

Reporte de la situación del crédito en Colombia



Diciembre de 2016 ■ ■ ■ ■

Álvaro Aguirre
Esteban Gómez
Jorge Hurtado*

Este reporte presenta los resultados de la *Encuesta trimestral sobre la situación del crédito en Colombia* aplicada en diciembre de 2016, en la que participan los intermediarios financieros que realizan operaciones de crédito, como bancos, compañías de financiamiento¹ (CFC) y cooperativas financieras (cooperativas). El análisis de los resultados muestra la evolución de algunas de las condiciones crediticias en el país durante el cuarto trimestre de 2016².

El objetivo de este informe es analizar la situación actual y sectorial del crédito, la percepción que tienen las entidades sobre su oferta y demanda, los cambios en las políticas de asignación en el corto plazo, así como las expectativas de los intermediarios financieros para el próximo trimestre.

Este documento contiene seis secciones: en la primera se analiza la situación general del crédito, la segunda se enfoca en la situación sectorial, en la tercera se estudian los cambios en la oferta y las políticas de

asignación de nuevos créditos, y en la cuarta se presentan los principales resultados sobre reestructuración de préstamos. En esta edición también se realizó un análisis coyuntural sobre la situación del riesgo cibernético en las entidades encuestadas, que se presenta en la quinta sección. La última sección incluye algunos comentarios generales que resumen la situación actual del crédito en Colombia.

A. SITUACIÓN GENERAL DEL CRÉDITO

Durante el cuarto trimestre de 2016 los intermediarios financieros percibieron incrementos en la demanda de los créditos en las modalidades comercial, vivienda y microcrédito, mientras que en la de consumo observaron una disminución (Gráfico 1)^{3,4}. Se destaca que, con respecto a septiembre de 2016, más entidades indicaron haber percibido una mayor demanda para todas las modalidades, entre las cuales se resalta la comercial, cuya percepción de demanda pasó a terreno positivo. Debido a lo anterior y a la relación del indicador con el crecimiento de la cartera, se espera que se atenúe el ritmo de desaceleración que han venido mostrando los créditos comerciales.

* Los autores son, en su orden, estudiante en práctica, director y profesional especializado del Departamento de Estabilidad Financiera. Las opiniones no comprometen al Banco de la República ni a su Junta Directiva.

1 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.

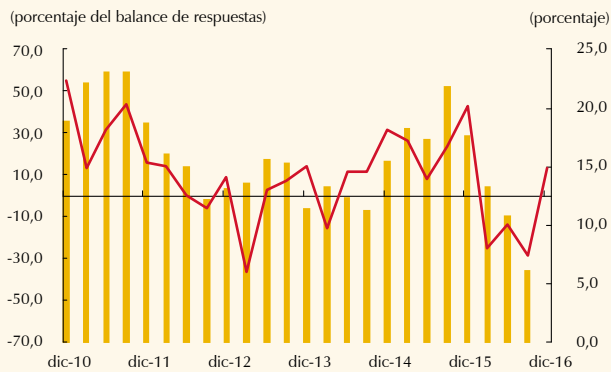
2 Las preguntas correspondientes a cada gráfico se encuentran en un índice al final del documento.

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 equivale a un aumento en la demanda.

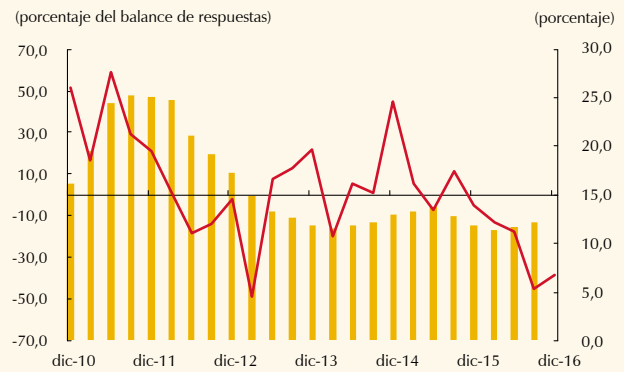
4 Para calcular el indicador conjunto de demanda por nuevos créditos se ponderó, en cada trimestre, el balance de respuestas de cada grupo de intermediarios financieros (bancos, CFC y cooperativas), de acuerdo con su participación en el saldo total de crédito otorgado, incluyendo el *leasing* financiero.

Gráfico 1
Percepción de la demanda de crédito para los establecimientos de crédito

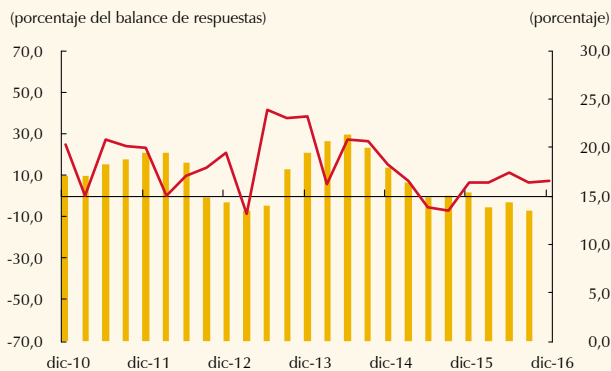
A. Comercial



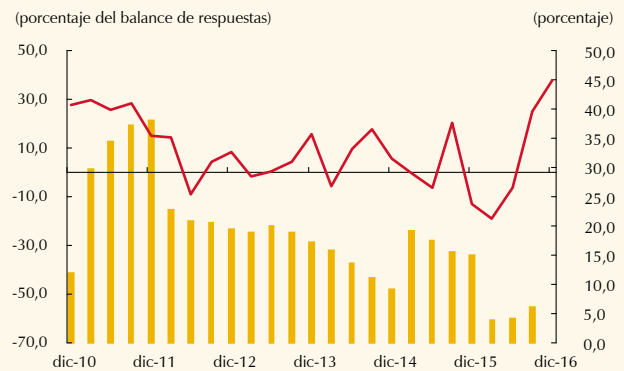
B. Consumo



C. Vivienda



D. Microcrédito



— Cambio en la demanda (encuesta) ■ Crecimiento nominal anual de la cartera (eje derecho)

Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, diciembre de 2016; cálculos del Banco de la República.

El análisis por tipo de establecimiento de crédito a diciembre de 2016 muestra que todos los intermediarios percibieron una caída en la demanda de créditos de consumo, mientras que en los comerciales solo los bancos señalaron un incremento. En el caso de vivienda las CFC indicaron una disminución, al igual que las cooperativas en el caso de la cartera de microcrédito (Gráfico 2).

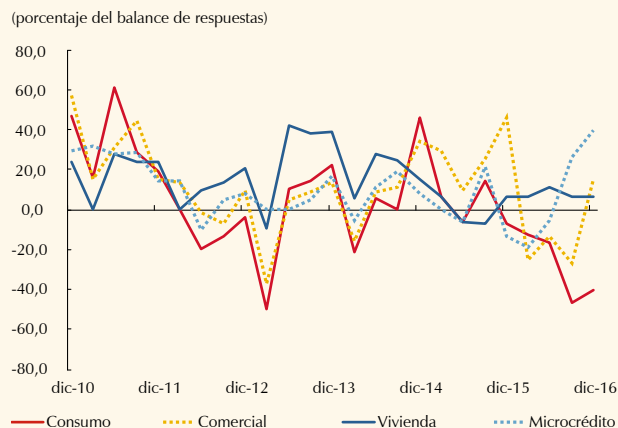
En cuanto a la demanda de crédito por tamaño de empresa, los bancos evidenciaron incrementos por parte de las empresas grandes y las microempresas (Gráfico 3, panel A). Para las CFC, las empresas pequeñas y las microempresas incrementaron su demanda de créditos, y en el caso de las cooperativas todos los tamaños de empresas la redujeron (Gráfico 3, paneles B y C).

