



Indicadores de Crédito en Colombia

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

Edición 3

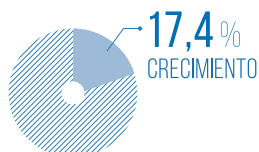


OCHO DE CADA DIEZ CRÉDITOS NUEVOS EN COLOMBIA VAN A ESTRATOS 1, 2 Y 3.

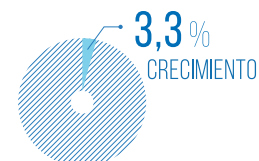
Esta tercera entrega recoge los resultados del segundo trimestre de 2015 y los compara con el mismo trimestre del año anterior. Comparando los dos trimestres mencionados, el número total de nuevas operaciones creció un 17,4%, pasando de 3,8 millones a 4,5 millones. En cuanto al valor de nuevos créditos para el segundo trimestre de 2015 fue de 21,1 billones de pesos, mientras para el 2014 fue de 20,4 billones de pesos, aumentando un 3,3%.¹

CIFRAS TOTALES TOTAL TRIMESTRE ABRIL - JUNIO

• NÚMERO DE NUEVAS OPERACIONES DE CRÉDITO (MILLONES)



• VALOR DE LAS APROBACIONES (BILLONES DE \$)



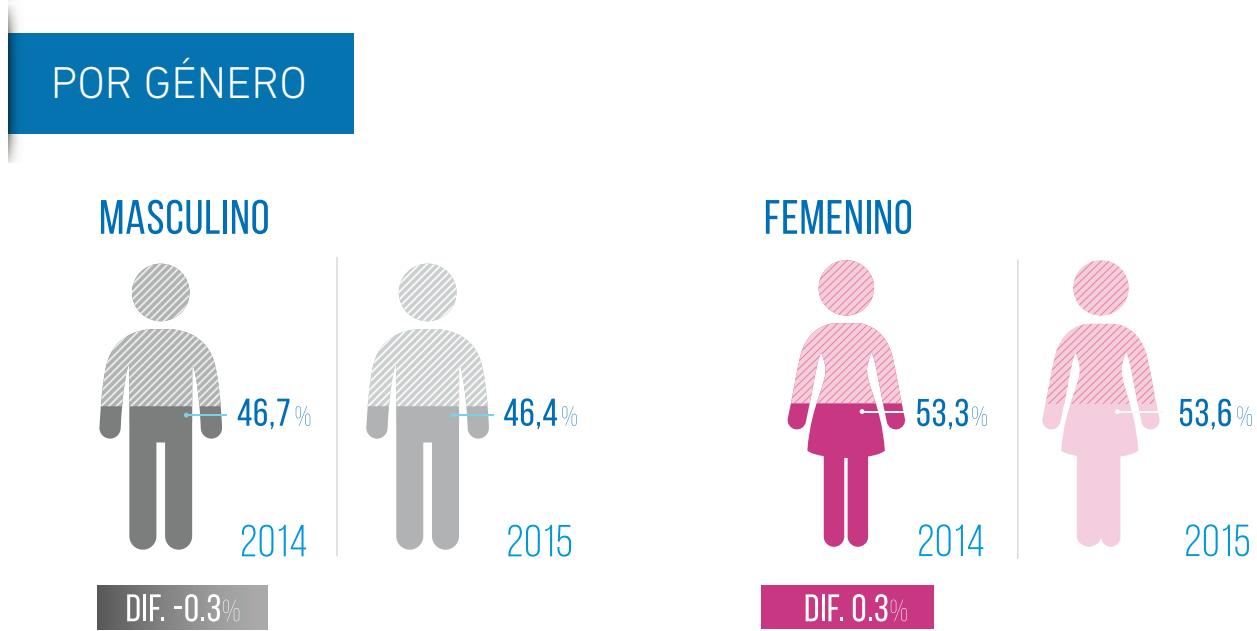
Además de los indicadores tradicionales, como género, región y sector, en este número se estudia en detalle el acceso a los créditos en función de los estratos socioeconómicos.

