

**La actividad
crediticia en el 2023
y el acceso al crédito
formal del usuario
del gota a gota**



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

NEWSLETTER 31 - INDICADORES DE CRÉDITO EN COLOMBIA

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

La actividad crediticia en el 2023 y el acceso al crédito formal del usuario del gota a gota

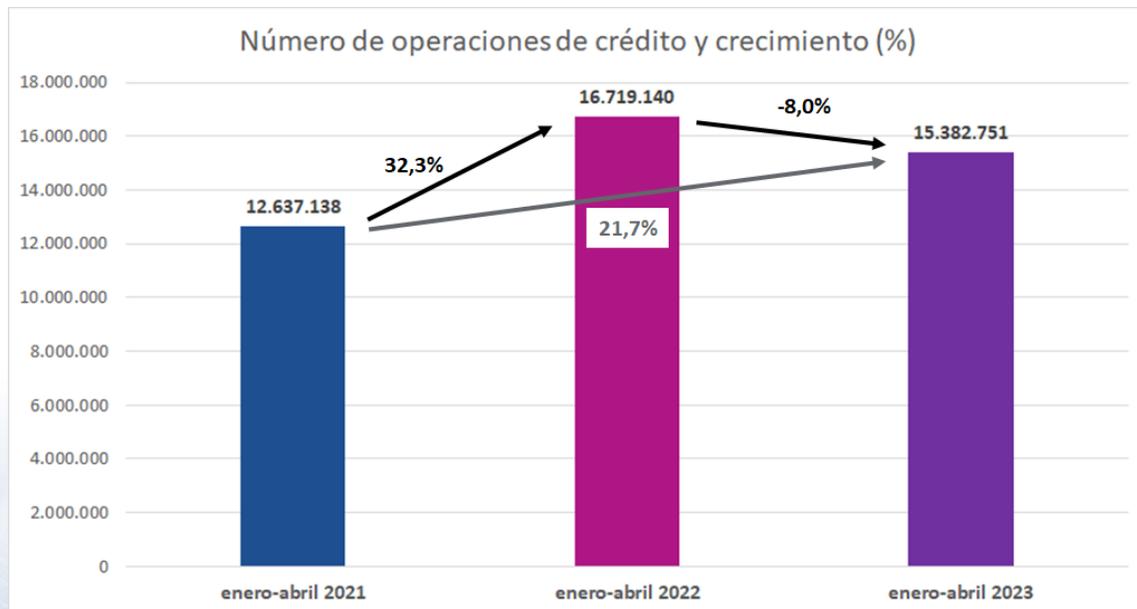
Para este nuevo Newsletter sobre el acceso al crédito en Colombia, se analizará por un lado, el resultado de inicios del año 2023, revisando el total de las operaciones de crédito y comparándolo con los años 2021 y 2022 y de otro lado, las características de las personas que usan el crédito informal, mostrando la posibilidad real de acceso al crédito formal de estas personas. Para el desarrollo de este estudio se toman las operaciones de crédito de las personas naturales que fueron registradas en DataCrédito-Experian.

Este Newsletter se divide en dos partes. La primera, presenta la situación general de las operaciones crediticias que pasaron por DataCrédito-Experian durante los primeros cuatro meses (enero-abril) del año 2023 y se compara con la misma ventana de tiempo para los años 2021 y 2022. Se incluyen las variables del solicitante y las características del crédito otorgado. La segunda parte define a partir de un base de datos externa, las principales características de la persona usuaria del crédito informal. Con estas características, se busca evaluar las reales posibilidades del acceso al crédito formal por parte de esta población, dentro de las operaciones de crédito registradas en DataCrédito-Experian.

I. Operaciones de crédito para los primeros cuatro meses del año 2023

En esta primera sección del Newsletter, se toman todas las operaciones crediticias que pasaron por DataCrédito-Experian para los primeros cuatro meses de los años 2021, 2022 y 2023.

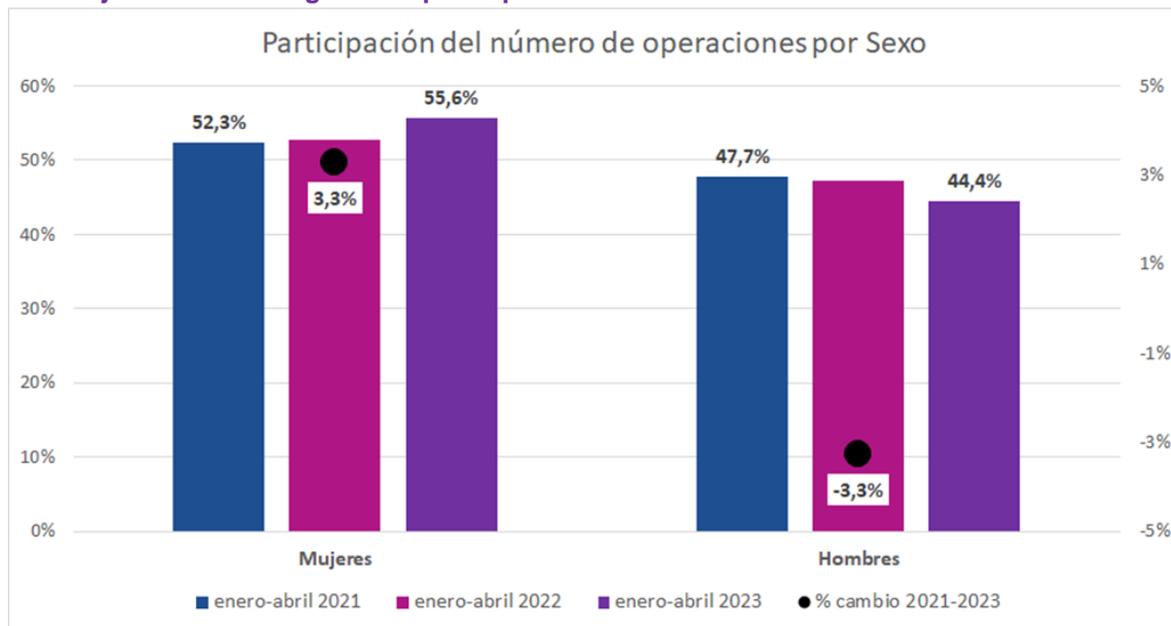
El año 2023 inicia con una desaceleración del crédito en Colombia



Tomando el número de operaciones de crédito de las personas naturales para los primeros cuatro meses de los años 2021 a 2023, se muestra que entre los años 2021 y 2022 se presentó un crecimiento importante de 32,3%, pasando de 12,6 millones de operaciones a 16,7 millones. Comparando los últimos dos años, es decir enero a abril de 2022 contra 2023, se dio un decrecimiento del 8%, reduciendo el número de créditos a 15,4 millones para el año 2023. Esta reducción se debe por un lado al aumento de las tasas de interés de los créditos, generada por la política monetaria del Banco de la República de aumento de tasas para controlar la alta inflación y de otro lado al deterioro informado por la Superintendencia Financiera de Colombia, de ciertos tipos de cartera que conduce a restringir la política de crédito en algunas entidades. Revisando el comportamiento entre los años 2021 y 2023, se aprecia un crecimiento de las operaciones de crédito del 21,7% para los dos años, que es superior a la inflación de ese periodo.

