

La actividad crediticia en el 2023 y el acceso al crédito en las regiones



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

NEWSLETTER 32 - 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 en las regiones

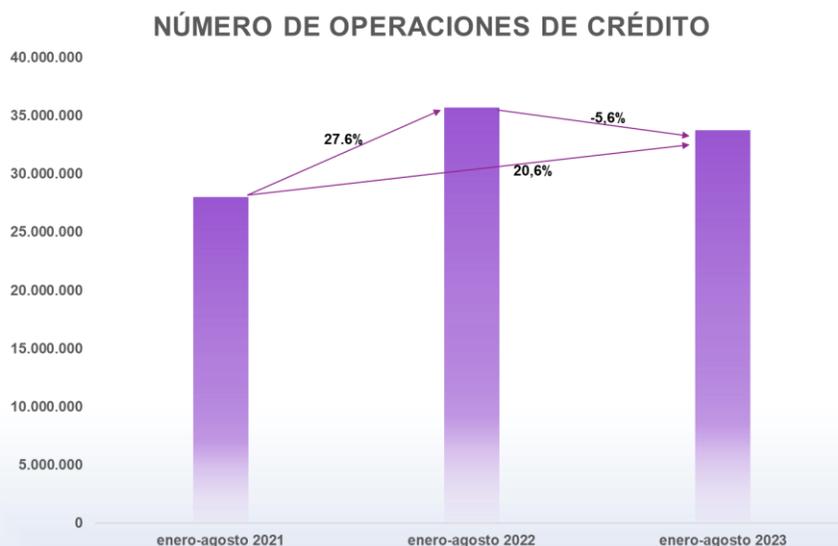
Para esta nueva entrega del Newsletter sobre el acceso al crédito en Colombia, de un lado se evalúa la entrega del crédito en los primeros ocho meses del año 2023 y de otro lado cómo está llegando el crédito a las regiones de Colombia. Para el desarrollo de este estudio se toma el número de operaciones de crédito que fueron registradas en DataCrédito-Experian, exclusivamente de las personas naturales.

Este Newsletter se divide en dos partes. La primera, presenta de manera general el acceso al crédito a nivel nacional de las operaciones crediticias que pasaron por DataCrédito-Experian durante los primeros ocho meses del año 2023 y se compara con la misma ventana de tiempo para los años 2021 y 2022. Se incluyen tanto las variables del solicitante, como algunas características del crédito otorgado. La segunda parte analiza los principales destinos del crédito en las regiones comparándolos con los datos a nivel nacional, para así definir las tendencias y particularidades del crédito en cada región de Colombia.

I. El crédito en los primeros ocho meses del año 2023

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

El año 2023 mantiene una desaceleración del crédito en Colombia

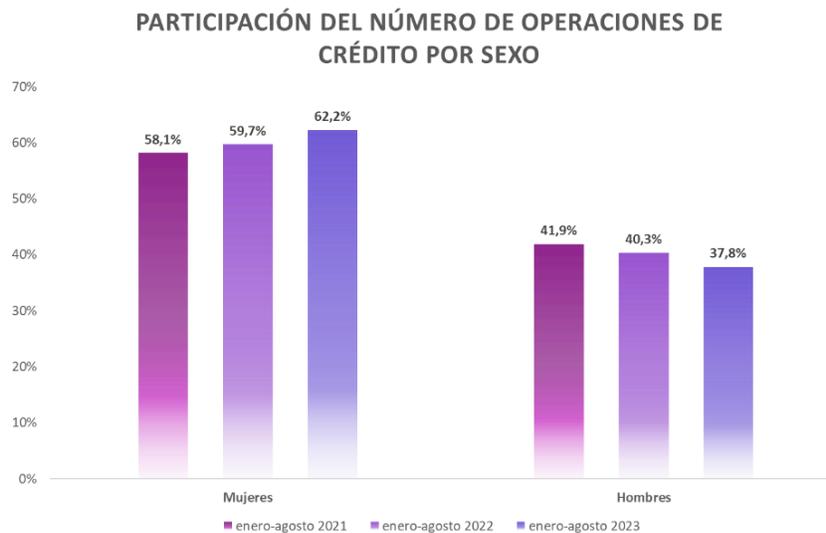


Tomando el número total de operaciones de crédito de las personas naturales para los primeros ocho meses de los años 2021, 2022 y 2023, se muestra que entre los años 2021 y 2022 se presentó

un crecimiento importante de 27,6%, pasando de 30 millones de operaciones a 35,7 millones. Para los primeros ocho meses de 2023, el número de operaciones disminuyó a 33,7 millones, lo que representa una caída del 5,6% con respecto al mismo periodo de 2022. Para las operaciones de crédito de los años 2021 y 2023 se evidencia un crecimiento del 20,6% para los dos años.

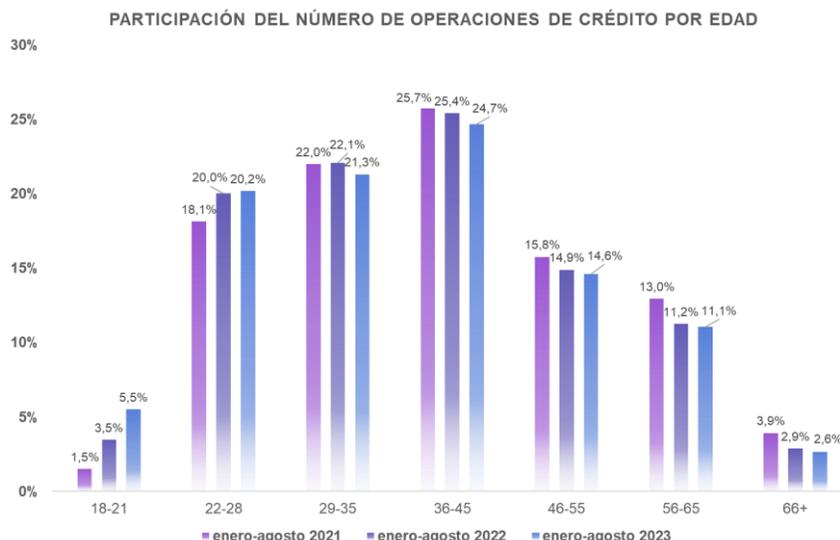
A continuación, se presentan para las diferentes variables tanto del deudor como del crédito, la participación en el número de operaciones de crédito para los tres años de estudio (2021-2022-2023).