Con respecto a los factores que impiden o podrían impedir otorgar un mayor volumen de crédito al sector privado, los intermediarios financieros continúan señalando que la capacidad de pago del solicitante es el principal obstáculo: 36,8% según los bancos, 35,5% de acuerdo con las CFC y 50,0% según las cooperativas. En segundo lugar, los bancos consideran que la actividad económica del solicitante es la siguiente barrera más importante (20,7%), para las CFC lo es el nivel de capital del cliente (16,1%), y para las cooperativas la falta de información de los nuevos clientes (13,3%; Gráfico 4).

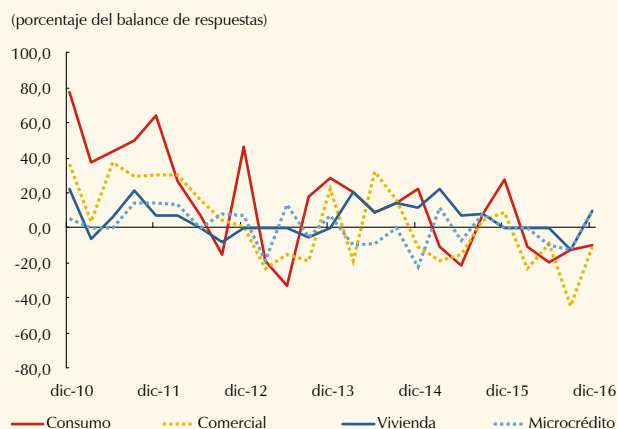
Por otra parte, ante un escenario en el cual los intermediarios contarán con excesos de recursos, la mayoría de las entidades coinciden en que los destinarían a otorgar crédito de consumo. En segundo lugar, los

Gráfico 2
Cambio de la demanda de nuevos créditos por tipo de entidad

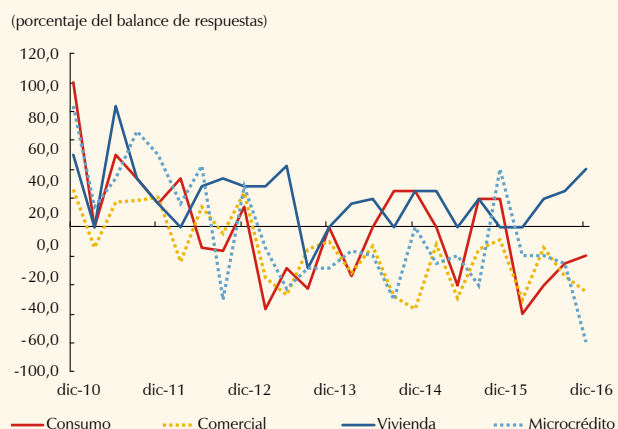
A. Bancos



B. CFC



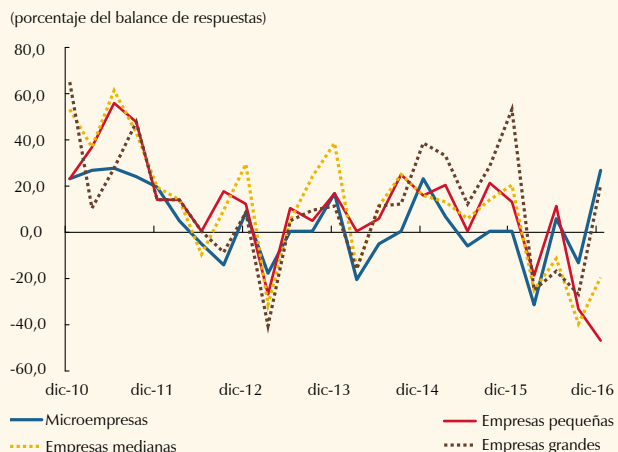
C. Cooperativas



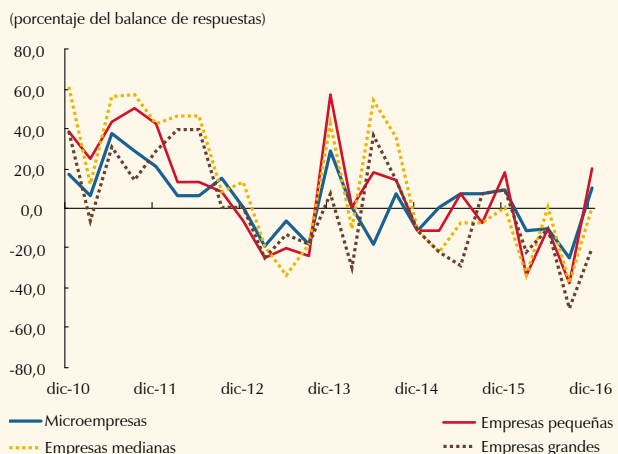
Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, diciembre de 2016; cálculos del Banco de la República.

Gráfico 3
Cambio de la demanda por nuevos créditos según tamaño de la empresa, por tipo de entidad

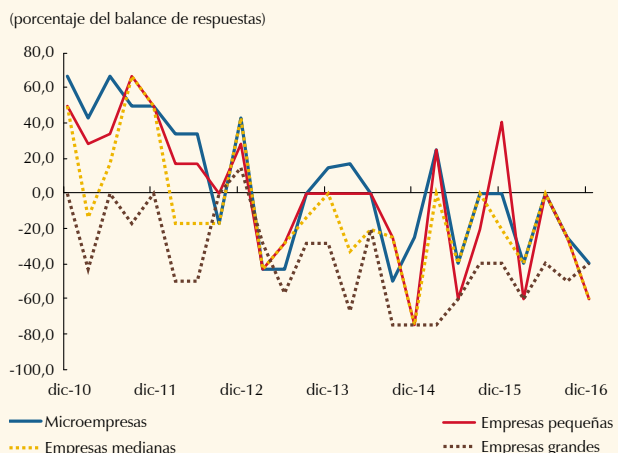
A. Bancos



B. CFC



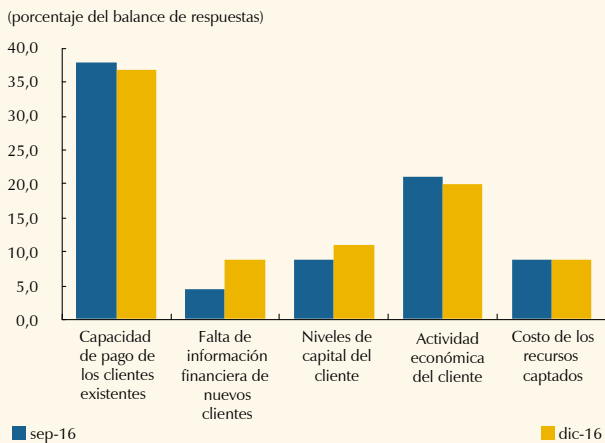
C. Cooperativas



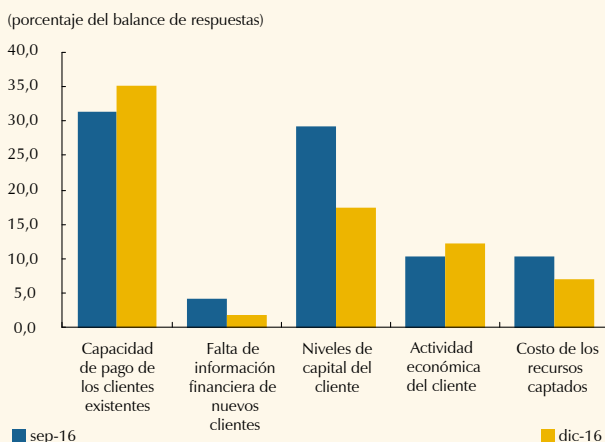
Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, diciembre de 2016; cálculos del Banco de la República.