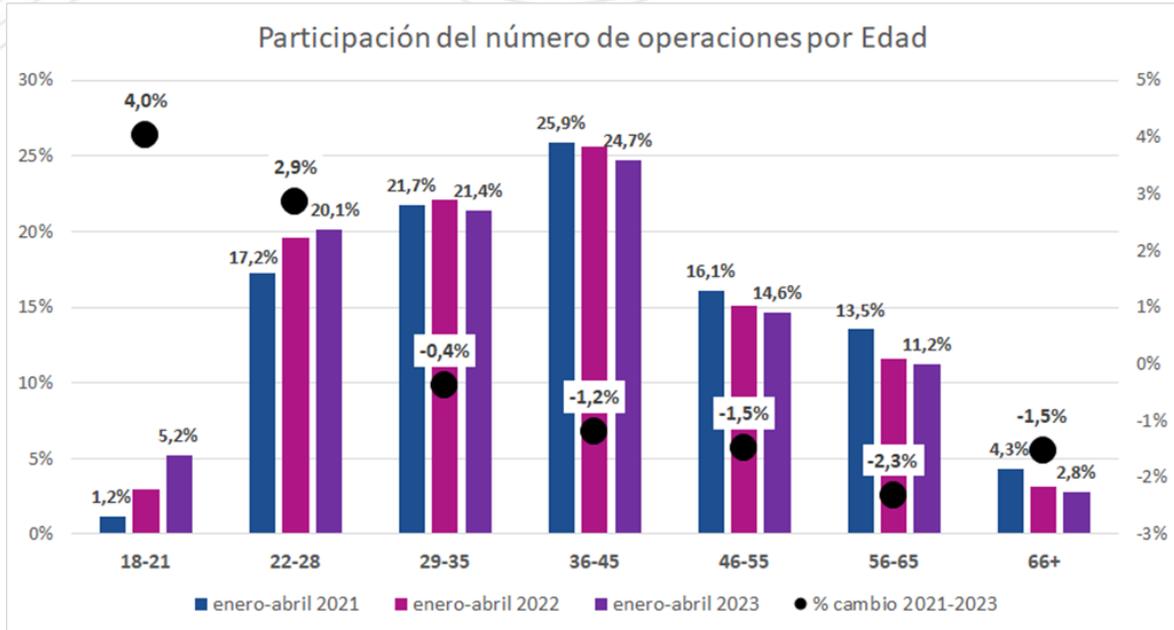
A continuación, se analiza para las diferentes variables tanto del deudor como del crédito, la participación en el número de operaciones de crédito en la ventana de tiempo (2021-2023).

Las mujeres continúan ganando participación en la vida crediticia de los colombianos



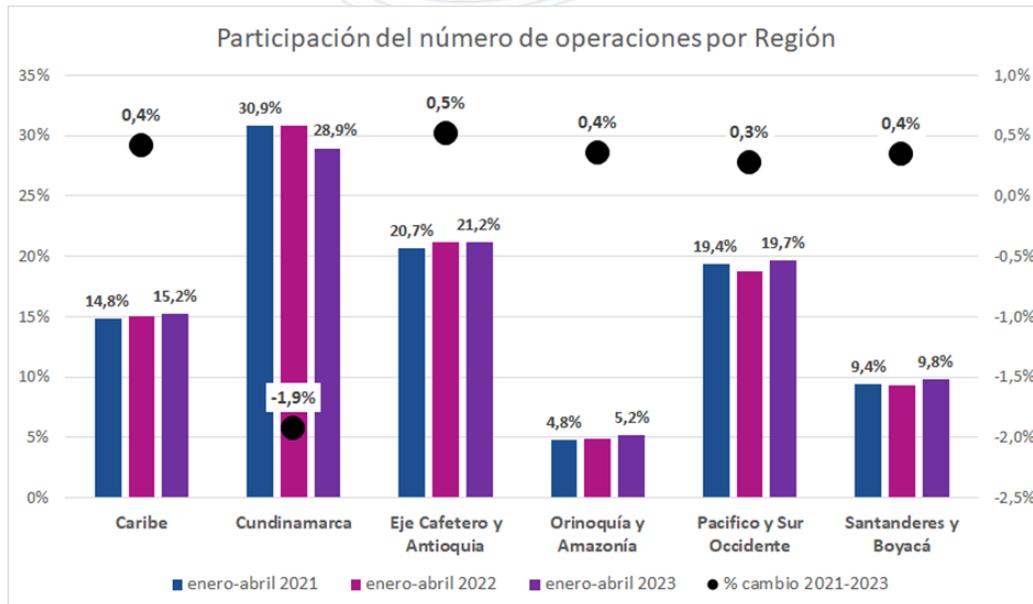
La gráfica muestra la participación de las mujeres y de los hombres en el número de operaciones de crédito, para los primeros cuatro de meses de los años 2021, 2022 y 2023. Las mujeres inician con el 52,3% de participación en el año 2021 y aumentan al 55,6%, ganando un 3,3% en el lapso de dos años. Esto demuestra el papel relevante de la mujer en la actividad crediticia del país. Por su parte, los hombres reducen su participación en el mismo 3,3%, llegando al 2023 a un 44,4%.

