



Indicadores de Crédito en Colombia

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

Edición 5



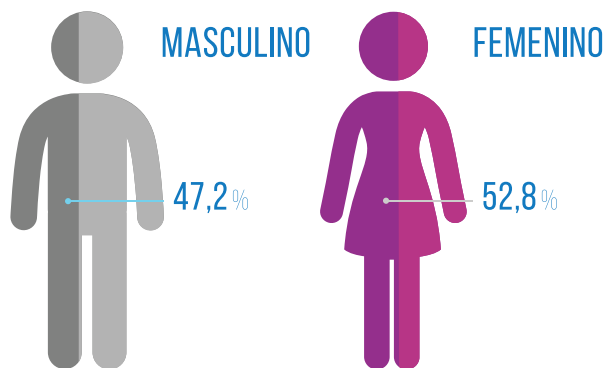
AHORA EL RETO ES EL CAMPO: EXISTE UN IMPORTANTE ESPACIO PARA PROFUNDIZAR EN CRÉDITO RURAL.

Esta entrega presenta las operaciones crediticias realizadas por DataCrédito Experian para el primer trimestre de 2016. En esta oportunidad, se toca un tema de gran importancia para el país como es la distribución entre el crédito rural y urbano. Para tal fin se construye una variable que permite asignar para cada municipio de Colombia, un nivel de rural/urbano. A partir de esta definición se analizan las variables generales utilizadas en la primera parte, para identificar cómo está llegando el crédito y la financiación de bienes y servicios a las zonas más rurales del país.

En la primera parte del informe se presentan, como es usual, los indicadores básicos de la distribución de operaciones para las variables de género, edad, tipo de cliente, región, sector y tipo de cartera.

INDICADORES BÁSICOS

POR GÉNERO



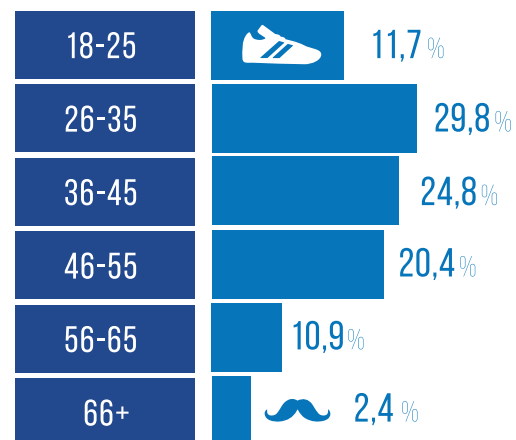
LAS MUJERES SIGUEN EN EL PODIO.

Las mujeres participaron más que los hombres en los créditos para el primer trimestre de 2016. Ellas se llevaron el 52,8% de las nuevas operaciones crediticias, mientras los hombres el 47,2%. La diferencia del 5,6% es significativa, lo que refleja el rol de las mujeres en las operaciones de crédito destinadas a actividades productivas.

POR EDAD

EL CRÉDITO ES PARA TODOS.

Los créditos fueron otorgados a personas de todas las edades. Como es normal el rango de edad entre los 26 y 35 años se lleva la participación más alta, con un 29,8%. Posteriormente, decrece en la medida que aumenta la edad, con un 24,8% para el rango de edad entre 36 y 45 años y se reduce al 20,4% para las personas de 46 a 55 años de edad. Estos tres rangos abarcan los porcentajes más altos. Los demás rangos de edad mantienen su participación.



POR TIPO DE CLIENTE



CLIENTE TIPO 1: 92,4%

PERSONAS QUE YA CUENTAN CON UN AMPLIO HISTORIAL CREDITICIO.



CLIENTE TIPO 5: 7,6%

PERSONAS QUE NO CONTABAN CON HISTORIAL CREDITICIO.