Las mujeres cada vez con mayor participación en la vida crediticia de los colombianos



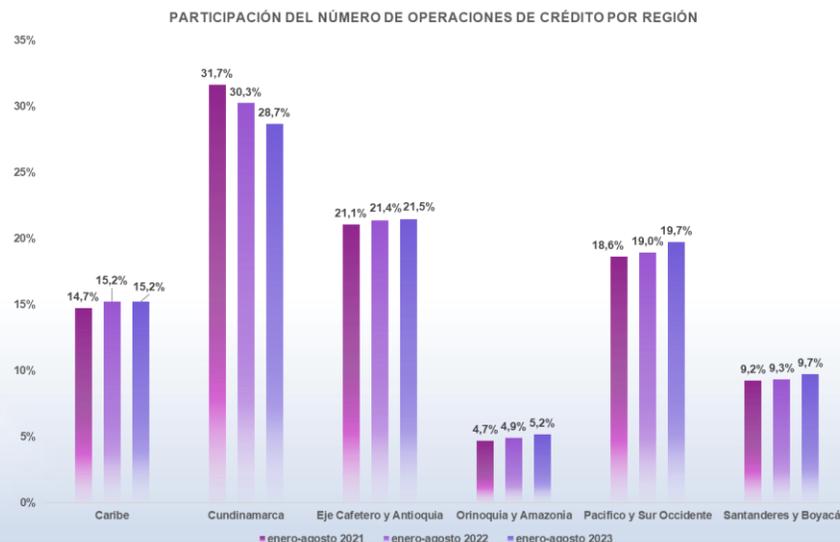
La gráfica presenta la participación de las mujeres y de los hombres en el número de operaciones de crédito, para los primeros ocho meses de los años 2021 (color azul), 2022 (color fucsia) y 2023 (color morado). Las mujeres inician el periodo con el 58,1% de participación en el año 2021 y aumentan al 62,2% para el año 2023. Los hombres reducen su participación de 41,9% a 37,8% en la ventana de tiempo analizada. En cuanto al crecimiento de las operaciones de crédito entre los años 2021 y 2023, fue del 28,6% para las mujeres y solamente del 8,6% para los hombres (el promedio de crecimiento entre los dos años fue del 20,6%). Estos datos llevan al aumento de participación de las mujeres y confirman el papel relevante de la mujer en la actividad crediticia del país.

Los menores de 28 años acceden año a año a más crédito



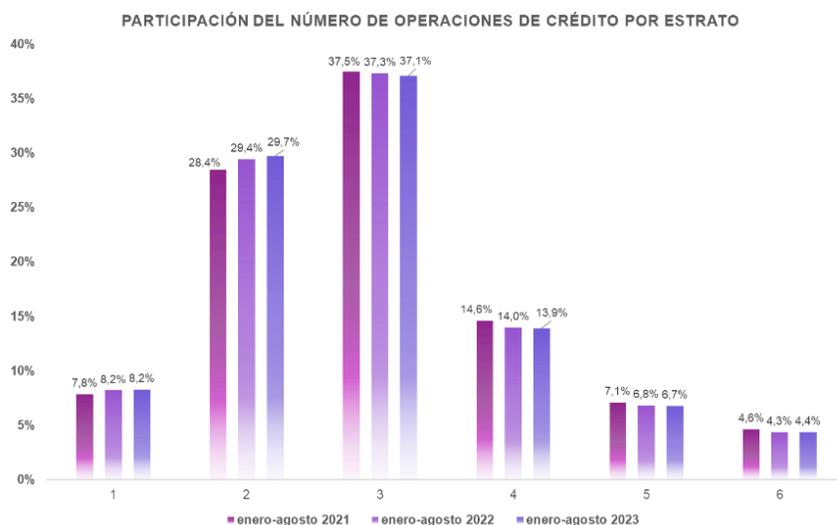
Analizando la actividad crediticia para los siete rangos de edad, se muestra un crecimiento relevante en la participación para los menores rangos de edad. El primer rango de edad entre 18 y 21 años, pasa del 1,5% de participación en el año 2021 al 5,5% para el año 2023. El número de operaciones crece entre los dos años el 341%, lo cual evidencia la fuerte actitud de los más jóvenes hacia el crédito. Le sigue en crecimiento el rango de 22 a 28 años con un 34%, pasando del 18,1% de participación en los primeros ocho meses del 2021 al 20,2% en el año 2023. De manera general, los rangos de edad media son los de mayor participación para el 2023, con el 21,3% para 29-35 años y 24,7% para 36-45. Sin embargo, desde el rango de 29-35 años, decrecen en participación en la actividad crediticia del país.

Cundinamarca pierde participación en créditos a nivel país



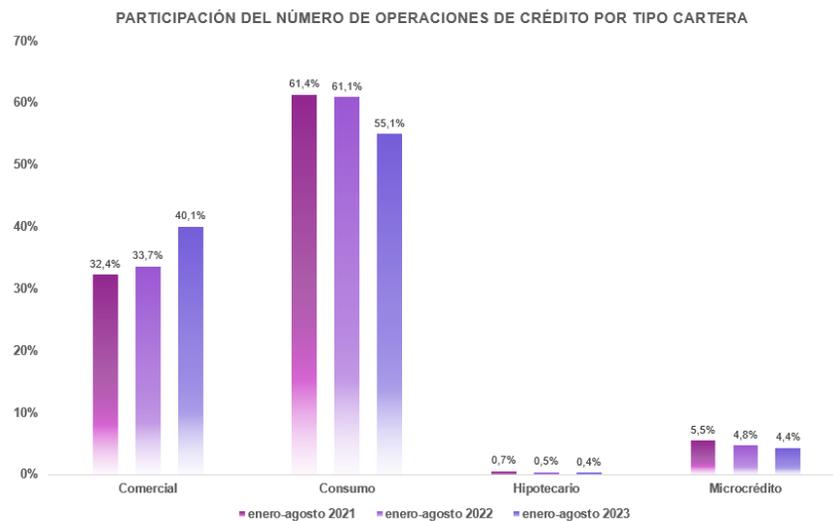
Revisando el comportamiento crediticio en las seis regiones de Colombia, se muestra que la única región que disminuye su participación de crédito es Cundinamarca, pasando del 31,7% (2021) al 28,7% (2023). Aunque sigue siendo la región más importante a nivel nacional, su crecimiento en el número de operaciones entre 2021 y 2023 fue de solamente el 9% por debajo del promedio nacional del 20,6%. Las otras cinco regiones ganan la participación que pierde Cundinamarca.