1 de cada 4 créditos se otorgan a menores de 28 años



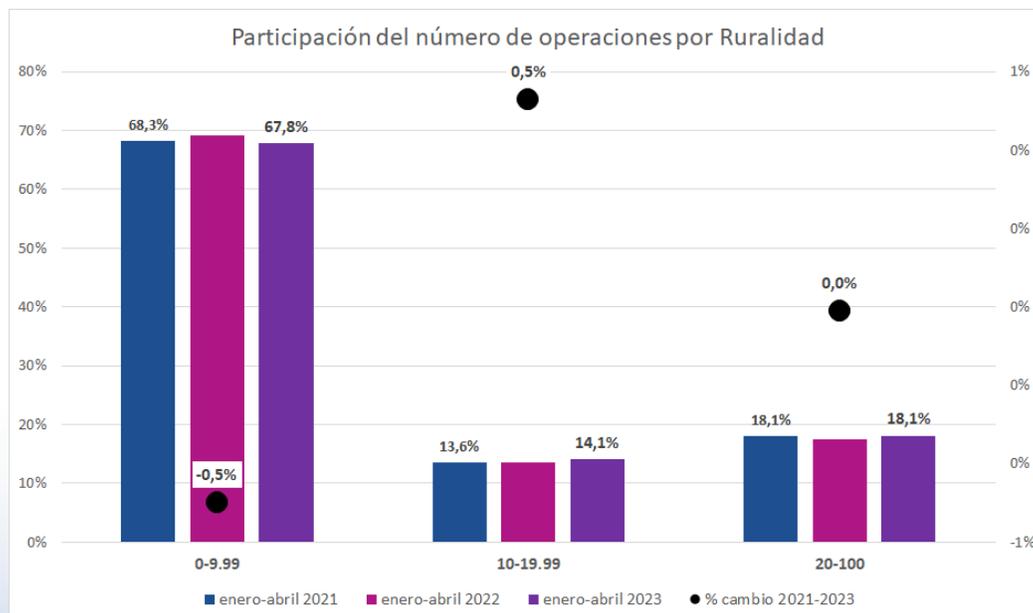
Analizando la actividad crediticia para los siete rangos de edad, se muestra un mayor crecimiento de la participación para los menores rangos de edad. El rango entre 18 y 21 años tiene una muy importante ganancia del 4%, pasando del 1,2% en el periodo enero a abril de 2021 a un 5,2% para los mismos cuatro meses del 2023. Además, el crecimiento anual en el número de operaciones fue del 60,8% muy contrario al decrecimiento general del 8% en estos dos últimos años. Le sigue en crecimiento de participación el rango de 22 a 28 años, con un 2,9%, llegando a un 20,1% de participación en el total de créditos en los primeros cuatro meses del 2023. Los rangos de edad media que son los de mayor participación para el 2023, con el 21,4% para 29-35 años y 24,7% para 36-45, decrecen levemente en participación. Para las edades superiores a 46 años, los decrecimientos son un poco mayores con caídas entre el 1,5% y el 2,3%

En 2023, Cundinamarca pierde participación en créditos a nivel país



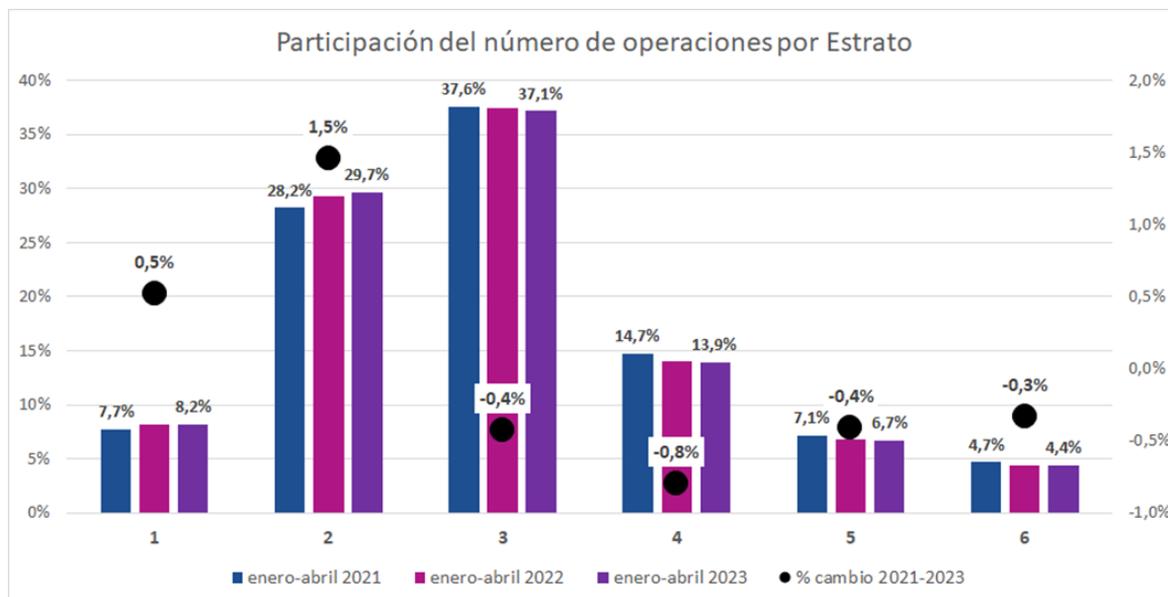
Analizando el comportamiento del crédito en las seis regiones de Colombia, se muestra que la región de Cundinamarca tiene la mayor participación con el 28,9% para enero a abril de 2023 pero es la región de mayor pérdida en participación con el 1,9% entre 2021 y 2023. Esta pérdida se presenta realmente entre los años 2022 y 2023, como se evidencia en la gráfica. Además, para el año 2023 decrece el 13,9% en el número de operaciones con respecto al 2022, valor superior al promedio de caída general del 8%. Las otras cinco regiones se reparten esa caída y logran una ganancia en la participación entre el 0,3% y 0,5%.

En 2023, el crédito mantiene su participación en los municipios más rurales



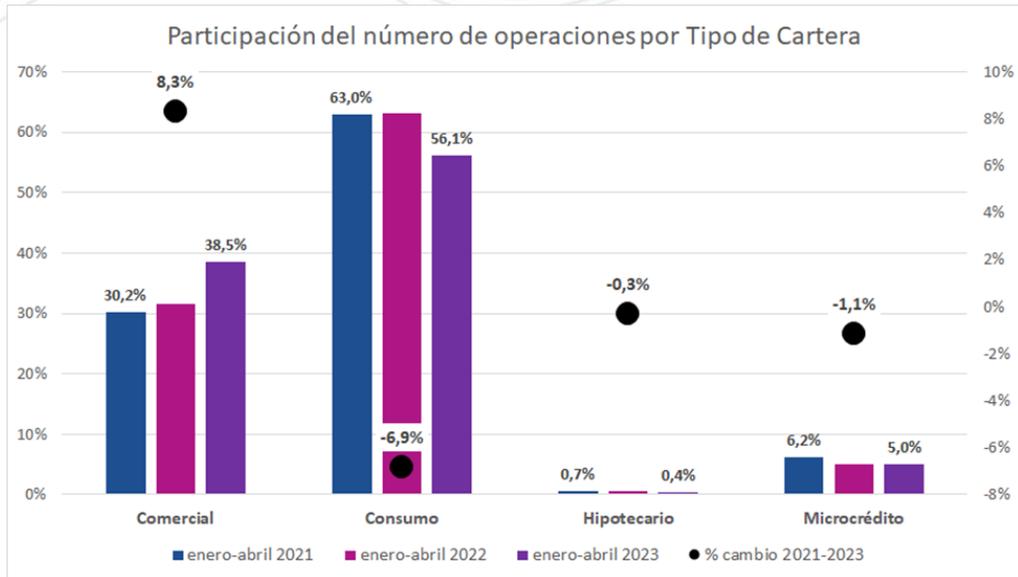
Revisando la participación de las operaciones crediticias para los primeros cuatro meses de los años 2021, 2022 y 2023 por el nivel de ruralidad, no se aprecian cambios relevantes. El rango de 0 a 9,99 por ciento de ruralidad, es decir los municipios menos rurales o más urbanos, participan con alrededor del 68% y pierden el 0,5% de participación. Este valor es recuperado por el siguiente rango de ruralidad, de 10 a 19,99 por ciento y llega al 14,1% de participación en el total de operaciones a nivel nacional.

