



**Indicadores de
Crédito en Colombia
Edición 27**

El crédito en el primer trimestre 2022 y el papel de los jóvenes en la actividad crediticia

**Santiago Rodríguez Raga, P.h.D
Profesor Universidad de los Andes**

NEWSLETTER 27 - INDICADORES DE CRÉDITO EN COLOMBIA

Santiago Rodríguez Raga, Ph.D.
Profesor Universidad de los Andes

El crédito en el primer trimestre 2022 y el papel de los jóvenes en la actividad crediticia

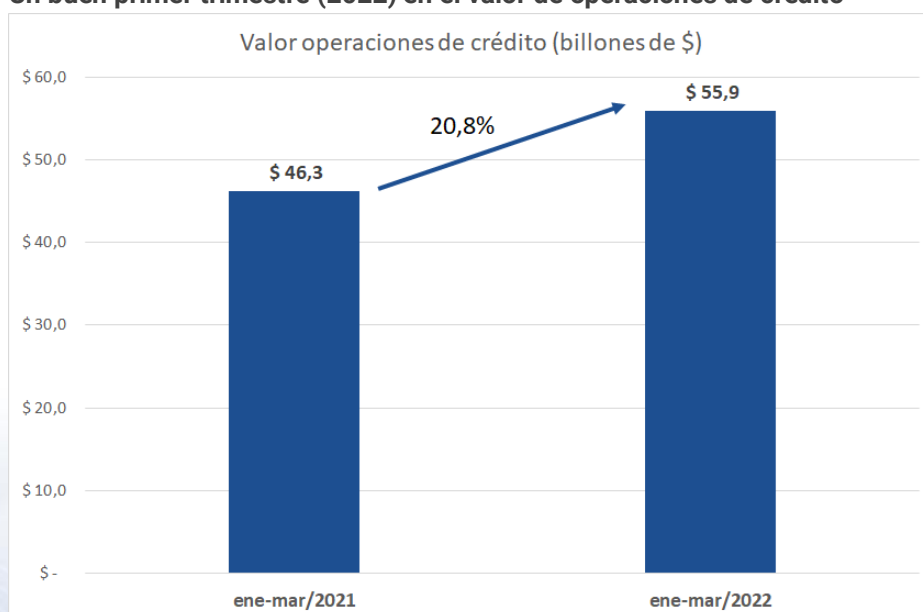
Para esta entrega del newsletter, sobre el acceso al crédito en Colombia, se revisará de un lado el total de las operaciones de crédito, para entender hacia donde se ha dirigido y, por otro lado, el papel que juegan los jóvenes en la actividad crediticia. Para este análisis, se tomaron las operaciones de crédito de las personas naturales que fueron registradas en DataCrédito-Experian durante los primeros tres meses de los años 2021 y 2022.

Por lo tanto, este newsletter se divide en dos partes. La primera, expone la situación general de las operaciones crediticias que pasaron por DataCrédito-Experian y la segunda, revisa en detalle los créditos aprobados para las personas jóvenes, lo que permite entender para que están usando los recursos las nuevas generaciones. En ambas partes se detallan las principales variables del deudor y características del crédito. Para efectos comparativos y para evitar aspectos estacionales, se tomó el primer trimestre del año actual y del pasado.

I. Total operaciones de crédito

En esta primera sección del newsletter se toman todas las operaciones crediticias que pasaron por DataCrédito-Experian, entre los meses de enero y marzo del 2021 y 2022.

Un buen primer trimestre (2022) en el valor de operaciones de crédito



Revisando el valor total de las operaciones de crédito, se aprecia un importante crecimiento entre el primer trimestre de 2021 y el de 2022, con un valor de 20,8%. En el trimestre enero a marzo de 2021,

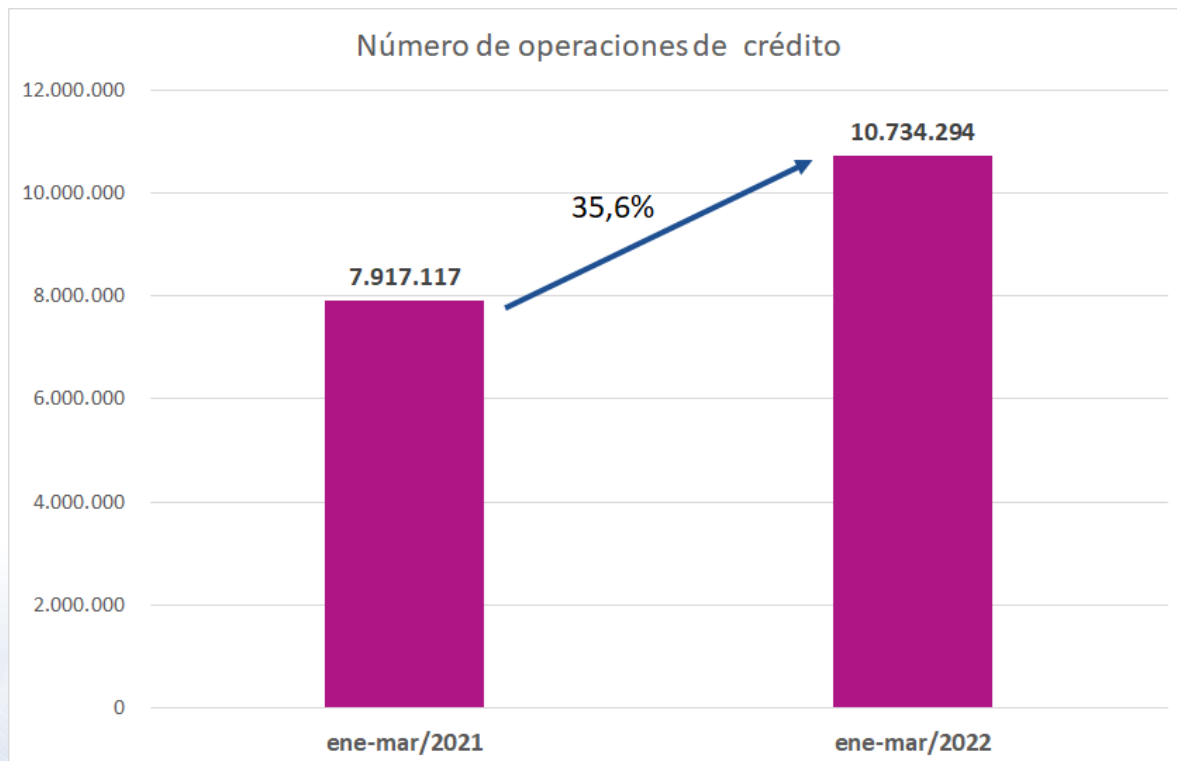
se realizaron créditos por 46,3 billones de pesos, mientras que, en los mismos meses del año 2022, se hicieron 55,9 billones de pesos. En promedio, para cada mes del año 2022, se realizaron cerca de 19 billones de pesos en créditos de personas naturales. Esto demuestra la gran reacción y el aumento en la actividad crediticia en Colombia, lo que ha aportado al buen crecimiento de la economía del país.