¹ 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.

LAS MUJERES SIGUEN RECIBIENDO MÁS CRÉDITO QUE LOS HOMBRES.



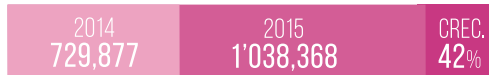
Dentro de estos indicadores, primero se presenta la distribución por género. Entre los dos trimestres se observa un leve cambio, aumentando la participación del género femenino en 0,3%, al aumentar de 53,3% a un 53,6%. Como en entregas anteriores, las mujeres (53,6%) participan más que los hombres (46,4%) en la distribución de los nuevos créditos en Colombia.

POR REGIÓN

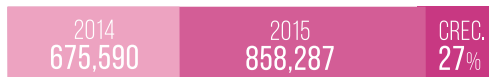
CARIBE



EJE CAFETERO Y ANTIOQUIA



PACÍFICO Y SUR OCCIDENTE



CUNDINAMARCA



ORINOQUÍA Y AMAZONÍA



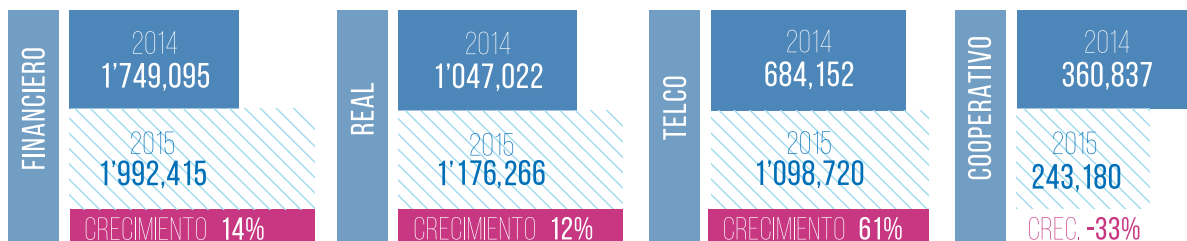
SANTANDERES Y BOYACÁ



EJE CAFETERO Y ANTIOQUIA, LOS DEPARTAMENTOS CON MAYOR CRECIMIENTO DE NUEVOS CRÉDITOS.

Analizando las seis regiones, se observa un crecimiento en todas ellas. Sobresalen dos regiones con altos crecimientos, la del Eje Cafetero y Antioquia con un 42% y la Orinoquía y Amazonía con un 34%. Otras dos regiones tienen un buen crecimiento, como son la región del Pacífico y Sur Occidente (27%) y Cundinamarca (18%). Las restantes dos regiones crecen un 7% (Caribe, Santanderes y Boyacá). Para el segundo trimestre de 2015, las regiones de Cundinamarca y Eje Cafetero y Antioquia presentan un número superior al millón de nuevas operaciones.

POR SECTOR



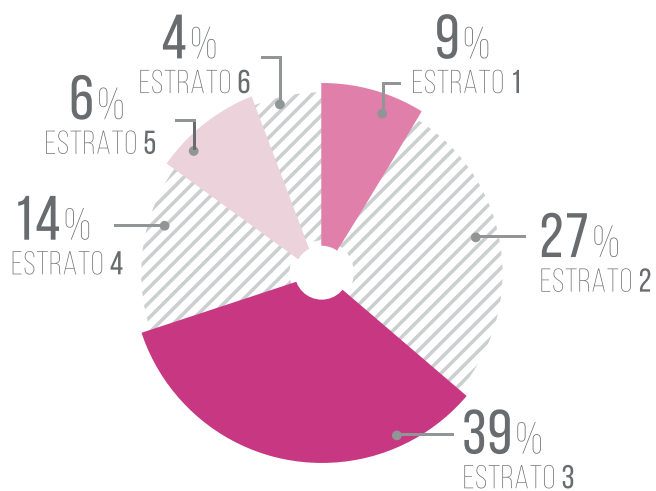
El tercer indicador recoge la evolución de los sectores. Se resalta cómo el sector financiero se acerca a los dos millones de operaciones por trimestre, logrando un crecimiento del 14%. Nuevamente, el sector de telecomunicaciones presenta el mayor crecimiento con un 61%, generado por la migración de prepago a postpago. El sector real crece un 12% y el sector cooperativo decrece un 33%, explicado por la transformación de algunas ONGs a bancos comerciales (sector financiero).

