



Indicadores de Crédito en Colombia

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

Edición 6

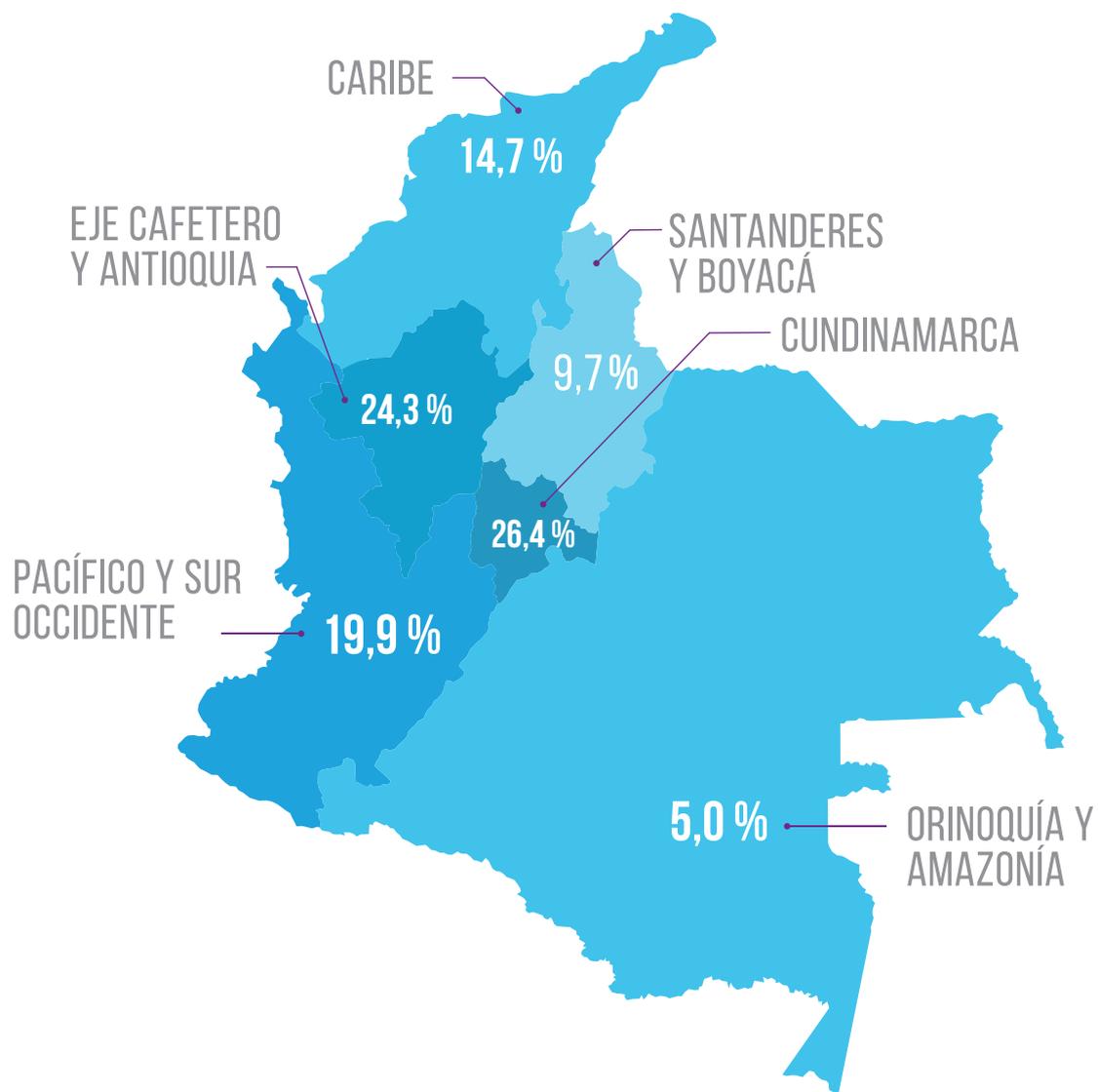
EL MICROCRÉDITO, MOTOR DEL DESARROLLO RURAL EN LAS REGIONES.

Para esta entrega del Newsletter, se tomaron el número de operaciones de crédito registradas en DataCrédito Experian en Colombia para el segundo trimestre de 2016. El estudio se centra en entender cómo se distribuyeron estas operaciones en las regiones del país y relacionar el resultado de las regiones con cada una de las siguientes variables: tipo de cartera, rural/urbano, estrato, sector, edad, tipo de cliente y género.

EL CRÉDITO LLEGA A TODAS LAS REGIONES DEL PAÍS.