Comparando el primer trimestre de 2021 a 2022 crecen en un 35.6 % las operaciones de crédito

La gráfica presenta el número de operaciones de crédito de manera trimestral para los años 2021 y 2022. Entre enero y marzo de 2021, se realizaron en total 7,9 millones de operaciones y para el mismo periodo del año 2022 aumentaron a 10,7 millones, equivalente a un crecimiento anual del 35,6%. Este importante porcentaje expresa el amplio acceso al crédito que está teniendo la población colombiana en este año.

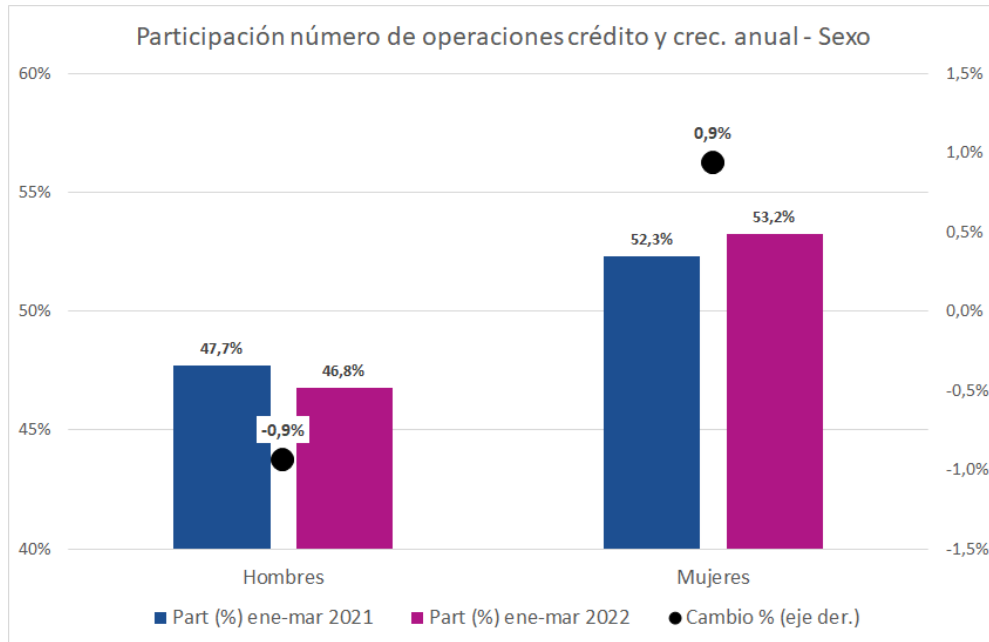
se realizaron créditos por 46,3 billones de pesos, mientras que, en los mismos meses del año 2022, se hicieron 55,9 billones de pesos. En promedio, para cada mes del año 2022, se realizaron cerca de 19 billones de pesos en créditos de personas naturales. Esto demuestra la gran reacción y el aumento en la actividad crediticia en Colombia, lo que ha aportado al buen crecimiento de la economía del país.

Comparando el primer trimestre de 2021 a 2022 crecen en un 35.6 % las operaciones de crédito



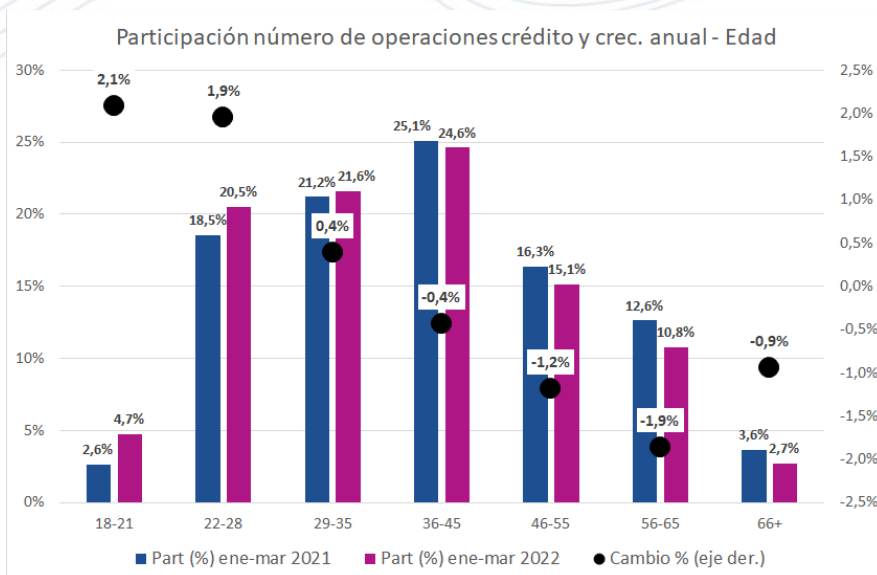
La gráfica presenta el número de operaciones de crédito de manera trimestral para los años 2021 y 2022. Entre enero y marzo de 2021, se realizaron en total 7,9 millones de operaciones y para el mismo periodo del año 2022 aumentaron a 10,7 millones, equivalente a un crecimiento anual del 35,6%. Este importante porcentaje expresa el amplio acceso al crédito que está teniendo la población colombiana en este año.

