



---

# Indicadores de Crédito en Colombia

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

Edición 2





Esta nueva entrega presenta los resultados generales en cuanto al volumen de nuevas operaciones crediticias<sup>1</sup> en Colombia y también, algunos indicadores básicos (género, región y sector) del primer trimestre de este año, comparándolos con el mismo trimestre del año anterior. Adicionalmente, se analiza, en detalle, el papel de la mujer frente a los productos de crédito para así entender una de las maneras como participan activamente en la economía nacional.

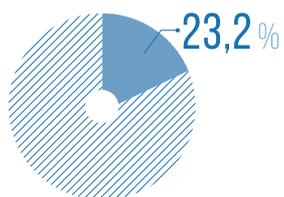
Durante el primer trimestre de 2015, el número total de nuevas operaciones de crédito fue de 4,6 millones, con un importante crecimiento anual de 23,3%. El valor de estos nuevos créditos fue de 21,2 billones de pesos. El monto, del mismo trimestre del año anterior, había sido de 18,4 billones de pesos, lo que representa un crecimiento anual del 15,2%.

## CIFRAS TOTALES TOTAL TRIMESTRE ENERO-MARZO

### • NÚMERO DE NUEVAS OPERACIONES DE CRÉDITO (MILLONES)

2014	2015
3,7	4,6

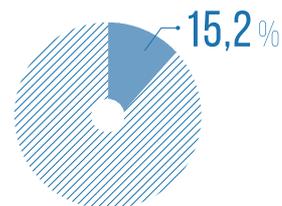
#### CRECIMIENTO



### • VALOR DE LAS APROBACIONES (BILLONES DE \$)

2014	2015
18,4	21,2

#### CRECIMIENTO



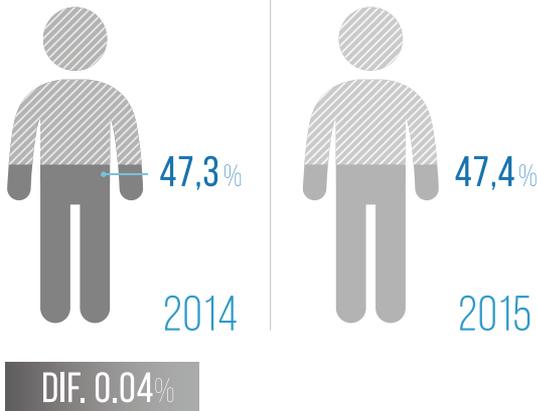
<sup>1</sup> No incluye cuentas de ahorro, ni cuentas corrientes.

# INDICADORES BÁSICOS

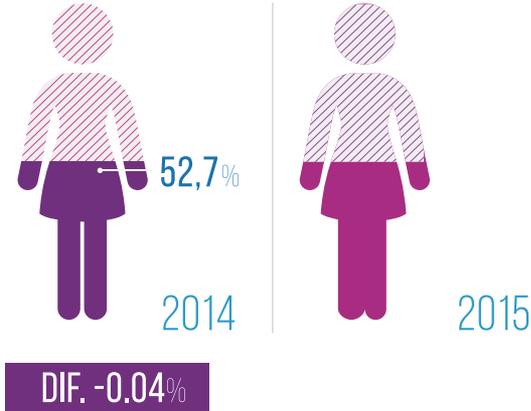
Para darle continuidad al primer trabajo presentado con cifras de 2014, se muestra el comparativo de las aperturas de crédito del primer trimestre del año pasado con respecto al trimestre enero-marzo de este año. Se presentan las estadísticas para las variables género, región y sector.

## POR GÉNERO

### MASCULINO



### FEMENINO



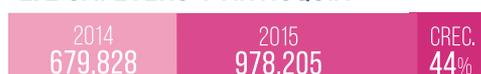
Revisando la distribución entre mujeres y hombres que tuvieron alguna nueva operación, se evidencia para los dos trimestres, que las mujeres mantienen una mayor participación en el mercado crediticio, con una diferencia de alrededor del 5%. Entre los dos trimestres presentados, prácticamente, no hay cambios.

