



---

# Indicadores de Crédito en Colombia

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

Edición 4





## CRÉDITO PARA TODO MOMENTO DE VIDA Y TODA NECESIDAD.

Esta entrega analiza las operaciones de crédito en Colombia para todo el año 2015. Primero se presentan algunos indicadores básicos, para ver la distribución del total de operaciones sobre las variables género, edad, tipo de cliente, región, tipo de cartera y sector. Segundo, se presenta un análisis por sectores de acuerdo a las categorías de DataCrédito Experian: cooperativo, financiero, real y telco.

### CIFRAS TOTALES

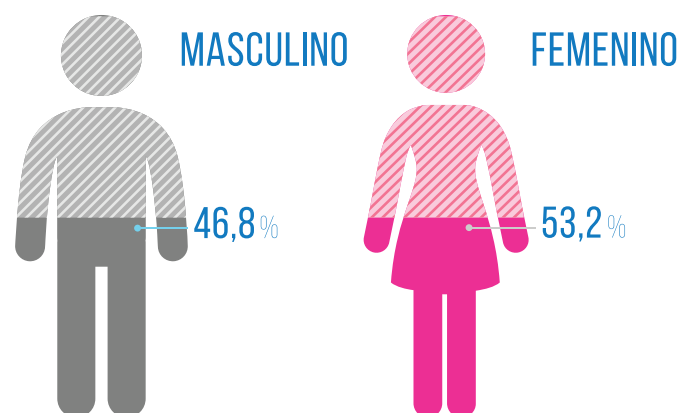
CRECIMIENTO DE OPERACIONES 2014- 2015: 10,4%.

## INDICADORES BÁSICOS

### EL CRÉDITO SIGUE SIENDO FEMENINO.

Las mujeres continúan recibiendo más crédito que los hombres. Ellas acumularon el 53,2% de las nuevas operaciones de crédito de 2015, mientras que los hombres participaron con el 46,8%. La diferencia de 6,4% hacia las mujeres es indicativa del papel de ellas en la economía familiar, en particular con créditos para microempresas y generación de ingresos.

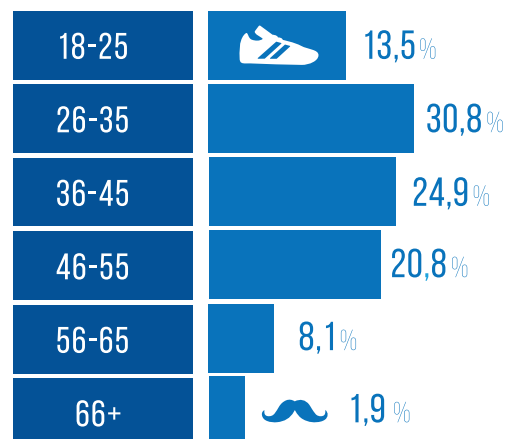
#### POR GÉNERO



#### POR EDAD

### LOS MILLENNIALS A LA VANGUARDIA DEL CRÉDITO.

La distribución de las operaciones por rangos de edad se puede considerar típica para el producto de crédito. Los más jóvenes (18-25 años) tienen una participación importante del 13,5%, teniendo en cuenta que es la edad de inicio de la vida crediticia. Posteriormente, crece la participación para el rango siguiente de edad (26-35 años), al valor más alto con un 30,8%. Para los siguientes rangos, los valores disminuyen lentamente durante el rango medio de edad (36-55 años) y finalmente reduce su participación en los dos últimos rangos de edad.



## POR TIPO DE CLIENTE



CLIENTE TIPO 1: **92,7%**

PERSONAS QUE YA CUENTAN CON UN AMPLIO HISTORIAL CREDITICIO.



CLIENTE TIPO 5: **7,3%**

PERSONAS QUE NO CONTABAN CON HISTORIAL CREDITICIO.

