del acceso al crédito de los sectores económicos

	<p>y de las empresas; y la percepción de rentabilidad y riesgos de los diferentes sectores. Cabe mencionar que, aunque se pregunte específicamente por el cambio en la demanda, la respuesta se analiza como la percepción que tienen los EC sobre la demanda, debido a que esta es un resultado de equilibrio. Por lo cual no se pregunta por un valor específico, sino que las entidades eligen entre cinco categorías que van desde inferior hasta superior.</p> <ul style="list-style-type: none"> • En la quinta parte de la encuesta se abordan temas relacionados con la oferta por nuevos créditos durante los últimos y los próximos tres meses. En primer lugar, a las entidades se les pregunta por el cambio en la oferta por nuevos créditos durante los últimos y los próximos tres meses (de la misma forma que se hace con la demanda, la respuesta se analiza como la percepción que tienen los EC sobre la oferta). Seguido de esto, se les indaga acerca del nivel actual de estándares respecto a una ventana de tiempo, además los EC indican los cambios durante el último trimestre y los que se esperan para los próximos tres meses en los estándares de aprobación por modalidad. En caso de haber disminuido o incrementado los requisitos para el acceso al crédito, las entidades indican las razones principales de dicha modificación. • En la sexta sección se les pregunta acerca de la carga financiera de los deudores que accedieron a nuevos créditos en las carteras de consumo y vivienda.
<p>Conceptos básicos</p>	<p>Superintendencia Financiera de Colombia (SFC): Organismo técnico adscrito al Ministerio de Hacienda y Crédito Público cuyo objetivo es supervisar el sistema financiero colombiano con el fin de preservar su estabilidad, seguridad y confianza, así como, promover, organizar y desarrollar el mercado de valores colombiano y la protección de los inversionistas, ahorradores y asegurados.</p> <p>Establecimientos de crédito (EC)²: De acuerdo con la SFC, se consideran establecimientos de crédito las instituciones financieras cuya función principal consista en captar recursos denominados en moneda local en depósitos a la vista o a término, para colocarlos nuevamente a través de préstamos, descuentos, anticipos u otras</p>

² Las definiciones de: Establecimientos de crédito, Establecimientos bancarios, Compañías de financiamiento y Cooperativas financieras se encuentran en la página [Conformación del Sistema Financiero Colombiano](#) de la Superintendencia Financiera.

operaciones activas de crédito. Los establecimientos de crédito comprenden: establecimientos bancarios, corporaciones financieras, compañías de financiamiento y cooperativas financieras.

Establecimientos bancarios (Bancos): De acuerdo con la SFC, son establecimientos bancarios las instituciones financieras que tienen por función principal la captación de recursos en cuenta corriente bancaria, así como también la captación de otros depósitos a la vista o a término, con el objeto primordial de realizar operaciones activas de crédito.

Compañías de financiamiento (CFC): De acuerdo con la SFC, son las instituciones que tienen por función principal captar recursos a término con el objeto primordial de realizar operaciones activas de crédito para facilitar la comercialización de bienes y servicios, y realizar operaciones de arrendamiento financiero o leasing.

Cooperativas financieras (Cooperativas): De acuerdo con la SFC son el único tipo de entidades cooperativas que pueden prestar servicios financieros a terceros no asociados.

Crédito de consumo³: Créditos otorgados a personas naturales cuyo objeto sea financiar la adquisición de bienes de consumo o el pago de servicios para fines no comerciales o empresariales, independiente de su monto.

Crédito de vivienda: Créditos otorgados a personas naturales destinados a la adquisición de vivienda nueva o usada, o a la construcción de vivienda individual, independiente de su monto.

Crédito de microcrédito: Conjunto de operaciones activas de crédito otorgadas a microempresas cuyo saldo de endeudamiento con la respectiva entidad no supere veinticinco (25) salarios mínimos legales mensuales vigentes.

Crédito comercial: Todos los créditos distintos a los de vivienda, de consumo y microcrédito.

Modificación de créditos⁴: Proceso de redefinición de las condiciones de los créditos entre las entidades vigiladas y aquellos deudores que han visto afectada su capacidad de pago y el normal cumplimiento de

³ Las definiciones de: Crédito de consumo, Crédito de vivienda, Crédito de microcrédito y Crédito comercial, se encuentran en el Documento Técnico Instructivo para el Reporte de Transacciones en Efectivo de los Establecimientos de Crédito vigilados por la Superintendencia Financiera de Colombia.

