



REPORTE DE LA SITUACIÓN DEL CRÉDITO EN COLOMBIA

JUN/
2021

Camilo Gómez
Karen Laguna
Daniela Rodríguez-Novoa*

Este reporte presenta los resultados de la *Encuesta trimestral sobre la situación del crédito en Colombia* con corte a junio de 2021, en la que participan los establecimientos de crédito (EC)¹ que realizan operaciones de crédito, como bancos, compañías de financiamiento² (CFC) y cooperativas financieras (cooperativas).

El objetivo de este informe es analizar 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 que tienen los intermediarios financieros para el próximo trimestre, además de presentar el comportamiento de las modificaciones y reestructuraciones de los créditos.

El presente documento está compuesto por cinco secciones. La primera analiza el panorama general de la situación del crédito, centrándose en las percepciones que tienen los EC con respecto a su demanda y oferta. La segunda se enfoca en la situación sectorial. En la tercera sección se analizan en detalle los cambios en la oferta y las políticas de asignación de nuevos créditos. La cuarta presenta los principales re-

sultados sobre modificaciones y reestructuración de préstamos. Finalmente, en la quinta sección se incluyen algunos comentarios generales que resumen la situación actual del crédito en Colombia.

1. PERCEPCIÓN SOBRE LA SITUACIÓN GENERAL DEL CRÉDITO

Percepción general de la demanda de crédito

Para el segundo trimestre de 2021 el indicador de la demanda de crédito de las modalidades comercial y vivienda registró recuperaciones, alcanzando niveles previos a la pandemia (Gráfico 1)³. Por su parte, para las carteras de consumo y microcrédito se observa un cambio de tendencia, aunque permanece en terreno positivo para la primera y en cero para la segunda.

En relación con el cambio de la demanda por tipo de entidad, se observa un deterioro para las modalidades de consumo y microcrédito, y una tendencia creciente para la cartera de vivienda en todos los EC (Gráfico 2). El indicador de la cartera comercial presenta un balance negativo y en cero para las CFC y cooperativas, en su orden.

El indicador de percepción de la demanda de crédito diferenciado por el tamaño de las firmas, que el trimestre pasado se ubicaba en terreno positivo en

* Los autores hacen parte del Departamento de Estabilidad Financiera. Las opiniones no comprometen al Banco de la República ni a su Junta Directiva.

1 Este reporte se realizó a partir del diligenciamiento de la encuesta por parte de 29 entidades, que corresponden al 74,4 % del total de encuestados. Las preguntas correspondientes a cada gráfico se encuentran en un índice al final del documento.

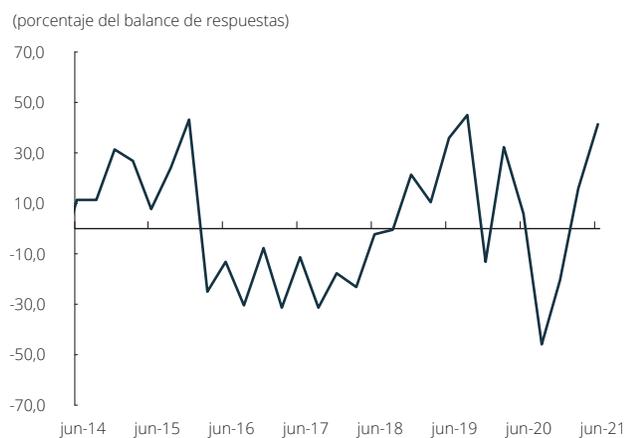
2 A raíz de la Ley 1328 de julio de 2009 las compañías de financiamiento comercial cambiaron su razón social a compañías de financiamiento. Sin embargo, en este documento se usará la sigla CFC con el fin de evitar confusiones con la sigla de las corporaciones financieras (CF) utilizada en otras publicaciones del Departamento de Estabilidad Financiera.

3 A los establecimientos de crédito se les preguntó cómo cambió la demanda por nuevos créditos durante los últimos tres meses (fue: 1 = inferior; 2 = levemente inferior; 3 = igual; 4 = levemente superior, y 5 = superior). El balance es la diferencia entre el porcentaje de encuestados que respondieron 4 y 5, y aquellos que señalaron 1 y 2. Un resultado positivo del balance se interpreta como una percepción general de un aumento en la demanda. Para calcular el indicador conjunto de demanda por nuevos créditos se ponderó, en cada trimestre, el balance de respuestas de cada grupo de intermediarios financieros (bancos, CFC y cooperativas), de acuerdo con su participación en el saldo total de crédito otorgado, incluyendo el *leasing* financiero.

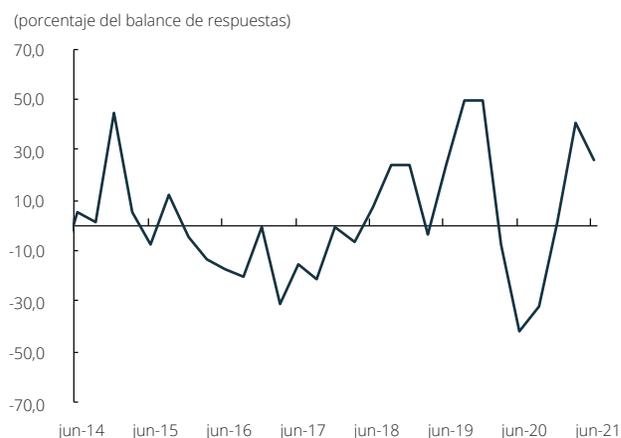
Gráfico 1

Percepción de la demanda de crédito para los establecimientos de crédito

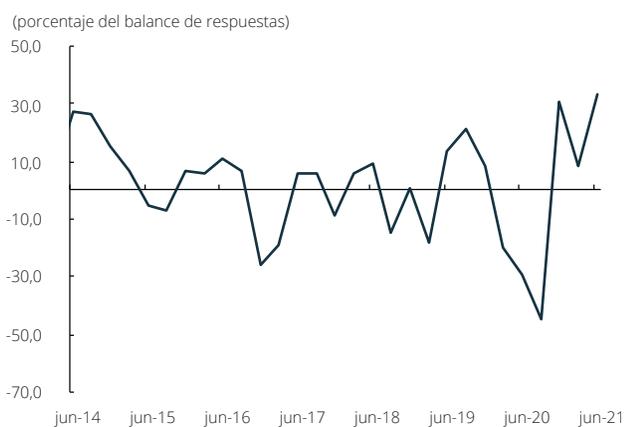
A. Comercial



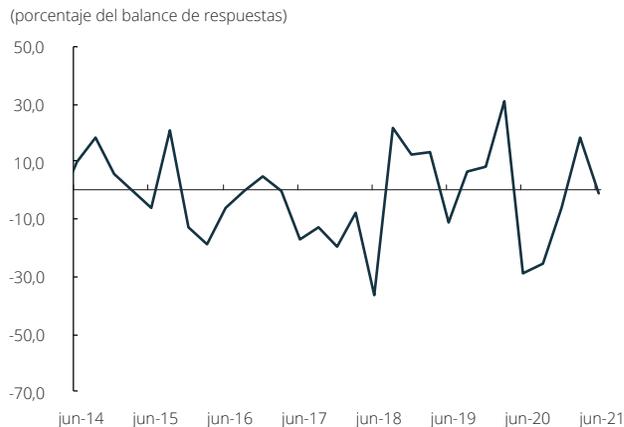
B. Consumo



C. Vivienda



D. Microcrédito



— Cambio en la demanda (encuesta)

Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, junio de 2021; cálculos del Banco de la República.

todos los EC, presenta deterioros en las CFC y cooperativas, ubicándose en terreno negativo y cero para todos los tamaños, respectivamente. En los bancos el balance para todos los tamaños de empresa permanece positivo (Gráfico 3). En cuanto al análisis de acceso al crédito⁴, el indicador de las empresas en los tres tipos de entidades se redujo, lo que supone un

deterioro con respecto al trimestre anterior, período en el cual la mayoría presentaba un balance positivo. Las firmas medianas y grandes son las únicas que registran un buen acceso en los bancos, y las pequeñas, en las cooperativas (Gráfico 4).