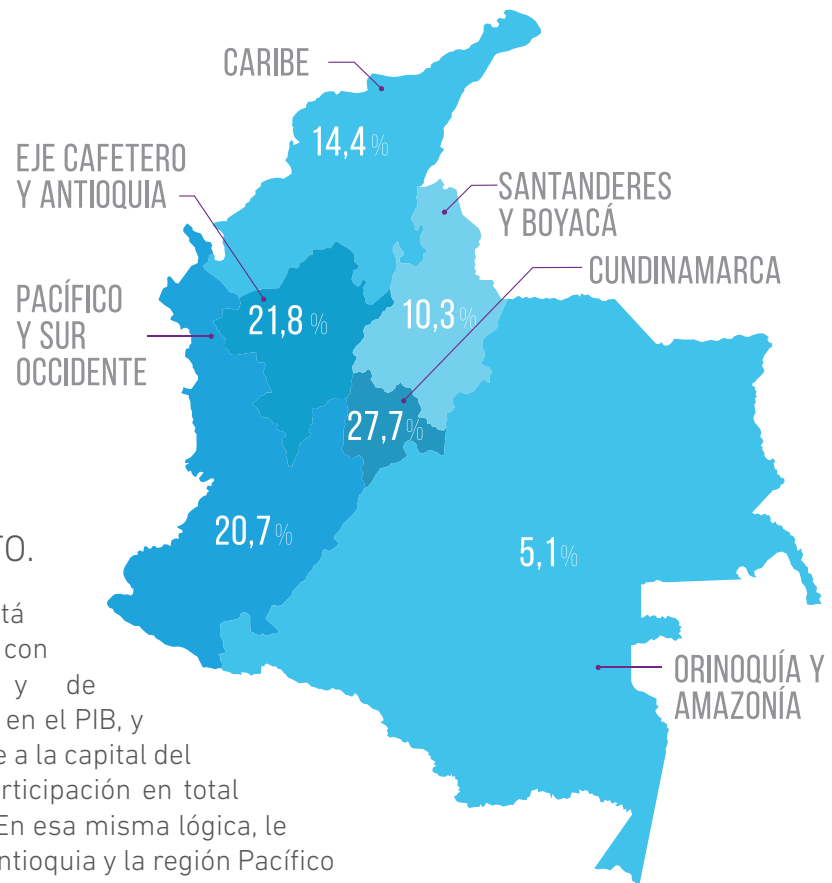
## LA HISTORIA DE CRÉDITO ABRE LAS PUERTAS A NUEVOS CRÉDITOS

El porcentaje de operaciones que se otorgan a las personas que ya cuentan con un historial crediticio es del 92,7%, mientras que para las personas que por primera vez acceden al crédito es del 7,3% del total de operaciones para el año 2015. Estas cifras muestran que el sistema sigue incorporando cada día más personas, a la vez que subrayan la importancia de contar con una historia de crédito para acceder a nuevas oportunidades.

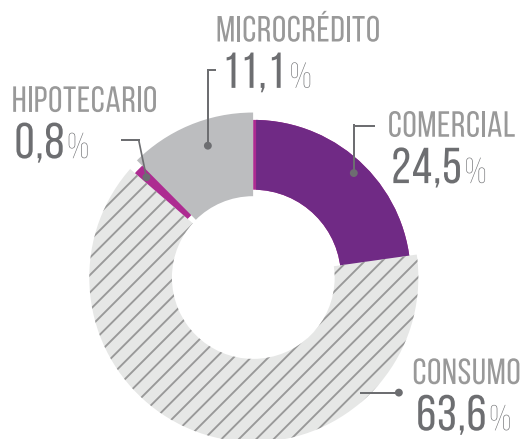
## POR REGIÓN

### CUNDINAMARCA LIDERA LAS OPERACIONES DE CRÉDITO.

Para efectos del estudio, el país está dividido en seis regiones geográficas, con diferentes tamaños territoriales y de población. Acorde con la participación en el PIB, y como es de esperarse, dado que incluye a la capital del país, Cundinamarca tiene la mayor participación en total de las nuevas operaciones crediticias. En esa misma lógica, le siguen las regiones del Eje Cafetero y Antioquia y la región Pacífico y Sur Occidente, que corresponden con el tamaño e importancia de ciudades como Medellín y Cali.