2 de cada 5 créditos van a estratos 1 y 2



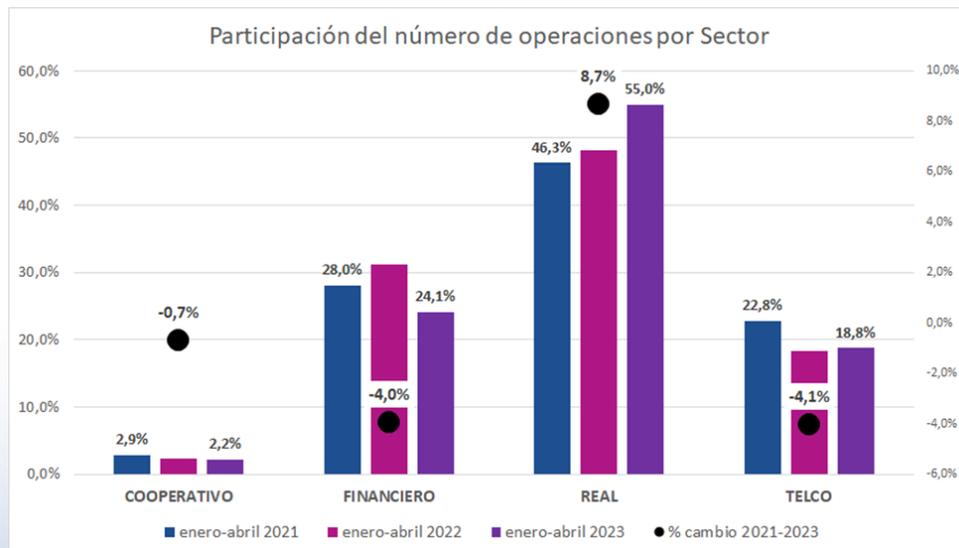
Revisando las operaciones de crédito por estrato socioeconómico, los estratos 2 y 3 son los de mayor participación con 29,7% y 37,1% respectivamente para los primeros cuatro meses del año 2023. Sin embargo, son los estratos 1 y 2 los que ganan participación, con el 0,5% para el estrato 1 y el 1,5% para el estrato 2, entre los años 2021 y 2023. Entre estos dos estratos, casi se logra que 2 de cada 5 créditos se hayan otorgado al inicio del 2023, a los estratos socioeconómicos más bajos de la población colombiana. Esto permite una mejor distribución del crédito y un acceso a éste por parte de las personas con menores condiciones económicas, lo cual permite reducir parcialmente el desbalance entre los diferentes niveles socioeconómicos. Para los demás estratos su participación decrece levemente entre el 0,3% y el 0,8% entre los años 2021 y 2023.

La cartera comercial gana un 8,3% de participación en la actividad crediticia



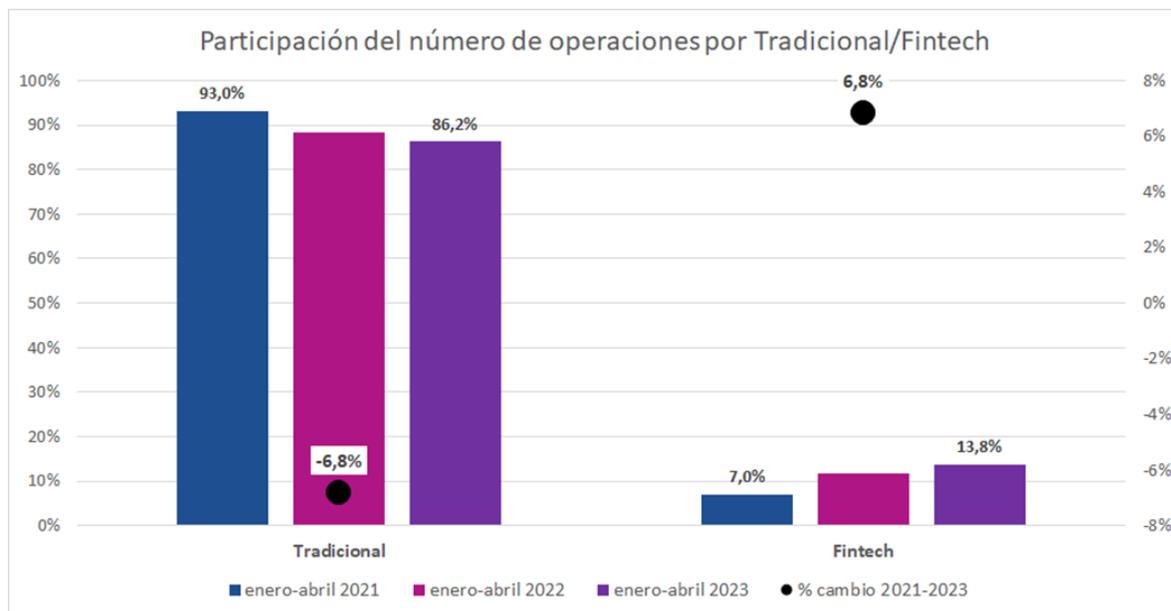
Revisando los cambios en la participación por tipo de cartera, la comercial tiene el mayor aumento con un importante 8,3%, pasando del 30,2% para los primeros cuatro meses del 2021 y llegando dos años después al 38,5%. Además, el crecimiento en el número de operaciones entre los años 2022 y 2023 fue del 23,7%, muy superior a la reducción general de las operaciones de crédito del 8% presentada al inicio de este Newsletter. En contraposición, la cartera de consumo pierde el 6,9% de participación en los dos años mencionados, posiblemente causado por las altas tasas de interés de este tipo de cartera y por el deterioro expuesto por la Superintendencia Financiera de Colombia. Este tipo de cartera participa para el año 2023 con el 56,1%, manteniendo la supremacía en los créditos otorgados. Los otros dos tipos de cartera mantienen su menor participación dentro del mercado crediticio en Colombia.