⁴ Las definiciones de: Modificación de créditos y Reestructuración de créditos se encuentran en: [ABC Modificación en las condiciones del crédito según capacidad de pago del deudor](#) de la Superintendencia Financiera.

	<p>su obligación como consecuencia del ajuste en el ciclo económico. Constituye un paso previo a la reestructuración de créditos.</p> <p>Reestructuración de créditos: Al igual que la modificación de créditos, es un proceso de redefinición de las condiciones de los créditos entre las entidades vigiladas y los deudores, pero con efectos en aspectos como la calificación del deudor y el acceso a nueva financiación. Si el deudor incumple el pago del crédito modificado (30 días de mora), éste se debe reconocer como una reestructuración.</p>
<p>Tipo de operación</p>	<p>La ESCC es un muestreo no probabilístico.</p>
<p>Variables</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Entidades que realizaron modificaciones de créditos en el último trimestre. • Tipos de modificaciones de crédito más utilizados. • Porcentaje de entidades que realizaron reestructuraciones de créditos en el último trimestre. • Tipos de reestructuraciones de crédito más utilizados. • Factores que le impiden o le podrían impedir otorgar un mayor volumen de crédito al sector privado. • Uso más probable de excesos de recursos. • Factores para considerar para la asignación de recursos. • Variación de la demanda por nuevos créditos durante los últimos y los próximos tres meses. • Acceso al crédito de los sectores de la economía. • Calificación de la rentabilidad de los créditos otorgados a diferentes sectores. • Acceso al crédito por tamaño de empresa. • Variación de la oferta por nuevos créditos durante los últimos y los próximos tres meses. • Nivel actual de los estándares de crédito.

	<ul style="list-style-type: none"> • Cambios en los requerimientos de los últimos tres meses, y los esperados para el próximo trimestre por modalidad de crédito. • Razones principales para haber incrementado o disminuido los requerimientos en el último trimestre por modalidad. • Carga financiera.
<p>Indicadores</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Porcentaje de balance de respuesta • Promedio ponderado • Promedio simple • Porcentaje de respuesta • Indicador de cambio de demanda y oferta agregado
<p>Nomenclatura y clasificaciones</p>	<p>Para catalogar a las entidades en bancos, CFC y cooperativas no se utilizan explícitamente los códigos de la SFC (1: Bancos; 4: CFC, 22: Cooperativas) debido a que las personas que responden eligen al principio de la encuesta el nombre entidad que representan y no el código de estas.</p> <p>Al principio de cada año se descarga la lista general de Entidades vigiladas y controladas que publica la Superintendencia Financiera de Colombia de su página web Superintendencia Financiera de Colombia. Con esta información se actualizan tres listas que se tienen en el script Recolección Encuesta.R en R Studio, dentro de las cuales se encuentran los nombres de las entidades que están catalogadas por la SFC como bancos, CFC y cooperativas, respectivamente. De esta forma, el código identifica en la columna <i>entidad</i> del Excel que se exporta de <i>Survey Monkey</i> el nombre del establecimiento y lo agrupa en la lista correspondiente para procesar los datos por tipo de entidad.</p> <p>Por otro lado, con el fin de procesar la información de la encuesta de acuerdo al tipo de indicador, en el script Recolección Encuesta.R en R Studio se analizan las letras de los códigos de las preguntas con el fin de realizar la operación correspondiente. Como se mencionó anteriormente en la sección 2.17 Diseño del cuestionario, cada código corresponde a un indicador diferente; por lo cual, se realiza el debido proceso teniendo en cuenta las iniciales (MP, BR, RA, PTRE, PR).</p>