Gráfico 4
Factores que impiden otorgar un mayor volumen de crédito, por tipo de entidad

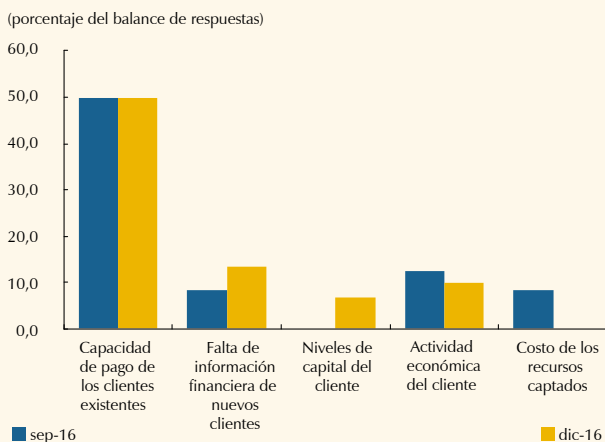
A. Bancos



B. CFC



C. Cooperativas



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, diciembre de 2016; cálculos del Banco de la República.

intermediarios señalan que preferirían colocar otros tipos de préstamos: los bancos prestarían a empresas nacionales que producen tanto para el mercado interno como el externo, las CFC otorgarían microcrédito y las cooperativas destinarían sus excedentes a prestarle a empresas nacionales que producen en el mercado interno. Por su parte, las entidades consideran la compra de títulos de deuda pública como una de sus opciones menos preferidas, en particular los bancos y las cooperativas (Gráfico 5).

En general, las razones que aluden los intermediarios para otorgar recursos a dichas actividades son la mayor rentabilidad, el menor riesgo y la conservación del nicho de mercado. La mayor rentabilidad y el menor riesgo son en particular importantes para las CFC (70,0% cada opción) y los bancos (73,3% y 66,7%, en su orden). Además, el 80,0% de las cooperativas considera que la conservación del nicho de mercado sería el mayor determinante en la asignación de los excedentes de recursos.

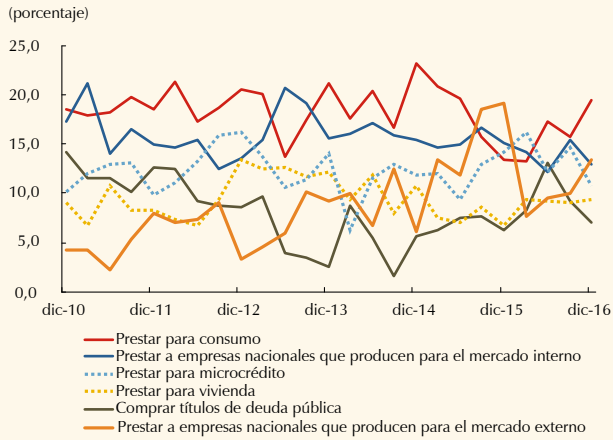
Al preguntarle a las entidades cuáles son las actividades de menor riesgo a la hora de invertir sus recursos, los intermediarios señalaron que llevarlos al Banco de la República sigue siendo la mejor opción, seguida de la compra de títulos de deuda pública según los bancos y las CFC, o prestar para adquisición de vivienda de acuerdo con las cooperativas.

Cuando se les pregunta a los encuestados sobre las condiciones necesarias para aumentar la oferta de crédito, todos señalan como factor principal un mayor crecimiento de la economía. Otros factores mencionados por las entidades son la necesidad de mayor liquidez por parte del banco central (cooperativas) y mejor información de la capacidad de pago de los deudores (CFC y bancos). Se destaca que, con respecto a la encuesta anterior, la necesidad de menores tasas de captación no se consideró tan importante.

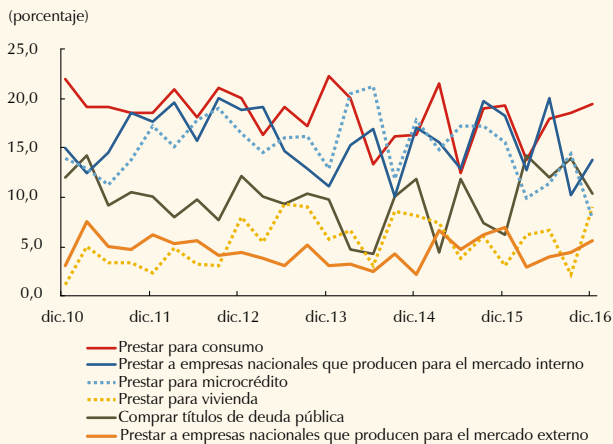
En caso de presentarse un crecimiento acelerado de la economía y, en consecuencia, de la demanda de crédito, las entidades financieras reportaron que el sistema podría atender el exceso de demanda sin mayores traumatismos. No obstante, algunos bancos indicaron que podrían existir cuellos de botella para determinados sectores y para las empresas medianas y pequeñas.

Gráfico 5
Principales destinos del exceso de recursos por parte de los establecimientos de crédito

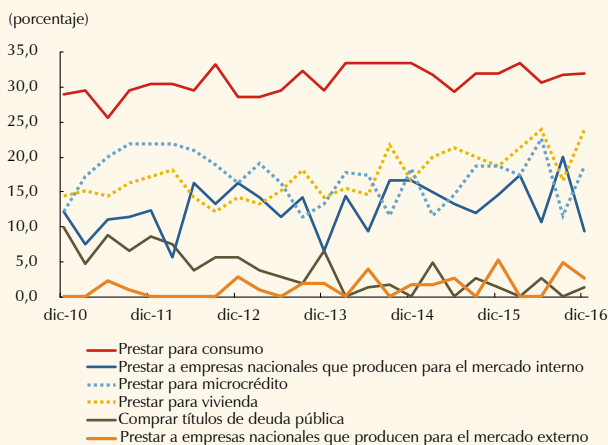
A. Bancos



B. CFC



C. Cooperativas



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, diciembre de 2016; cálculos del Banco de la República.

B. ANÁLISIS SECTORIAL DEL CRÉDITO

Con respecto al acceso a nuevos créditos diferenciado por sector económico, los bancos y las CFC indican que industria es el segmento que tiene mayores facilidades, mientras que las cooperativas señalan que son los de servicios, comercio y comunicaciones (Gráfico 6). Como segundo sector con mayor facilidad de acceso, los bancos identifican al de exportadores, las CFC a los de servicios y comercio, y las cooperativas los de industria y personas naturales. Por su parte, los sectores de minería, importación y agropecuario son los que perciben mayores dificultades para acceder al crédito según todos los tipos de intermediarios.

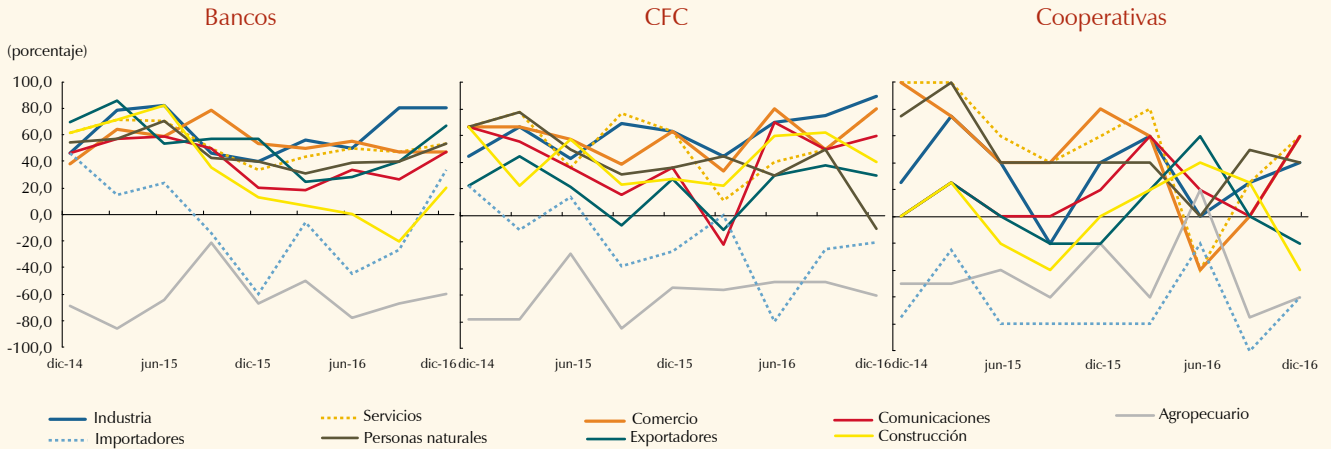
Frente a la rentabilidad que generan los diferentes sectores económicos, los bancos y las cooperativas identifican a las personas naturales como el más rentable y las CFC señalaron a los de servicios y comercio. En contraste, los sectores agropecuario, de importación y minero son los que ofrecen menor rentabilidad, según los encuestados. En cuanto a los sectores que presentan mayores problemas de información para identificar buenos clientes, las entidades señalaron al agropecuario y al de personas naturales.