Los estratos 1 y 2 siguen ganando participación



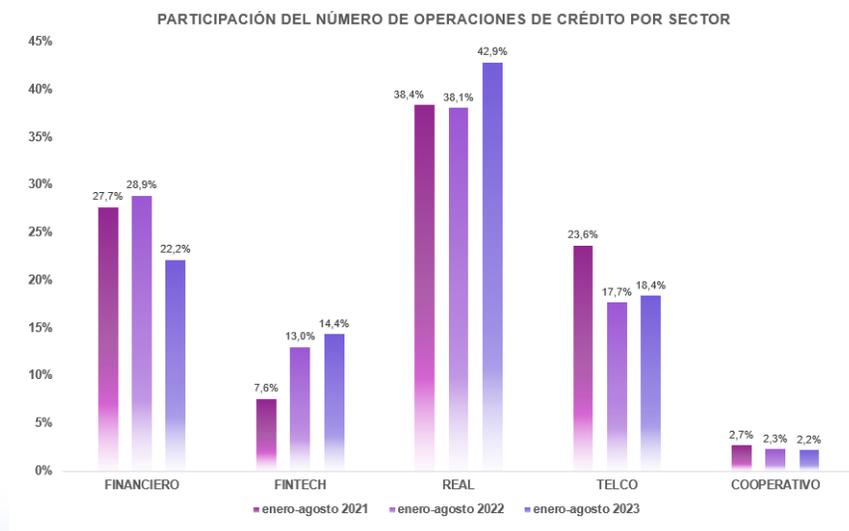
La gráfica presenta las operaciones de crédito por estrato socioeconómico, donde se evidencia que el estrato 3 aglutina la mayor participación de la actividad crediticia con un poco más del 37% para los tres años de estudio. Sin embargo, los estratos 1 y 2 son los que aumentan su participación, el estrato 1 pasa de 7,8% (2021) al 8,2% (2023) y el estrato 2 pasa del 28,4% (2021) al 29,7% (2023). Esta alta participación de los estratos 1 y 2, lleva a que 2 de cada 5 créditos en el año 2023 se otorguen a los estratos socioeconómicos más bajos. Esta situación permite una mejor distribución del crédito hacia las personas con menores condiciones económicas, lo cual va reduciendo el desbalance entre los diferentes niveles socioeconómicos. Los demás estratos reducen levemente su participación entre los años 2021 y 2023.

La cartera comercial gana participación en la actividad crediticia



Revisando la participación para los cuatro tipos de cartera, la comercial es la de mayor aumento de participación, pasando del 32,4% en el año 2021 al 40,1% en el año 2023. El crecimiento de esta cartera entre estos dos años fue del 73% en el número de operaciones (promedio nacional del 20,6%). La cartera de consumo es la de mayor participación, sin embargo, reduce su actividad relativa llegando al 55,1% para los primeros ocho meses del 2023. Las carteras de microcrédito y de vivienda reducen su participación en la ventana de tiempo dentro del mercado crediticio en Colombia.

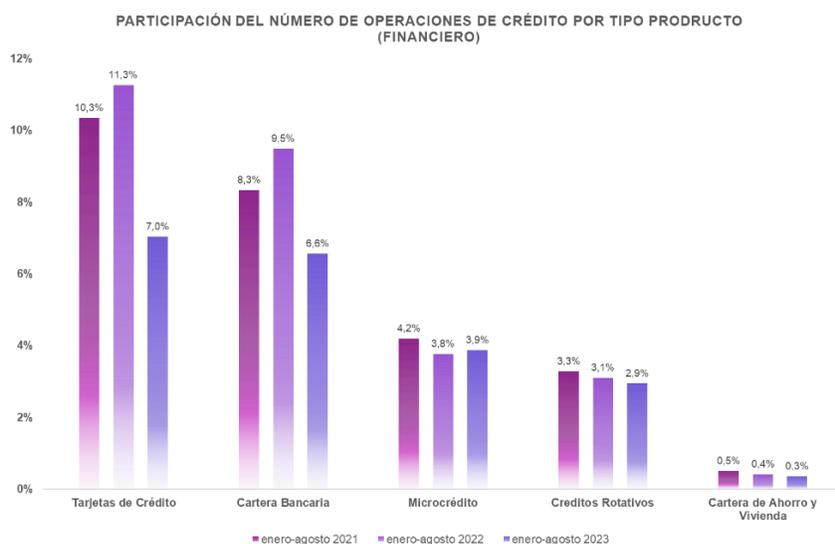
El crédito Fintech y el sector real los que ganan participación en Colombia



Analizando las operaciones de crédito por sectores, se incluye dentro de esta gráfica las operaciones de crédito que han sido realizadas por las empresas Fintech. Esta separación tiene como fin evidenciar la importancia de este tipo de crédito dentro de la actividad y así poder analizar con más realismo los demás sectores. El crédito Fintech pasa de una participación en los primeros ocho

meses del 2021 del 7,6% al 14,4% para el año 2023. El crecimiento en el número de operaciones entre estos dos años fue del 128,7% muy superior al promedio nacional del 20,6%. Esto muestra la importancia de estas entidades en el acceso al crédito de la población colombiana. El sector real aumenta su participación llegando para el año 2023 al 42,9%, aumentando entre los años 2022 y 2023. El sector financiero presenta un aumento entre los años 2021 y 2022 llegando al 28,9%, pero se revierte esta tendencia para el año 2023, reduciendo su participación al 22,2. Finalmente, el sector telco presenta una caída en su participación entre los años 2021 y 2022, manteniéndose para el año 2023 en el 18,4%.

Las tarjetas de créditos y la cartera bancaria las más afectadas del sector financiero



Tomando exclusivamente algunos de los tipos de productos que conforman el sector financiero, las tarjetas de crédito y la cartera bancaria son las de mayor decrecimiento entre el 2021 y el 2023. La participación de las tarjetas de crédito se reduce al 7% para los primeros ocho meses de 2023 y de 6,6% para la cartera bancaria. Estos dos tipos de productos decrecen en el número de operaciones entre los dos años, siendo el 18,1% para las tarjetas de crédito y de 5,1% para la cartera bancaria.