Percepción general de la oferta de crédito

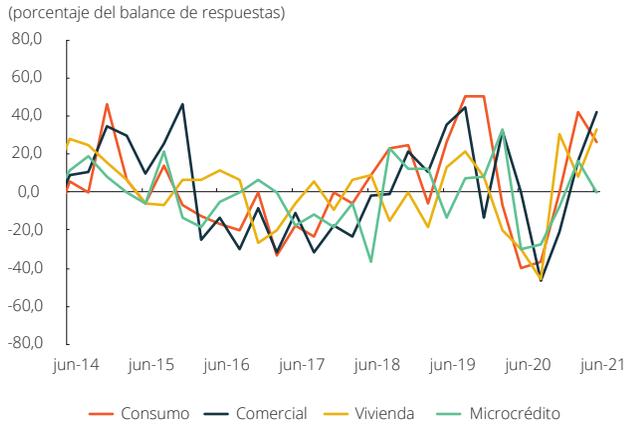
Al preguntarle a las entidades si se llegara a materializar un escenario en el cual contarán con excesos de recursos, los préstamos de consumo continúan siendo la alternativa predilecta. En segundo lugar, en los bancos y las CFC se encuentran los préstamos para microcrédito o pyme, mientras que en las cooperativas señalan los préstamos de vivienda (Gráfico 5).

4 A los establecimientos de crédito se les preguntó cómo considera el actual acceso de los siguientes tamaños de empresas al crédito nuevo que otorga el sector financiero (donde 1 = acceso bajo al crédito y 5 = acceso alto al crédito). El balance es la diferencia entre el porcentaje de encuestados que respondieron 4 y 5, y aquellos que señalaron 1 y 2. Un resultado positivo del balance equivale a un acceso alto al crédito.

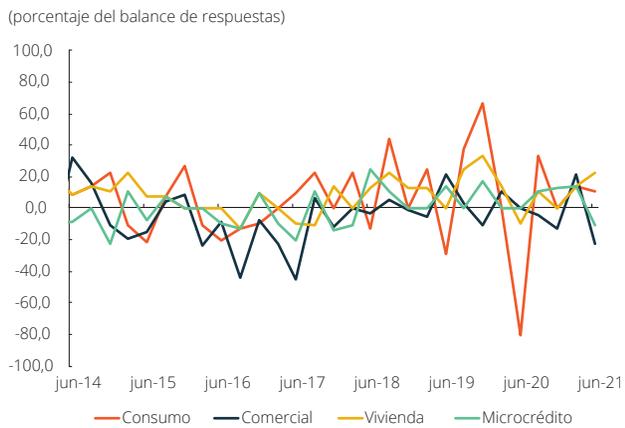
Gráfico 2

Cambio de la demanda de nuevos créditos por tipo de entidad

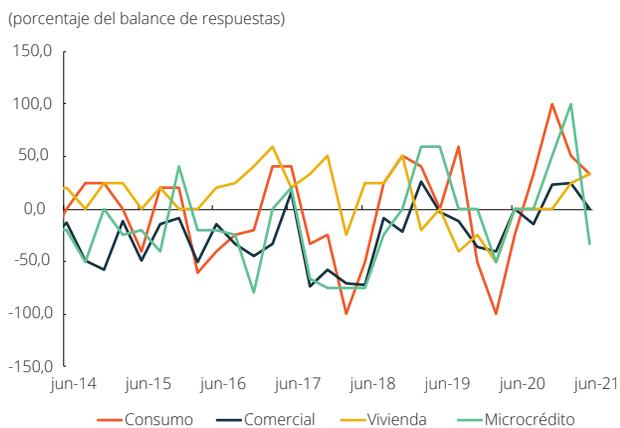
A. Bancos



B. CFC



C. Cooperativas

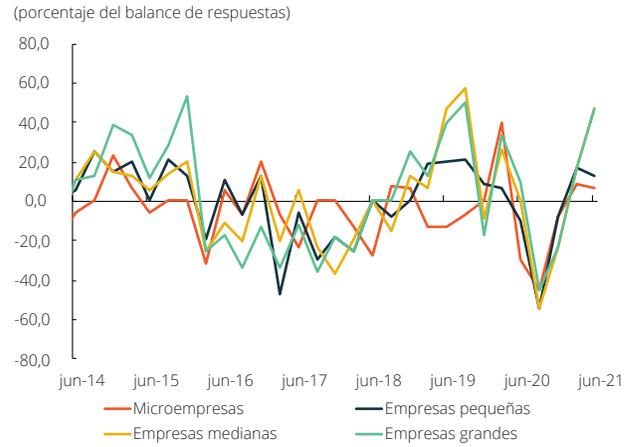


Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, junio de 2021; cálculos del Banco de la República.

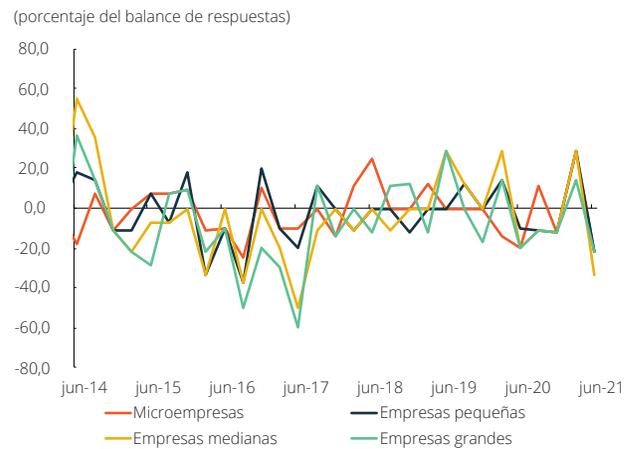
Gráfico 3

Cambio de la demanda de nuevos créditos según tamaño de la empresa, por tipo de entidad

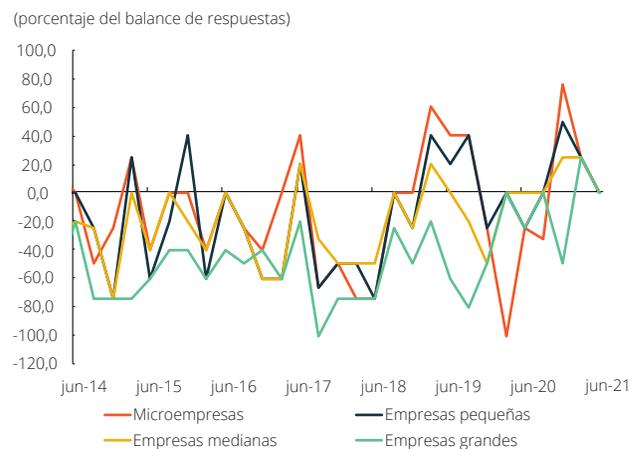
A. Bancos



B. CFC



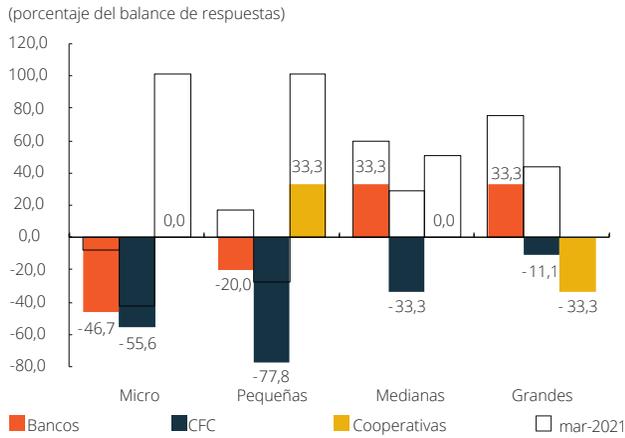
C. Cooperativas



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, junio de 2021; cálculos del Banco de la República.

Gráfico 4

Acceso al crédito para las empresas, según su tamaño



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, junio de 2021; cálculos del Banco de la República.

En general, las razones que aluden los intermediarios para otorgar recursos a dichas actividades son la conservación de su nicho de mercado, un menor riesgo y una mayor rentabilidad.

Al indagar sobre cuáles son las actividades de menor riesgo a la hora de invertir recursos, los intermediarios indicaron que la compra de títulos de deuda pública y llevarlos al Banco de la República son las mejores opciones, seguidas de los préstamos a entidades financieras y la compra de títulos o bonos hipotecarios para las cooperativas. En cuanto a las condiciones necesarias para aumentar la oferta de crédito, todos los EC señalan como factores principales un mayor crecimiento de la economía, mejor información sobre la capacidad de pago de los prestatarios, y disponibilidad de mayores y mejores garantías.