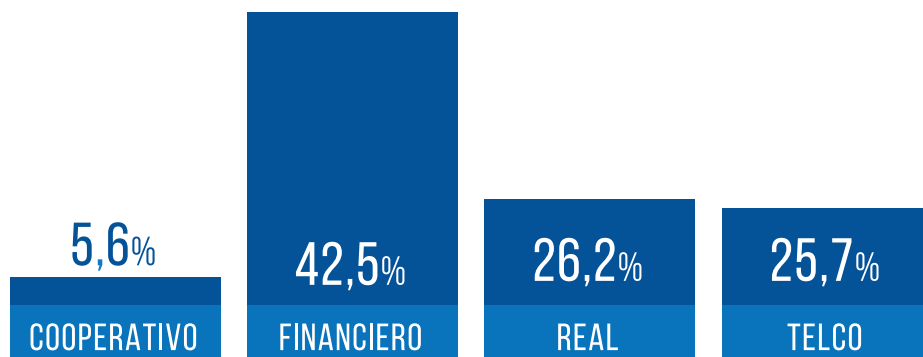
## POR CARTERA



### CONSUMO: LA CARTERA ESTRELLA.

Analizando la repartición de las operaciones del año 2015 por tipo de cartera, se aprecia que la cartera de consumo lidera ampliamente con un 63,6% del total. Dentro de esta categoría se encuentran los créditos para financiar bienes y servicios de las personas, así como las operaciones de telefonía celular. Una cuarta parte de las operaciones crediticias está destinada hacia la cartera comercial, donde se encuentran las personas con actividad comercial. Le sigue la cartera de microcrédito con un 11,1%, dirigida a pequeños negocios y finalmente, la cartera hipotecaria con un 0,8% del total de operaciones.

## POR SECTOR



### UNA DE CADA CUATRO OPERACIONES ES PARA TELEFONÍA CELULAR.

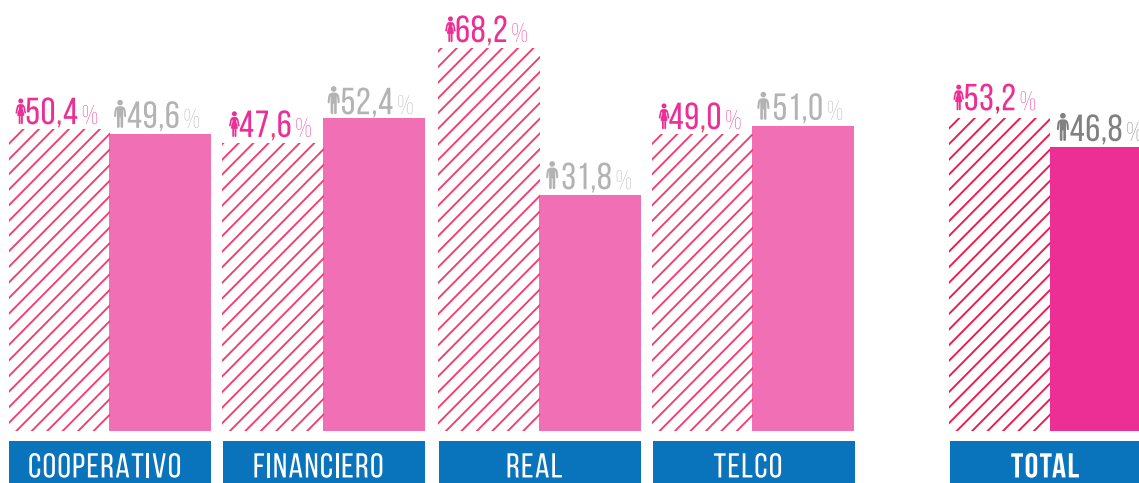
El sector financiero acumuló el 42,5% del total de operaciones de 2015, siendo el principal sector dentro de los cuatro existentes. Este resultado es explicado por el papel que desempeñan los bancos en la actividad crediticia. Los sectores real y telco son de similar tamaño, cada uno con alrededor del 25% del total. Se resalta particularmente el sector telco, dedicado exclusivamente a la telefonía celular, con una de cada cuatro operaciones. Por último, el sector cooperativo representa un 5,6%.

## ANÁLISIS POR SECTORES

En esta edición, se estudia en detalle las características de cada uno de los diferentes otorgantes de crédito. Cada sector (financiero, real, cooperativo, telco) juega un papel distinto en el conjunto del crédito nacional y en el ciclo de crecimiento de la vida crediticia de las personas.