ANÁLISIS POR ESTRATOS

CUATRO DE CADA DIEZ CRÉDITOS VAN A LOS ESTRATOS 1 Y 2.

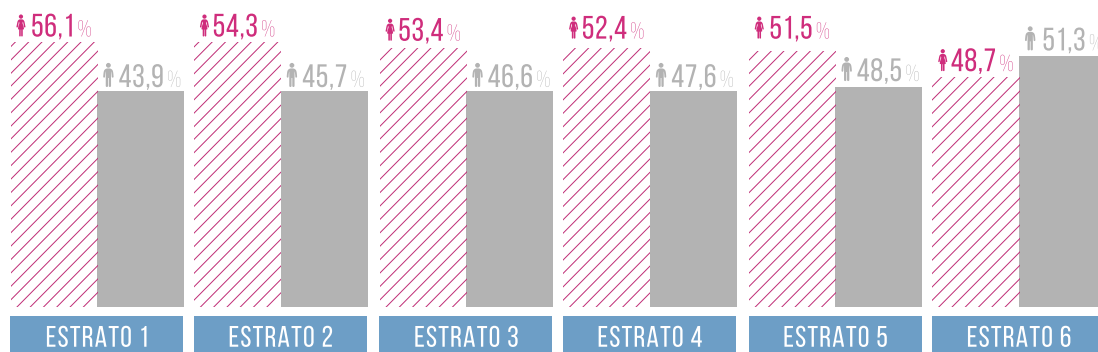
Este boletín profundiza en la variable estrato, uniéndola con otras variables. La primera parte compara la distribución por estratos de las nuevas operaciones crediticias registradas por DataCrédito.

DISTRIBUCIÓN POR ESTRATO DE LAS OPERACIONES DE DATACRÉDITO



Revisando la composición por estrato en DataCrédito, se aprecia que el estrato con mayor participación es el tres, con un 39%. Por el lado de las nuevas operaciones de crédito en el segundo trimestre de 2015, se evidencia que entre los estratos 1 y 2, se entregan el 36%. Esto significa que alrededor de cuatro de cada diez nuevas operaciones son destinadas para estos dos estratos. También se puede concluir que la misma proporción de nuevas operaciones (alrededor del 10%), fueron destinadas tanto al estrato 1, como a los estratos 5 y 6.