El sector real entrega el 55% de los créditos en Colombia



Analizando las operaciones de crédito por tipo de sector, se muestra que el sector real entrega la mayor participación de los créditos con un 55% para el año 2023. Este crecimiento se hace más evidente entre los años 2022 y 2023, logrando un crecimiento en el número de operaciones para los primeros cuatro meses entre los años 2022 y 2023 del 5,2%, mayor a la caída reportada del 8% de manera global. La cartera del sector financiero, segunda en participación, reduce su injerencia en 4% entre los años 2021 y 2023. En la gráfica se muestra que este sector creció su participación entre 2021 y 2022, del 28% al 31,2%, para caer al 24,1% en el 2023. Esta contracción se produce por el decrecimiento en el número de operaciones crediticias en el último año, que fue del 29% más fuerte que el promedio general de decrecimiento del 8%. Esto podría explicarse por el control a nivel de riesgo que realizan este tipo de entidades a causa del deterioro de la cartera. Finalmente, el sector telco genera una caída en su participación del 4,1% principalmente en la actividad entre los años 2021 y 2022.

Los créditos Fintech aumentan su participación



Tomando el total de operaciones de crédito y dividiéndolas entre los otorgantes tradicionales y los Fintech, se aprecia en la gráfica que los tradicionales son la principal fuente de recursos con el 86,2%, sin embargo, reduce su participación en el 6,8% entre los años 2021 y 2023. En contraste, la participación de los créditos Fintech aumenta progresivamente entre estos dos años en el 6,8%, mostrando la gran relevancia que están adquiriendo.

I. Posibilidades de acceder a los créditos formales por parte de la población autoexcluida

Esta segunda parte del Newsletter presenta las principales características de la persona usuaria del crédito informal y se muestra como personas con este perfil tienen oportunidades reales de acceder al crédito formal. Se intenta desvirtuar la autoexclusión que hacen las personas hacia el crédito formal.

En el mercado coexisten los créditos formales y los créditos informales. Algunas personas recurren a los créditos informales pues consideran que tienen más beneficios, que son más fáciles de adquirir o que simplemente las instituciones financieras y del sector real no les prestarían.

Para conocer cuáles son las características de quienes solicitan y acceden al crédito informal, se tomó la Encuesta de Demanda de Inclusión Financiera 2022 realizada por la Banca de las Oportunidades. Esta base de datos cuenta con las respuestas de 5.610 adultos colombianos sobre el acceso y uso de los servicios financieros.

En esta base, en la sección de crédito se pregunta ante que entidades han solicitado créditos y se le ofrece a la persona un número amplio de alternativas, unas dentro de los créditos formales y otros para los informales. La lista de los otorgantes informales escogida es: familia/amigos/vecinos, fiado/ tendero, cadena de amigos (fondos, natillera, etc.), casa de empeño y prestamista (ej. gota a gota). Del total de los créditos otorgados a las personas encuestadas, se obtuvo que 1 de cada 5 personas recurren a los créditos informales, muchos de estos corresponden a crédito ilegales llamados también “gota a gota” que utilizan prácticas ilegales y abusivas.

De la misma Encuesta de Demanda de Inclusión Financiera 2022, se extraen las principales características de las personas que solicitan en una mayor proporción créditos informales que formales. Son principalmente hombres con edades entre 36 y 55 años, de estratos 1 y 2, de la región Caribe, con nivel educativo primaria y secundaria y con ingresos menores a los dos millones de pesos. Son personas que principalmente no usan internet, con créditos cuyas frecuencias de pago son diarias, semanales o quincenales, una buena proporción no cuenta con cuenta de ahorros, ni tarjeta de crédito, ni crédito de vivienda. El siguiente cuadro resume las características:

Persona

- Hombre
- **Edad: 36-55 años**
- **Estrato 1 y 2**
- **Ciudades y aglomeraciones**
- Caribe
- Nivel educativo: primaria y secundaria
- **Ingreso menor a 2 millones de pesos**

Comportamiento y productos financieros

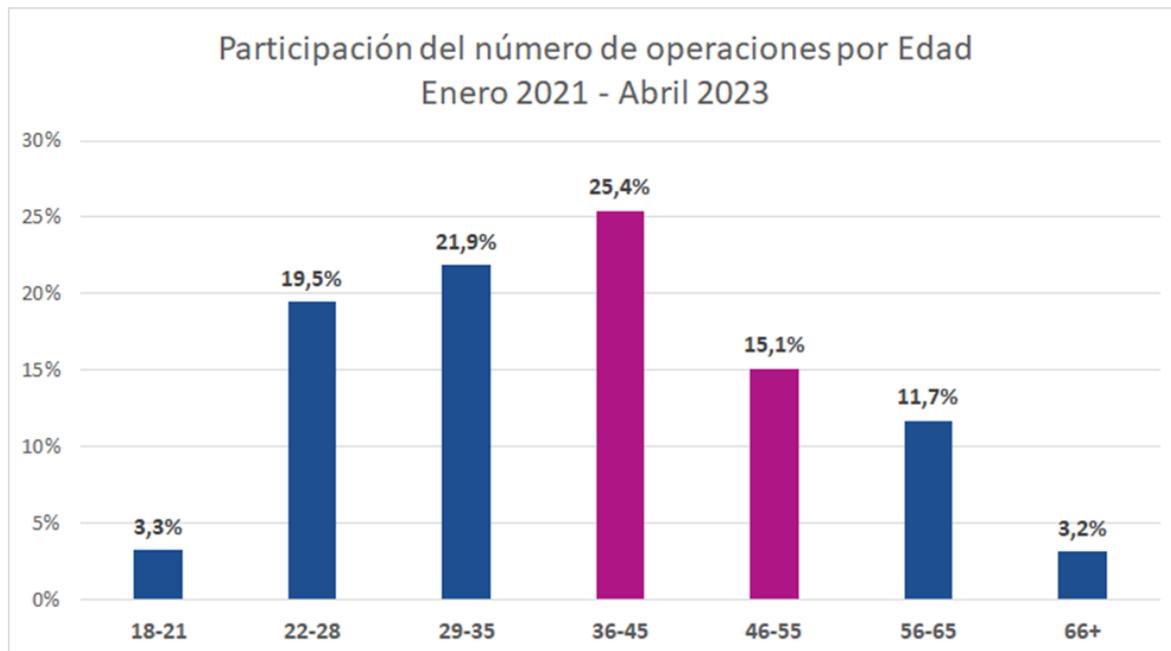
- No usa internet
- Frecuencia pagos créditos: diario, semanal y quincenal
- No tiene cuenta de ahorros
- No tiene tarjeta de crédito
- No tiene crédito de vivienda