## POR REGIÓN

### CARIBE



### EJE CAFETERO Y ANTIOQUIA



### PACÍFICO Y SUR OCCIDENTE



### CUNDINAMARCA



### ORINOQUÍA Y AMAZONÍA

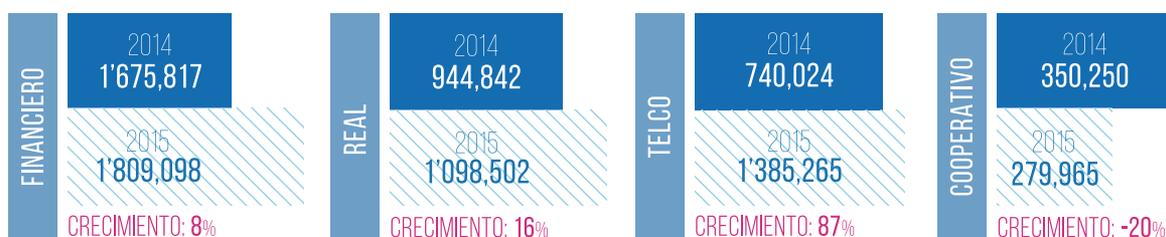


### SANTANDERES Y BOYACÁ



Con respecto a las regiones, se observa que en todas se presentó un crecimiento del número de nuevas operaciones de crédito y, en términos de crecimiento anual, se observa un mayor dinamismo en las regiones Orinoquía y Amazonía con un 48% y en la del Eje Cafetero y Antioquia con un 44%. Le siguen dos regiones con crecimientos cercanos al 26% como son: Pacífico y Sur Occidente y la región Cundinamarca. Cabe destacar que esta última región es la que aporta el mayor número de nuevas operaciones de crédito con 1,3 millones. Finalmente, está la región de Santanderes y Boyacá con un 17% y el Caribe con un 10%.

## POR SECTOR



Analizando el número de nuevas operaciones de crédito para los cuatro sectores y para los dos trimestres en mención, se evidencia un crecimiento fuerte del 87% en el sector de Telecomunicaciones, jalonado por la migración de prepago a postpago, que puede estar asociada a la nueva reglamentación sobre adquisición de equipos. La caída aparente del sector cooperativo está ligada a la transformación de ONGs de crédito en bancos.

El sector financiero se mantiene como el principal proveedor de créditos con 1,8 millones de nuevas operaciones para el primer trimestre de 2015, con un crecimiento del 8%. El sector real crece un 16%.

## LAS MUJERES USAN EL CRÉDITO PARA GENERAR INGRESOS Y DESARROLLAR NEGOCIOS.

Para este boletín se profundizó en el tema de la participación de las mujeres en el mercado crediticio, tomando en cuenta que ellas reciben más créditos nuevos que los hombres.

### GÉNERO POR TIPO DE CARTERA

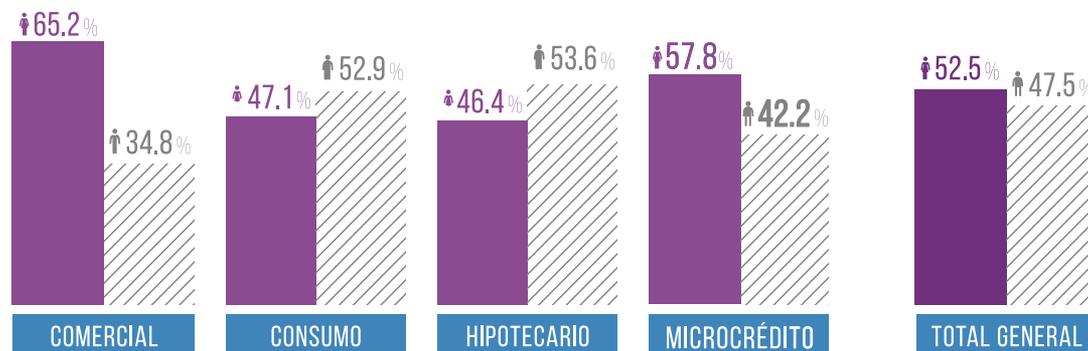
	COMERCIAL	CONSUMO	HIPOTECARIO	MICROCRÉDITO	TOTAL
♀ MUJER	27%	57%	1%	<b>15%</b>	100%
♂ HOMBRE	16%	71%	1%	<b>12%</b>	100%