En el 2023, los créditos de consumo del sector real ganan una alta participación



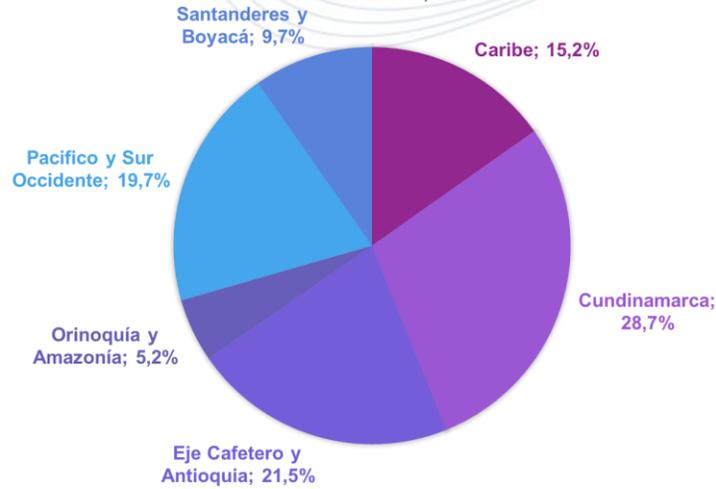
Analizando algunos de los tipos de productos que conforman exclusivamente el sector real, se muestra el gran crecimiento en la participación de los créditos de consumo pasando del 12,3% en el 2021 al 22,9% para el año 2023. En el número de operaciones su crecimiento fue del 125% entre los dos años mencionados. El comportamiento de este producto dentro del sector real explica el crecimiento de este sector. Los demás productos del sector real reducen su participación para el año 2023.

II. Las características del crédito para cada región de Colombia

Esta segunda parte del Newsletter presenta las principales características del acceso al crédito para cada una de las seis regiones y las compara con la situación promedio de Colombia. Acá se toman exclusivamente las operaciones de crédito de las personas naturales para los meses de enero a agosto de 2023. Es importante anotar que se detallan las principales diferencias de cada región estudiada con el dato nacional y así evidenciar las particularidades de cada zona de Colombia.

La siguiente gráfica presenta la participación del crédito de cada región dentro del total nacional para los primeros ocho meses del año 2023. La principal es Cundinamarca donde se encuentra Bogotá y tiene el 28,7%. Le sigue el Eje Cafetero y Antioquia con el 21,5% y el Pacífico y Sur Occidente con el 19,7%. Posteriormente, la región Caribe recoge el 15,2% de la participación, Santanderes y Boyacá con el 9,7% y finalmente, Orinoquía y Amazonía con el 5,2% del total de las operaciones que pasaron por DataCrédito-Experian

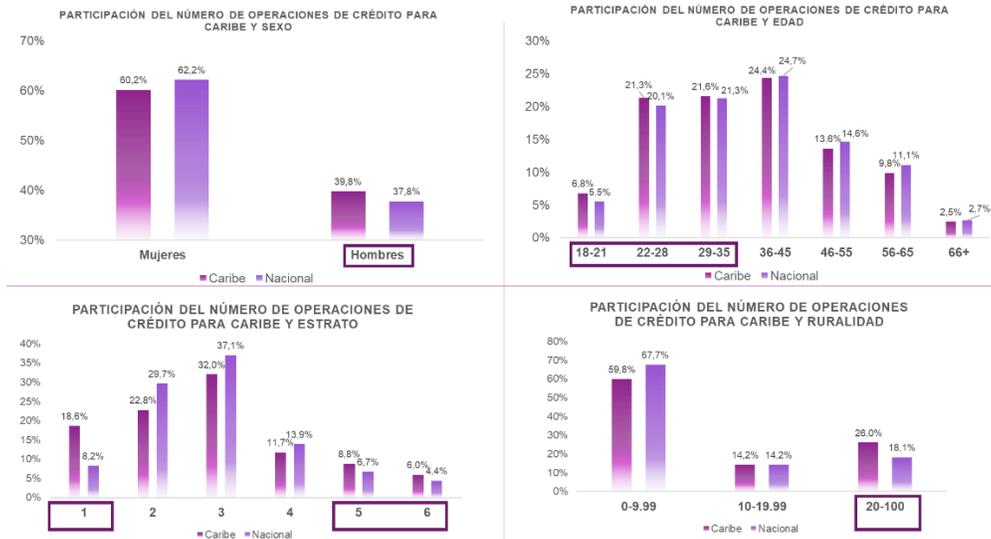
PARTICIPACIÓN DEL NÚMERO DE OPERACIONES DE CRÉDITO POR REGIÓN (ENERO-AGOSTO/2023)



A partir de esta gráfica, se presenta cada región por separado con unas variables del deudor, como sexo, edad, estrato y ruralidad de la región. También, se incluyen algunas variables del tipo de crédito como tipo de cartera, sector, tipo de producto del sector financiero y del sector real.

CARIBE

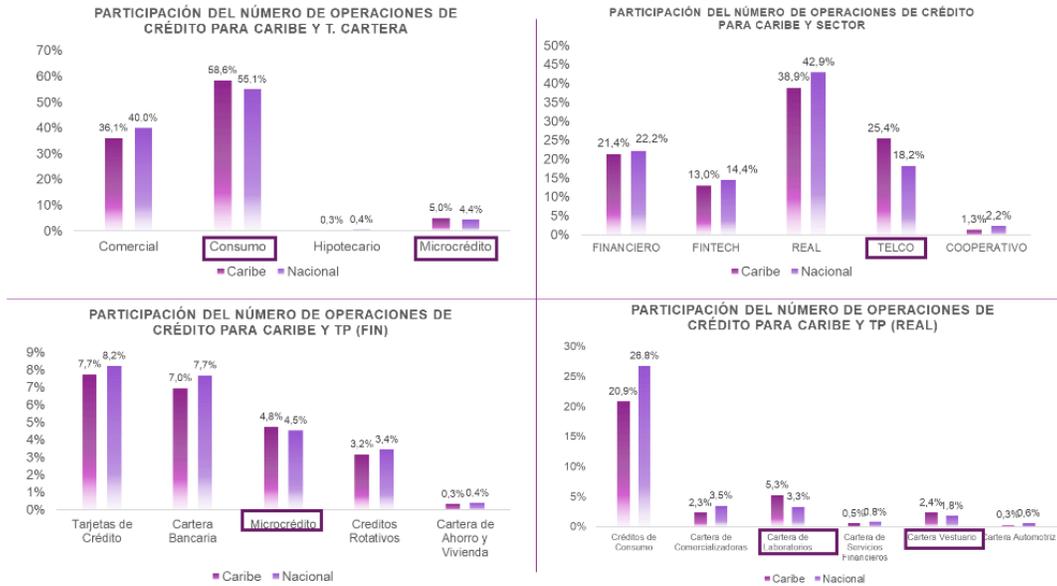
La región Caribe entrega un poco más créditos a los hombres, jóvenes y de estrato 1



Analizando el acceso al crédito para la región Caribe, se evidencia que los hombres tienen más acceso al crédito que a nivel nacional, dónde en la región tienen el 39,8% de participación y en Colombia el 37,8%. En cuanto a la edad, los más jóvenes, menores de 35 años tienen una mayor participación, en especial para el rango de edad de 18 a 21 años. El Caribe tiene en ese rango el 6,8% y el dato a nivel nacional es del 5,5%, lo que muestra la fuerza del crédito en los más jóvenes. En cuanto a la variable estrato, el Caribe es más fuerte en el estrato 1 donde destina el 18,6% de

sus operaciones al estrato más bajo, mientras que el dato a nivel nacional es del 8,2%. En los estratos 5 y 6 también logra un porcentaje más alto que el promedio nacional, siendo el 8,8% y el 6% respectivamente. Para la variable ruralidad, la región Caribe tienen en los municipios más rurales una mayor representación con el 26% de participación contra el 18,1% a nivel nacional.