En el último trimestre de 2016 los bancos y las CFC afirmaron que las empresas con mayor acceso al crédito fueron las medianas y grandes, mientras que las cooperativas las consideraron con acceso promedio. Por su parte, los tres tipos de intermediarios coinciden en que las empresas pequeñas y las microempresas son las que enfrentan mayores dificultades para acceder al crédito. En el caso de las microempresas, los establecimientos de crédito reportaron una desmejora en sus condiciones de acceso con respecto a la encuesta de septiembre de 2016 (Gráfico 7).

C. CAMBIOS EN LA OFERTA Y ASIGNACIÓN DE NUEVOS CRÉDITOS

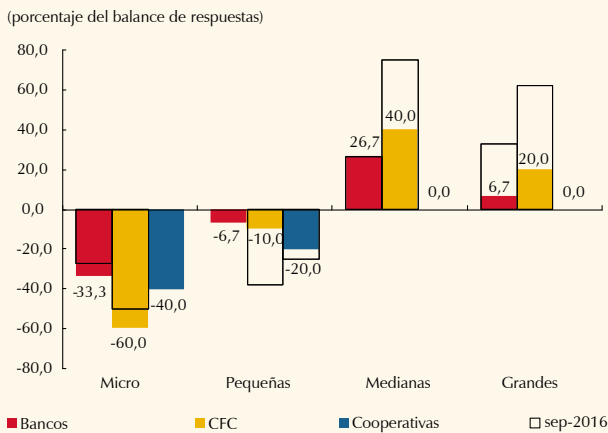
Frente a la oferta de crédito por tipo de entidad, se observa que durante el cuarto trimestre de 2016 las CFC reportaron disminuciones para el crédito de consumo, mientras que los bancos y las cooperativas la mantuvieron constante. En cuanto a la cartera comercial, los

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, diciembre de 2016; cálculos del Banco de la República.

Gráfico 7
Acceso al crédito para las empresas, según su tamaño



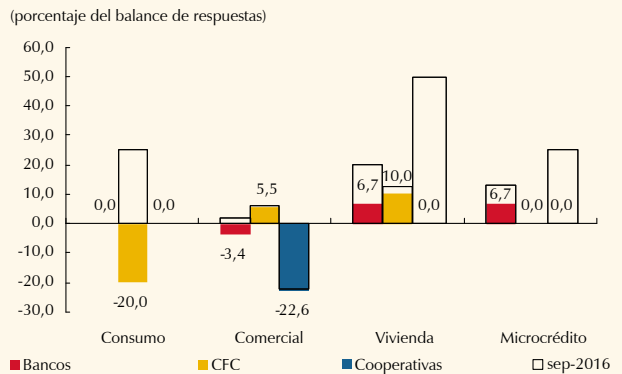
Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, diciembre de 2016; cálculos del Banco de la República.

bancos y las cooperativas reportaron disminuciones en su oferta, contrario a lo evidenciado en las CFC. Para la cartera de vivienda la oferta de créditos por parte de los bancos y las CFC se incrementó, mientras que en las cooperativas se mantuvo inalterada. En la cartera de microcrédito solo los bancos la incrementaron (Gráfico 8, panel A).

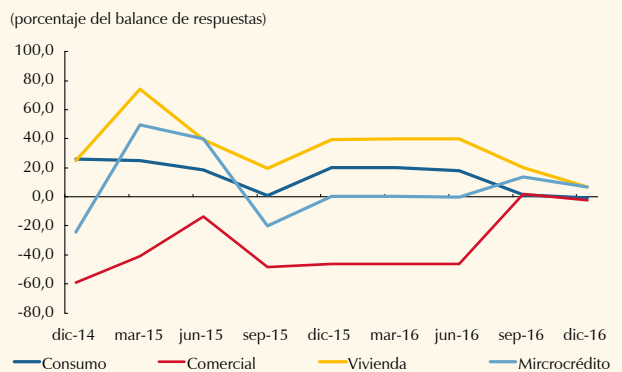
En comparación con los cambios en la oferta de préstamos registrados un trimestre atrás, se puede observar una disminución generalizada en la oferta de crédito por parte de las distintas entidades; donde los dos cambios más importantes los presentaron los créditos de consumo por parte de las CFC y la cartera de

Gráfico 8

A. Cambio en la oferta por nuevos créditos por tipo de entidad



B. Cambio en la oferta de crédito por modalidad



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, diciembre de 2016; cálculos del Banco de la República.

vivienda para el caso de las cooperativas. Al analizar la evolución de la oferta de nuevos créditos por modalidad, se encuentra que las entidades habían venido

incrementándola para los créditos de consumo y vivienda, disminuyéndola para los créditos comerciales y manteniéndola estable para los microcréditos. No obstante, recientemente se ha visto una tendencia a mantener una oferta estable en todas las modalidades (Gráfico 8, panel B).

Por otro lado, con el fin de analizar los cambios en las políticas de asignación de nuevos créditos, se tienen en cuenta las consideraciones de los intermediarios relacionadas con los criterios de evaluación del riesgo de los clientes y los cambios en las exigencias para aprobar o rechazar nuevos préstamos. De esta forma, al momento de aprobar nuevos créditos, los tres grupos de entidades señalaron que el conocimiento previo del cliente y su buen historial crediticio son los principales aspectos a tener en cuenta. El segundo criterio que determina la aprobación de nuevos créditos es su nivel de riesgo.

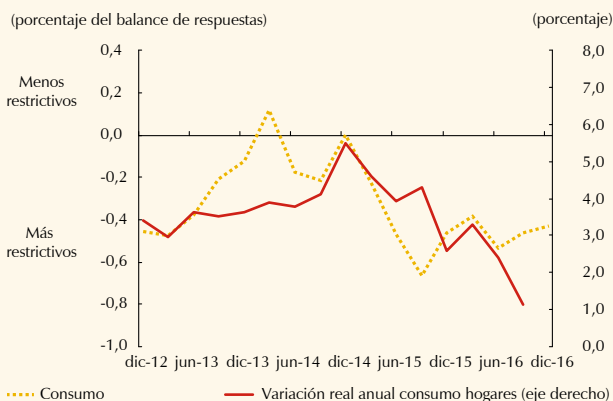
En cuanto a las exigencias para otorgar nuevos créditos, los resultados de la encuesta se analizan mediante dos indicadores. El primero corresponde al cambio en las exigencias, medido como el balance de respuestas de los encuestados⁵. La segunda medida corresponde a la proporción de entidades que afirmó ser más, igual o menos restrictiva, según el tipo de intermediario.