Son significativas las diferencias en la distribución de los créditos por género. Entre los créditos que reciben las mujeres, pesan mucho más aquellos con fines de generación de ingresos que en los hombres.

Para estudiar mejor este hallazgo, se analizaron dos tipos de créditos en particular: el microcrédito y los créditos del sector real. Se presenta primero el microcrédito, segundo el sector real y finalmente se unen los resultados de estos dos, para cada una de las regiones. Toda la información utilizada en esta sección se refiere exclusivamente a los nuevos créditos otorgados durante el primer trimestre de 2015.

## CARTERA DE MICROCRÉDITO

### TIPO CARTERA POR GÉNERO

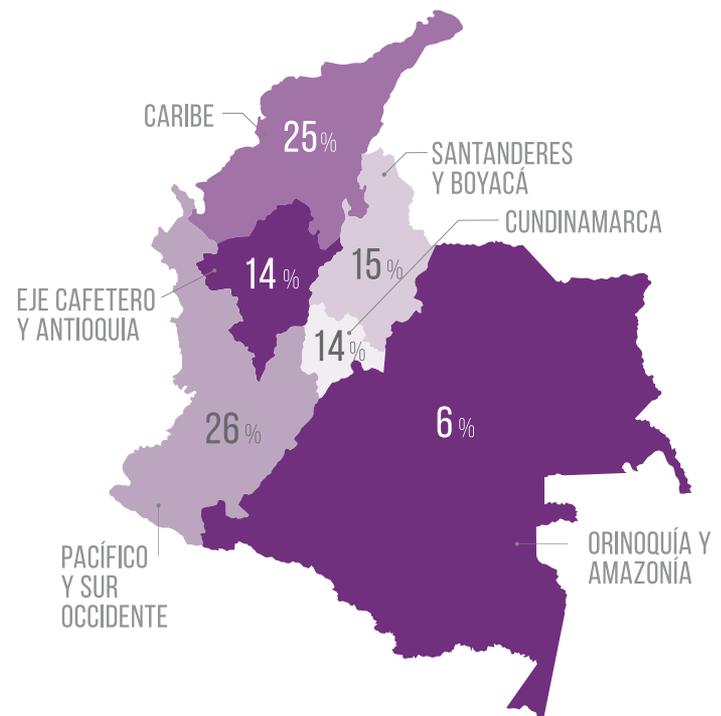


La cartera de microcrédito es otorgada por el sector financiero y el sector cooperativo a las personas que tienen pequeños negocios. Estos recursos son utilizados para la compra de mercancía, maquinaria menor, entre otros, con el objetivo de generar ingresos.

En la gráfica se destaca que tres de cada cinco nuevos microcréditos son entregados a las mujeres. En el primer trimestre del 2015 se otorgaron 314.000 nuevos microcréditos a mujeres, lo que representa el 15% del total de créditos nuevos en cabeza de mujeres.