2. PERCEPCIÓN Y ACCESO AL CRÉDITO POR SECTORES

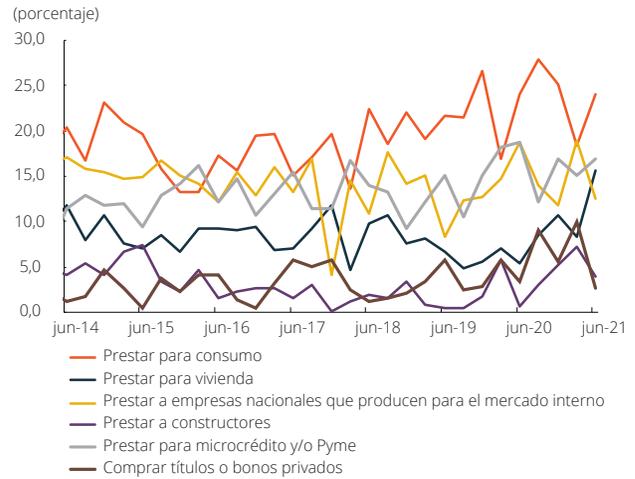
Con respecto al acceso a nuevos créditos según sector económico⁵, el indicador del sector agropecuario continúa en terreno negativo en los tres tipos de EC (Gráfico 6). Con respecto a los demás sectores, para

5 A los establecimientos de crédito se les preguntó cómo considera el actual acceso de los siguientes sectores económicos al crédito nuevo que otorga el sector financiero (donde 1 = acceso bajo al crédito y 5 = acceso alto al crédito). El balance es la diferencia entre el porcentaje de encuestados que respondieron 4 y 5, y aquellos que señalaron 1 y 2. Un resultado positivo del balance equivale a un acceso alto al crédito.

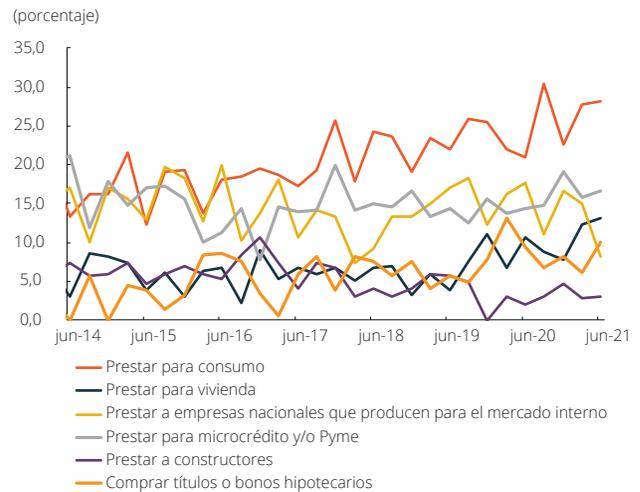
Gráfico 5

Principales destinos del exceso de recursos por parte de las instituciones financieras

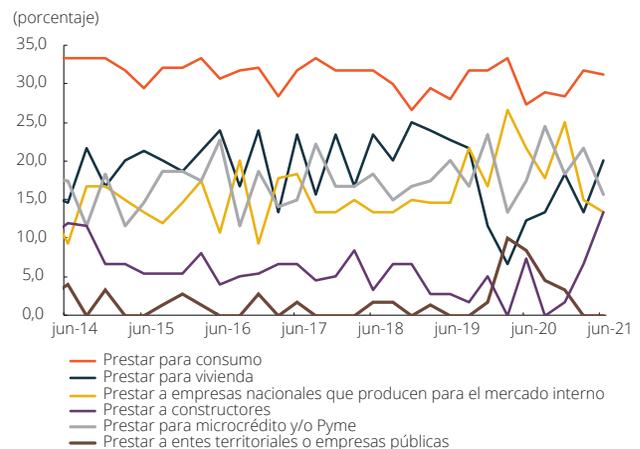
A. Bancos



B. CFC



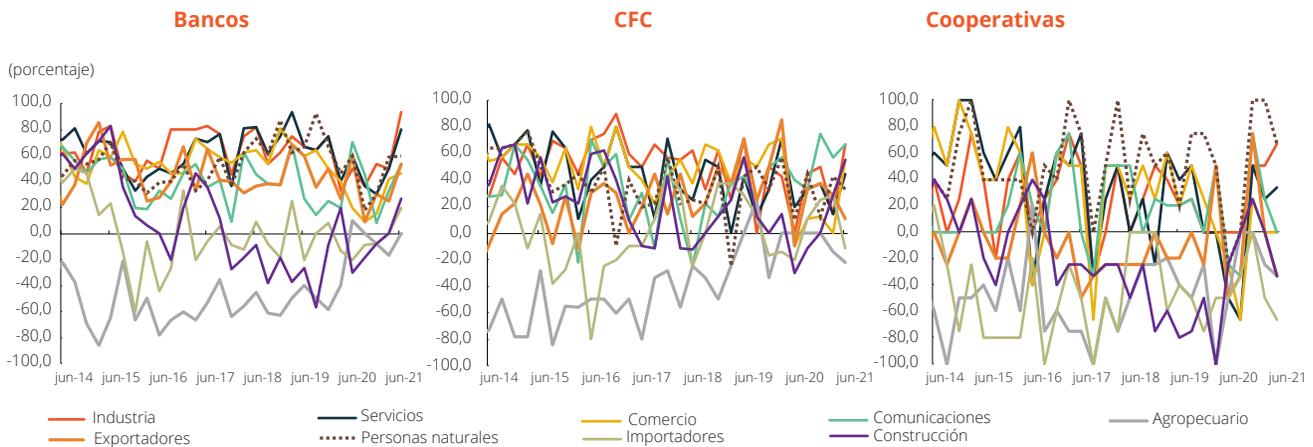
C. Cooperativas



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, junio de 2021; cálculos del Banco de la República.

Gráfico 6

Acceso al crédito de los diferentes sectores económicos



Nota: la evolución del acceso al crédito solo puede hacerse de manera ordinal debido a las limitaciones que presenta la encuesta en cuanto a su muestra. Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, junio de 2021; cálculos del Banco de la República.

los bancos se registran recuperaciones, mientras que para las CFC y las cooperativas se observan deterioros, a excepción de los sectores de industria y servicios, y de personas naturales y comercio en las CFC.

Frente a la rentabilidad que generan los diferentes sectores económicos, los bancos señalaron el de personas naturales como el más rentable, mientras que las CFC lo hicieron así para el sector agropecuario, y las cooperativas para las exportaciones. En contraste, el sector servicios es el menos rentable para los bancos; el agropecuario para las cooperativas y la industria para las CFC. Finalmente, los bancos y las cooperativas continuaron señalando al agropecuario como el sector con mayores problemas de información para identificar buenos clientes, y las CFC lo hicieron así para las personas naturales.

3. PERCEPCIÓN SOBRE LOS CAMBIOS EN LA OFERTA Y ASIGNACIÓN DE NUEVOS CRÉDITOS

Al analizar la evolución del indicador de cambio en la oferta⁶ de los EC durante el segundo trimestre de 2021, se observa un comportamiento heterogéneo

6 A los establecimientos de crédito se les pregunta cómo cambió la oferta por nuevos créditos durante los últimos tres meses (ha sido: 1 = inferior; 2 = levemente inferior; 3 = igual; 4 = levemente superior; 5 = superior; NA = no aplica). El porcentaje del balance de respuestas se calcula como la diferencia entre el porcentaje de encuestados que respondieron 4 y 5, y aquellos que señalaron 1 y 2. Un resultado positivo del balance se interpreta como una percepción general de un aumento en la oferta, y viceversa.

entre tipos de intermediarios. Para el caso de los bancos, se observa una percepción de mayor oferta en todas las modalidades y un repunte en los indicadores, con excepción de microcrédito. Las cooperativas, en contraste, presentaron reducciones en todas las modalidades, a excepción de vivienda. Por último, para las CFC la percepción de oferta de créditos comerciales continúa en terreno negativo, mientras que se observa una mejora en la oferta de las demás modalidades en los últimos tres meses (Gráfico 7).