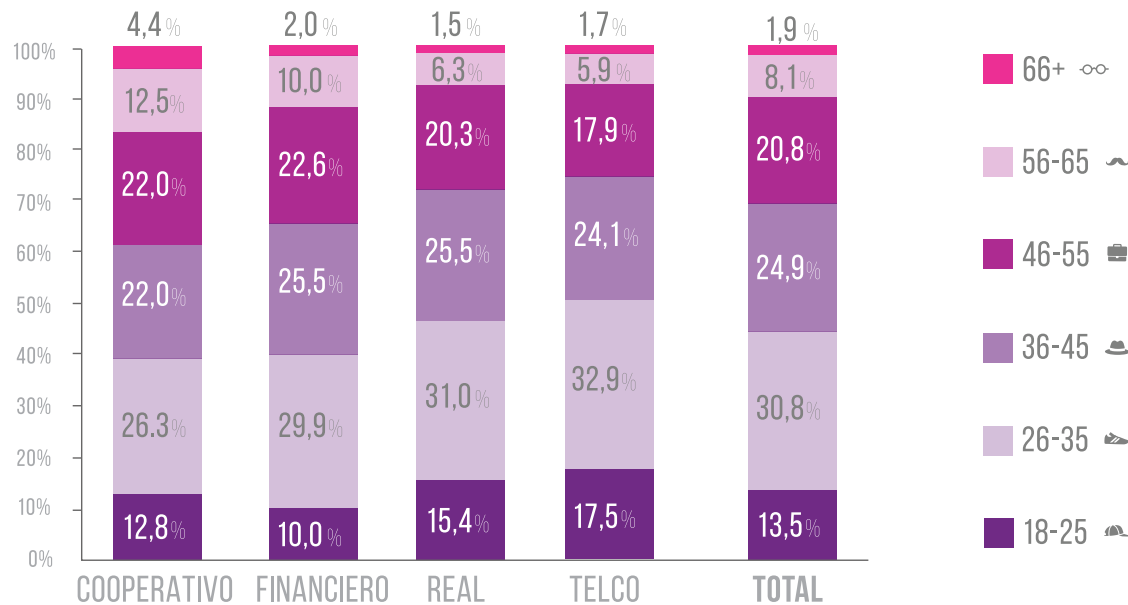
### SECTOR VS. GÉNERO

EL SECTOR REAL FINANCIA PRINCIPALMENTE A MUJERES.



Revisando los resultados por género para cada sector, se aprecia de manera significativa la gran participación de las mujeres en el sector real. Mientras en el total de las operaciones, las mujeres participan con un 53,2%, en el sector real aumentan a un 68,2%. Estos créditos son solicitados por las mujeres para generación de ingresos, a través de créditos de comercializadoras, vestuario y laboratorios principalmente. Por su parte, los hombres tiene un poco más de actividad que las mujeres en el sector financiero, con un 52,4%, mientras el promedio general de los hombres es de 46,8%. Los dos sectores restantes, el cooperativo y el telco son muy parejos entre los dos géneros.