### GÉNERO FEMENINO, MICROCRÉDITO POR REGIONES

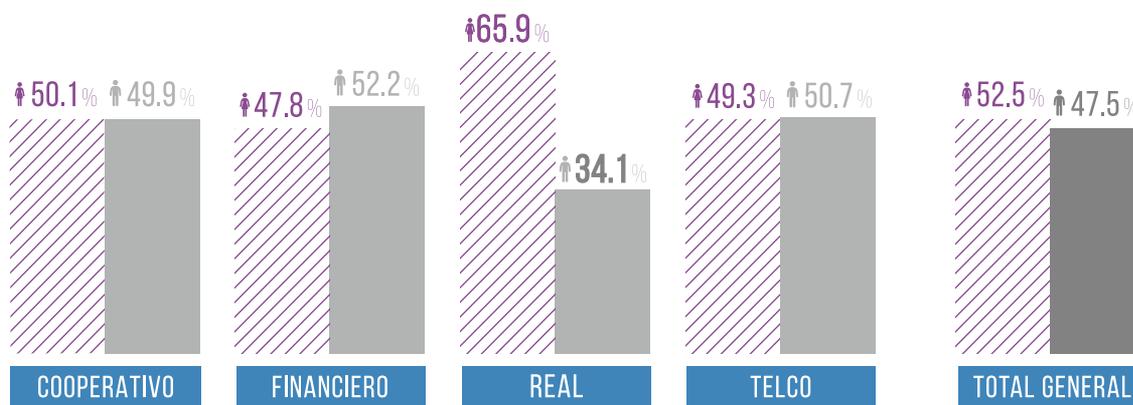
Si se detalla únicamente el subconjunto género femenino y tipo de cartera microcrédito, para cada una de las seis regiones, se evidencia en la gráfica que las predominantes son las regiones Pacífico y Sur Occidente con el 26% y el Caribe con el 25%. Estos resultados son explicados desde el punto de vista de la oferta de recursos, por la participación activa de las entidades especializadas en microcrédito, como son algunos bancos, las cooperativas y los organismos no gubernamentales (ONG).



## SECTOR REAL

En este sector se agrupa una gran variedad de productos comercializados a crédito, como laboratorios, vestuario, electrodomésticos, muebles, entre otros. Buena parte de estos créditos se utilizan para financiar la compra de inventario (para una posterior venta del producto) que es usado para generar un ingreso familiar.

### GÉNERO VS. SECTOR

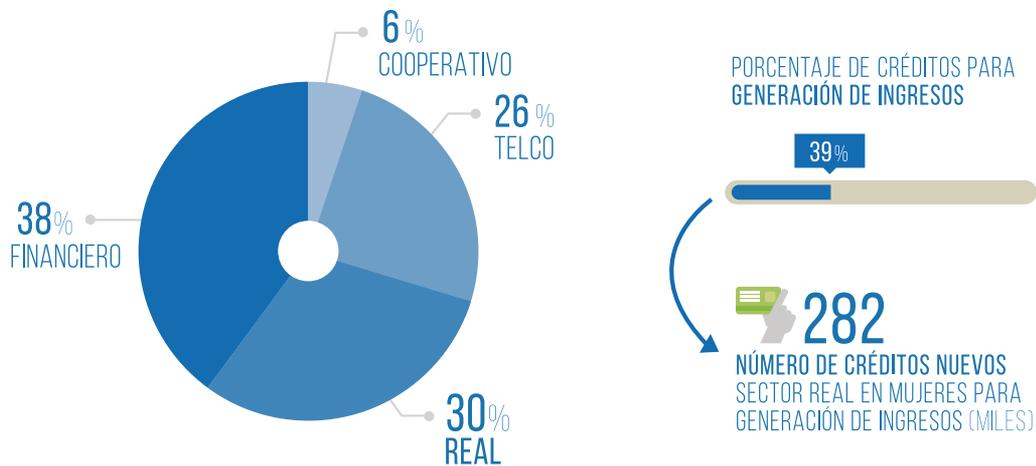


Se observa que el género femenino predomina con respecto al masculino dentro del sector real, participando con el 65,9%, mientras que en los demás sectores la participación por género es relativamente similar.