En cuanto a las exigencias para otorgar nuevos créditos, los resultados de la encuesta se analizan desde dos perspectivas. La primera corresponde al cambio en las exigencias, medido como el porcentaje del balance de respuestas de los bancos encuestados⁷. La segunda medida corresponde a la proporción de bancos que afirmó ser más, igual o menos restrictiva⁸.

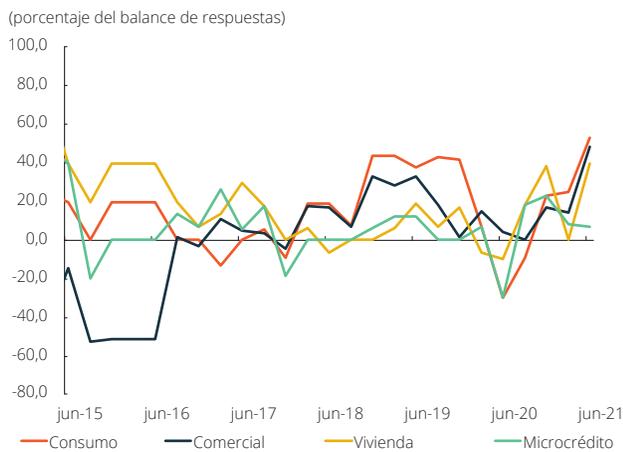
7 A los establecimientos de crédito se les pregunta cómo han cambiado o cambiarían sus requerimientos para la asignación de nuevos créditos y se les dan las siguientes opciones: 1 = más restrictivos; 2 = moderadamente más restrictivos; 3 = han permanecido igual; 4 = moderadamente menos restrictivos; 5 = menos restrictivos; 6 = no aplica. El porcentaje del balance de respuestas se calcula como la diferencia entre el porcentaje de encuestados que respondieron 4 y 5, y aquellos que señalaron 1 y 2. Un resultado positivo del balance se interpreta como que estos establecimientos de crédito están siendo menos restrictivos, y viceversa.

8 Para este indicador, el análisis se centra en los bancos, dado que estos concentran la mayor participación en la cartera de los EC y el comportamiento del sistema financiero agregado se encuentra fuertemente relacionado con lo que ocurre en este tipo de entidades.

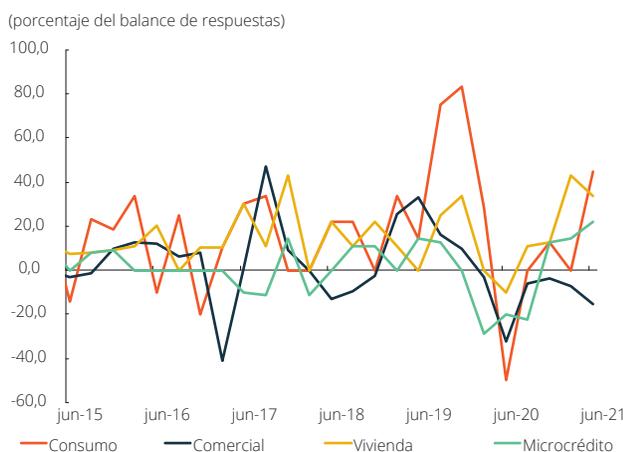
Gráfico 7

Cambio en la oferta de nuevos créditos por modalidad

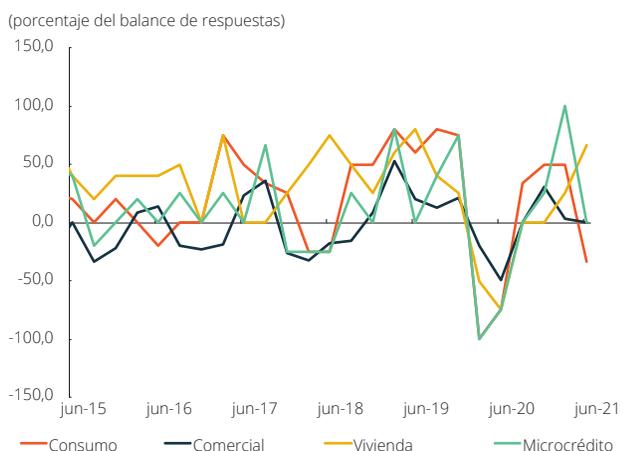
A. Bancos



B. CFC



C. Cooperativas



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, junio de 2021; cálculos del Banco de la República.

El indicador del cambio en las exigencias de la cartera a hogares (consumo y vivienda) muestra que las exigencias disminuyeron (Gráfico 8). Para la modalidad comercial el indicador continúa siendo negativo, lo cual se asocia a mayores exigencias. No obstante, comparado con los anteriores trimestres, este indicador ha presentado mejoras. En contraste, el indicador de cambio en las exigencias para la cartera a las microempresas se ubicó en cero, lo que se asocia con una estabilidad en las exigencias durante el último trimestre.

Por su parte, el análisis de la segunda medida muestra que la mayoría de los bancos mantuvo sus exigencias en la asignación de nuevos créditos de todas las modalidades (gráficos 9 a 12). En el caso de comercial, en comparación con las expectativas del anterior reporte, la proporción de bancos que aumentó las exigencias fue menor a lo esperado (30,7 % vs. 13,3 %). En cuanto a las expectativas para el próximo trimestre, en todas las modalidades se espera un relajamiento en la distribución de las exigencias.

En cuanto a los criterios que las entidades analizan para evaluar el riesgo de sus nuevos clientes, los bancos se han enfocado principalmente en evaluar el flujo de caja proyectado de sus clientes (Gráfico 13). Para las CFC y cooperativas, por su parte, este criterio pasa a ser el segundo más importante, después del historial crediticio del cliente.

Con respecto a los factores que impiden o podrían impedir otorgar un mayor volumen de crédito al sector privado, los bancos, las CFC y las cooperativas continuaron señalando que la capacidad de pago es el principal obstáculo (Gráfico 14). Otros factores que influyen en el otorgamiento de crédito son la actividad económica del cliente y la falta de información financiera de los nuevos deudores.

Por último, en relación con las quejas de los clientes en el trámite de la negociación del crédito, para las CFC las más frecuentes están relacionadas con la percepción de tasas de interés muy altas (Gráfico 15). Para los bancos la queja más frecuente es la demora en el proceso del crédito. A su vez, para las cooperativas las quejas más recurrentes se relacionan con la demora en el proceso y con que las garantías exigidas son muy altas.

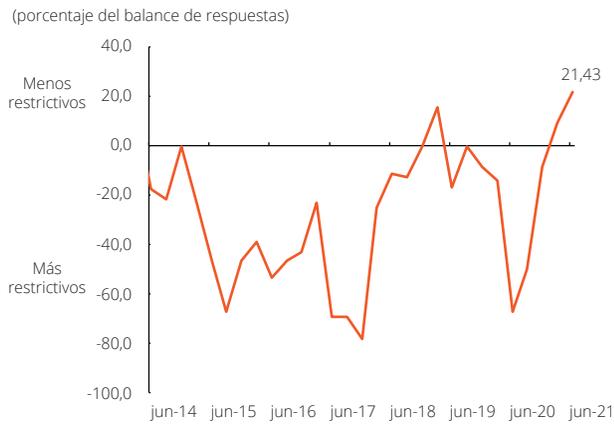
4. MODIFICACIONES Y REESTRUCTURACIONES DE CRÉDITOS

En esta sección se presentan los principales resultados sobre las modificaciones y reestructuraciones de

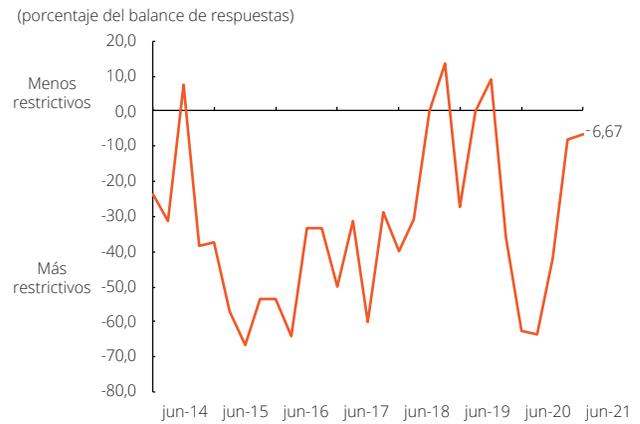
Gráfico 8

Indicador del cambio en las exigencias en el otorgamiento de nuevos créditos por tipo de cartera (bancos)