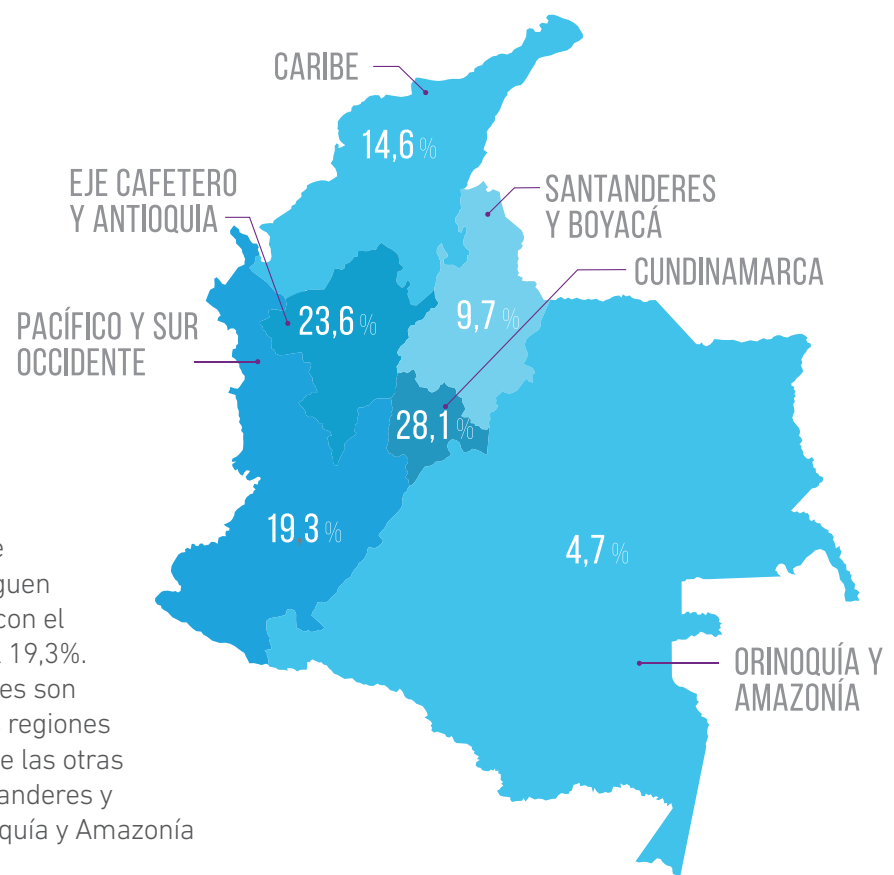
INCLUSIÓN FINANCIERA SIGUE AUMENTANDO.

Para el primer trimestre de 2016, el 7,6% de las operaciones se destinaron a personas que no tenían una experiencia crediticia previa. Esto lleva a que cada día más colombianos accedan a créditos que les permiten mejorar su calidad de vida. De otro lado, el 92,4% de los créditos se otorgaron a personas que ya contaban con una historia crediticia.

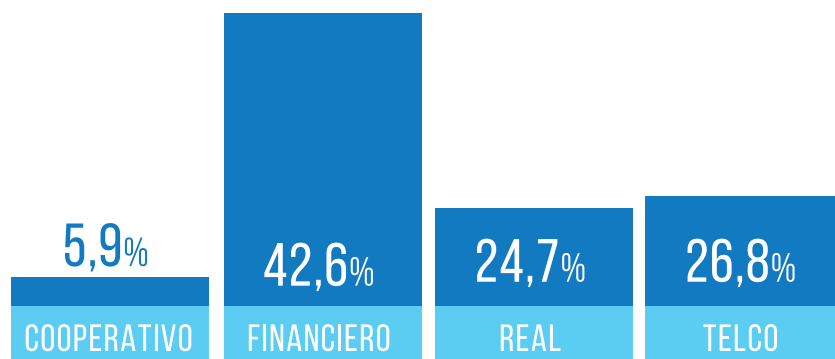
POR REGIÓN

EL CRÉDITO LLEGA A TODAS LAS REGIONES DEL PAÍS.

Los créditos se siguen entregando en todas las regiones de Colombia con una concentración relevante en las zonas centro y occidente. La región de Cundinamarca predomina con el mayor porcentaje del 28,1%, lo que demuestra la relevancia de Bogotá. Le siguen las regiones del Eje Cafetero y Antioquia con el 23,6% y el Pacífico y Sur Occidente con el 19,3%. Para las otras tres regiones los porcentajes son menores, pero se evidencia que todas las regiones tienen acceso al crédito. Los porcentajes de las otras tres regiones son Caribe con 14,6%, Santanderes y Boyacá con el 9,7%, y finalmente la Orinoquía y Amazonía con el 4,7%.