Para la elaboración de las siguientes gráficas de este Newsletter se partió del perfil identificado en la base de la Banca de las Oportunidades, como personas usuarias del crédito informal y se tomaron las aperturas de crédito de las personas naturales con estas características registradas en DataCrédito-Experian. Se incluye el periodo de tiempo entre enero del año 2021 y abril de 2023, con las siguientes características:

- Edad: 36-55 años
- Estrato 1 y 2
- Ingreso menor a 2 millones de pesos
- Ciudades y aglomeraciones

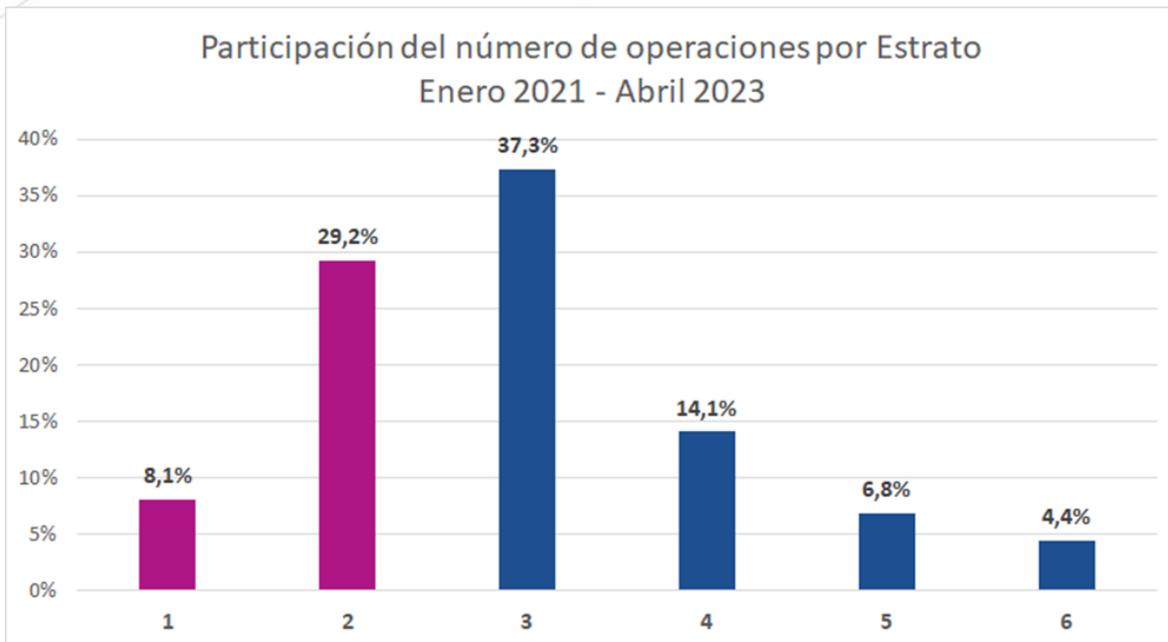
El objetivo es evaluar las reales posibilidades de acceso al crédito formal de las personas con estas características.

La edad no debe ser motivo de autoexclusión, 2 de cada 5 créditos se otorgan a personas entre 36 y 55 años



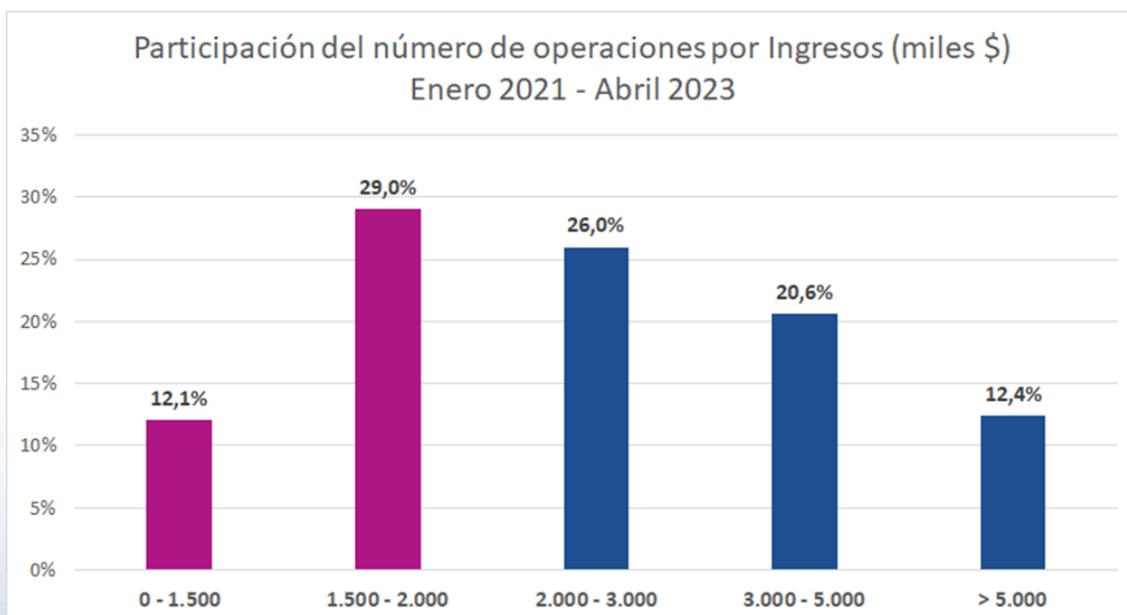
Revisando los créditos otorgados desde enero de 2021 a abril de 2023, el 40,5% del total de las operaciones se realizaron a personas con edades entre 36 y 55 años. Este rango de edad es donde más personas recurren al crédito informal donde se encuentra el “gota a gota”. Una primera conclusión sería que los colombianos no deben autoexcluirse del crédito formal por razones de edad.

El estrato no debe ser una barrera de autoexclusión, casi 2 de cada 5 créditos van a estratos 1 y 2



Analizando el acceso al crédito en los años 2021, 2022 y 2023 (hasta abril), se muestra que las personas de los estratos 1 y 2 que son los estratos que más utilizan el crédito informal, tuvieron acceso al crédito formal. Estos dos estratos acumularon el 37,3% del total de operaciones registradas en DataCrédito-Experian. Esto muestra que el estrato no es una barrera para autoexcluirse.