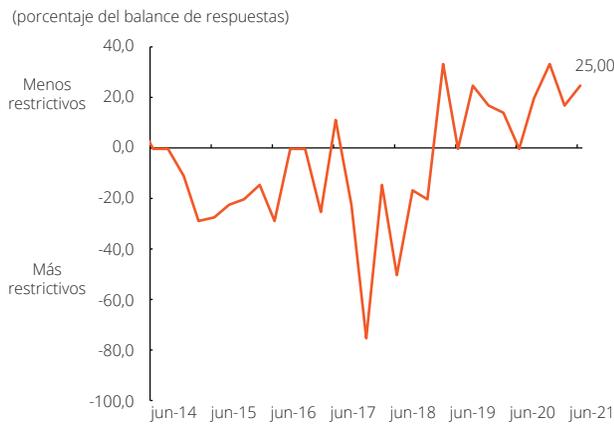
A. Consumo



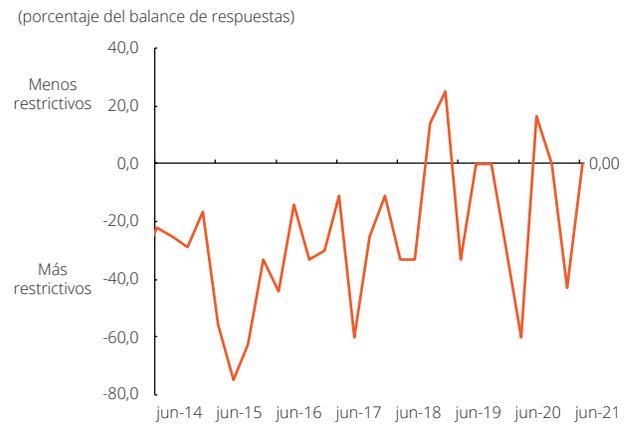
B. Comercial



C. Vivienda



D. Microcrédito



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, junio de 2021; cálculos del Banco de la República.

créditos de los EC⁹. En particular, se exponen los mecanismos, las modalidades de crédito y los sectores económicos en los que se concentran dichas prácticas.

Por el lado de las modificaciones de crédito, en el último trimestre el 60,0% de los bancos, el 22,2% de las CFC y todas las cooperativas encuestadas realizaron estas operaciones. En el caso de los bancos, se realizaron modificaciones superiores al 15% del saldo total en las modalidades de consumo y comercial, mientras que en las modalidades de vivienda y microcrédito no superaron el 5% del total de cartera para ninguna entidad (Cuadro 1). Para las cooperati-

vas, se observan modificaciones mayores al 15% de su cartera en tres de las cuatro modalidades de crédito, exceptuando la cartera de vivienda, en la cual la totalidad de las entidades hicieron modificaciones menores al 5% del saldo total. Por su parte, en las CFC las modificaciones en la cartera comercial fueron superiores al 15% del saldo de esta modalidad, mientras que las demás no superaron el 10% del total de la cartera.

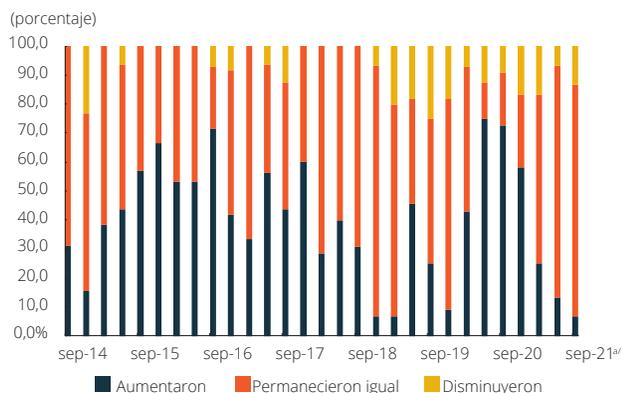
Las carteras en la que se realizaron más modificaciones fueron las de consumo y comercial para todos los tipos de entidades¹⁰. Las medidas de modificación de

9 En esta sección se hace referencia a las modificaciones y reestructuraciones diferentes a aquellas realizadas en el contexto del Plan de Acompañamiento a Deudores dispuesto en las circulares 007 y 014 de la SFC.

10 Se le pregunta a las entidades que ordenen según su importancia en qué modalidades se presentaron las mayores modificaciones en una escala de 1 a 4. Si la respuesta es 1, tiene una ponderación de 40%, si es 2, pondera 30%, si es 3 pondera 20% y si es 4 pondera 10%.

Gráfico 9

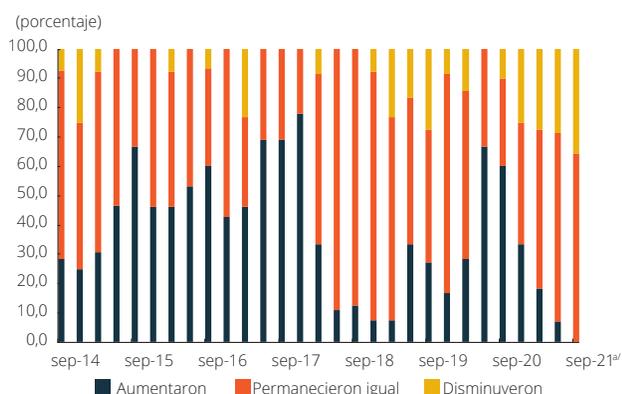
Cambios de las exigencias en la asignación de nuevos créditos en la cartera comercial (bancos)



a/ Expectativas para el próximo trimestre.
Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, junio de 2021; cálculos del Banco de la República.

Gráfico 10

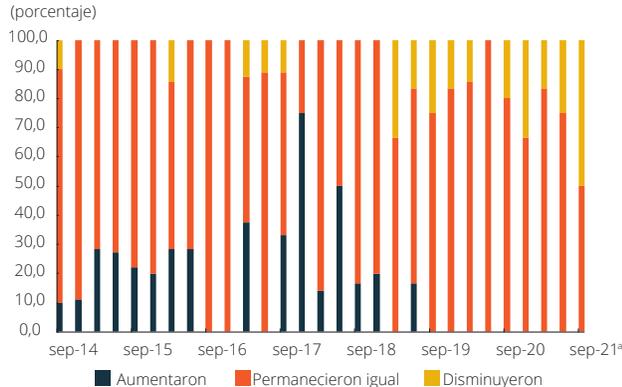
Cambios de las exigencias en la asignación de nuevos créditos en la cartera de consumo (bancos)



a/ Expectativas para el próximo trimestre.
Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, junio de 2021; cálculos del Banco de la República.

Gráfico 11

Cambios de las exigencias en la asignación de nuevos créditos en la cartera de vivienda (bancos)



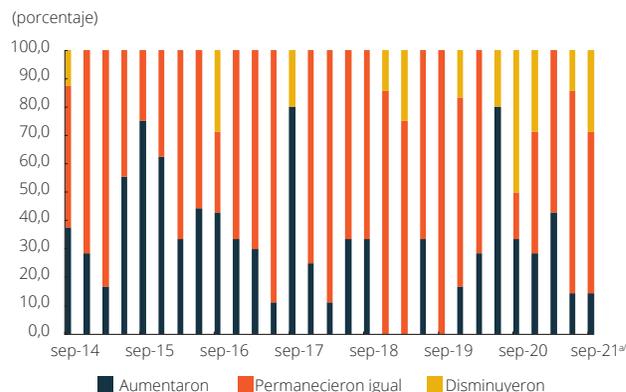
a/ Expectativas para el próximo trimestre.
Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, junio de 2021; cálculos del Banco de la República.

créditos más utilizadas fueron la extensión del plazo del crédito, seguida por el período de gracia (Gráfico 16). Otros mecanismos usados han sido el diferimiento del pago de interés y la reducción de la cuota a solo el pago del interés.

Con respecto al porcentaje de saldo de los créditos modificados que han sido reestructurados, los bancos y las CFC presentaron los valores más altos en la modalidad de consumo, seguida por la comercial. En cambio, para las cooperativas la cartera comercial y de microcrédito se ubicaron en el primer y segundo lugar, respectivamente (Cuadro 2).