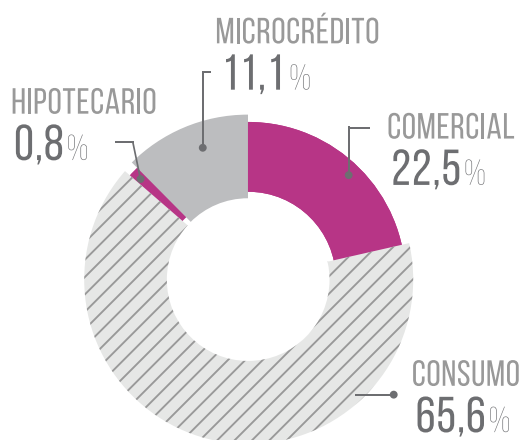
POR SECTOR



EL SECTOR FINANCIERO LLEVA LAS RIENDAS.

El sector financiero mantiene el liderazgo dentro de las operaciones de crédito del primer trimestre de 2016 con el 42,6%, por supuesto, jalonado por la actividad relevante de los bancos. Dos sectores tienen participación relativamente similar, como son el sector telco con un 26,8% y el sector real de 24,7%. Finalmente, el sector cooperativo aun cuando tiene la menor participación (5,9%) cumple un papel importante dentro de la oferta de crédito a las personas naturales.

POR CARTERA



EL CRÉDITO DE CONSUMO ESTÁ DE PRIMERO.

Para el primer trimestre de 2016, el tipo de cartera con la mayor participación es la de consumo con el 65,6% de las operaciones crediticias. Dentro de este tipo de cartera se incluyen la mayoría de las operaciones del sector financiero, lo mismo que las de telco y cooperativo. El sector real participa con un 22,5% de las operaciones, seguido del microcrédito (11,1%) y de la cartera hipotecaria (0,8%).

ANÁLISIS DEL CRÉDITO EN LAS ZONAS RURALES Y URBANAS

Con el interés de analizar cómo se distribuyen las operaciones de crédito en Colombia, teniendo en cuenta la zona de habitación de la persona que recibe el crédito, entre rural y urbana, se creó una variable que parte de la información del DANE¹. Esta entidad tiene un estimado de la población total para cada municipio de Colombia, repartida entre las personas que viven en la cabecera municipal y el resto. La variable se definió relacionando el número de personas que viven en la cabecera frente al total de personas que hacen parte del municipio (% Cabecera²). Esta variable indica qué tan urbano o rural es el municipio, por lo tanto entre menor sea este porcentaje (más personas viven fuera de la cabecera), más rural se podrá considerar la zona donde se encuentra la persona que recibe el crédito.

A partir de esta variable, se analizan cómo se reparten las operaciones crediticias para el primer trimestre de 2016 de acuerdo a las variables utilizadas en la primera parte de este informe (género, edad, tipo de cliente, región, sector y tipo de cartera).

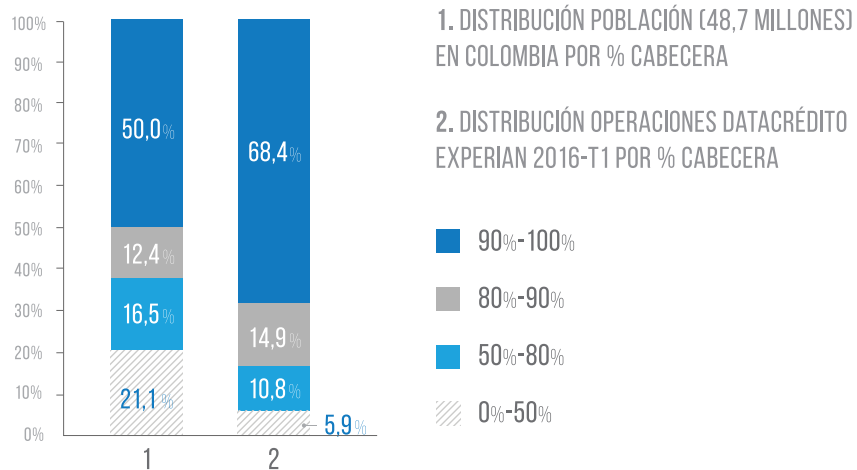
Los municipios se agrupan en cuatro categorías, de acuerdo al porcentaje de cabecera, del más rural (0% - 50%) al más urbano (90% - 100%) como se muestra en el siguiente esquema:

% CABECERA	MUNICIPIO
0% - 50%	RURAL
50% - 80%	⋮
80% - 90%	⋮
90% - 100%	URBANO

¹ Departamento Administrativo Nacional de Estadística, datos para el año 2016.

² Cabecera es igual al número de personas que viven en la cabecera sobre el total de personas del municipio.

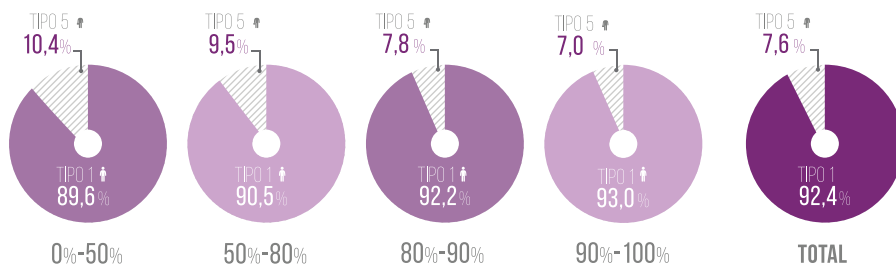
MUNICIPIO - % CABECERA



EL CRÉDITO A LA CONQUISTA DE LO RURAL.

El gráfico adjunto compara cómo está distribuida la población colombiana y las operaciones crediticias por el porcentaje de población que vive en la cabecera. Se evidencia la baja participación de la zona más rural (0% - 50%), donde vive el 21,1% de la población, pero solamente recibe el 5,9% de los créditos. Este resultado muestra que hay que seguir trabajando para ampliar las operaciones crediticias en las zonas más rurales, con el fin de mejorar la inclusión financiera. Así mismo, se ve que la mitad de la población que vive en las zonas más urbanas (90% - 100%), participa con el 68,4% de los créditos, por supuesto, explicado por las grandes capitales de departamento.