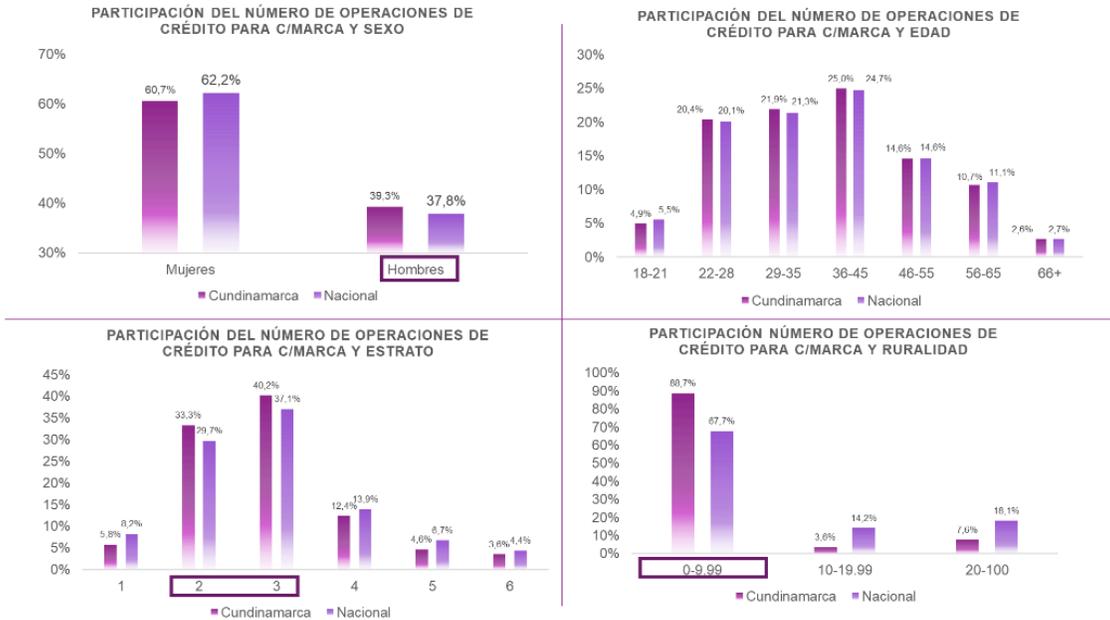
La región Caribe más enfocada en la cartera de consumo y en el sector Telco



Revisando las actividades crediticias de la región Caribe con respecto a las características de los créditos otorgados, esta región es más fuerte que el promedio nacional en la cartera de consumo y de microcrédito. La cartera de consumo participa en el Caribe con el 58,6% y a nivel nacional es el 55,1%. En el microcrédito, el Caribe entrega el 5% de sus operaciones y el promedio nacional es del 4,4%. Esta región es más fuerte en el sector telco con una participación de 25,4%, superior al dato nacional de 18,2%. En cuanto a los productos del sector real, esta región entrega más créditos en proporción que la nación, en la cartera de laboratorios (5,3%) y la cartera de vestuario (2,4%).

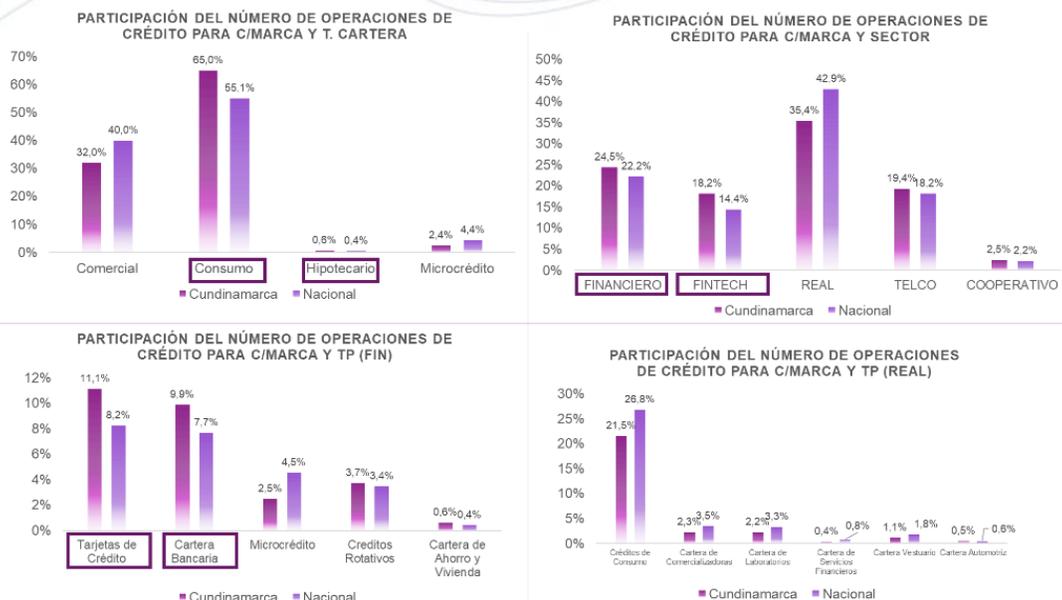
CUNDINAMARCA

Cundinamarca más fuerte proporcionalmente en hombres de estratos 2 y 3



Revisando la participación de la región de Cundinamarca, se aprecia que tiene una participación mayor en hombres con el 39,3% que el dato nacional del 37,8%. Los créditos tienen el mismo comportamiento que el promedio del país en cuanto a edad, pero si es más fuerte en los estratos 2 y 3. Estos dos estratos es donde se encuentra la mayor población en Colombia y particularmente en Cundinamarca. Los estratos 2 y 3 en Cundinamarca tienen una participación del 33,3% y 40,2% respectivamente, mientras que a nivel nacional es del 29,7% y del 37,1%. En la medida que esta región es pequeña geográficamente y se encuentra Bogotá, por supuesto está concentrada en los menos rurales con el 88,7% y Colombia tiene el 67,7%