Las mujeres ganan participación en la actividad crediticia



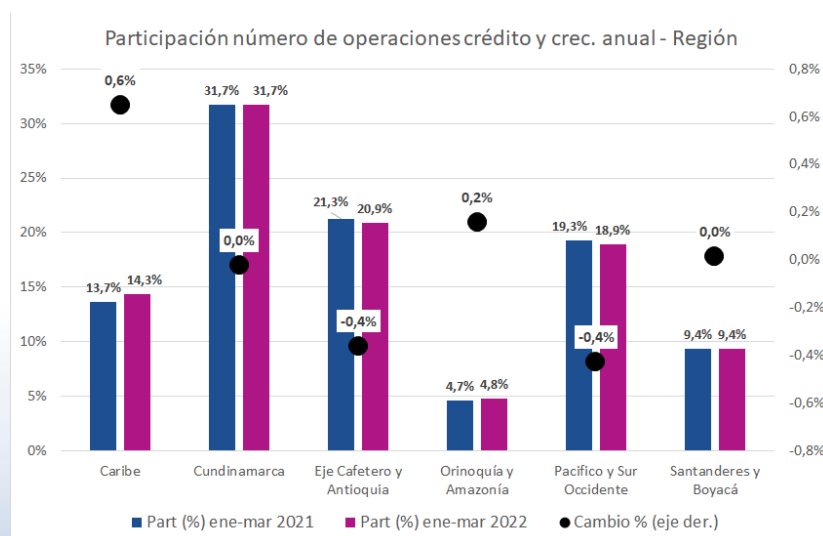
La gráfica presenta la participación de las operaciones crediticias por sexo para cada trimestre de los años 2021 y 2022. Se observa que, para los dos periodos de tiempo, las mujeres cuentan con un porcentaje mayor que los hombres. Para el 2021, ellas tenían el **52,3%**, mientras los hombres contaban con el **47,7%**. Revisando los porcentajes para el año 2022, las mujeres ganan participación, pues crecen un **0,9%** (punto negro de la gráfica, en la escala del eje de la derecha), para llegar al **53,2%** del total de operaciones de crédito. Lo anterior demuestra que las mujeres siguen participando activamente en la actividad crediticia.

Los menores de 35 años son los más dinámicos en operaciones crédito



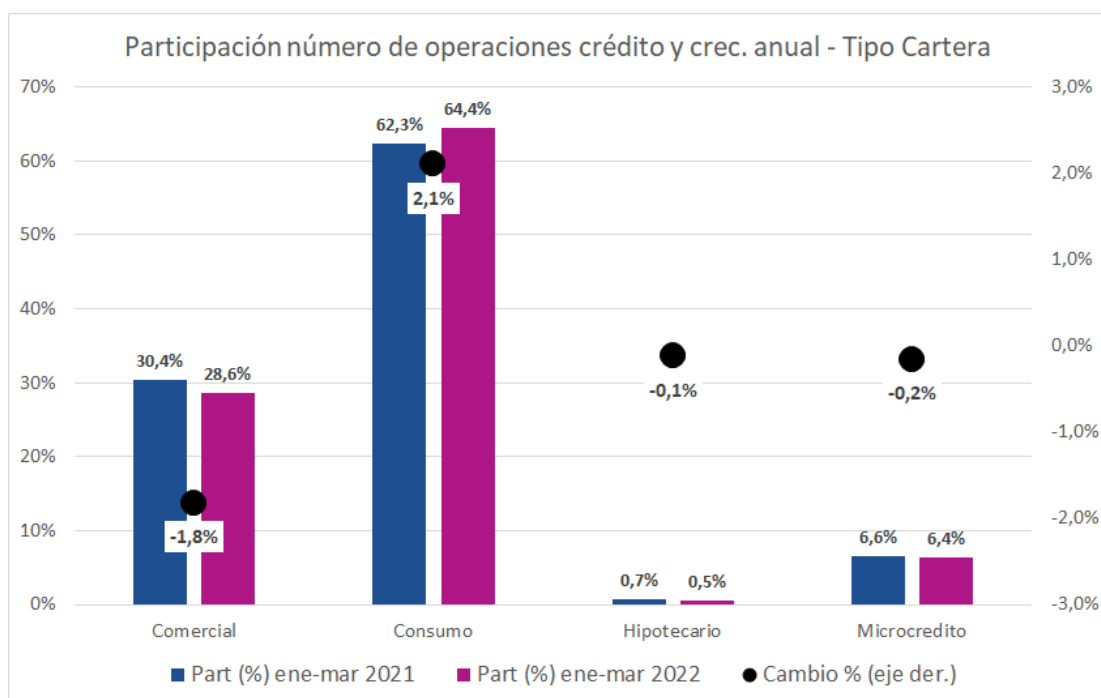
La gráfica presenta para los siete rangos de edad, el porcentaje de participación de las operaciones de crédito para el primer trimestre de los años 2021 y 2022, así como el cambio en el porcentaje de participación (punto negro). El rango que acumula el mayor porcentaje de las operaciones es el de 36 a 45 años de edad (alrededor del **25%**), le siguen los rangos de 29 a 35 años (alrededor del **21,5%**) y de 22 a 28 años (alrededor el **19%**). En cuanto al cambio de participación entre los dos años analizados, se evidencia que entre menor es la edad del solicitante, mayor es su ganancia en participación. Los tres primeros rangos, entre 18 y 35 años, son los que tienen cambios positivos de participación, mientras los demás rangos de edad pierden participación. En particular, el rango de 18 a 21 años, aumentan un muy importante valor de **2,1%**, pasando de **2,6%** al **4,7%**. El siguiente rango de 22 a 28 años, crece su participación en **1,9%**, llegando para el año 2022 a un **20,5%**. Lo anterior demuestra el gran dinamismo e interés que vienen presentando los jóvenes colombianos en adquirir crédito y construir su historial crediticio.

El acceso al crédito llega a todas las regiones de Colombia



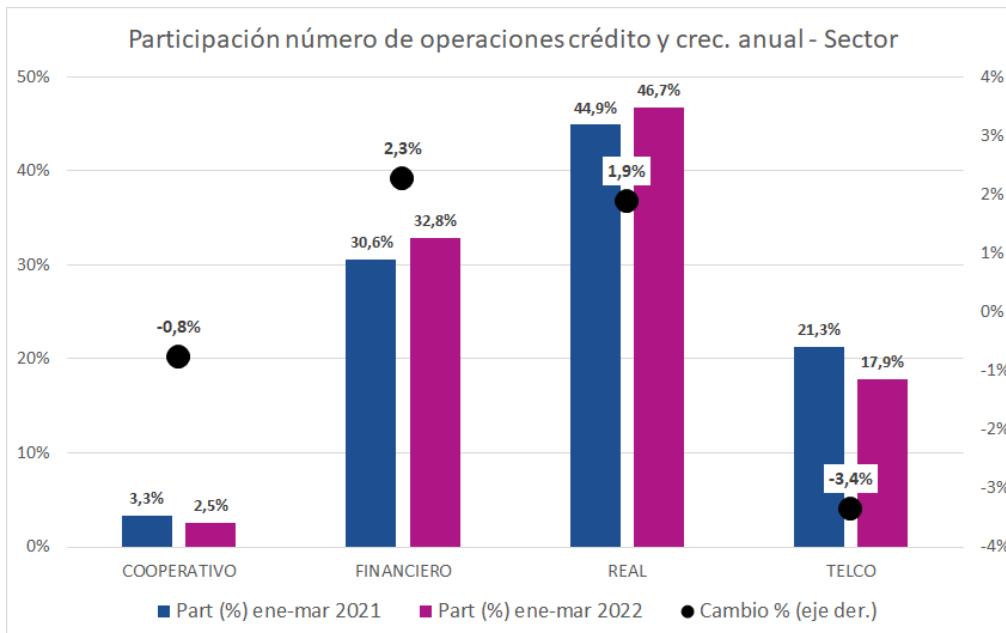
Dividiendo el país en seis regiones, la gráfica muestra los porcentajes de participación de cada región para los dos periodos de tiempo analizados. Se aprecia que la región de Cundinamarca es la que agrupa la mayor actividad crediticia, impulsada por Bogotá, con una participación del **31,7%**. Le siguen las regiones del Cafetero y Antioquia y del Pacífico y Sur Occidente. Revisando los cambios porcentuales, se ve que de manera general todas las regiones mantienen el acceso al crédito. En particular, la región Caribe es la que gana mayor participación (**0,6%**), pasando del **13,7%** al **14,3%**, mientras que las regiones del Cafetero y Antioquia y del Pacífico y Sur Occidente, pierden cada una el **0,4%**.