### GÉNERO FEMENINO Y SECTOR

Entrando en el detalle de la repartición por sector, solamente para el género femenino, se muestra que el sector financiero tiene la mayor participación con un 38%, seguido por el sector real con el 30%. Este último porcentaje equivale aproximadamente a 724.000 nuevas operaciones de crédito para las mujeres.

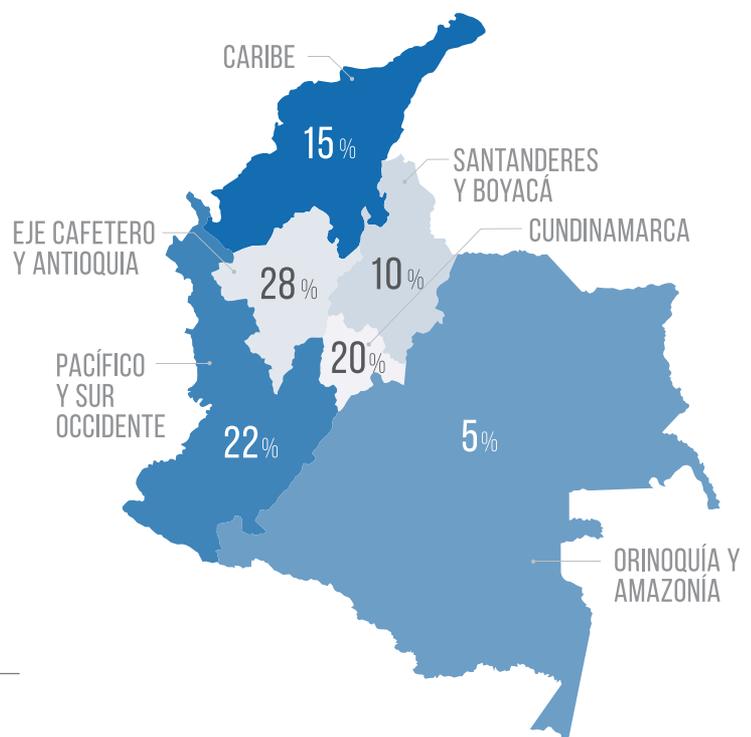
De esos 724.000 nuevos créditos del sector real, 282.000 fueron destinados a las mujeres para generar ingresos y desarrollar negocios.



Los recursos de los créditos del sector real pueden estar dirigidos a personas que hacen parte de una fuerza de ventas o directamente al cliente final. Analizando el tipo de empresa que genera el crédito, se clasificaron las operaciones en estos dos grupos<sup>2</sup>. De una parte están las mujeres que les otorgaron créditos para financiar sus propias ventas, con el objetivo de generar ingresos, y del otro están las mujeres que actuaron como cliente final. El porcentaje promedio a nivel nacional del primer grupo (mujeres microempresarias) con respecto al total es del 39%. Tomando las 724.000 nuevas operaciones y aplicándole el porcentaje dirigido a las mujeres microempresarias (39%), se concluye que alrededor de 282.000 nuevos créditos son para mujeres que buscan generar ingresos.

## GÉNERO FEMENINO, SECTOR REAL Y REGIÓN PORCENTAJE DE CRÉDITOS PARA GENERACIÓN DE INGRESOS

Repartiendo las 282.00 nuevas operaciones por región, se observa que la región predominante es el Eje Cafetero y Antioquia con 28%, seguida de Pacífico y Sur Occidente con 22% y Cundinamarca con un 20%.



<sup>2</sup> La clasificación la realiza el autor.

## UNO DE CADA OCHO NUEVOS CRÉDITOS SE OTORGARON A MUJERES MICROEMPRESARIAS.

Al sumarse los microcréditos y los créditos del sector real con objetivo de generación de ingresos, 596.000 nuevas operaciones fueron realizadas para mejorar los ingresos de las mujeres en Colombia. El cuadro adjunto<sup>3</sup> presenta el número de nuevas operaciones (en miles) para mujeres en las dos categorías y para cada región.