Los ingresos no deben ser una barrera de autoexclusión, 2 de cada 5 créditos se dieron a personas que ganan menos de 2 millones de pesos



La gráfica presenta la participación de los créditos otorgados entre enero de 2021 y abril de 2023. Las personas con ingresos estimados mensuales menores a los 2 millones de pesos tuvieron una actividad importante dentro de los créditos formales. Estas personas acumulan el 41,1% del total de operaciones, permitiendo un acceso real a oportunidades de acceso al crédito.

68,7% del total de créditos se otorgó a los municipios más urbanizados



La última característica de los usuarios típicos del crédito informal, es que viven en las grandes ciudades. Revisando la variable de ruralidad dentro de las operaciones de DataCrédito-Experian, el 68,7% del total se otorgó a los municipios más urbanos donde se encuentran las grandes ciudades y principales aglomeraciones de la población colombiana. Esto muestra que las personas que recurren regularmente al crédito informal tienen posibilidades reales de acceder al lado formal de la vida crediticia.

Como una primera y fundamental conclusión de las cuatro gráficas anteriores, es que personas con el típico perfil de los usuarios del crédito informal, sí tienen acceso real y en una gran proporción a los créditos formales. Esta realidad, sumado a las malas condiciones de los créditos “gota a gota”, como es la alta tasa de interés, los plazos cortos y el tipo de cobranza, debería conducir a una reducción de éste. Además, el uso de los créditos formales conduce a la construcción de un historial crediticio que es la mejor garantía para nuevas oportunidades de crédito.

2 millones de créditos al año se entregan a personas con las características de los usuarios del gota a gota

Ya entendiendo que sí existen posibilidades de acceder a los créditos formales por parte de la población susceptible de autoexcluirse, se quiere presentar quienes y para qué utilizan los créditos. Las siguientes gráficas presentan, a partir de unas características de personas usuarias del crédito informal, las aperturas de crédito formal en el periodo enero 2021 a abril 2023. Estas son las características seleccionadas:

Persona

- Edad: 36-55 años
- Estrato 1 y 2
- Ciudades y aglomeraciones
- Ingreso menor a 2 millones
- No incluye telco
- No tiene tarjeta de crédito
- No tiene crédito de vivienda

Es importante anotar que no se incluyen los créditos del sector telco, pues las personas no usan los recursos de los créditos informales para el pago de las líneas pospago de los celulares.

A partir de estas características se calcula el crédito formal promedio en la ventana de tiempo definida, llegando a una media de **1,7 millones de pesos**. Esto indica que estos recursos de las personas que logran acceder al crédito formal, están muy alineados con los valores solicitados en los créditos informales que normalmente son menores a los 1,5 millones de pesos. De otro lado, de acuerdo a los créditos que fueron otorgados durante el periodo de enero 2021 a abril 2023, se estimada que son **2 millones de operaciones al año** que se otorgaron a personas con las características de los autoexcluidos, lo cual muestra el número estimado personas que podrían salirse del crédito informal y beneficiarse de los créditos formales, construyendo una vida crediticia sana.

Valor de crédito promedio de las personas con las características del usuario del crédito informal : **\$1,7 millones de pesos**

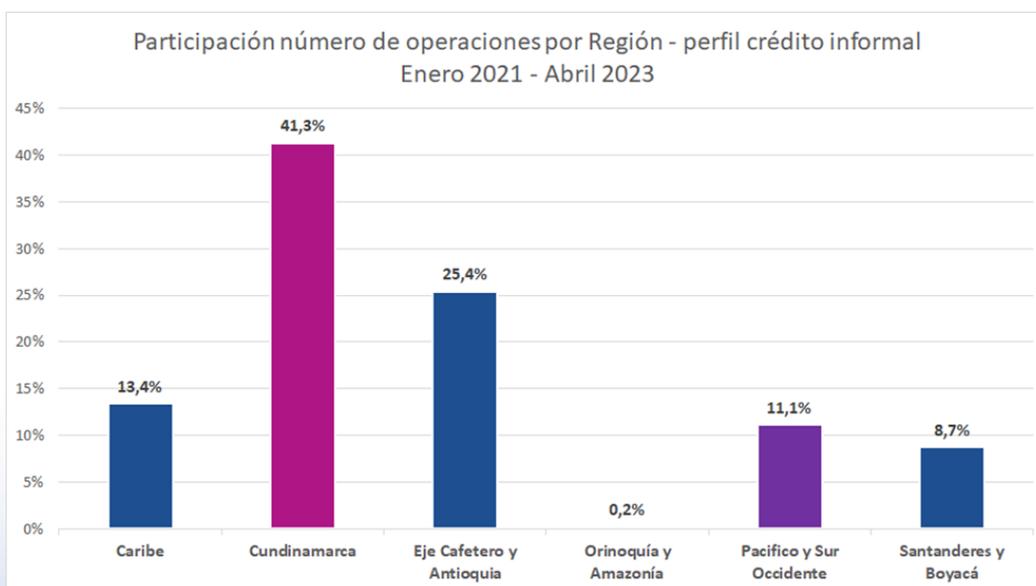
Número de créditos otorgados a personas con las características del usuario del crédito informal: **2 millones de operaciones / año**

Las mujeres aún más activas en el otorgamiento de crédito entre las personas con las características de las personas susceptibles de autoexcluirse



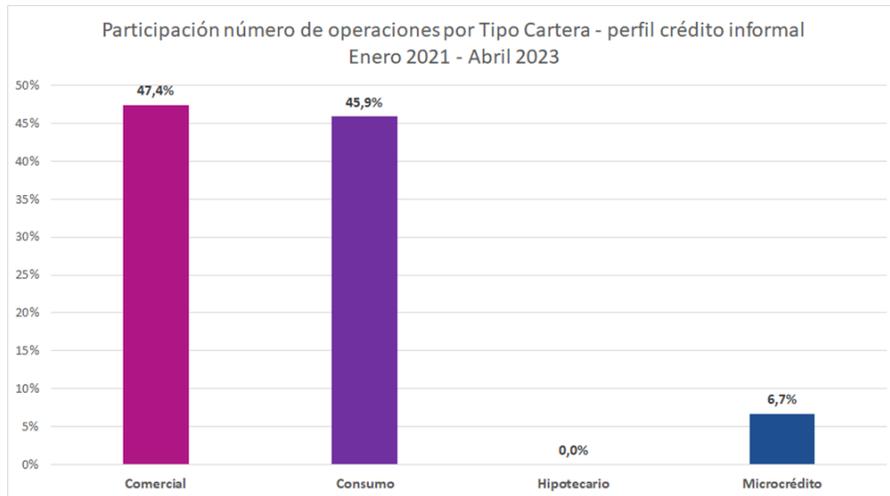
La gráfica muestra la participación por separado, de los hombres y las mujeres de acuerdo a las características presentadas. Las mujeres logran el 62,4% del total de las operaciones entre los años 2021 y 2023 (abril) y los hombres el 37,6%. Las posibilidades de crédito formal recaen en ambos grupos de la población colombiana.