El crédito de consumo es el ganador del primer trimestre 2022



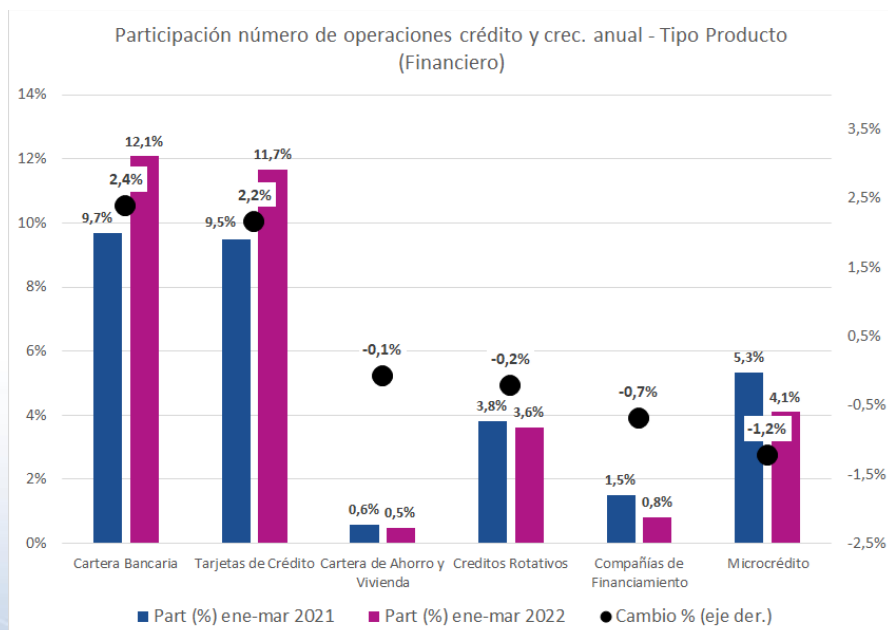
Analizando la participación del crédito por tipo de cartera, se aprecia que la cartera de consumo, de un lado es la de mayor participación con un **62,3%**, en el primer trimestre de 2021; y un **64,4%** en el 2022; por otro lado es el tipo de cartera que gana mayor participación con un **2,1%**. La cartera comercial es la segunda en participación crediticia y la de mayor pérdida anual con un **1,8%**. Las demás carteras mantienen básicamente su participación entre los dos años de estudio.

Los sectores financiero y real lideran el auge del crédito



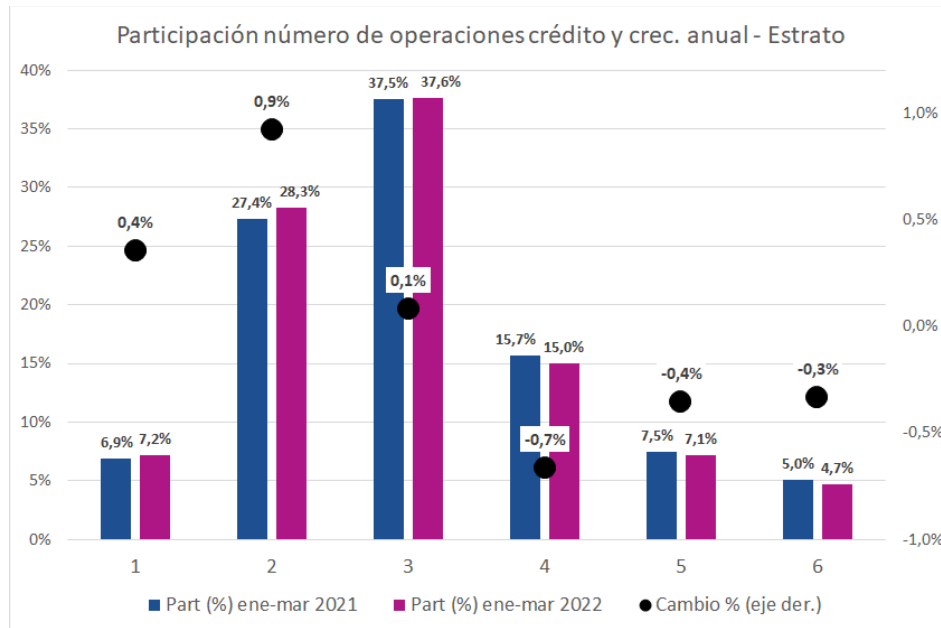
Revisando la evolución del crédito por sector, se muestra que el sector real aglutina la mayor participación de la actividad crediticia, medida en número de operaciones, seguido por el sector financiero. En cuanto al cambio porcentual de la participación por sector, se evidencia que el sector financiero está en el primer lugar (2,3%), pasando del 30,6% al 32,8%. Es bueno recordar que este sector fue el más golpeado con la pandemia sufrida en los años anteriores. El sector real aumenta su participación en un 1,9%, creciendo del 44,9% al 46,7% y así en la medida que son créditos de valores promedios bajos, se aumenta el acceso al crédito dentro de la población colombiana.