Gráfico 12

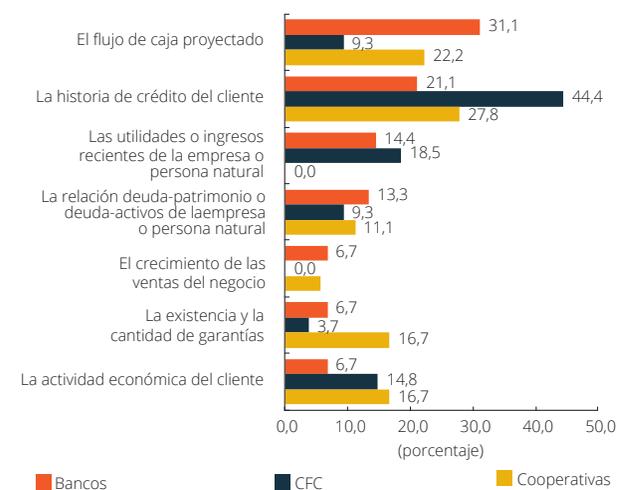
Cambios de las exigencias en la asignación de nuevos créditos en la cartera de microcrédito (bancos)



a/ Expectativas para el próximo trimestre.
Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, junio de 2021; cálculos del Banco de la República.

Gráfico 13

Criterios para la evaluación del riesgo de nuevos clientes

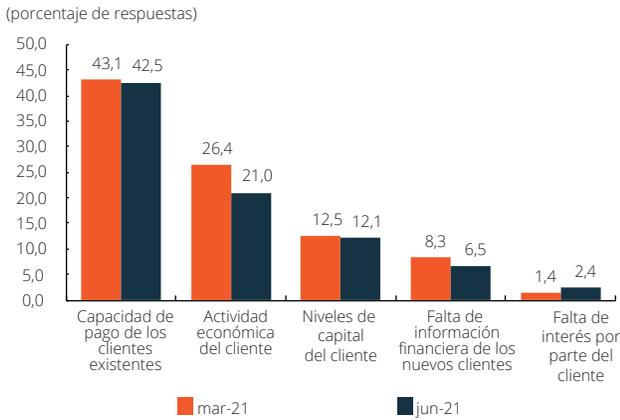


Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, junio de 2021; cálculos del Banco de la República.

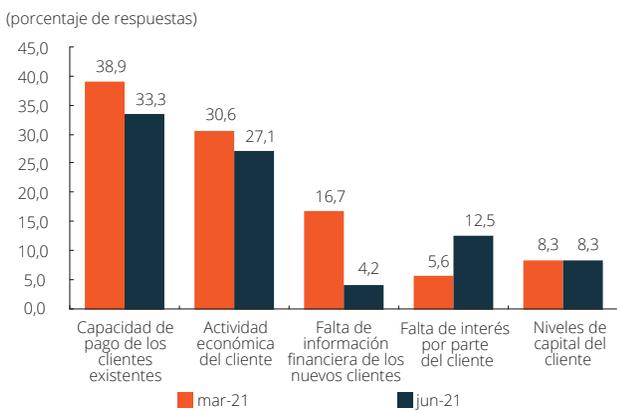
Gráfico 14

Factores que impiden otorgar un mayor volumen de crédito, por tipo de entidad

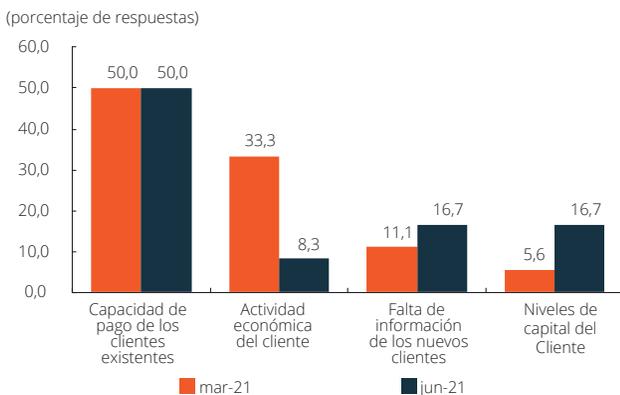
A. Bancos



B. CFC



C. Cooperativas



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, junio de 2021; cálculos del Banco de la República.

Gráfico 15

Comentarios de los clientes en el trámite de negociación de crédito



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, junio de 2021; cálculos del Banco de la República.

En relación con la reestructuración de créditos, los resultados de la encuesta indican que el porcentaje de bancos y CFC que aplicaron esta práctica durante el segundo trimestre de 2021 fue del 60,0 % y 33,3 %, en su orden. Por su parte, la totalidad de las cooperativas realizaron reestructuraciones.

En cuanto a las principales medidas de reestructuración, la extensión del plazo de crédito fue la más utilizada por todos los EC, seguida por los períodos de gracia en el caso de los bancos y cooperativas (Gráfico 17). Para las CFC, las medidas que ocuparon el segundo lugar fueron el diferimiento de pago del interés y la capitalización de cuotas atrasadas.

Cuando se les pregunta a los encuestados cuáles fueron las modalidades de crédito en las que se presentó el mayor número de reestructuraciones, los bancos y las CFC indicaron haberlas realizado en su mayoría para las carteras de consumo y comercial. Por su parte, las cooperativas señalaron las carteras de consumo y microcrédito.

Por otra parte, al preguntar a los encuestados el porcentaje de cartera reestructurada como porcentaje del saldo total, los bancos tuvieron reestructuraciones mayores al 15 % de la cartera en las modalidades de consumo y vivienda, mientras que en las carteras de vivienda y microcrédito estas fueron menores al 10 % del saldo total (Cuadro 3). Para las cooperativas, tres de las cuatro modalidades, excluyendo la de vivienda, tuvieron reestructuraciones mayores al 15 %

Cuadro 1

Cartera modificada como porcentaje del saldo total, por tipo de crédito e intermediario (porcentaje de respuestas)

jun-21		0% - 5%	5,1% - 10%	10,1% - 15%	>15%
Bancos	Consumo	88,9	0,0	0,0	11,1
	Comercial	88,9	0,0	0,0	11,1
	Vivienda	100,0	0,0	0,0	0,0
	Microcrédito	100,0	0,0	0,0	0,0
	Promedio	94,4	0,0	0,0	5,6
CFC	Consumo	50,0	50,0	0,0	0,0
	Comercial	50,0	0,0	0,0	50,0
	Vivienda	100,0	0,0	0,0	0,0
	Microcrédito	0,0	0,0	0,0	0,0
	Promedio	50,0	12,5	0,0	12,5
Cooperativas	Consumo	66,7	0,0	0,0	33,3
	Comercial	66,7	0,0	0,0	33,3
	Vivienda	100,0	0,0	0,0	0,0
	Microcrédito	66,7	0,0	0,0	33,3
	Promedio	75,0	0,0	0,0	25,0

Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, junio de 2021; cálculos del Banco de la República.

de la cartera. Por último, en el caso de las CFC el saldo reestructurado fue inferior al 10 % del saldo de cada modalidad.

Finalmente, cuando se pregunta por los sectores en los que se ha realizado un mayor número de reestructuraciones, se encuentra que para los bancos es el sector comercio, seguido de las personas naturales (Gráfico 18). En el caso de las CFC, el primer lugar es ocupado por el comercio y el segundo por las personas naturales, la construcción y la industria. Para las cooperativas los sectores con mayor cantidad de créditos reestructurados son comercio, personas naturales y construcción.

Las encuestas señalan unas condiciones más laxas en el otorgamiento de nueva cartera a hogares. Por su parte, en el sector corporativo aún se perciben unas condiciones más restrictivas, aunque el indicador ha presentado mejoras en los últimos trimestres. En cuanto al nivel de exigencias para otorgar nueva cartera en el futuro, los encuestados esperan un relajamiento de estas para el próximo trimestre.