El indicador del cambio en las exigencias muestra que la mayoría de bancos afirmó ser más restrictiva en todas las modalidades, aunque la proporción de bancos que incrementó sus exigencias fue menor en comparación con septiembre de 2016 (Gráfico 9). Lo anterior, sumado a la relación existente entre el indicador de

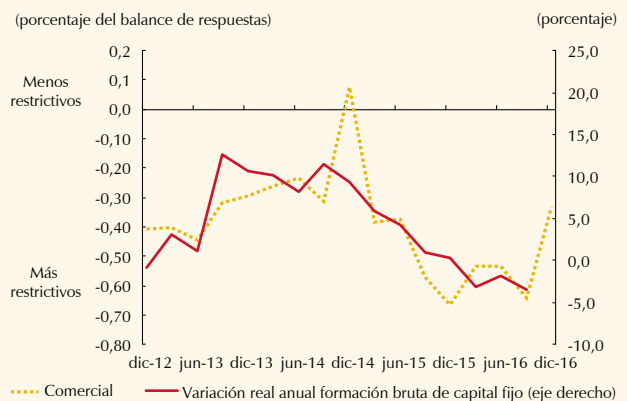
5 Para esta pregunta, el balance de respuestas corresponde a la diferencia entre el porcentaje de entidades que respondieron que durante los últimos tres meses han sido más restrictivas y aquellas que señalaron ser menos restrictivas.

Gráfico 9
Indicador del cambio en las exigencias en el otorgamiento de nuevos créditos por tipo de cartera (bancos)

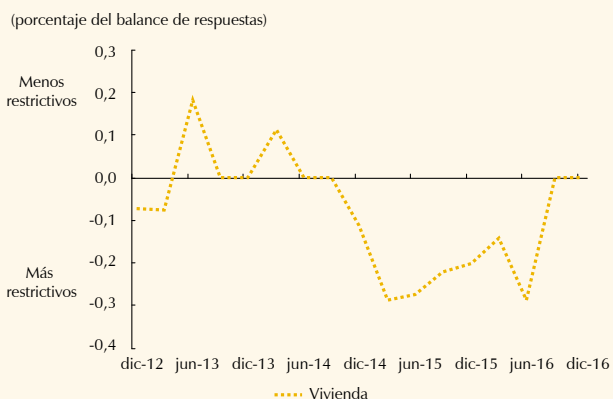
A. Consumo



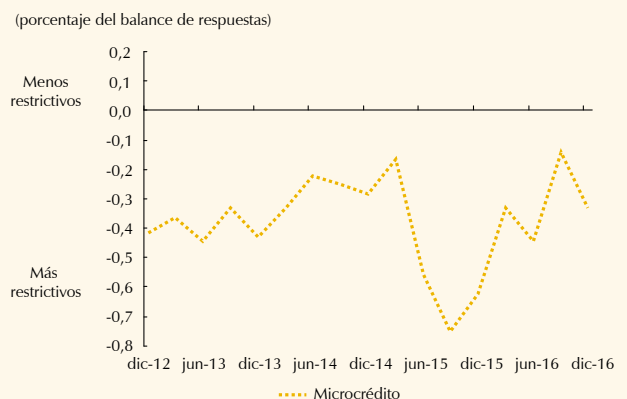
B. Comercial



C. Vivienda



D. Microcrédito

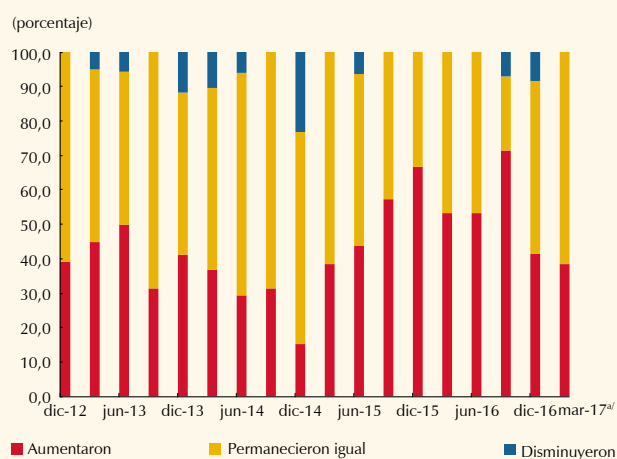


Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, diciembre de 2016; cálculos del Banco de la República.

cambio en las exigencias y el consumo de los hogares implicaría una ligera mejora de este último durante los próximos tres meses. De igual manera, la relación entre el indicador de la cartera comercial y la inversión (medida como la formación bruta de capital) indicaría que esta variable podría presentar incrementos en el mismo período.

Acorde con lo anterior, el segundo indicador muestra que la proporción de bancos que manifestó haber incrementado sus exigencias fue de 71,4%, el 21,4% las mantuvo constantes y el 7,1% las disminuyó (Gráfico 10). De igual manera, las CFC encuestadas indicaron en su mayoría que incrementaron las exigencias (62,5%), lo cual atribuyen a una perspectiva económica menos favorable o incierta y al deterioro en sus posiciones de balance. Se resalta que para el próximo trimestre la mayoría de las CFC y los bancos esperan incrementar o mantener sus exigencias.

Gráfico 10
Cambios de las exigencias en la asignación de nuevos créditos en la cartera comercial (bancos)

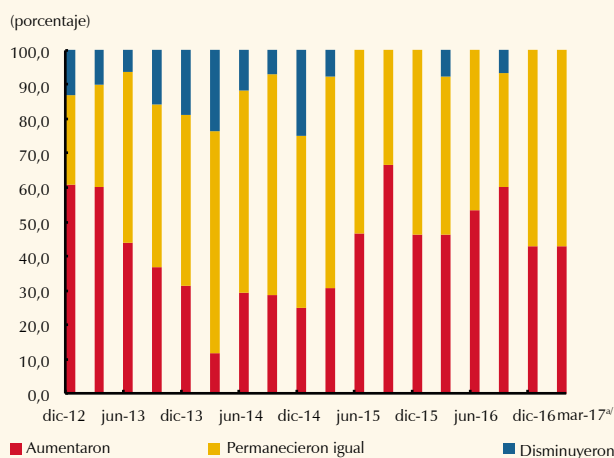


a/ Expectativas para el próximo trimestre.
Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, diciembre de 2016; cálculos del Banco de la República.

En cuanto a los créditos de consumo, se observa que para el caso de los bancos la mayor proporción señaló haber mantenido constantes las exigencias (57,1%), mientras que un 42,9% reportó haberlas incrementado (Gráfico 11). Estos últimos afirmaron que este comportamiento obedeció a unas perspectivas económicas menos favorables o inciertas y a deterioros en sus posiciones de balance. Por otra parte, el 71,4% de las CFC aumentaron los requerimientos mientras que

el 80,0% de las cooperativas reportaron mantenerlos inalterados. Para el próximo trimestre la mayoría de los bancos, CFC y cooperativas esperan mantener sus exigencias para este segmento.

Gráfico 11
Cambios de las exigencias en la asignación de nuevos créditos en la cartera de consumo (bancos)



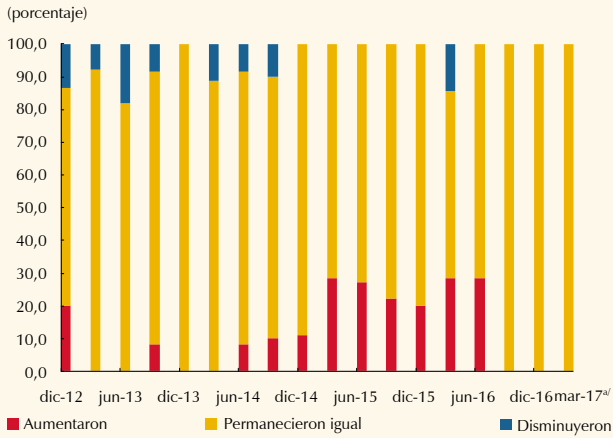
a/ Expectativas para el próximo trimestre.
Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, diciembre de 2016; cálculos del Banco de la República.

Para los créditos de vivienda todos los bancos mantuvieron sus exigencias constantes en los últimos tres meses (Gráfico 12), al igual que la mayoría de cooperativas (75,0%). Además, este tipo de entidades espera mantener o disminuir las exigencias para esta cartera durante los siguientes tres meses.