La cartera bancaria y las tarjetas de crédito, las preferidas por las personas



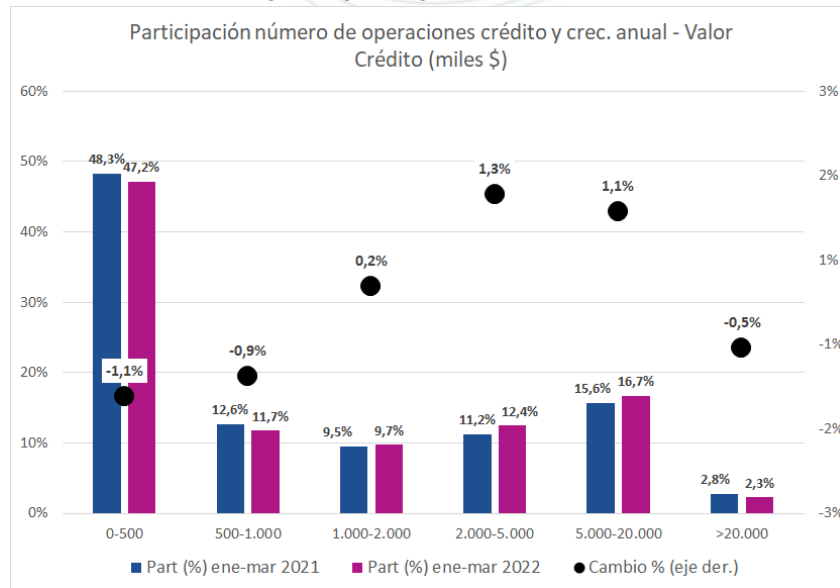
Revisando exclusivamente algunos de los tipos de productos que conforman el sector financiero, se aprecia que los productos de cartera bancaria y tarjetas de crédito tienen la mayor participación y el mayor aumento entre los dos años. La cartera bancaria crece un **2,4%**, pasando de **9,7%** a **12,1%** y las tarjetas de crédito aumentan su participación en un **2,2%**, llegando en el 2022 a un **11,7%**. Es importante anotar que durante los años anteriores con el impacto del Covid-19, este producto tuvo un decrecimiento en su actividad crediticia.

Los estratos bajos acceden a más créditos. De 10 créditos, 7 van a estrato 1, 2 y 3.



Analizando el crecimiento de la participación crediticia, se aprecia que entre el primer trimestre del año 2021 y del año 2022, los menores estratos sobresalen en comparación con estratos altos; en ese sentido, los estratos 1, 2 y 3 tienen porcentajes positivos, en detrimento de los estratos 4 al 6. El estrato 3, agrupa la mayor cantidad de créditos en Colombia, con un **37,6%** para el año 2022, manteniendo básicamente su participación (gana **0,1%**). El estrato 2 es la que más aumenta su actividad crediticia, con un **0,9%**, desde **27,4%** (2021) a un **28,3%** (2022). El estrato socioeconómico menor (1), también logra en el último año crecer en participación (**0,4%**), llegando al 2022 a un **7,2%**. Estos resultados permiten concluir que el acceso al crédito está llegando a la población con menores condiciones económicas y cada vez en mayor proporción.

Los valores de crédito intermedios ganan participación

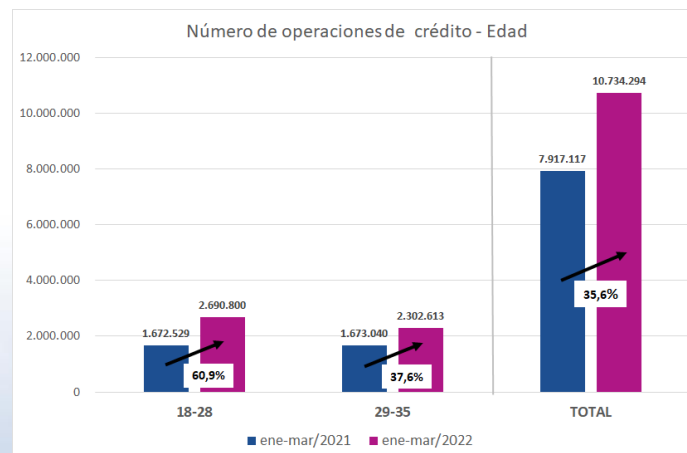


Revisando la actividad crediticia por rangos de valor de crédito aprobado, se evidencia la importancia de los créditos con bajos montos, donde los valores menores a 500 mil pesos tienen la mayor participación, cercana al **50%**, aunque decreció un **1,1%** su en el último año. Dentro de los rangos que ganaron participación entre el 2021 y el 2022, se encuentran los de 2 a 5 millones de pesos, con un **1,3%**, llegando al año 2022 con un **12,4%** y el rango entre 5 y 20 millones de pesos, aumentando un **1,1%**. Los demás rangos mantienen básicamente las mismas participaciones.

I. Jóvenes, protagonistas en la actividad crediticia durante el primer trimestre del 2022

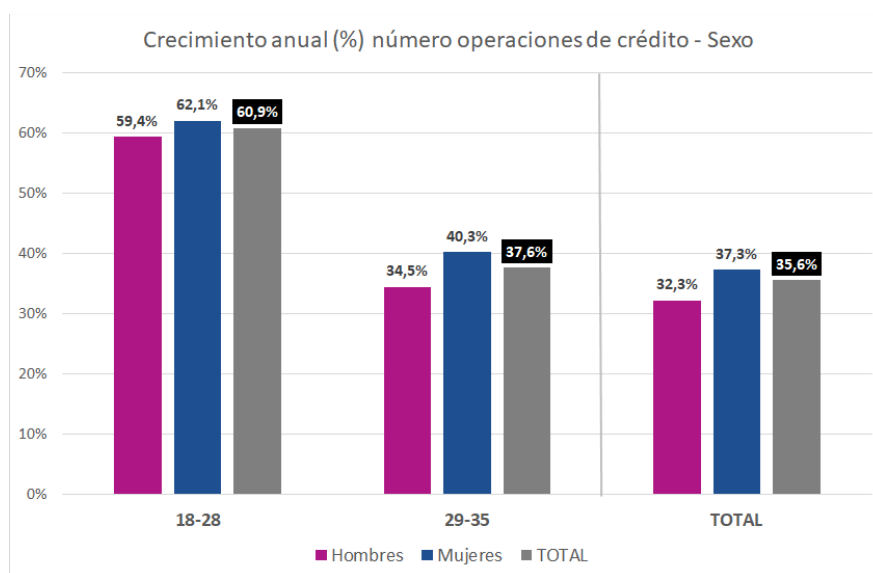
A partir de esta sección del newsletter se realizará un análisis de la actividad crediticia de los menores de 35 años, que como se mencionó fueron los que ganaron participación en el último año. Las siguientes gráficas presentan dos grupos de edad, los de 18 a 28 años que se pueden clasificar como Centennials y los de 29 a 35 años que sería los Millennials.