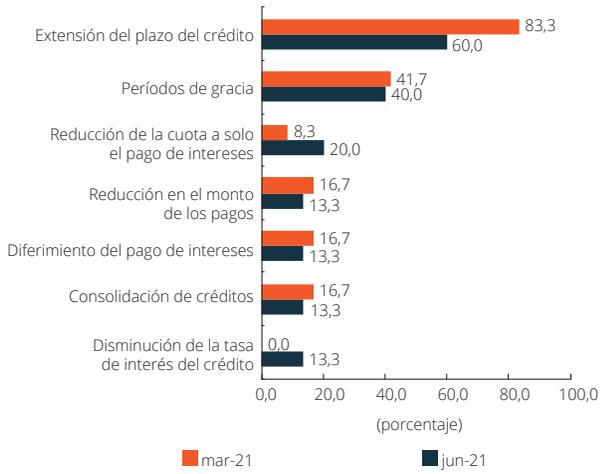
5. CONCLUSIONES

Después de un año de pandemia y acorde con un mayor ritmo de recuperación económica que el esperado, se observa una recuperación de los indicadores de demanda y oferta de crédito. Con respecto al primero, todas las modalidades presentan balances positivos, exceptuando microcrédito, que presenta un balance de cero. Lo anterior ocurrió en un contexto en el cual, para los bancos encuestados, también hubo un balance positivo en la demanda para todos los tamaños de empresas y un repunte en el acceso al crédito para todos los sectores. Por el lado de la oferta, los indicadores de los cambios en las exigen-

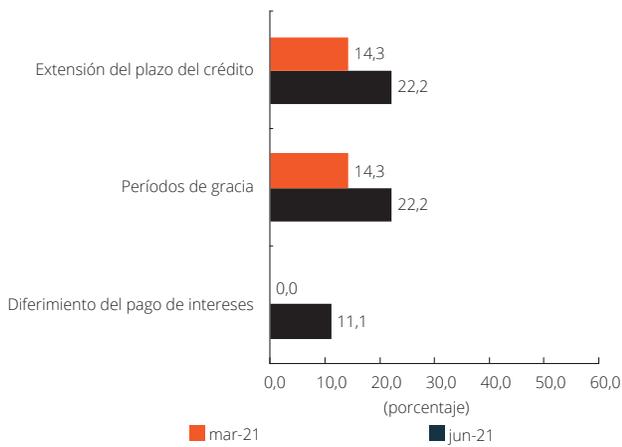
Gráfico 16

Principales medidas de modificación de créditos

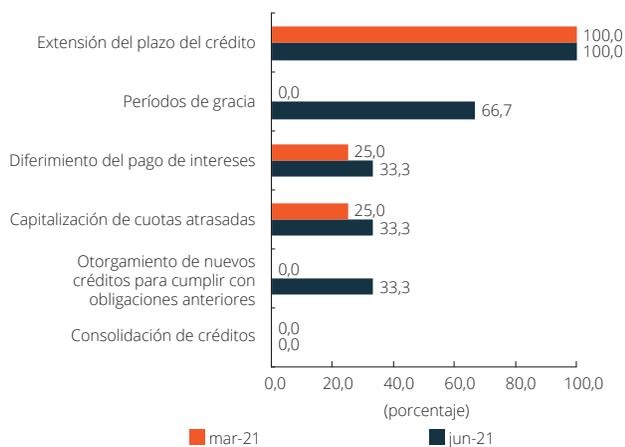
A. Bancos



B. CFC



C. Cooperativas



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, junio de 2021; cálculos del Banco de la República.

Cuadro 2

Porcentaje del saldo de créditos modificados reestructurados

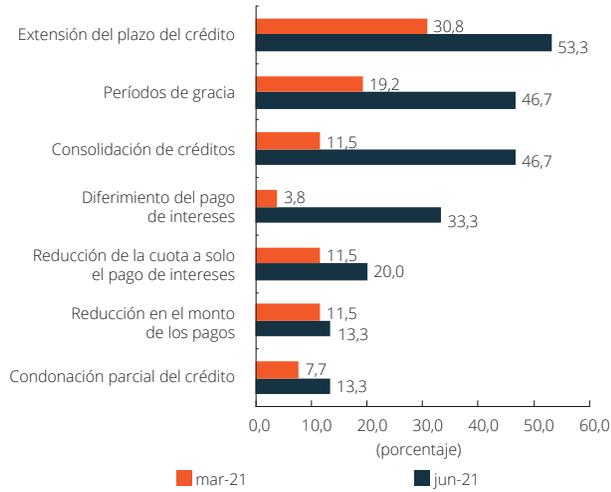
	jun-21	Por saldo	Por crédito
Bancos	Consumo	13,0	14,9
	Comercial	6,7	6,0
	Vivienda	3,1	3,0
	Microcrédito	5,5	9,1
	Promedio	7,1	8,3
CFC	Consumo	7,5	7,5
	Comercial	5,0	2,5
	Vivienda	0,5	0,5
	Microcrédito	0,0	0,0
	Promedio	3,3	2,6
Coop	Consumo	0,3	0,3
	Comercial	1,0	1,0
	Vivienda	0,0	0,0
	Microcrédito	0,7	0,7
	Promedio	0,5	0,5

Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, junio de 2021; cálculos del Banco de la República.

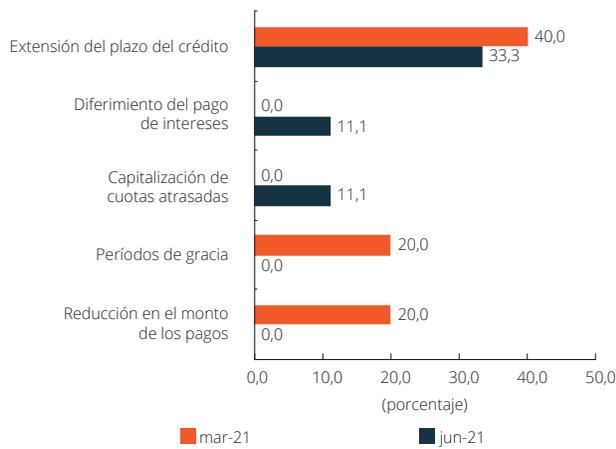
Gráfico 17

Principales medidas de reestructuración de créditos

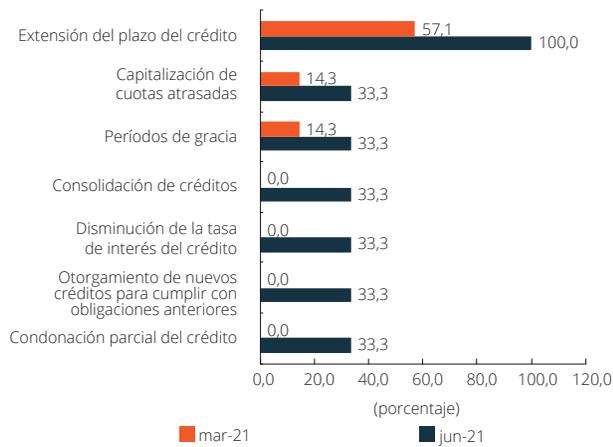
A. Bancos



B. CFC



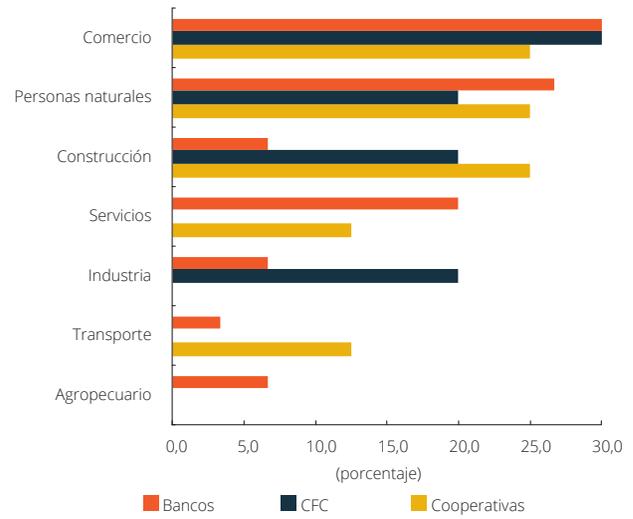
C. Cooperativas



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, junio de 2021; cálculos del Banco de la República.

Gráfico 18

¿En cuáles de los siguientes sectores ha realizado un mayor número de reestructuraciones de créditos?



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, junio de 2021; cálculos del Banco de la República.