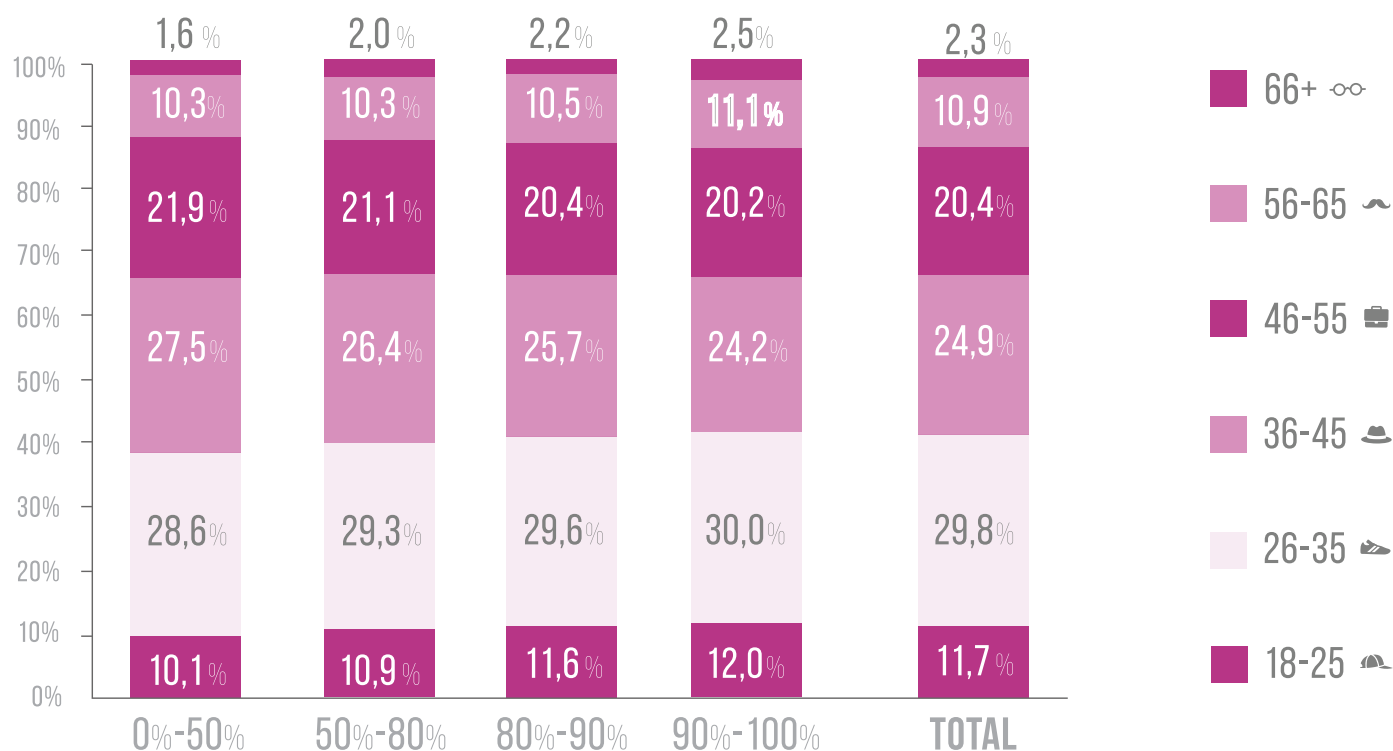
% CABECERA VS. TIPO DE CLIENTE



CRECE LA CONFIANZA EN LAS ZONAS RURALES.

Revisando los resultados por tipo de cliente, se encuentra que entre más rural es la zona, se está haciendo un esfuerzo importante por parte de los actores del sistema crediticio en ampliar la cobertura hacia personas sin experiencia crediticia. Para las zonas geográficas entre 0% y 50%, los clientes que participaron sin tener experiencia crediticia (tipo 5) son el 10,4%, mientras que para las zonas más urbanas (90% - 100%) este porcentaje es del 7,0%.

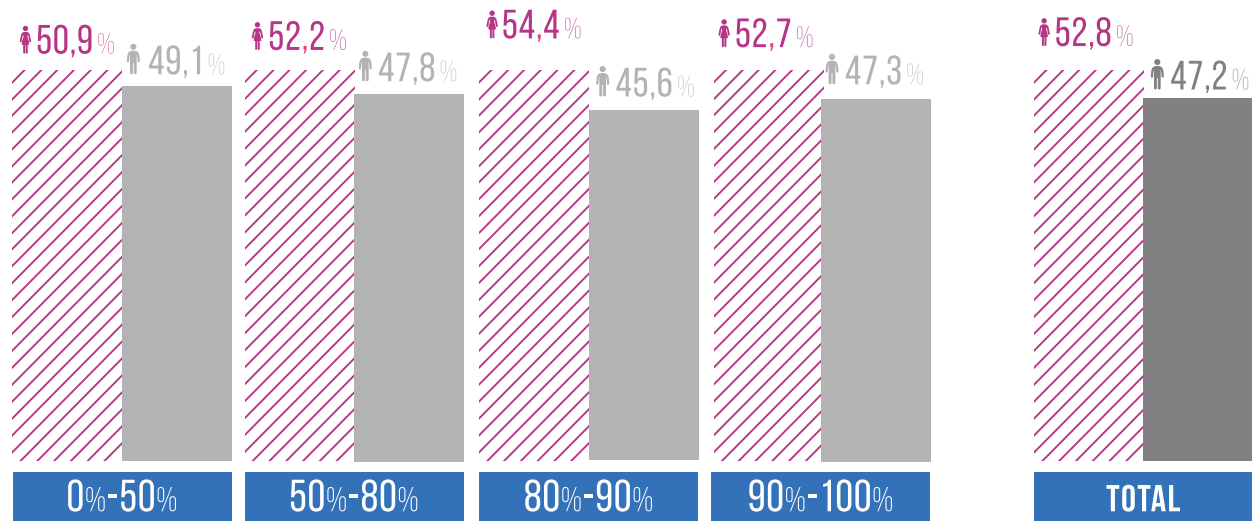
% CABECERA VS. EDAD



EL CRÉDITO EN LAS ZONAS RURALES PARA LA POBLACIÓN MÁS PRODUCTIVA.