Los más jóvenes con un impresionante crecimiento



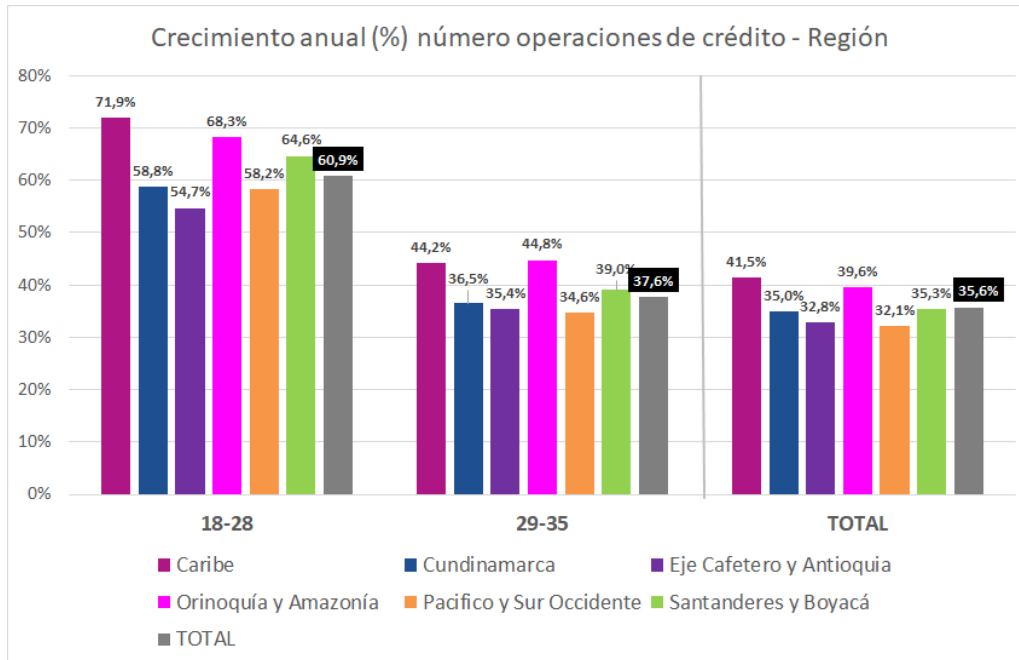
La gráfica presenta para los dos rangos de edad mencionados, 18-28 y 29-35, y para el total de la población, el número de operaciones de crédito que pasaron por DataCrédito-Experian. Como se presentó en la primera parte del newsletter, el total de operaciones pasó de 7,9 millones a 10,7 millones con un crecimiento del **35,6%**. El menor rango de edad (18-28) presenta un muy alto crecimiento anual del **60,9%**, demostrando la actitud positiva de los más jóvenes para usar el crédito dentro de su vida cotidiana. En el primer trimestre del año 2021, realizaron 1,7 millones de operaciones y aumentaron para el año 2022 a 2,7 millones. El rango de edad de 29 a 35 años crece un poco más que el total, con un **37,6%**.

Mujeres jóvenes cuentan con un gran acceso al crédito



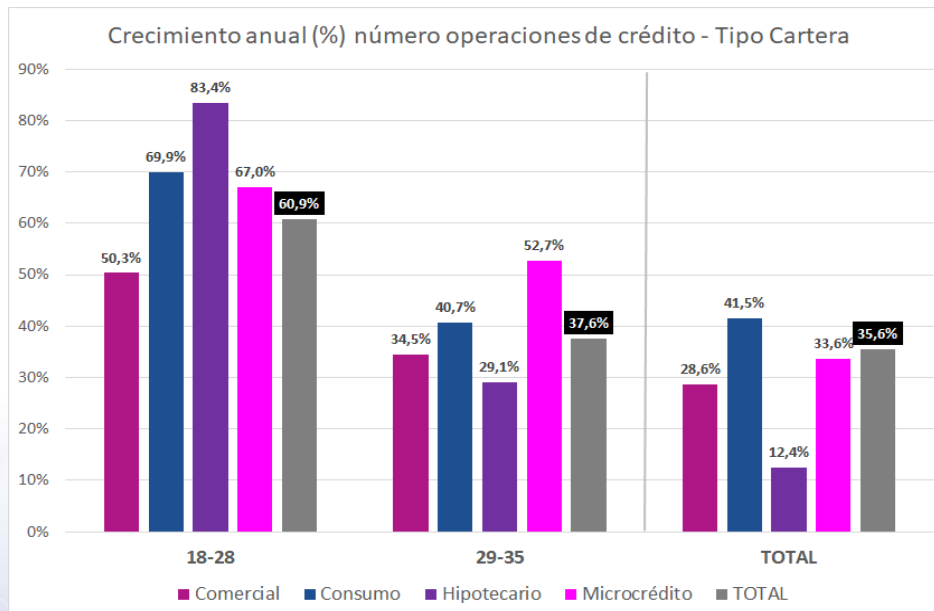
La gráfica presenta el crecimiento anual de las operaciones de crédito, para las dos ventanas de tiempo y para los rangos de edad definidos. Revisando los crecimientos entre hombres y mujeres de manera global, se evidencia que las mujeres crecen **37,3%**, mientras los hombres el **32,3%**. El comportamiento entre hombres y mujeres se mantiene para los dos grupos de edad, donde especialmente las mujeres Centennials crecen el **62,1%** y los hombres el **59,4%**, demostrando que las mujeres más jóvenes cuentan con el mayor acceso al crédito.

Los jóvenes muy activos en todas las regiones de Colombia



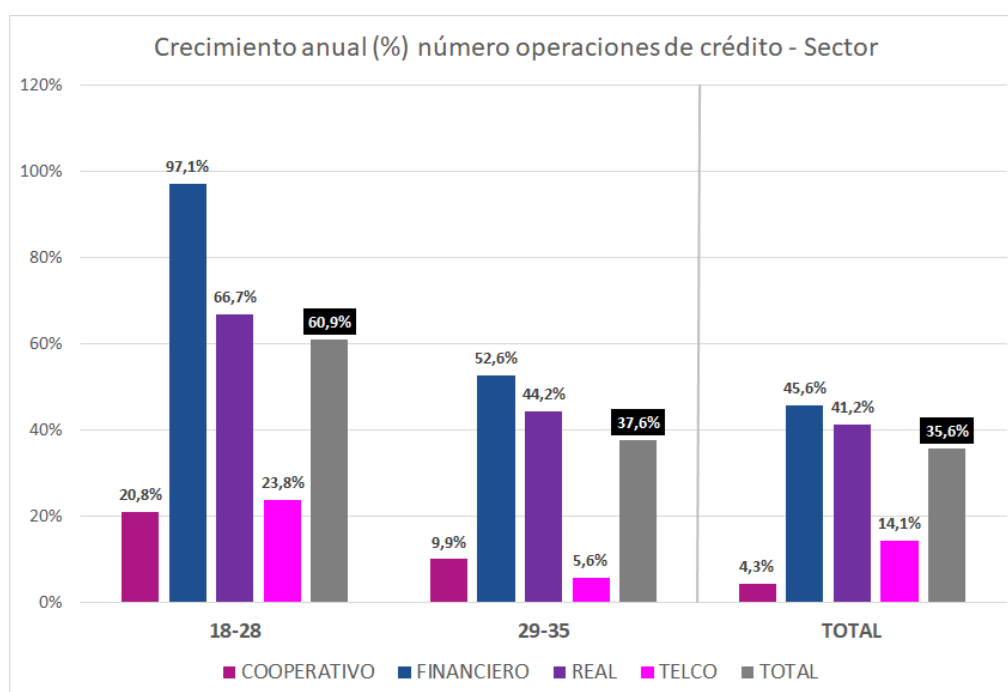
Partiendo del crecimiento general del **35,6%** a nivel nacional, se ratifica que todas las regiones crecen en el último año, en especial la región Caribe (**41,5%**). Revisando en detalle las regiones para los dos rangos más jóvenes de la población, se aprecia que el comportamiento es similar al total. En particular las regiones Caribe, Orinoquía y Amazonía y Santanderes y Boyacá son las de mayor crecimiento tanto en las personas de 18 a 28 años, como en las de 29 a 35 años.