## SECTOR VS. EDAD

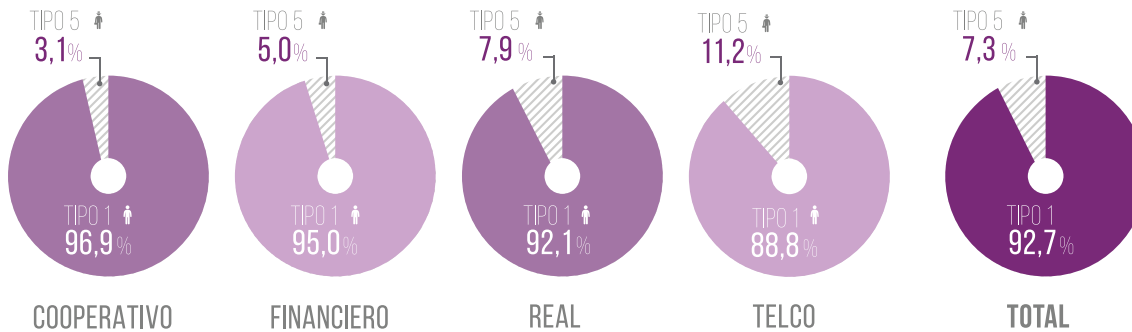


### LAS PERSONAS CONSTRUYEN SU PERFIL DE CRÉDITO A LO LARGO DE SU VIDA.

Analizando la relación de rango de edad para cada sector, se evidencia que los sectores telco y real tienen una participación más alta que el total para los jóvenes (18 a 35 años). Por ejemplo, el sector telco destina un 17,5% del total de operaciones de las telco para el rango de 18-25 años y un 32,9% para el rango de 26-35 años (sumando 50,4%), mientras que para el total es 13,5% y 30,8% para los dos rangos de edad (sumando 44,3%). Por otro lado, los sectores cooperativo y financiero tienen una participación más alta que el total para edades superiores a 46 años. Como ejemplo para el rango particular de 56-65 años, el cooperativo tiene el 12,5%, el financiero el 10,0% y el total únicamente el 8,1%. Todo lo anterior, permite concluir que en muchos de los casos, la "puerta" de entrada son los sectores telco y real, y gracias a esa experiencia robustecen su vida crediticia para responder a sus necesidades, y solicitan y obtienen créditos de otros otorgantes como los sectores cooperativo y financiero.



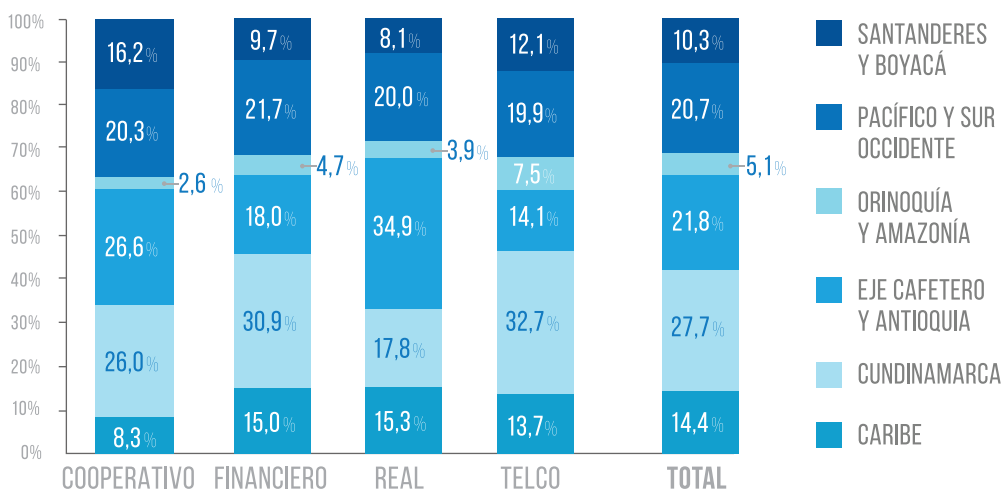
## SECTOR VS. TIPO DE CLIENTE



### LA INCLUSIÓN COMIENZA PRINCIPALMENTE POR EL SECTOR TELCO.

Al analizar los resultados de sector y tipo de cliente, se ratifica lo mencionado anteriormente, donde los sectores telco (11,2%) y real (7,9%) son más fuertes en tipo 5 (sin experiencia crediticia) que el total (7,3%). El historial crediticio de las personas se comienza a crear principalmente a través de estos dos sectores. El sector financiero, si bien tiene un porcentaje menor (5%), dado el volumen total de operaciones, sigue siendo alternativa clave para iniciar la vida crediticia.