Cundinamarca fuerte en el sector financiero y créditos Fintech



En cuanto a las variables del tipo de crédito, Cundinamarca concentra su participación en la cartera de consumo con el 65%, mientras a nivel nacional la participación es del 55,1%. Así mismo, la cartera hipotecaria aun cuando tiene un bajo porcentaje de manera general (0,4%), para esta región es un poco más fuerte (0,6%) en su participación. Esta región tiene más injerencia que el promedio nacional en el sector financiero con el 24,5% y los créditos Fintech con el 18,2%, mientras los datos nacionales son el 22,2% y el 14,4% respectivamente. Dentro de los productos del sector financiero, Cundinamarca concentra sus operaciones en tarjeta de crédito con el 11,1% y la cartera bancaria con el 9,9%.

EJE CAFETERO Y ANTIOQUIA

El Eje Cafetero y Antioquia participa más en mujeres, entre 45 y 65 años y de estratos 4 y 5



La región del Eje Cafetero y Antioquia tiene una mayor participación en las mujeres con el 64,4% contra la media nacional del 62,2%. Estos créditos llegan a las edades entre 46 y 65 años en porcentajes mayores (15,2% y 12,6%) que a nivel nacional (14,6% y 11,1%). Esta región es más fuerte proporcionalmente en los estratos 4 (18%) y 5 (9,1%) que a nivel país que cuenta con una participación del 13,9% y 6,7% respectivamente.

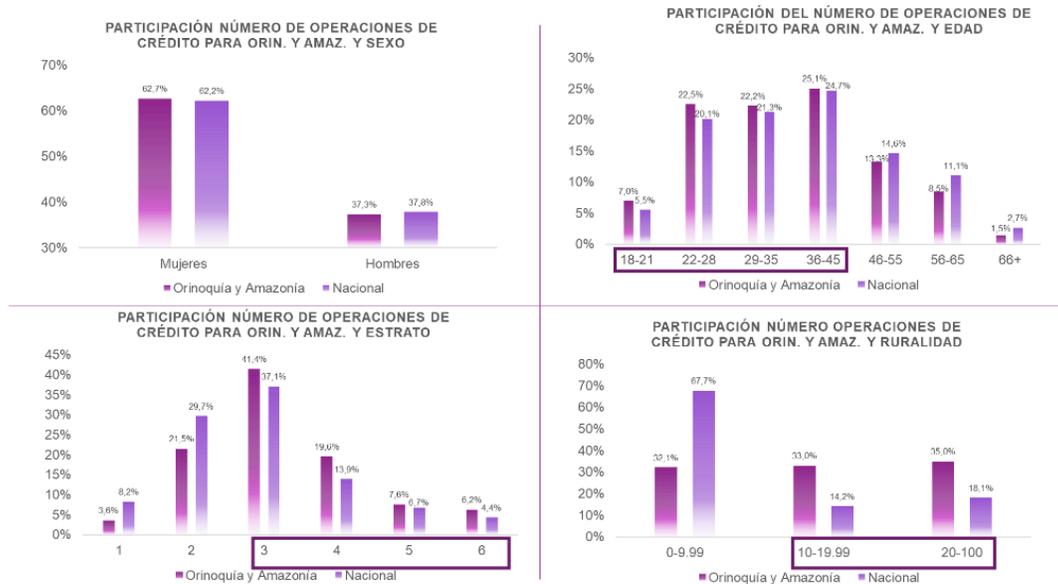
El Eje Cafetero y Antioquia fuerte en la cartera comercial y en el sector real



El Eje Cafetero y Antioquia entrega más que el promedio nacional a la cartera comercial con el 46,6% contra el 40%. A su vez, esta región es muy fuerte en el sector real participando con el 49% de sus operaciones de crédito contra el 42,9% a nivel nacional. Esta fortaleza se explica por los créditos de consumo dentro del sector real, que cuentan con el 31% versus un 26,8% a nivel Colombia.

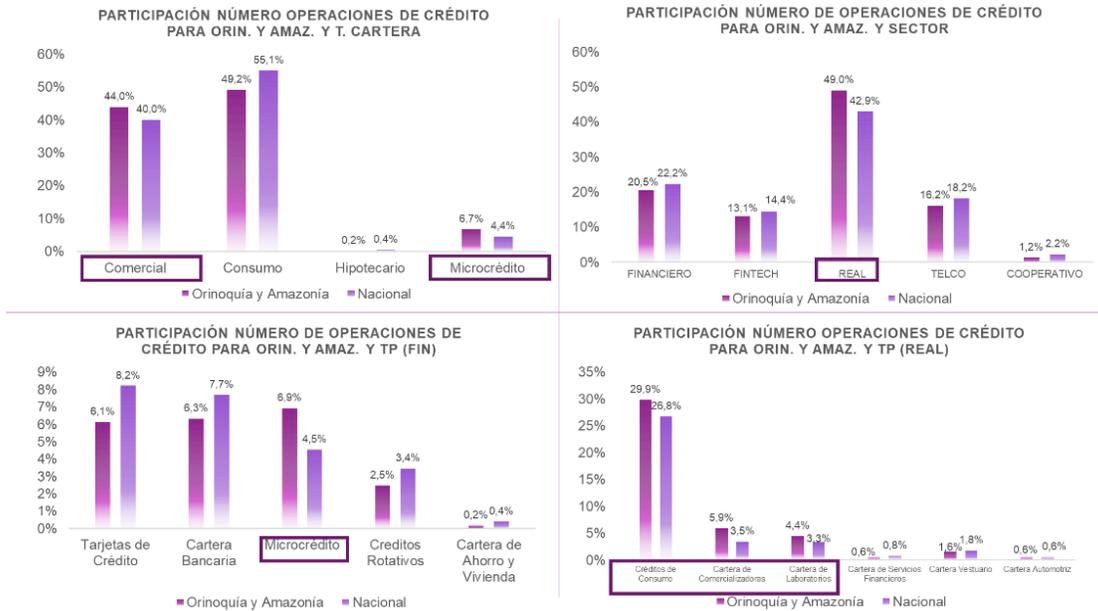
ORINOQUÍA Y AMAZONÍA

La región Orinoquía y Amazonía entrega más créditos a jóvenes de estratos 3 a 6



Revisando la participación de las operaciones de la región Orinoquía y Amazonía, se aprecia que son más concentradas en los menores de 35 años que el promedio nacional. En cuanto al estrato, esta región otorga más que el promedio nacional a los estratos 3 a 6, con el punto más alto en el estrato 3 con el 41,4% versus el valor nacional del 37,1%. Dadas las características de esta región, concentra de manera fuerte sus operaciones crediticias en los municipios más rurales.