Analizando el rango de edad para cada porcentaje de cabecera, se evidencia que entre más rural es el municipio, las operaciones de crédito llegan un poco más a personas con edad media (36-55 años) que a los jóvenes (18-35) o personas mayores (más de 56 años). Los municipios que tienen entre el 0% y el 50% de personas en la cabecera agrupan el 49,4% de las operaciones en el rango de edad 36 a 55 años, mientras para el rango más urbano, es decir de 90% a 100%, el porcentaje en este periodo de edad es del 44,4%. Esto permitiría concluir que en las zonas más rurales se entregan los créditos a las personas en edad más productiva.

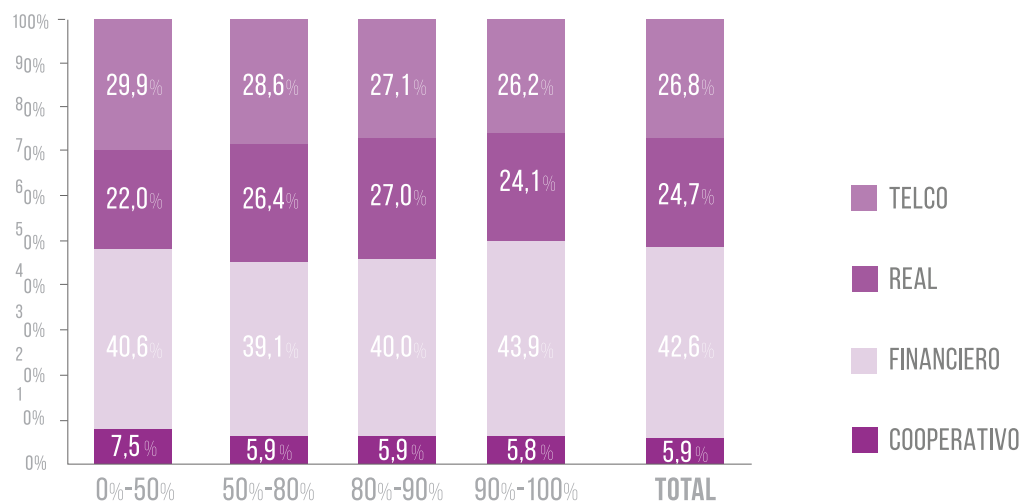
% CABECERA VS. GÉNERO



EN LAS ZONAS RURALES HOMBRES Y MUJERES RECIBEN CRÉDITO POR IGUAL.

Analizando la variable género, se concluye que la repartición entre créditos para hombres y mujeres es más parejo en las zonas más rurales. Para el rango de 0% - 50% de cabecera, las mujeres tienen el 50,9% de las operaciones crediticias del primer trimestre de 2016 y los hombres el 49,1%. Este resultado se podría explicar por la presencia de la fuerza de trabajo de los hombres en las zonas rurales. Por el contrario, las mujeres son bastante más representativas que los hombres con un 54,4%, para el rango de 80% - 90% en las cabeceras.