En relación con el microcrédito, el 33,3% de los bancos manifestó haber incrementado sus exigencias para aprobar nuevos créditos y el 66,7% las mantuvo constantes en el último trimestre (Gráfico 13). Las entidades que incrementaron sus requerimientos indicaron que problemas específicos de este segmento, una perspectiva económica menos favorable o incierta y un deterioro en sus posiciones de balance fueron los principales factores que llevaron a tomar esta decisión. Con respecto a las perspectivas para los próximos tres meses, la mayoría de los bancos señalaron que mantendrán las mismas exigencias de este trimestre.

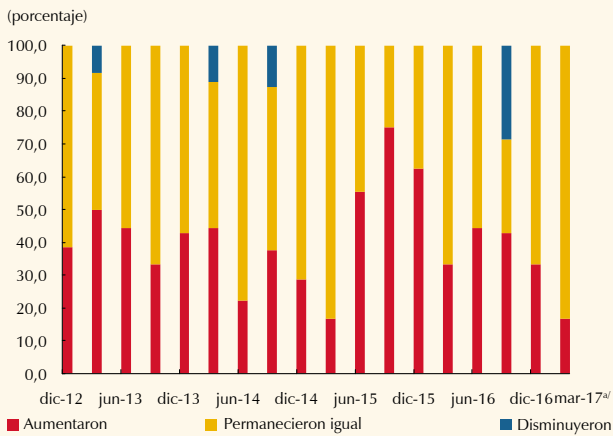
En cuanto a los aspectos con los que las entidades evalúan el riesgo de sus nuevos clientes, los bancos, las CFC y las cooperativas afirmaron que el flujo de caja proyectado y la historia de crédito del deudor son los

Gráfico 12
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, diciembre de 2016; cálculos del Banco de la República.

Gráfico 13
Cambios de las exigencias en la asignación de nuevos créditos en la cartera de microcréditos (bancos)



a/ Expectativas para el próximo trimestre.
Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, diciembre de 2016; cálculos del Banco de la República.

factores más importantes. Otros elementos evaluados por las entidades son la relación deuda-patrimonio o deuda-activos y las utilidades o ingresos recientes de la empresa o persona natural (Gráfico 14).

Los bancos, las CFC y las cooperativas indicaron que la razón principal por la cual no otorgan nuevos créditos o entregan una cuantía inferior a la solicitada son las dudas sobre la viabilidad financiera del solicitante (38,9%, 30,6% y 30,0%, respectivamente). Para las CFC y las cooperativas la historia crediticia del cliente en otra institución financiera es el segundo factor con mayor relevancia al tomar esta decisión.

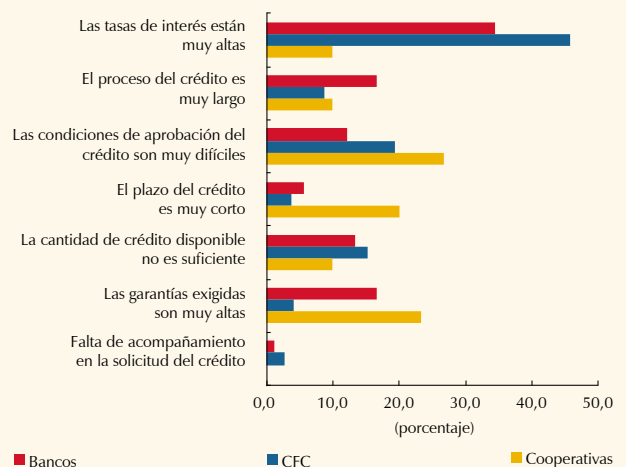
Por último, al analizar las quejas de los clientes en el trámite de la negociación del crédito, se encuentra que, según los bancos y las CFC, aquellas relacionadas con las altas tasas de interés son las más frecuentes (Gráfico 15). Para el caso de las cooperativas las quejas relacionadas con la dificultad para cumplir con las condiciones de aprobación son las de mayor frecuencia. El Gráfico 16 muestra que en el caso de los bancos estas quejas han venido disminuyendo.

Gráfico 14
Criterios para la evaluación del riesgo de nuevos clientes



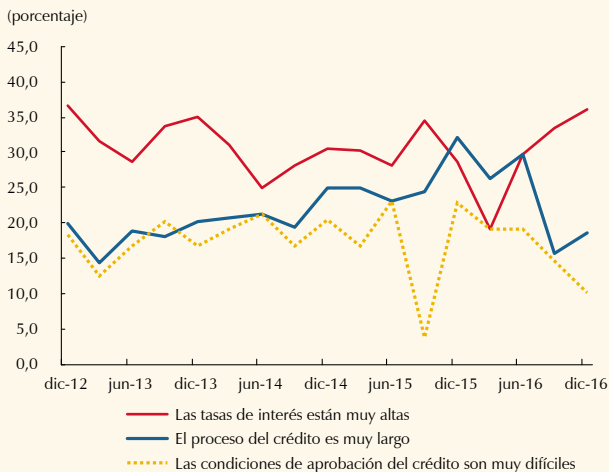
Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, diciembre de 2016; cálculos del Banco de la República.

Gráfico 15
Comentarios de los clientes en el trámite del crédito



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, diciembre de 2016; cálculos del Banco de la República.

Gráfico 16
Comentarios de los clientes en el trámite del crédito en los bancos
(promedio móvil semestral)



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, diciembre de 2016; cálculos del Banco de la República.

D. REESTRUCTURACIÓN DE CRÉDITOS

En esta sección se presentan los principales resultados sobre la reestructuración de créditos en el sistema financiero colombiano. En particular, se exponen los mecanismos, las modalidades de crédito y los sectores económicos en que se concentra dicha práctica.

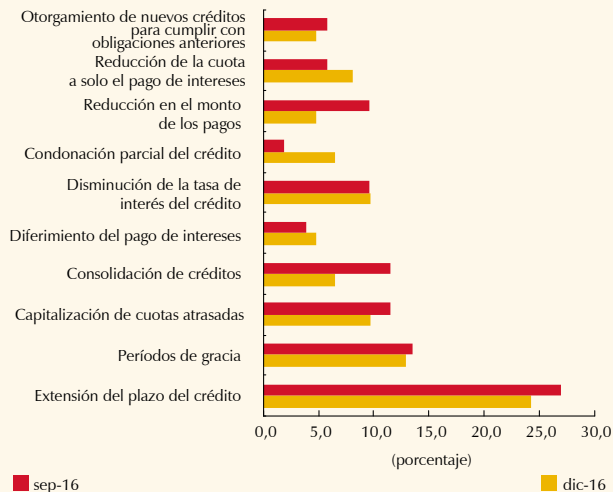
Los resultados de la encuesta muestran que el porcentaje de bancos y cooperativas que reestructuraron créditos se mantuvo constante durante el cuarto trimestre de 2016 frente al inmediatamente anterior, mientras que el de las CFC disminuyó. En particular, el 93,8% de los bancos, 80,0% de las CFC y el 100,0% de las cooperativas señalaron haber realizado esta práctica.

La extensión de plazo del crédito sigue siendo la medida más utilizada por los tres tipos de entidades (31,7% en promedio). Como segunda práctica más frecuente, los bancos y las CFC recurren al otorgamiento de períodos de gracia (13,5% y 15,4%, en su orden), y las cooperativas otorgan nuevos créditos para cumplir con obligaciones anteriores (33,3%; Gráfico 17).