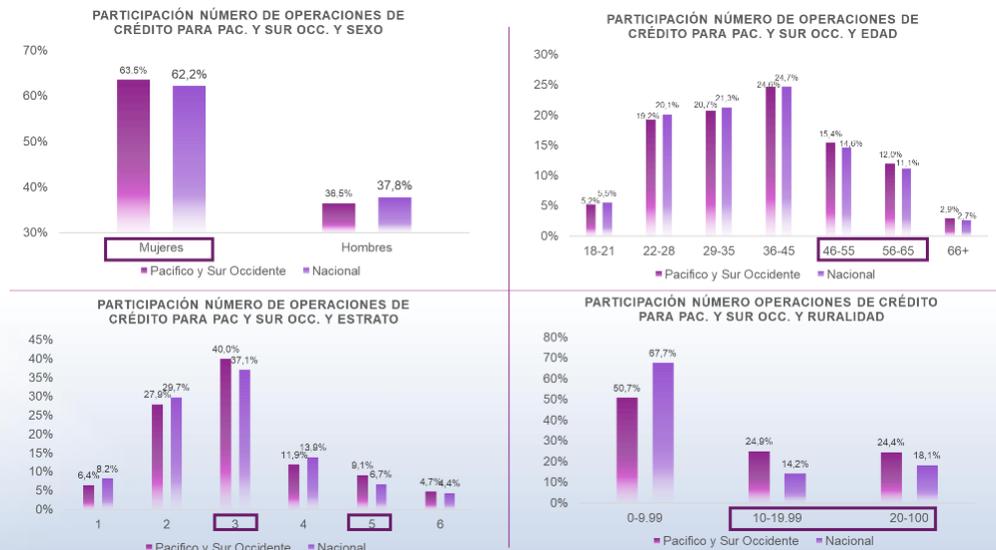
La región Orinoquía y Amazonía se concentra en cartera comercial y microcrédito y el sector real



Analizando las características de los créditos de la región Orinoquía y Amazonía, se evidencia la fortaleza de la cartera comercial con el 44% del total de sus operaciones contra el 40% a nivel nacional. También son relevantes en microcrédito con el 6,7% versus el 4,4% del total de Colombia. Con respecto a los sectores prácticamente la mitad (49%) los otorga en el sector real, mientras el promedio nacional es del 42,9%. En este sector son fuertes en los créditos de consumo (29,9%), la cartera de comercializadoras (5,9%) y la cartera de laboratorios (4,4%), con valores superiores al total del país.

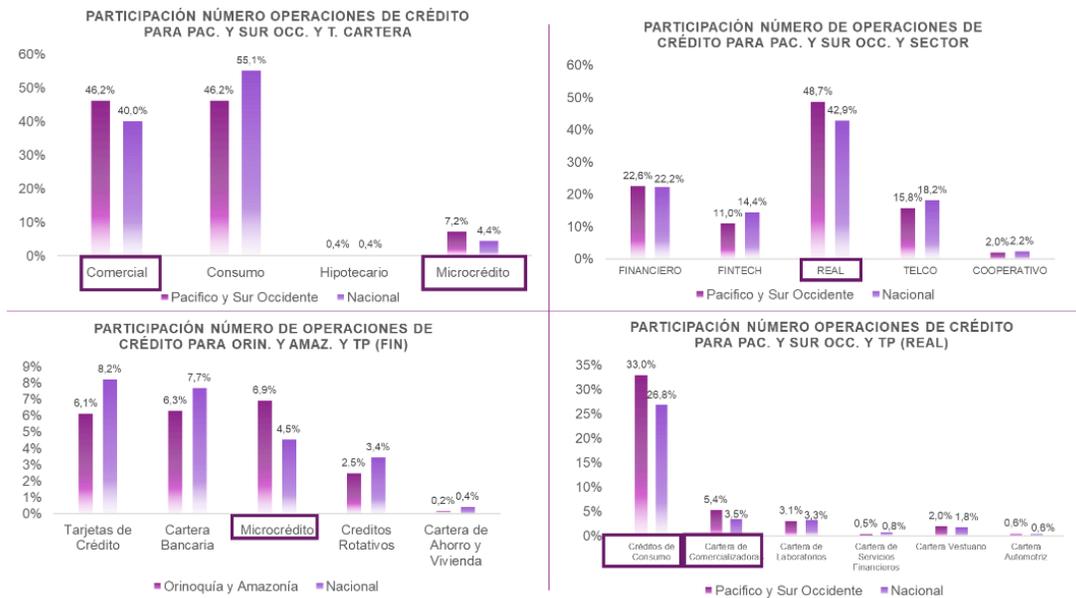
PACÍFICO Y SUR OCCIDENTE

La región Pacífico y Sur Occidente entrega más crédito a mujeres mayores (45-65 años) en zonas rurales



La región Pacífico y Sur Occidente tiene una mayor participación en las mujeres con el 63,5%, algo superior al dato nacional del 62,2%. En cuanto a la edad, se enfoca en personas entre los 46 y 65 años (27,4%), solo un poco superior al promedio del país (25,7%), al igual que en los estratos 3 y 5, donde participa con el 40% y 9,1% respectivamente (37,1% y 6,7% a nivel nacional). Esta región aporta de manera importante al crédito en los municipios más rurales con porcentajes de participación superiores a los datos del país.

La región Pacífico y Sur Occidente fuerte en cartera comercial y microcrédito y sector real



Analizando el acceso al crédito en la región Pacífico y Sur Occidente, se muestra que esta región es más fuerte que el promedio nacional en la cartera comercial y el microcrédito aglutinando el 46,2% y 7,2% del total de sus operaciones, mientras que el dato nacional es del 40% y del 4,4% respectivamente. En cuanto a la variable sector, el real predomina en esta región con el 48,7% del total de sus operaciones contra el 42,9% a nivel país. Estos créditos van dirigidos principalmente a créditos de consumo (33%) y la cartera de comercializadoras (5,4%).