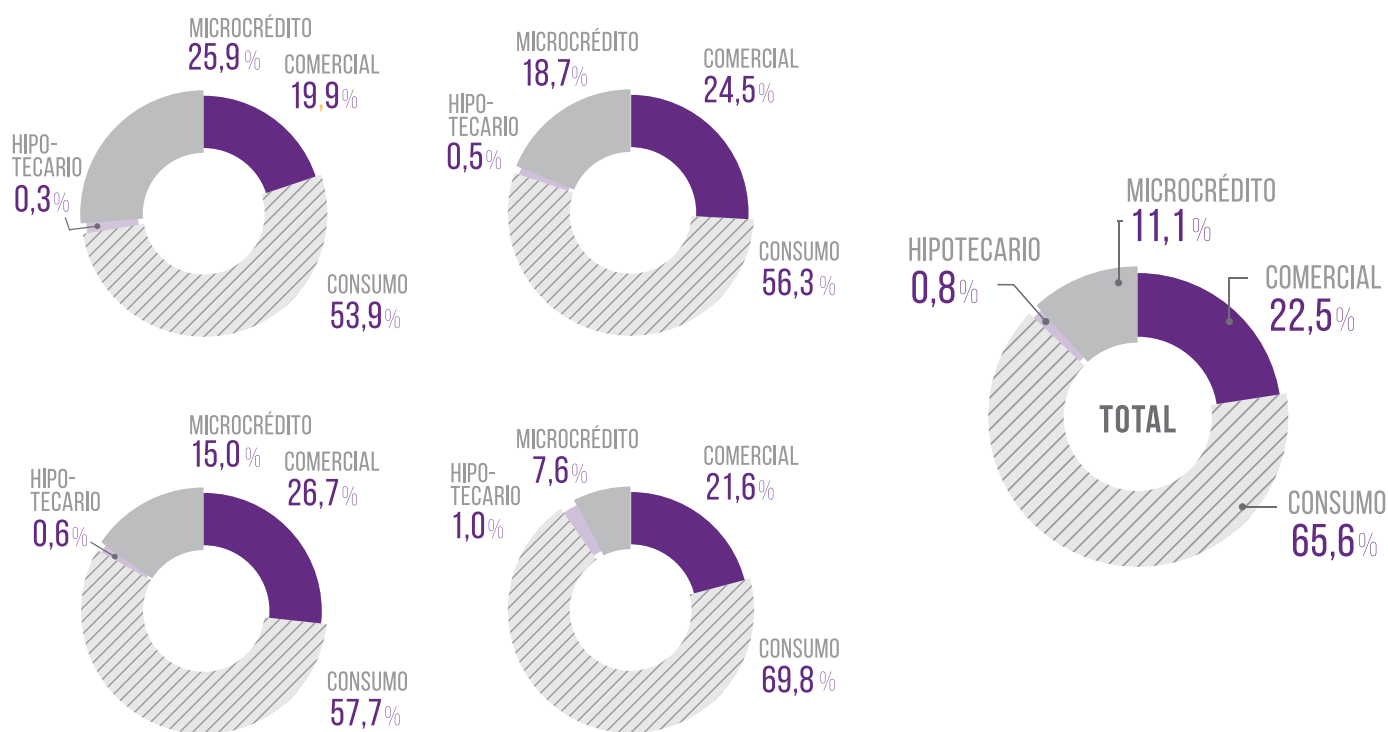
% CABECERA VS. SECTOR



TODOS LOS SECTORES DICEN PRESENTE, EN LAS ÁREAS RURALES.

Al revisar los resultados del porcentaje de población en las cabeceras municipales por tipo de sector, se evidencia que todos los sectores hacen presencia con operaciones crediticias tanto en la población rural, como urbana. El sector financiero es el principal otorgante de créditos para todos los municipios, tanto rurales como urbanos, con alrededor del 40% de las operaciones. Los sectores telco y cooperativo tienen una participación más importante en las áreas más rurales (0% - 50%) sumando un 37,4%, que en las zonas más urbanas (90% - 100%) con un 32,0%, mostrando la importancia de su actividad en estas zonas rurales de Colombia. Por el contrario, el sector real tiene una menor participación en la categoría de 0% - 50%, con un 22,0% de las operaciones y aumenta a su punto más alto en el rango de 80% - 90% de población en la cabecera, con el 27,0%.