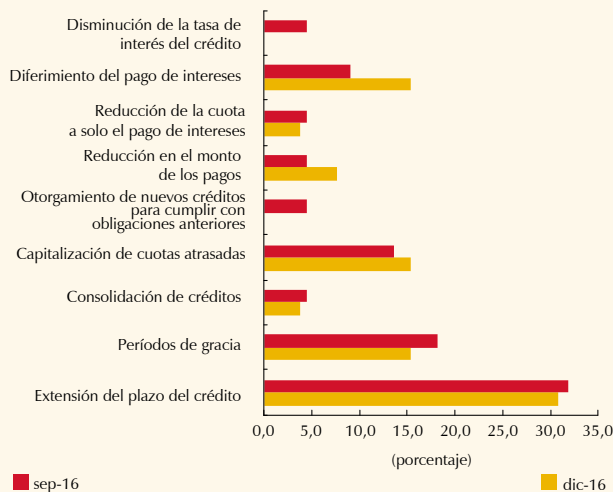
Cuando se les pregunta a los encuestados cuáles fueron las modalidades de crédito en las que se presentó el mayor número de reestructuraciones, la mayoría de las entidades indicó haberlas realizado para las car-

Gráfico 17
Principales medidas de reestructuración de créditos

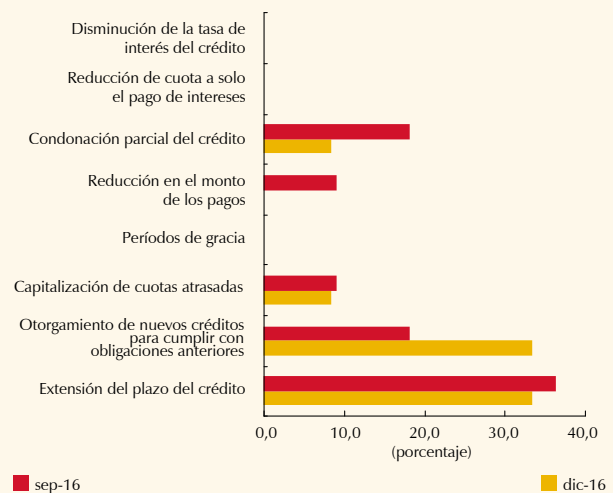
A. Bancos



B. CFC



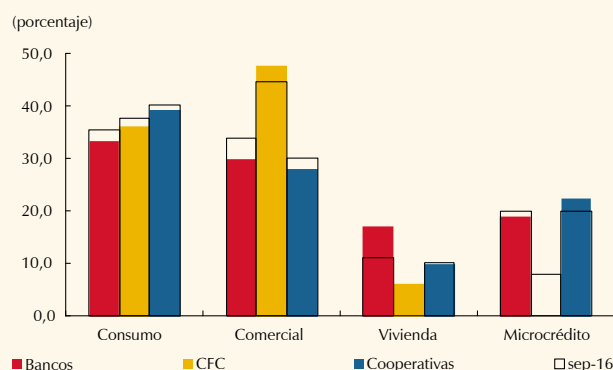
C. Cooperativas



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, diciembre de 2016; cálculos del Banco de la República.

teras de consumo y comercial. Por su parte, la reestructuración de créditos en la cartera de vivienda es la menos frecuente para los bancos y las cooperativas, mientras que para las CFC dicha práctica no se realizó en la cartera de microcrédito. En relación con lo reportado en la pasada encuesta, se evidencian comportamientos similares (Gráfico 18).

Gráfico 18
Reestructuraciones de crédito por tipo de cartera



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, diciembre de 2016; cálculos del Banco de la República.

Por otro lado, se le preguntó a los encuestados, diferenciando por tipo de cartera, cuál era la participación del saldo de préstamos reestructurados frente al saldo total, y se encontró que para la mayoría de encuestados tal proporción no supera el 5% (88,4% de los bancos, 62,5% de las CFC y 100,0% de las cooperativas).

Cuadro 1
Cartera reestructurada como porcentaje del saldo total, por tipo de crédito e intermediario

Dic-16		0% - 5%	5,1% - 10%	10,1% - 15%	>15%
Bancos	Consumo	91,7	8,3	0,0	0,0
	Comercial	81,8	9,1	0,0	9,1
	Vivienda	100,0	0,0	0,0	0,0
	Microcrédito	80,0	0,0	20,0	0,0
CFC	Consumo	83,3	0,0	0,0	16,7
	Comercial	66,7	16,7	16,7	0,0
	Vivienda	100,0	0,0	0,0	0,0
	Microcrédito	0,0	0,0	0,0	0,0
Cooperativas	Consumo	100,0	0,0	0,0	0,0
	Comercial	100,0	0,0	0,0	0,0
	Vivienda	100,0	0,0	0,0	0,0
	Microcrédito	100,0	0,0	0,0	0,0

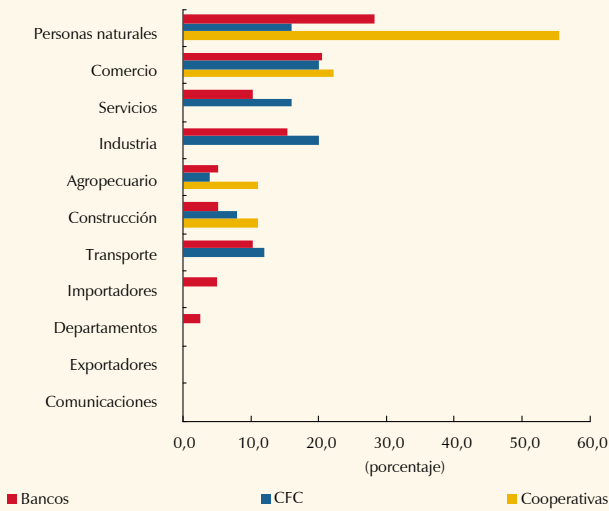
Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, diciembre de 2016; cálculos del Banco de la República.

Con respecto al trimestre anterior, un menor porcentaje de bancos afirmó tener reestructuraciones por encima de 15%, mientras que el porcentaje de CFC que cumplen esta condición presentó incrementos.

Si bien la mayoría de los intermediarios presenta una proporción menor al 5% de créditos reestructurados, el análisis por modalidad y tipo de intermediario revela ciertas particularidades. En los créditos de consumo, el 8,3% de los bancos reportó un saldo de reestructuraciones menor al 10%, mientras que el 16,7% de las CFC manifestó haber reestructurado más del 15% del saldo de esta cartera. En cuanto a la cartera comercial, ninguna CFC ha reestructurado más del 15% del saldo, mientras que el 9,1% de los bancos señaló tener un monto reestructurado que excede este porcentaje (Cuadro 1). Cabe resaltar que en la pasada encuesta ninguna CFC afirmó tener porcentajes reestructurados superiores al 15% de sus carteras.

Finalmente, cuando se pregunta por los sectores para los cuales es más usual realizar reestructuraciones de crédito, los bancos y las cooperativas coinciden que es en el de personas naturales, seguido de comercio, resultado contrario a lo expuesto por las CFC. Por otra parte, según todos los intermediarios, las reestructuraciones son menos comunes para los sectores de comunicaciones, exportador e importador (Gráfico 19).

Gráfico 19
¿En cuáles de los siguientes sectores ha realizado un mayor número de reestructuraciones de créditos?



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, diciembre de 2016; cálculos del Banco de la República.

E. PREGUNTA COYUNTURAL: RIESGO CIBERNÉTICO

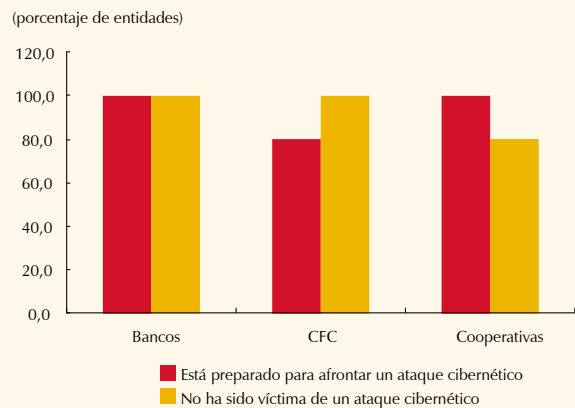
En esta edición de la *Encuesta sobre la situación actual del crédito en Colombia*, se preguntó a las entidades sobre su exposición y capacidad de afrontar el riesgo cibernético. Por tipo de entidad, la totalidad de los bancos y las cooperativas señalan estar preparados para afrontar un ataque cibernético, mientras que el 20,0% de las CFC indicó que no lo estaba. Con respecto a su materialización, ningún banco ni CFC ha sufrido un ataque de esta naturaleza durante el último año, a diferencia de las cooperativas, en las que el 20,0% señaló haber sido víctima de esta práctica (Gráfico 20).