Cuadro 3

Cartera reestructurada como porcentaje del saldo total, por tipo de crédito e intermediario

jun-21		0% - 5%	5,1% - 10%	10,1% - 15%	>15%
Bancos	Consumo	88,9	0,0	0,0	11,1
	Comercial	66,7	33,3	0,0	0,0
	Vivienda	83,3	0,0	0,0	16,7
	Microcrédito	75,0	25,0	0,0	0,0
	Promedio	78,5	14,6	0,0	7,0
CFC	Consumo	100,0	0,0	0,0	0,0
	Comercial	66,7	33,3	0,0	0,0
	Vivienda	0,0	0,0	0,0	0,0
	Microcrédito	0,0	0,0	0,0	0,0
	Promedio	41,7	8,3	0,0	0,0
Cooperativas	Consumo	66,7	0,0	0,0	33,3
	Comercial	66,7	0,0	0,0	33,3
	Vivienda	100,0	0,0	0,0	0,0
	Microcrédito	66,7	0,0	0,0	33,3
	Promedio	75,0	0,0	0,0	25,0

Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, junio de 2021; cálculos del Banco de la República.

AGRADECIMIENTOS

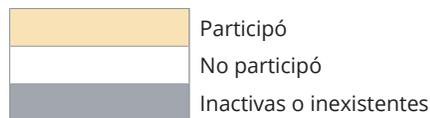
Se agradece la oportuna participación en el diligenciamiento de esta encuesta a las siguientes entidades financieras:

Bancos	CFC	Cooperativas
Banagrario	Coltefinanciera	Coofinep
Bancamía	Credifamilia	Cooperativa Financiera Antioquia
Banco BBVA Colombia	Crezcamos	JFK Cooperativa Financiera
Banco Caja Social	Financiera Juriscoop	Cotrafa Cooperativa Financiera
Banco Credifinanciera	Giros y Finanzas	
Banco Davivienda	GM Financial	
Banco de Occidente	La Hipotecaria	
Banco Finandina	RCI	
Banco GNB Sudameris	Tuya S. A.	
Banco Mundo Mujer		
Banco Santander de Negocios		
Banco Serfinanza		
Banco W		
Bancolombia		
Bancoomeva		
Scotiabank Colpatría		

REGISTRO DE LA PARTICIPACIÓN DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS EN LA ENCUESTA DE LA SITUACIÓN DEL CRÉDITO

Nombre de la entidad	Jun-19	Sep-19	Dic-19	Mar-20	Jun-20	Sep-20	Dic-20	Mar-21	Jun-21
Banagrario	Participó	Participó	Participó	Participó	No participó	No participó	Participó	Participó	Participó
Bancamía	Participó	No participó	No participó	Participó	Participó	Participó	Participó	Participó	Participó
Banco AV Villas	No participó								
Banco BBVA Colombia	Participó	Participó	Participó	Participó	No participó	No participó	Participó	Participó	Participó
Banco Caja Social	No participó	No participó	No participó	Participó	No participó	Participó	Participó	Participó	Participó
Banco Citibank	Inactivas o inexistentes								
Banco Cooperativo Coopcentral	Participó	Participó	Participó	No participó	Participó	Participó	Participó	No participó	No participó
Banco Credifinanciera	Inactivas o inexistentes	Inactivas o inexistentes	Inactivas o inexistentes	Participó	Participó	Participó	No participó	No participó	Participó
Banco Davivienda	No participó	Participó	Participó	Participó	Participó	Participó	Participó	No participó	Participó
Banco de Bogotá	No participó								
Banco de Occidente	Participó	No participó	Participó	No participó	No participó	No participó	No participó	No participó	Participó
Banco Falabella	Participó	Participó	Participó	Participó	Participó	No participó	Participó	No participó	No participó
Banco Finandina	Participó	No participó	No participó	Participó	No participó	Participó	Participó	Participó	Participó
Banco GNB Sudameris	Participó	Participó	No participó	Participó	Participó	Participó	Participó	Participó	Participó
Banco Itaú	No participó								
Banco Mundo Mujer	No participó	No participó	Participó	No participó	No participó	No participó	No participó	No participó	Participó
Banco Pichincha	Participó	Participó	No participó	Participó	Participó	No participó	No participó	No participó	No participó
Banco Popular	No participó								
Banco Santander de Negocios	No participó	Participó	Participó	Participó	Participó	No participó	No participó	Participó	Participó
Banco Serfinanza	Participó	Participó	Participó	No participó	Participó	No participó	Participó	Participó	Participó
Banco W	Participó								
Bancolombia	Participó								
Bancompartir	No participó	No participó	No participó	Participó	No participó	No participó	No participó	Participó	No participó
Bancoomeva	No participó	No participó	No participó	Participó	No participó	Participó	Participó	Participó	Participó
Multibank	Participó	Participó	Participó	No participó	No participó	No participó	No participó	No participó	No participó
Procredit	Participó	Participó	No participó	Inactivas o inexistentes					
Scotiabank Colpatría	Participó	No participó	No participó	No participó	No participó	Participó	Participó	Participó	Participó

Bancos



REGISTRO DE LA PARTICIPACIÓN DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS EN LA ENCUESTA DE LA SITUACIÓN DEL CRÉDITO (CONTINUACIÓN)

Nombre de la entidad		Jun-19	Sep-19	Dic-19	Mar-20	Jun-20	Sep-20	Dic-20	Mar-21	Jun-21
CFC	Arco S.A									
	Coltefinanciera									
	Credifamilia									
	Crezcamos									
	Credifinanciera									
	Dann Regional S. A. CFC									
	Financiera Juriscoop									
	Giros y Finanzas									
	GM Finacial									
	La Hipotecaria									
	Opportunity International									
	RCI									
	Serfinansa									
	Tuya S. A.									

Nombre de la entidad		Jun-19	Sep-19	Dic-19	Mar-20	Jun-20	Sep-20	Dic-20	Mar-21	Jul-21
Cooperativas	Confiar Cooperativa Financiera									
	Coofinep									
	Cooperativa Financiera Antioquia									
	Cooperativa Financiera Kennedy									
	Cotrafa Cooperativa Financiera									

	Participó
	No participó
	Inactivas o inexistentes

ÍNDICE DE GRÁFICOS SEGÚN PREGUNTA

Gráfico 1

¿Cómo ha cambiado la demanda por nuevos créditos durante los últimos tres meses? Histórico para el agregado de los intermediarios financieros.

Gráfico 2

¿Cómo ha cambiado la demanda por nuevos créditos durante los últimos tres meses? Balance de respuestas por tipo de entidad

Gráfico 3

¿Cómo ha cambiado la demanda por nuevos créditos durante los últimos tres meses? Balance de respuestas según el tamaño de la empresa.

Gráfico 4

¿Cómo considera el acceso al crédito de las empresas de los siguientes tamaños?

Gráfico 5

Si en la actualidad su entidad financiera contara con excesos de recursos, ¿cuáles serían los usos más probables de estos?

Gráfico 6

¿Cómo considera el actual acceso de los siguientes sectores económicos al crédito nuevo que otorga el sector financiero?

Gráfico 7

¿Cómo ha cambiado la oferta por nuevos créditos durante los últimos tres meses? Balance de respuestas por tipo de entidad

Gráfico 8

Indicador del cambio en las exigencias en el otorgamiento de nuevos créditos (histórico para bancos)

Gráfico 9

¿Cómo han cambiado o cambiarían sus requisitos para asignar nuevos créditos comerciales? (histórico para bancos)

Gráfico 10

¿Cómo han cambiado o cambiarían sus requisitos para asignar nuevos créditos consumo? (histórico para bancos)

Gráfico 11

¿Cómo han cambiado o cambiarían sus requisitos para asignar nuevos créditos de vivienda? (histórico para bancos)

Gráfico 12

¿Cómo han cambiado o cambiarían sus requisitos para asignar nuevos microcréditos? (histórico para bancos)

Gráfico 13

Cuando su entidad evalúa el riesgo de nuevos clientes, ¿cómo clasifica las siguientes opciones?

Gráfico 14

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

Gráfico 15

Comentarios de los clientes en el trámite de negociación de crédito

Gráfico 16

Seleccione los tipos de modificación más utilizados en los últimos tres meses

Gráfico 17

Seleccione los tipos de reestructuración más utilizados en los últimos tres meses

Gráfico 18

¿En cuáles sectores ha realizado un mayor número de reestructuraciones de créditos?

Cuadro 1

Actualmente, ¿cuál es el saldo de créditos modificados como proporción del saldo total de cada una de las modalidades?

Cuadro 2

¿Qué porcentaje del saldo de créditos modificados fue reestructurado?

Cuadro 3

Actualmente, ¿cuál es el saldo de créditos reestructurados como proporción del saldo total de cada una de las modalidades?