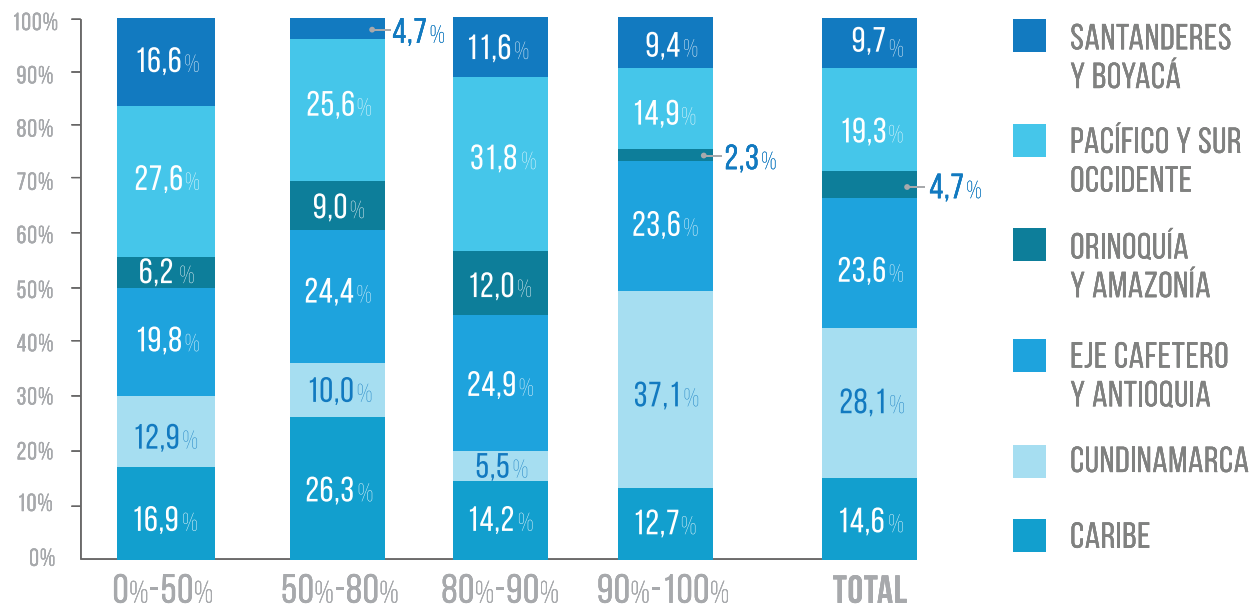
% CABECERA VS. TIPO CARTERA



EL MICROCRÉDITO IMPULSOR DEL DESARROLLO RURAL.

Con relación a la distribución de las operaciones de crédito para el primer trimestre de 2016, entre el porcentaje de cabecera y los tipos de cartera, se muestra de manera muy relevante el papel de la cartera de microcrédito en las zonas más rurales, recordando que estas operaciones tienen un objetivo productivo. Para las zonas más rurales (0% - 50%), el microcrédito participa con el 25,9% del total de operaciones de estos municipios, mientras que para las zonas más urbanas, el microcrédito entrega solamente el 7,6%. Es de anotar que el proveedor de estas operaciones de microcrédito es el sector financiero, lo cual refleja el papel de este sector en la inclusión financiera de las personas que viven en la parte rural del país, apoyándolos en sus actividades productivas.

% CABECERA VS. REGIÓN



EN TODAS LAS REGIONES LAS ZONAS RURALES TIENE ACCESO AL CRÉDITO.

Revisando los resultados de las variables, porcentaje de cabecera y regiones, se muestra que todas las regiones entregaron operaciones de crédito a los municipios independientemente de qué tan rural o urbano se catalogue. Por supuesto, existe una relación entre la región y las principales capitales de Colombia, como se concluye de Cundinamarca, jalonado por Bogotá. Sin embargo, la evidencia del acceso de todos los municipios en las operaciones de crédito, conduce a una mejora en la inclusión financiera de la población colombiana.

datacrédito experian. CONCLUSIONES

Una conclusión de esta entrega sobre las operaciones de crédito que se realizaron en el primer trimestre de 2016 es comprobar la realidad que ha existido históricamente en Colombia de una disparidad entre el acceso al crédito por parte de la población rural y urbana.

La buena noticia es la evidencia de que se está trabajando en la vía de una reducción de esta situación, mostrando confianza en las zonas rurales. Además, los sectores y tipos de cartera, en especial el de microcrédito, vienen otorgando créditos a todas las edades, géneros y regiones de la población que vive en las zonas más rurales. Esta situación llevará en el futuro a una mayor inclusión financiera a través del crédito, permitiendo mejorar el bienestar económico de las personas en Colombia.



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