Los jóvenes crecen principalmente en crédito de vivienda y microcrédito



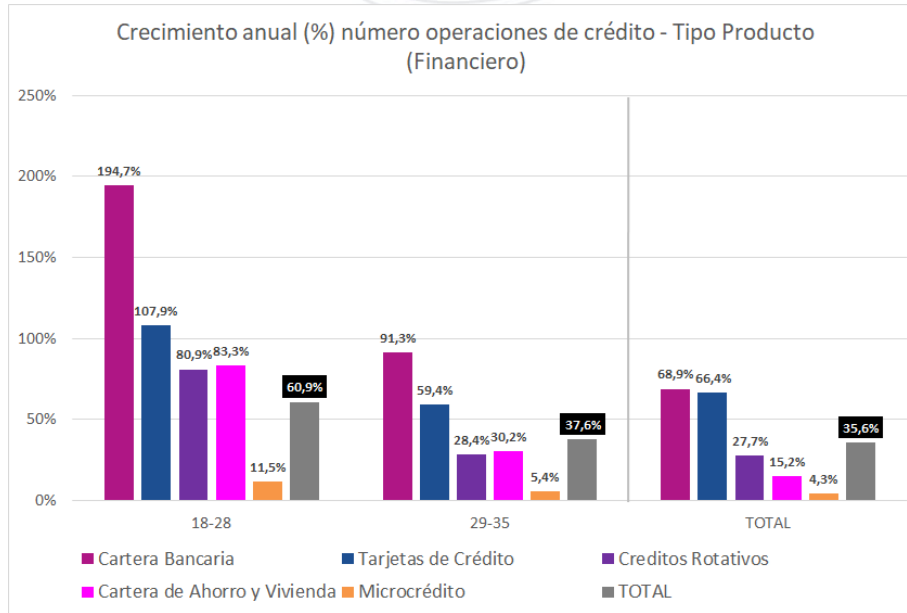
Analizando el crecimiento de los créditos de manera general, se observa que la cartera de consumo es la única que crece más (**41,5%**) que el total (**35,6%**), mientras la de vivienda es la que tiene un menor desempeño (**12,4%**). Al revisar los crecimientos de los cuatro tipos de cartera para los menores de 28 años, se muestra que la cartera de vivienda es la que más crece con un importante porcentaje del **83,4%**, seguida de la cartera de consumo con un **69,9%** y la de microcrédito con un **67,0%**. Estos resultados permiten concluir que los jóvenes están requiriendo créditos de distintos tipos, donde la adquisición de vivienda es uno de los más relevantes. Es de anotar que el microcrédito crece (**33,6%**) de manera general, un poco por debajo del total (**35,6%**), pero en los dos rangos de edad crece por encima del total de cada rango, es decir un **67,0%** para las personas de 18 a 28 años y un **52,7%** para los de 29 a 35 años.

El sector financiero, el gran proveedor de recursos de los jóvenes



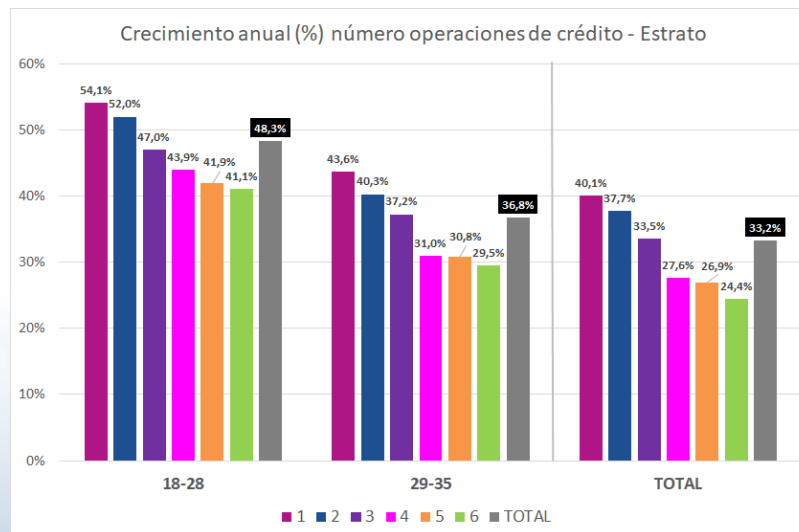
Revisando los crecimientos de los cuatro sectores para el total de la población, se ratifica lo mencionado en la primera parte del newsletter, donde se señaló que el desempeño de los sectores financiero y real eran los más destacados. Esto se ratifica con un crecimiento del sector financiero del **45,6%** y del real del **41,2%**, por encima del total de **35,6%**. Analizando los crecimientos de los sectores por rango de edad, se concluye que el sector financiero está jugando un papel muy importante como proveedor de recursos para los jóvenes de Colombia. Para el primer rango de edad (18-28) logra un alto crecimiento del **97,1%** y para el segundo (29-35) un **52,6%**.