Universo de estudio	Establecimientos de crédito supervisados por la SFC.
Población objetivo	Establecimientos de crédito (bancos, CFC y cooperativas) supervisados por la SFC.
Fuentes de información primaria y/o secundaria	La fuente primaria corresponde a los intermediarios financieros que realizan operaciones de crédito: bancos, CFC y cooperativas. No se cuenta con fuentes secundarias.
Tamaño de muestra	Número de encuestas recibidas en el periodo de tiempo definido para la recolección de datos. El tamaño de la muestra es función del tiempo y el número de entidades que responden.
Mantenimiento de la muestra	Para el mantenimiento de la muestra, al principio de cada año se descarga la lista general de Entidades vigiladas y controladas que publica la Superintendencia Financiera de Colombia de su página web Superintendencia Financiera de Colombia . De esta forma se actualizan las entidades catalogadas como bancos, CFC y cooperativas, con el fin de incluir o eliminar (en caso de fusión o adquisición) establecimientos en la lista de contactos para invitarles a participar en la encuesta.
Cobertura geográfica	Nacional.
Período de referencia	Tres meses previos a la ejecución de la encuesta.
Período de recolección	Un mes antes a la publicación de la encuesta.
Método de recolección	La principal característica del proceso de recolección en la ESCC es la utilización de un cuestionario que se encuentra en la plataforma de <i>Survey Monkey</i> ⁵ . Cada tres meses se activa y se envía el vínculo correspondiente a la encuesta vía correo electrónico. De esta manera, y al no utilizar formulario impreso, se reducen los tiempos de respuesta y los costos operativos. Una vez culmine el plazo establecido para diligenciar la encuesta, los datos pasan por R Studio con el fin de clasificar las respuestas por tipo de entidad y procesarlas (calcular los indicadores).

⁵ El BanRep cuenta con una membresía paga para el uso de esta plataforma por lo que cuenta con un usuario y contraseña propia.

Desagregación de resultados	Por tipo de entidad: <ol style="list-style-type: none"> 1. Bancos 2. CFC 3. Cooperativas
Frecuencia de entrega de resultados	Trimestral.
Años y períodos disponibles	Información histórica: marzo de 2009 Reporte de la Situación del Crédito en Colombia: abril de 2005 y abril de 2008 en adelante.
Medios de difusión	De acuerdo a la jefe de sección del Departamento de Relaciones Institucionales (DRI), a esta encuesta (disponible en Reporte de la Situación del Crédito en Colombia (encuesta trimestral) Banco de la República , se le hace lo que se conoce como publicidad activa que consiste en que, además de publicar los resultados, se anuncia en los siguientes canales la publicación: <ul style="list-style-type: none"> • Rotador de publicaciones recientes de la página de inicio de Banco de la República y en el supermenú de la sección de Publicaciones e investigaciones del mismo portal (únicamente para desktop). • Difusión de la fecha de publicación en el calendario Calendario de actividades Banco de la República. • Difusión en diversos puntos de Estadísticas Económicas Banco de la República, incluido el calendario de divulgación de estadísticas publicado en dicho portal. • Difusión en redes sociales oficiales de la institución Diagnóstico y evaluación de información Banco de la República
Sistema informático: herramienta de desarrollo	<ol style="list-style-type: none"> 1. Captura: <i>Survey Monkey</i>. 2. Procesamiento de los datos: R Studio y Excel. 3. 3. Documentos para divulgación en página web: Excel y LaTeX.

3. Documentos relacionados

3.1. Documentos Internos

- **Guía Metodológica**
- **Información pertinente:**
 - Manual de procesamiento de datos.
 - Modificaciones a la Encuesta.
 - Procedimiento de Modificaciones.
 - Caracterización de Usuarios.
 - Reglas de Validación y Consistencia
 - Ficha metodológica.
 - Cuestionario Encuesta.
 - Reporte de la Situación del Crédito en Colombia de junio 2020.
 - Gráficas SCC de junio 2020.
- **Bases de datos de informantes:**
 - Bases de datos Individuales – Anonimizadas de las cuatro últimas encuestas: Estas bases corresponden a la información que se descarga de *Survey Monkey*.
 - Series Históricas.
 - Porcentajes de cobertura: porcentaje de participación histórica agregada y por tipo de EC.
- **Códigos:**
 - Recolección de la encuesta: Código en R que identifica el tipo de pregunta y calcula el indicador. Además, corrige por *NA*, y modifica las tildes.
 - Funciones: En este código se encuentran las funciones principales que se aplican a las preguntas con el fin de procesar debidamente las preguntas de acuerdo a su tipo.

3.2. Documentos Externos

- **Declaración de seguridad de la plataforma Survey Monkey:** Especifica los sistemas de seguridad que mantiene la plataforma para garantizar la integridad de los datos que se recopilan.
- **Política de privacidad de la plataforma Survey Monkey:** Indica las políticas de acceso a la información recopilada en la plataforma.

CONTROL DE DOCUMENTOS

Elaborado por:	Juan Pablo Bermúdez y Daniela Vega del DEFI
Revisado por:	Juan Sebastian Mariño, Jefe de sección del DEFI

Aprobado por:	Juan Sebastian Mariño, Jefe de sección del DEFI
Fecha de aprobación:	23 de junio de 2026
Historial de cambios:	Versión 2.0