CONCLUSIONES

Entre los principales resultados de la Encuesta sobre la situación actual del crédito en Colombia de diciembre de 2016 se destaca que el indicador de la percepción de demanda de nuevos créditos fue positivo para los préstamos comerciales, de vivienda y microcrédito, y negativo para los de consumo.

Todos los intermediarios registraron una disminución en la demanda de créditos de consumo. Por su

Gráfico 20
Resultados de la pregunta coyuntural sobre riesgo cibernético



Fuente: Encuesta sobre la situación del crédito en Colombia, diciembre de 2016; cálculos del Banco de la República.

parte, los bancos percibieron mayores solicitudes de préstamos comerciales, y las CFC y las cooperativas señalaron contracciones en la demanda por créditos de vivienda y microcrédito. En cuanto a la demanda de crédito por tamaño de empresa, los bancos indicaron una mayor demanda por parte de las empresas medianas y las microempresas, las CFC por parte de las empresas pequeñas y las microempresas, mientras que las cooperativas reportaron disminuciones para todos los tamaños.

El análisis del acceso al crédito por rama de actividad económica muestra que para los bancos y las CFC la industria es la que presenta mayores facilidades, y para las cooperativas son las de servicios, comercio y comunicaciones. Los sectores considerados con mayores dificultades de acceso al crédito fueron el importador, el minero y el agropecuario. Además, los intermediarios manifestaron que estos sectores son los menos rentables y el agropecuario también es uno de los que presenta mayores dificultades de información.

Cuando se preguntó qué pasaría si la demanda por crédito aumentara debido a un crecimiento acelerado en la actividad económica, la mayoría de las entidades financieras indicaron que el sistema podría atender el exceso de demanda sin mayores traumatismos, aunque algunos bancos afirmaron que existirían cuellos de botella crediticios para determinados sectores económicos, así como para las empresas medianas y pequeñas.

En cuanto a la oferta de crédito, se destaca que los bancos y las cooperativas la mantuvieron constante, mientras que las CFC la disminuyeron. Para la cartera comercial los bancos y las cooperativas reportaron disminuciones en su oferta, a diferencia de las CFC que presentaron incrementos. Por su parte, ninguna entidad reportó disminuciones para las carteras de vivienda ni microcrédito.

Respecto a los requerimientos para otorgar nuevos créditos, la mayoría de los intermediarios aumentaron sus exigencias con respecto al trimestre anterior. Las entidades que lo hicieron señalaron como causa principal una perspectiva económica menos favorable o incierta y al deterioro en sus posiciones de balance. Para el próximo trimestre se espera que las entidades incrementen o mantengan sus exigencias en el otorgamiento de créditos.

En un escenario donde las entidades contaran con excesos de recursos, la mayoría coincide en que los des-

tinarían a colocar créditos de consumo. Se destaca que para la mayoría de bancos y cooperativas, la compra de títulos de deuda pública es una de las opciones menos preferidas.

El análisis de la reestructuración de créditos muestra que el porcentaje de bancos y cooperativas que realiza esta práctica se mantuvo constante, mientras que el de las CFC disminuyó. La principal medida aplicada por los tres tipos de entidades sigue siendo la extensión del plazo del crédito, y las modalidades en las que más se utiliza son las de consumo y comercial. El saldo de los créditos reestructurados aún sigue representando menos del 5% del total de la cartera para la mayoría de entidades en cada modalidad.

Finalmente, la mayoría de entidades reportó estar preparada para afrontar ataques cibernéticos, y una pequeña proporción señaló haber sido víctima de esta práctica durante el último año.

AGRADECIMIENTOS

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

BANCOS	CFC	COOPERATIVAS
Banco Corpbanca	Credifamilia	Confiar Cooperativa Financiera
Banco Finandina	Coltefinanciera	Coofinep
Banco BBVA Colombia	G.M.A.C. Financiera de Colombia	Cooperativa Financiera Antioquia
Banco Davivienda	Leasing Bancoldex S.A.	Cotrafa Cooperativa Financiera
Banco de Bogotá	Serfinansa	Cooperativa Financiera Kennedy
Banco de Occidente	Financiera Juriscoop	
Banco GNB Sudameris	Giros y Finanzas	
Bancoldex	Leasing Davivienda	
Banco Procredit	Leasing Corficolombiana S.A	
Bancoomeva	La Hipotecaria	
Bancompartir		
Bancolombia		
Banco Pichincha		
Banco Mundo Mujer		
Banco Red Multibanca Colpatría		
Banco Falabella		

Registro de la participación de las entidades financieras en la Encuesta de la Situación del Crédito

Nombre de la entidad		Mar-15	Jun-15	Sep-15	Dic-15	Mar-16	Jun-16	Sep-16	Dic-16
BANCOS	Banco WWB								
	Banco Finandina								
	Banco AV Villas								
	Banagrario								
	Bancamía								
	Banco BBVA Colombia								
	Banco Caja Social BCSC								
	Banco Citibank								
	Banco Davivienda								
	Banco de Bogotá								
	Banco de Crédito/Grupo Helm								
	Banco de Occidente								
	Banco Falabella								
	Banco GNB Sudameris								
	Banco Pichincha								
	Banco Popular								
	Banco Corpbanca Colombia S. A.								
	Bancoldex								
	Bancolombia								
	HSBC Colombia S. A.								
	Procredit								
	ABN Amro Bank/RBS/Scotiabank								
	Red Multibanca Colpatría								
	Banco Cooperativo Coopcentral								
	Banco Santander de Negocios								
	Bancoomeva								
	Bancompartir								
	Banco Mundo Mujer								
	Multibank								

	Participó
	No participó
	Inactivas o inexistentes

Registro de la participación de las entidades financieras en la Encuesta de la Situación del Crédito

Nombre de la entidad		Mar-15	Jun-15	sep-15	Dic-15	Mar-16	Jun-16	Sep-16	Dic-16
CFC	ZIP S. A./Credivalores/CIT Cápita/ Credifinanciera								
	Credifamilia								
	Coltefinanciera								
	Dann Regional S. A.								
	G.M.A.C. Financiera de Colombia								
	Giros y Finanzas								
	Leasing Bancoldex S. A.								
	Leasing Bancolombia S. A.								
	Leasing Bolívar/Davienda Leasing								
	Leasing Corficolombiana S. A.								
	Opportunity International								
	Serfinansa								
	Tuya S. A.								
	La Hipotecaria								
	Financiera Juriscoop								

	Participó
	No participó
	Inactivas o inexistentes

Registro de la participación de las entidades financieras en la Encuesta de la Situación del Crédito

Nombre de la entidad		Mar-15	Jun-15	Sep-15	Dic-15	Mar-16	Jun-16	Sep-16	Dic-16
Cooperativas	Confiar Cooperativa Financiera								
	Coofinep								
	Cooperativa Financiera Antioquia								
	Cooperativa Financiera Kennedy								
	Cotrafa Cooperativa Financiera								
	Coopcentral								
	Financiera Juriscoop								

	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

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

Gráfico 8

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

Gráfico 9

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

Gráfico 10

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

Gráfico 11

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

Gráfico 12

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

Gráfico 13

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

Gráfico 14

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

Gráfico 15

Comentarios de los clientes en el trámite de negociación de crédito

Gráfico 16

Comentarios de los clientes en el trámite de negociación de crédito (histórico para bancos)

Gráfico 17

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

Gráfico 18

Ordene según su importancia, en qué modalidades se presentó(aron) el (los) mayor(es) número (s) de reestructuraciones

Cuadro 1

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

Gráfico 19

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

Gráfico 20

¿Considera que su entidad está preparada para afrontar un ataque cibernético? ¿Su entidad ha sido víctima de un ataque cibernético durante el último año?