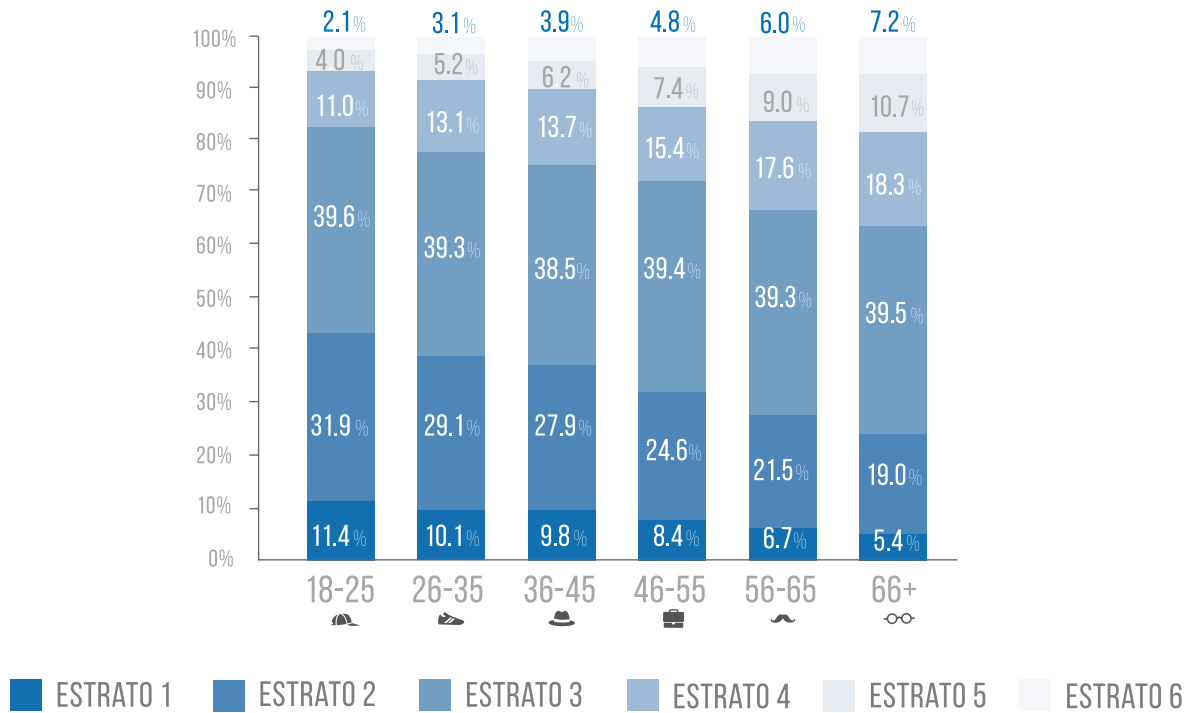
ESTRATO VS. GÉNERO



EN LOS ESTRATOS BAJOS SE LES APRUEBAN MÁS CRÉDITOS A LAS MUJERES.

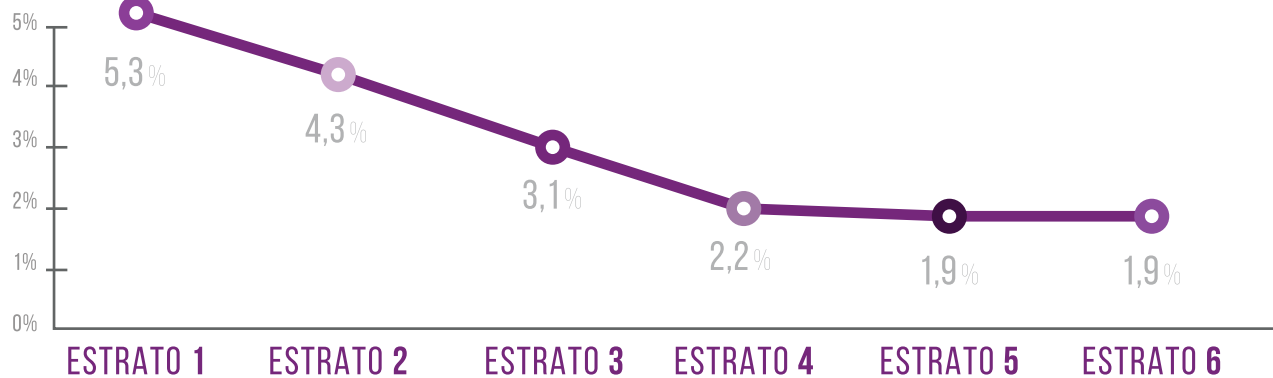
Analizando por estrato y género, se evidencia que en la medida que el estrato aumenta, la participación relativa de las mujeres va disminuyendo, pasando en el estrato 1 de 56,1% a 48,7% para el estrato 6. Las mujeres son más activas en los estratos bajos. Se resalta que en el estrato 6, el género masculino tiene una mayor participación que el género femenino.