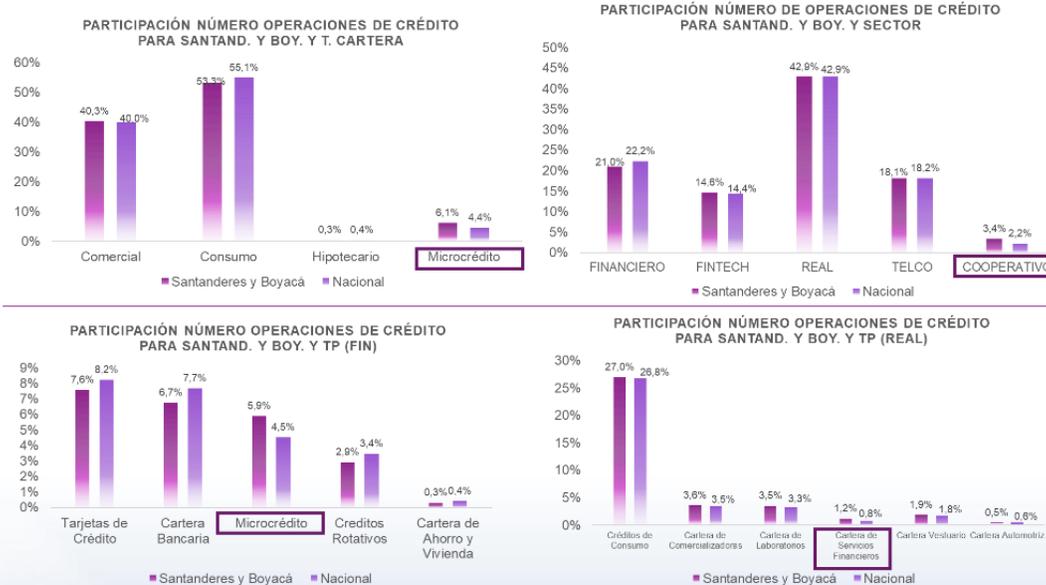
SANTANDERES Y BOYACÁ

La región Santanderes y Boyacá entrega más créditos a los jóvenes de bajos estratos



La región Santanderes y Boyacá otorga más proporción de créditos que el promedio nacional para los menores de 28 años con el 28,3% contra el 25,6% a nivel país. Estos créditos se entregan más que proporcional en los estratos 1, 2 y 4, con el 11,6%, 32,2% y 17,2% respectivamente. A nivel nacional en estos tres estratos se presentan menores porcentajes, el 8,2%, el 29,7% y el 13,9% respectivamente.

La región Santanderes y Boyacá más fuerte en el sector cooperativo y el microcrédito



Analizando el otorgamiento del crédito de esta región, se aprecia que entrega más proporción de crédito en el sector cooperativo con el 3,4% de sus operaciones contra el 2,2% a nivel nacional,

mostrando su fortaleza cooperativista. Así mismo tiene un porcentaje superior en el microcrédito con el 6,1% versus el 4,4% de todo el país.

CONCLUSIONES

Los resultados generales de este Newsletter para los primeros ocho meses de los años 2021, 2022 y 2023, presentan primero un incremento en el número de operaciones que fueron registradas en DataCrédito-Experian entre los años 2021 y 2022 del 27,6% y un posterior decrecimiento del 5,6% entre el 2022 y 2023. Finalmente, entre los años 2021 y 2023 (enero-agosto) se da un incremento en el número de operaciones del 20,6%.

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

- Las mujeres siguen ganando participación en la actividad crediticia del país, llegando al 62.2% en el número de operaciones para los primeros ocho meses de 2023. Esto genera un crecimiento entre los años 2021 y 2023 del 28,6%.
- Los menores de 28 años crecen su participación en la vida crediticia, en particular los jóvenes entre 18 y 21 años que aumentan el número de operaciones en los dos últimos años en un 341%, llegando al 5,5% de participación en el año 2023.
- Los estratos 1 y 2 vienen aumentando su participación, logrando que el crédito llegue a la población con menores condiciones económicas.
- La región de Cundinamarca disminuye su participación en 3% entre el 2021 y 2023, aun cuando sigue siendo la de mayor participación entre las seis regiones de Colombia. Las demás regiones aumentan levemente su participación.
- En los últimos años la cartera comercial ha aumentado su participación logrando el 40,1% para el periodo de enero a agosto de 2023, con un crecimiento entre los años 2021 y 2023 del 73%. La cartera de consumo tuvo una reducción en su participación principalmente entre los años 2022 y 2023.
- Los créditos otorgados por las entidades Fintech han aumentado su participación en la actividad crediticia, llegando al 14,4% en los primeros ocho meses de 2023 y un crecimiento del 128,7% entre los años 2021 y 2023. El sector real aumenta su participación en el último año creciendo el 34,6% y entregando el 42,9% del total de los créditos del año 2023. El sector telco decrece su actividad entre los años 2021 y 2022 y el sector financiero se reduce en los años 2022 y 2023. Dentro del sector financiero, los productos que más disminuyen su actividad crediticia son las tarjetas de crédito y la cartera bancaria y dentro del sector real, los créditos de consumo crecen el 125% entre los años 2021 y 2023.

De la segunda parte de este Newsletter, donde se revisó la actividad crediticia de las regiones, se puede concluir con respecto al dato nacional (primera parte del Newsletter) lo siguiente:

- **Caribe:** más representado en hombres, jóvenes entre los 18 y 35 años, de estratos 1, 5 y 6, fuerte en los municipios rurales, con crédito de consumo y microcrédito y sobresale en el sector telco.
- **Cundinamarca:** más fuerte en hombres de estratos 2 y 3, muy urbano, con fortaleza en crédito de consumo e hipotecario. Región que sobresale en el sector financiero con tarjetas de crédito y cartera bancaria. Importante actividad de créditos Fintech.
- **Eje Cafetero y Antioquia:** más participación de mujeres entre 46 y 65 años, de estratos 4 y 5, fuerte en la cartera comercial y el sector real con créditos de consumo.
- **Orinoquía y Amazonía:** personas jóvenes entre 18 y 35 años, de estratos 3 a 6, muy rurales, enfocada en cartera comercial y microcrédito y predomina el sector real con productos como créditos de consumo, comercializadoras y laboratorios.

- **Pacífico y Sur Occidente:** más mujeres con edades entre 46 y 65 años, de estratos 3 y 5 y rurales. Fuerte en la cartera comercial y microcrédito y en el sector real a través de créditos de consumo y comercializadoras.
- **Santanderes y Boyacá:** jóvenes entre los 18 y 28 años, de estratos 1, 2 y 4, enfocado en microcréditos y el sector cooperativo.



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