### NÚMERO DE CRÉDITOS NUEVOS EN MUJERES PARA GENERACIÓN DE INGRESOS (MILES).

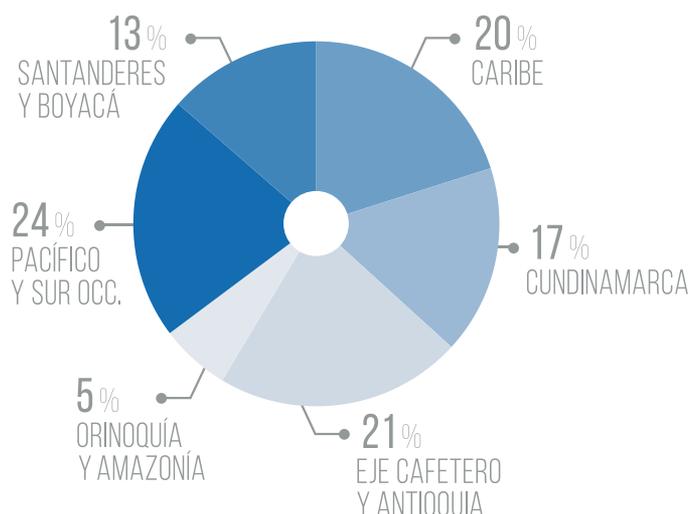
	CARIBE	CUNDINAMARCA	EJE CAFETERO Y ANTIOQUIA	ORINOQUÍA Y AMAZONÍA	PACÍFICO Y BOYACÁ	SANTANDERES Y BOYACÁ	TOTAL
SECTOR REAL	42	57	80	13	61	29	282
MICROCRÉDITO	79	42	45	20	82	45	314
<b>TOTAL</b>	121	100	125	32	143	74	596

El resultado de los créditos destinados a las mujeres microempresarias durante el primer trimestre de este año, es aproximadamente de 600.000 operaciones, lo que equivale a que una de cada ocho operaciones del total (4,6 millones) del primer trimestre de 2015, se destina a mujeres microempresarias.

Prácticamente, se reparten de igual manera las operaciones del sector real (282.000), como de microcrédito (314.000). Algunas regiones son más fuertes en el sector real (Cundinamarca, Eje Cafetero y Antioquia) que en el de microcrédito y otras son al contrario (las otras cuatro regiones).

<sup>3</sup> Los valores del número de créditos nuevos son aproximados.

## PARTICIPACIÓN



Graficando la participación de cada región sobre este total, se aprecia que la región más grande es Pacífico y Sur Occidente con el 24%. Le siguen dos regiones con una actividad similar: Eje Cafetero y Antioquia (21%) y región Caribe (20%). Después están Cundinamarca con un 17%, Santanderes y Boyacá con 13% y finalmente, con el menor porcentaje (5%) de nuevos créditos, se encuentra la región de Orinoquía y Amazonía



## CONCLUSIONES

Los resultados del primer trimestre de este año evidencian una buena dinámica del mercado crediticio para las personas naturales, con aumentos tanto en el número de nuevas operaciones, como en el valor de los créditos. La principal conclusión de esta entrega es la identificación de la importancia que tienen las mujeres en la economía nacional, tomando créditos a nombre propio para financiar su actividad de microempresaria, dinamizando de esta forma determinados sectores y generando ingresos a nivel personal y familiar.



---

**Para mayor información comuníquese con**

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

**Dirección general** Bogotá Cra. 7 N° 76-35, Piso 10 • Barranquilla Calle 74 N° 56 - 36 Oficina 706 Centro Empresarial Inverfin

Cali Calle 22N N° 6AN - 24, Torre 1, Oficina 503 • Medellín Cra. 43A N° 1A Sur-29 Oficina 714

**[www.datacredito.com](http://www.datacredito.com)**