ESTRATO VS. EDAD



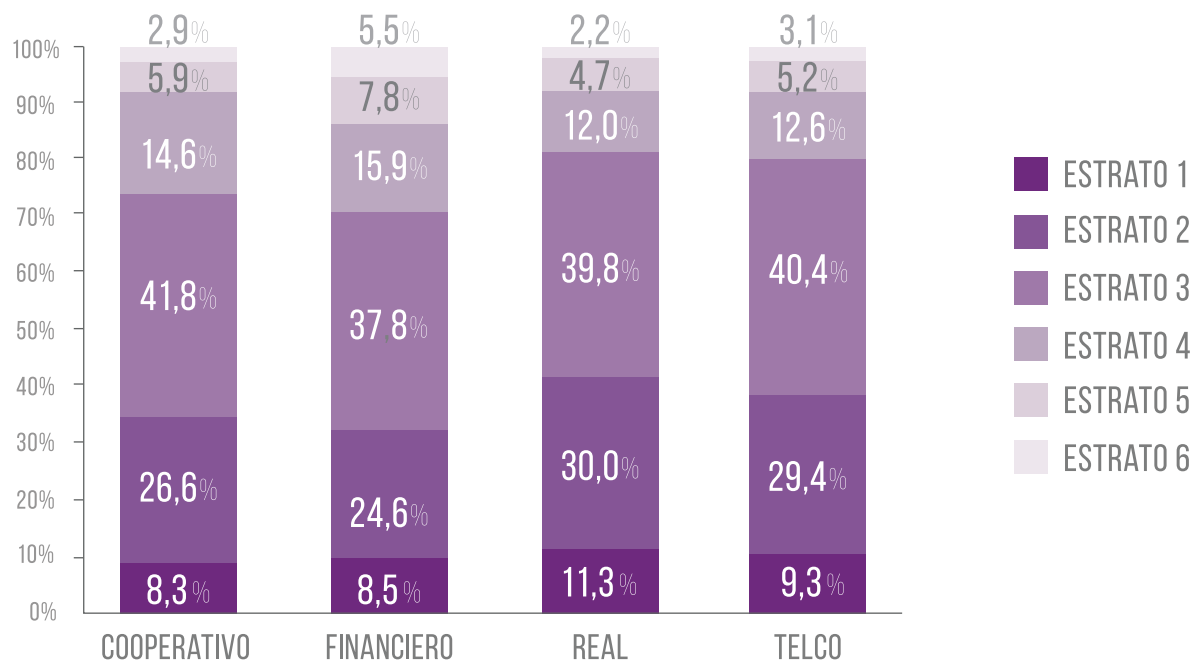
Revisando la distribución de los estratos para cada uno de los rangos de edad, se aprecia que en la medida que el rango de edad aumenta, la proporción de los estratos 1 y 2 se va reduciendo y por el contrario se genera un aumento en los estratos 4, 5 y 6. Para el primer rango de edad, es decir 18-25 años, ocho de cada diez nuevas operaciones se presenta en los estratos 1, 2 y 3, mientras que para el último rango, mayores de 66 años, seis de cada diez nuevas operaciones van a estos mismos tres estratos.

PORCENTAJE DE PERSONAS SIN EXPERIENCIA CREDITICIA PREVIA PARA CADA ESTRATO



Es de resaltar que el 95% de los nuevos créditos otorgados a personas del estrato 1 fue a personas que cuentan con una historia de crédito anterior. Así mismo se observa que los clientes que no tienen experiencia previa (tipo 5) ingresan principalmente por los estratos 1 y 2. Esta proporción va disminuyendo a medida que aumenta el estrato, iniciando con un 5,3% en el estrato 1 y finalizando con un 1,9% para los estratos 5 y 6. Se resalta positivamente que un porcentaje muy alto de las operaciones realizadas en el estrato 1 son para personas que ya cuentan con un historial crediticio previo, evidenciando que todos los estratos tienen acceso a las operaciones crediticias.