Cundinamarca logra una mayor representación y Pacífico y Sur Occidente una menor participación



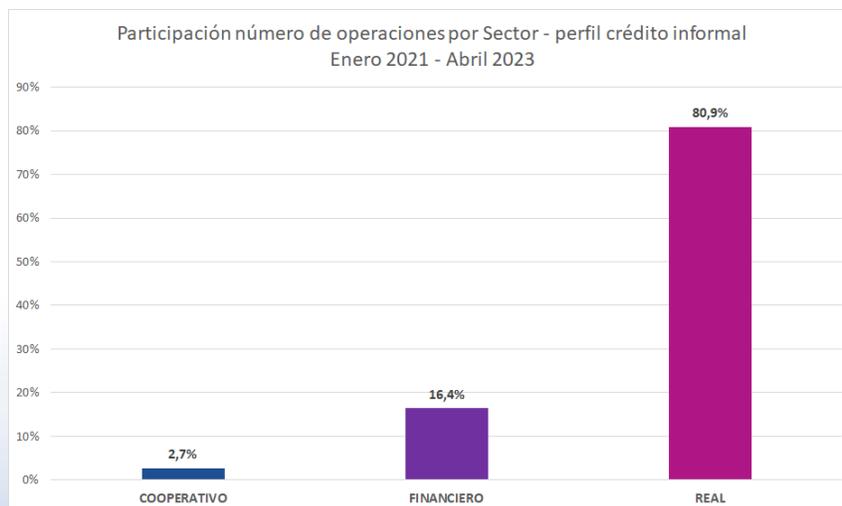
La participación de las regiones en las operaciones de crédito de las personas con las características de los autoexcluidos, se reparte en las seis regiones. En particular, la región de Cundinamarca aglutina una mayor representación en este caso con el 41,3%, que la participación de manera general (presentado en la parte I). Por su parte la región de Pacífico y Sur Occidente reduce su participación al 11,1%. Las demás regiones de Colombia mantienen su actividad crediticia.

Las personas con las características de las personas susceptibles de autoexcluirse solicitan crédito principalmente en la cartera comercial



Revisando que tipo de crédito solicitan las personas con características de los autoexcluidos, se aprecia en la gráfica que principalmente adquieren los recursos a través de la cartera comercial, con el 47,4% del total de operaciones en la ventana de tiempo analizada. Este porcentaje es mayor a la participación general de este tipo de cartera (presentado en la parte I). Es bueno recordar que este tipo de cartera se les otorga a las personas naturales con alguna actividad comercial.

El sector real es el generador de créditos para las personas con las características de las personas susceptibles de autoexcluirse



El sector real es claramente el principal generador de créditos para las personas que cumplen las características de la población susceptible de autoexcluirse, en la ventana de tiempo 2021-2023. Este sector participa con el 80,9% muy superior a los demás sectores. Es bueno recordar que está excluido el sector telco dentro de la segmentación realizada.

CONCLUSIONES

Dentro de los resultados generales de este Newsletter, tomando inicialmente los primeros cuatro meses de los años 2021, 2022 y 2023, se presentó un crecimiento del 32,3% en el número de operaciones que fueron registradas en DataCrédito-Experian entre el 2021 y 2022 y una posterior caída del 8% para el año 2023 con respecto al año pasado. Esto se presenta en Colombia por el efecto de aumento de las tasas de interés por parte del Banco de la República para controlar la alta inflación y por el deterioro sobre todo en la cartera de consumo reportada en la Superintendencia Financiera. El resultado completo entre enero y abril de 2021 y del año 2023 fue un crecimiento del 21,7% en el total de operaciones crediticias.

En particular, para la primera parte del estudio se puede concluir lo siguiente:

- Las mujeres continúan muy activas en la actividad crediticia logrando acumular el 55,6% del total de los créditos para el inicio del año 2023, al igual que los más jóvenes (18-21 años) aumentan su participación en 4% entre los años 2021 y 2023 y crecen en el número de operaciones en un importante 60,8% en el último año. Esto indica la relevancia de los jóvenes en la actividad crediticia.
- La región de Cundinamarca, donde se encuentra Bogotá pierde el 1,9% de participación en los últimos 2 años y las demás regiones crecen levemente.
- Los estratos socioeconómicos 1 y 2 aumentan su participación en el 2%, lo que llevará a que el bienestar de la población de menores condiciones económicas mejore.
- La cartera comercial gana el 8,3% de participación dentro del total de las operaciones en DataCrédito-Experian entre los años 2021 y 2023 y crece el 23,7% en el número de operaciones en el último año. Esto muestra la importancia del crédito en la actividad comercial de las personas naturales.
- El sector real jalona la actividad crediticia de los colombianos, aumentando su participación en el 8,7% y entregando más de la mitad de las operaciones (55%). Esto se presenta a través de los créditos de consumo de este sector. Por su parte el sector financiero cae en el último año el 29% en el número de créditos, especialmente a través de las tarjetas de crédito y la cartera bancaria.

En cuanto a las principales características de los solicitantes típicos del crédito informal son: personas entre 36 y 55 años, de estratos 1 y 2, con ingresos menores a 2 millones de pesos y que viven en las grandes ciudades.

- Las personas que prefieren adquirir un crédito informal, sí tendrían acceso al crédito formal pues dentro del total de operaciones de DataCrédito-Experian, el 40,5% fue entregado a personas entre 36 y 55 años, el 7,5% a los estratos 1 y 2, el 41,1% a personas con ingresos menores a los 2 millones de pesos y el 68,7% fue entregado en las grandes ciudades.
- Las personas con las características de las personas susceptibles de autoexcluirse que usan el crédito formal, realizaron operaciones con un monto promedio de 1,7 millones de pesos.
- Alrededor de 2 millones de operaciones al año se realizan a personas con las características de los autoexcluidos (crédito informal), lo cual demuestra que se podría reducir el uso del crédito informal en particular el crédito "gota a gota".

- El crédito que solicitan las personas con las características de las personas susceptibles de autoexcluirse, va dirigido principalmente a mujeres, en la región de Cundinamarca, en la cartera comercial y dentro del sector real.



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