



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 ESSC

- **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

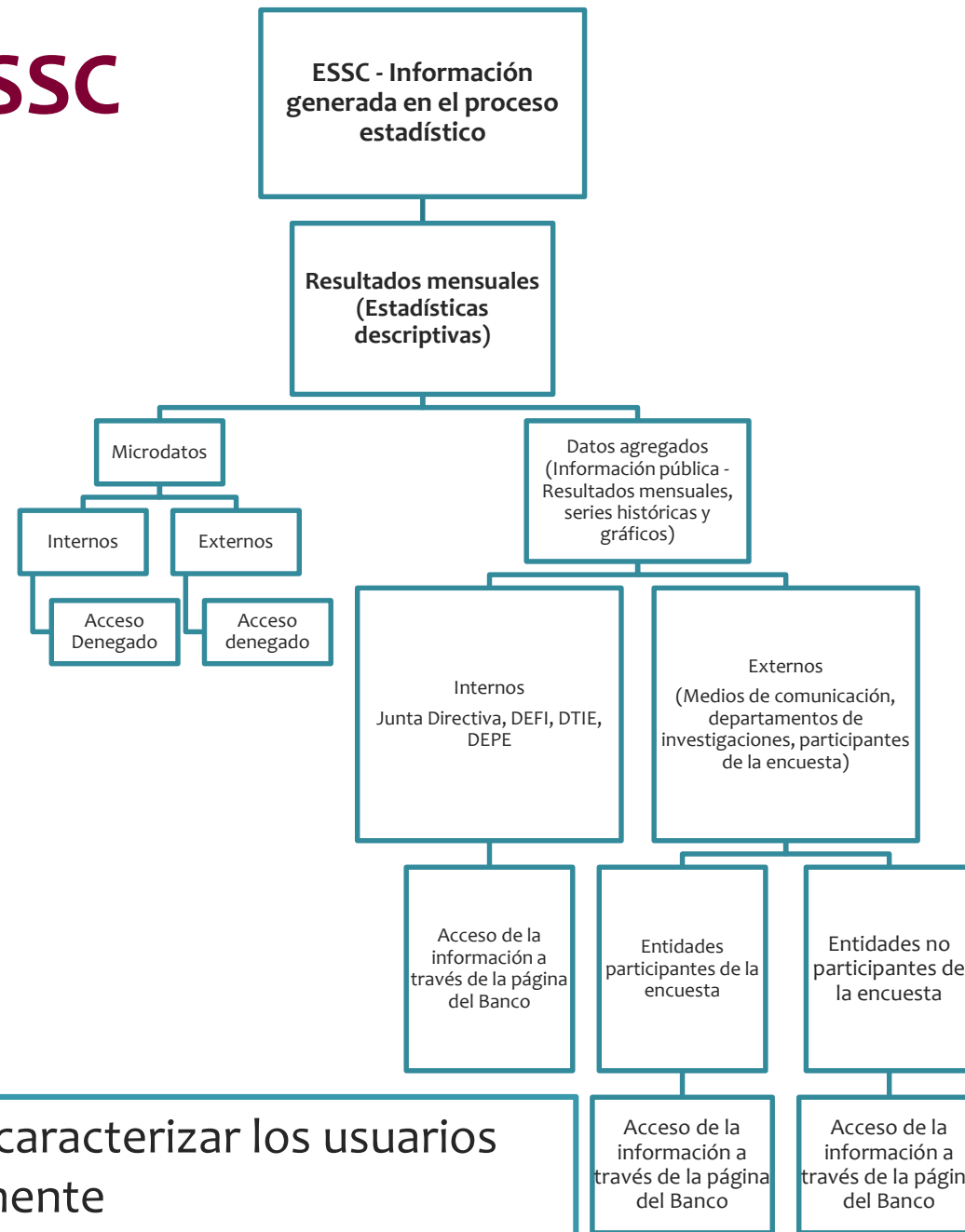
1. Detección y análisis de requerimientos

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



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