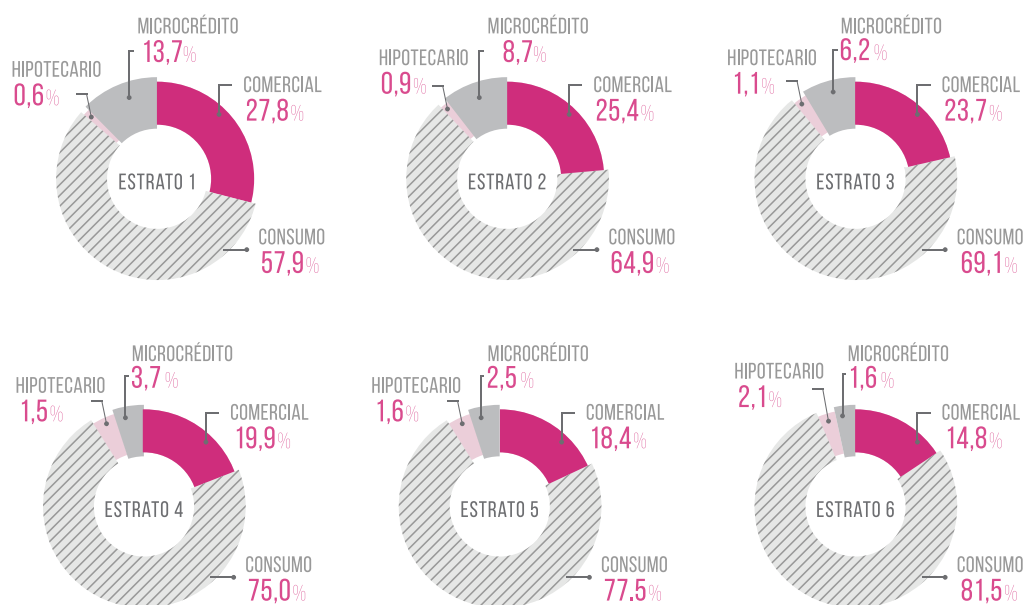
ESTRATO VS. SECTOR



TODOS LOS SECTORES ESTÁN PRESENTES EN TODOS LOS ESTRATOS.

En cuanto a la relación entre estrato y sector, se evidencia que todos los estratos participan de los cuatro sectores. En particular se aprecia una mayor participación relativa del sector financiero en los estratos 4, 5 y 6, mientras que en el sector real se tiene una representatividad más que proporcional en los estratos 1 y 2. Los otros dos sectores, el de telecomunicaciones y el cooperativo se comportan de manera cercana al promedio general.

ESTRATO VS. TIPO CARTERA



ESTRATOS 1 Y 2 USAN CRÉDITO PARA GENERAR INGRESOS, ESTRATOS ALTOS PARA CONSUMO.

Por otro lado, mezclando la variable estrato con el tipo de cartera, se evidencia un aumento en la participación relativa en la medida que aumenta el estrato, principalmente de la cartera de consumo. Esta representa el 57,9% en el estrato 1 y el 81,5% en el estrato 6. Otro tipo de cartera que aumenta con el estrato es el crédito hipotecario, pasando del 0,6% (estrato 1) a 2,1% (estrato 6). Para los estratos 1 y 2, una fuente de recursos importantes es a través de la cartera comercial y de microcrédito, siendo tipos de créditos que le permiten a las personas crear sus propios negocios de generación de ingresos familiares y personales.



CONCLUSIONES

El crédito es accesible para todos los estratos.

Los resultados del segundo trimestre de este año en cuanto a la actividad de nuevas operaciones de crédito siguen siendo positivos, sin embargo, en menor proporción que para el primer trimestre de 2015. Los resultados presentados en este boletín permiten concluir que todos los estratos socioeconómicos en Colombia son atendidos desde el punto de vista de crédito. Este resultado es valioso en la medida que se está garantizando el acceso y uso de los productos de crédito a todas las personas naturales, en todos los estratos. El uso de los recursos de crédito permite el crecimiento económico de las personas y hogares, y por lo tanto, del país.



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