Los jóvenes usan todos los productos financieros



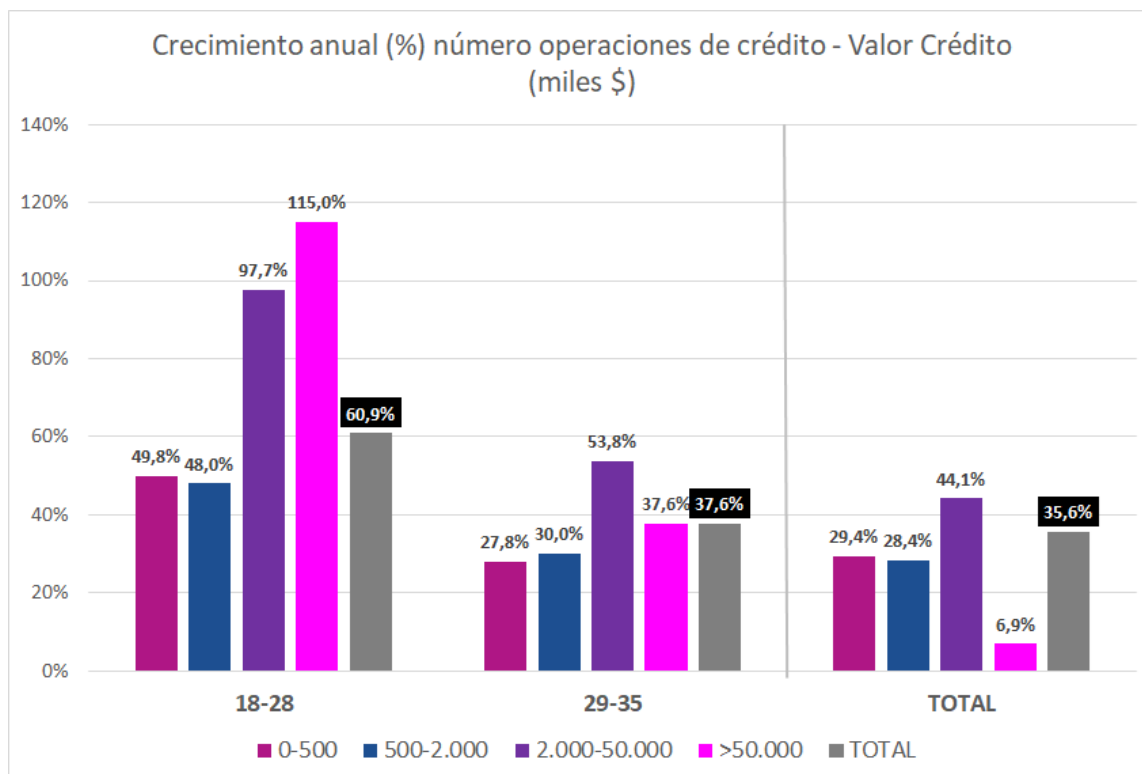
Revisando exclusivamente algunos de los tipos de productos que conforman el sector financiero, se aprecia que la cartera bancaria (**68,9%**) y las tarjetas de crédito (**66,4%**) crecen por encima del total (**35,6%**). Ahora, analizando el primer rango de edad (18-28), se muestra que cuatro tipos de productos financieros crecen por encima del total de ese rango de edad (**60,9%**). La cartera bancaria crece anualmente **194,7%**, las tarjetas de crédito el **107,9%**, los créditos rotativos **80,9%** y la cartera de vivienda el **83,3%**. Para el rango de edad entre 29 y 35 años, la cartera bancaria y las tarjetas de crédito crecen de manera anual el **91,3%** y el **59,4%** respectivamente. Todo lo anterior, indica que, dentro del sector financiero, los jóvenes vienen utilizando diferentes productos para suplir sus requerimientos de recursos.

Los jóvenes en todos los estratos jalonan fuertemente el crédito



Analizando el crecimiento entre el primer trimestre de 2021 y el primer trimestre de 2022, se ratifica lo mencionado al inicio del estudio, donde los tres primeros estratos (1, 2 y 3) tienen un mejor desempeño que los estratos del 4 al 6. Al interior de los dos rangos de edad, el comportamiento de los estratos se mantiene, con crecimientos más significativos para los menores estratos. Esto permite concluir que los jóvenes de todos los estratos están utilizando el crédito, lo cual les permite mejorar su bienestar económico y financiero.

Los más jóvenes acceden a créditos de mayores montos



Revisando el comportamiento de la actividad crediticia para los rangos de valor de crédito aprobado, se evidencia en general que el rango entre 2 y 50 millones es el que más crece con un **44,1%** por encima del total de **35,6%**. Para los más jóvenes con edades menores a 28 años, se muestra que el rango de mayor crecimiento anual es el de más de 50 millones de pesos, con un **115,0%**, seguido del rango de 2 a 50 millones (**97,7%**). Lo anterior se puede explicar en parte, por el uso por este segmento de la población de los créditos de vivienda, que son de montos altos de recursos.

CONCLUSIONES

Dentro de los resultados generales de este Newsletter, se destaca el gran nivel de la actividad crediticia en el primer trimestre del 2022 para las personas naturales. El valor de las operaciones que fueron registradas en DataCrédito-Experian crecieron de manera anual en un 20,8%, mientras que, en número de operaciones de crédito, el crecimiento fue aún más importante con un 35,6%.

En particular, se puede concluir lo siguiente:

- Dentro del total de operaciones, se mantiene la mayor participación en la actividad crediticia de las mujeres (53,2% para el 2022) y además, se presenta un aumento de participación al cierre del primer trimestre de 2022, con un 0,9%.
- Los jóvenes, menores de 35 años, han aumentado su interés hacia el crédito, logrando una mayor participación en el acceso al crédito entre el primer trimestre del año 2021 y 2022.
- De 10 créditos, 7 van a estratos 1, 2 y 3, el acceso al crédito está llegando a la población de estratos bajos y cada vez en mayor proporción.
- La cartera de consumo, los sectores financiero y real, así como los menores estratos están jalonando el crédito este año.
- Todas las regiones de Colombia han venido creciendo es su actividad crediticia, en especial la región Caribe.
- Los más jóvenes con edades entre 18 y 28 años, presentaron un crecimiento muy alto del 60,9% en el último año, con respecto al total de la población (35,6%).
- El buen desempeño de los menores de 35 años, se aprecia en todas las regiones de Colombia, en todos los estratos socioeconómicos y especialmente en las mujeres.
- Los jóvenes están solicitando créditos para adquisición de vivienda y para microcréditos. Dentro de los sectores, se apoyan principalmente en el financiero, con créditos bancarios y tarjetas de crédito.



Para mayor información comuníquese con:

Línea nacional 018000 913375 Call Center Bogotá: (1) 404 9089 • Medellín: (4) 605 2525 • Cali: (2) 489 0800 • Barranquilla: (5) 385 8500 • Bucaramanga: (7) 697 9800

Dirección general Bogotá: cra. 7 No 76-35, piso 10 • Barranquilla: calle 74 No 56 - 36, oficina 706 Centro Empresarial Inverfin • Cali: calle 22N No 6AN - 24, torre 1, oficina 503 • Medellín: cra. 43A No 1A Sur-29, oficina 714

www.datacredito.com.co