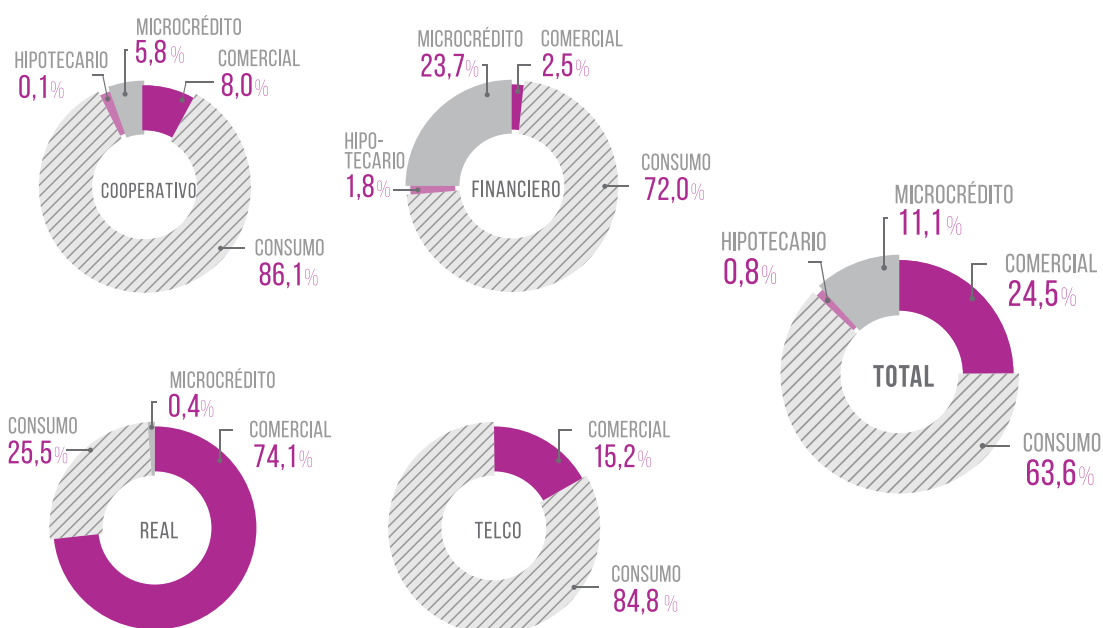
## SECTOR VS. REGIÓN



## EJE CAFETERO Y ANTIOQUIA PREDOMINAN EN EL SECTOR REAL, CUNDINAMARCA DOMINA EN FINANCIERO Y TELCO.

Al revisar los resultados de sectores y regiones, se concluye que cada sector tiene regiones donde es más relevante su actividad que el promedio del total de sectores. El cooperativo es más fuerte en las regiones Eje Cafetero y Antioquia con el 26,6%, y Santanderes y Boyacá con el 16,2%, mientras el total participa con un 21,8% y 10,3%, respectivamente. Estas zonas son fuertes en oferta de crédito por parte de las cooperativas. El sector financiero tiene dos regiones donde su participación es superior a la del total, estas son: Cundinamarca con un 30,9% (total 27,7%) y Pacífico y Sur Occidente con un 21,7% (total 20,7%). El sector real también tiene dos regiones donde su participación es más que proporcional, estas son: el Eje Cafetero y Antioquia, con un 34,9% jalonado por la actividad de las mujeres (total 21,8%) y Caribe con un 15,3% (total de 14,4%). Por último, para el sector de telco, las regiones de Cundinamarca (32,7% contra 27,7% del total), Santanderes y Boyacá (12,1% contra 10,3% del total) y Orinoquía y Amazonía (7,5% contra 5,1% del total) son las más destacadas.

### SECTOR VS. TIPO CARTERA



### SECTOR FINANCIERO: PRESENTE EN TODOS LOS TIPOS DE CARTERA.

Para las variables sector y tipo de cartera, el resultado concuerda con algunos de los anteriores. El sector cooperativo y el telco realizan operaciones crediticias principalmente en la cartera de consumo, 86,1% y 84,8%, respectivamente, y el sector real en la cartera comercial (74,1%). El sector financiero participa en todos los tipos de cartera, siendo los más importantes con respecto al total de operaciones: el de consumo con un 72,0% (total de 63,6%) y microcrédito con un 23,7% (total de 11,1%). La cartera hipotecaria es otorgada también por el sector financiero y acumula un 1,8% de participación, mientras en el total representa únicamente el 0,8%.



## datacrédito experian™ CONCLUSIONES

Una primera conclusión de esta entrega es la evidencia de un ciclo de crédito de acuerdo a la edad de la persona. Inicia su vida crediticia principalmente a través de los sectores telco y real y amplía progresivamente su portafolio de productos de crédito hacia los otros sectores: el cooperativo y el financiero. Esto demuestra la relevancia para las personas de construir un buen historial crediticio que le abra las puertas a todo tipo de créditos.

Una segunda conclusión es la importancia de los cuatro sectores como otorgantes del crédito en Colombia, mostrando que cada sector se destaca con respecto al total de operaciones. El crédito cooperativo es particularmente fuerte entre los habitantes del Eje Cafetero y Antioquia. El sector financiero, además del consumo, es el principal generador de crédito hipotecario del país y ofrece cada vez más opciones de microcrédito. Por otro lado, en el sector real atiende particularmente a mujeres y a los que no tienen experiencia crediticia previa (tipo 5). Por último, consistente con informes anteriores, el crédito de las telco da mayor cabida a los jóvenes (18-35 años) y aquellos que inician su vida crediticia (tipo 5).



---

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)