Antes de relacionar las regiones con otras variables, es importante entender cómo es la participación de las regiones en las operaciones de crédito del primer semestre de 2016. Los resultados tienen relación directa con el tamaño de la población en cada región. Para este estudio, se dividió el territorio nacional en seis regiones geográficas. Dos zonas lideran el número de operaciones de crédito, estas son: Cundinamarca con el 26,4% y el Eje Cafetero y Antioquia con el 24,3%. Le siguen el Pacífico y Sur Occidente con una participación del 19,9% y el Caribe con el 14,7%. Finalmente, la región de Santanderes y Boyacá cuenta con un 9,7% y Orinoquía y Amazonía con un 5,0%.

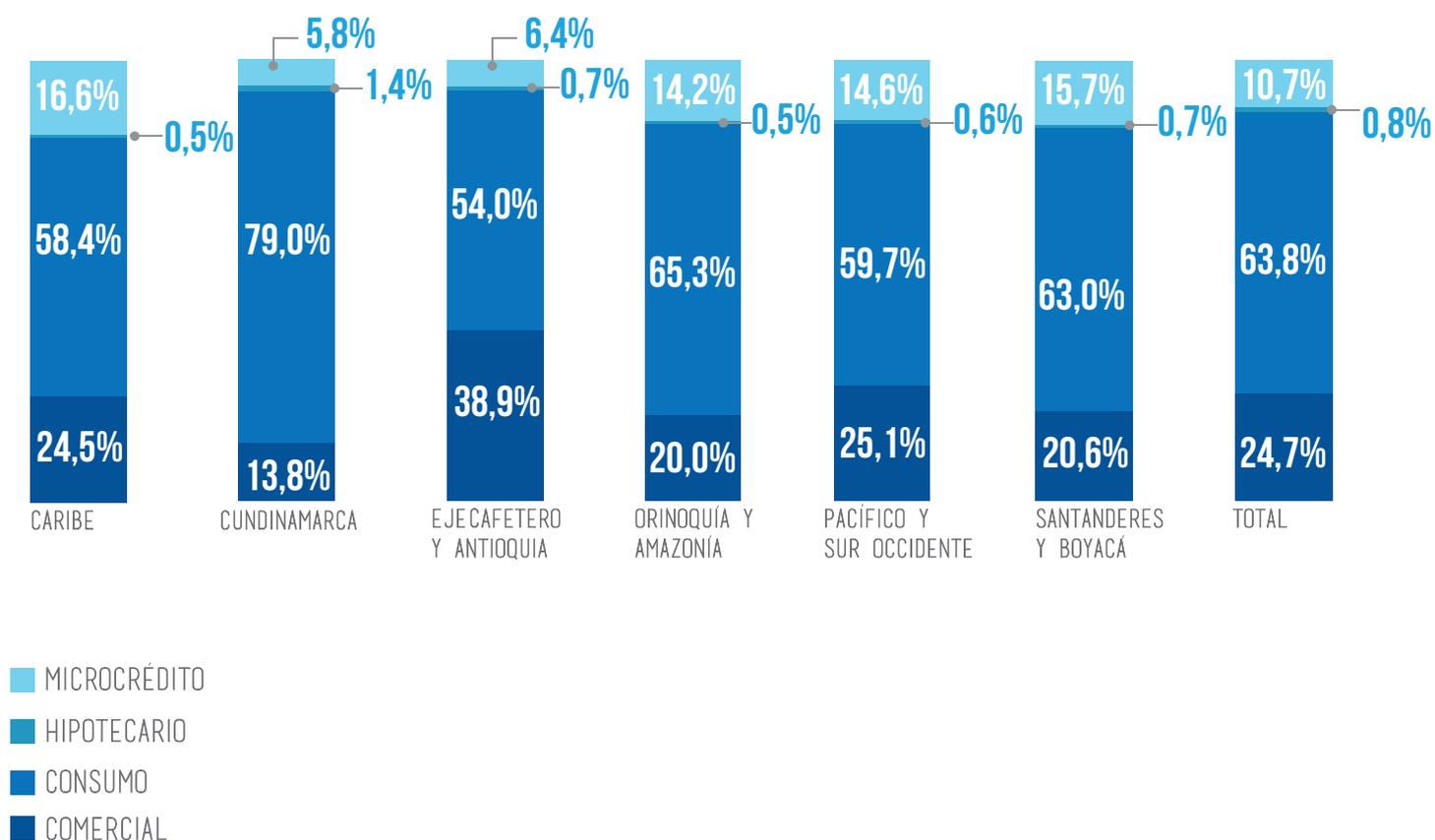
POR REGIÓN



REGIÓN VS. TIPO DE CARTERA

El microcrédito fuente de recursos en las regiones.

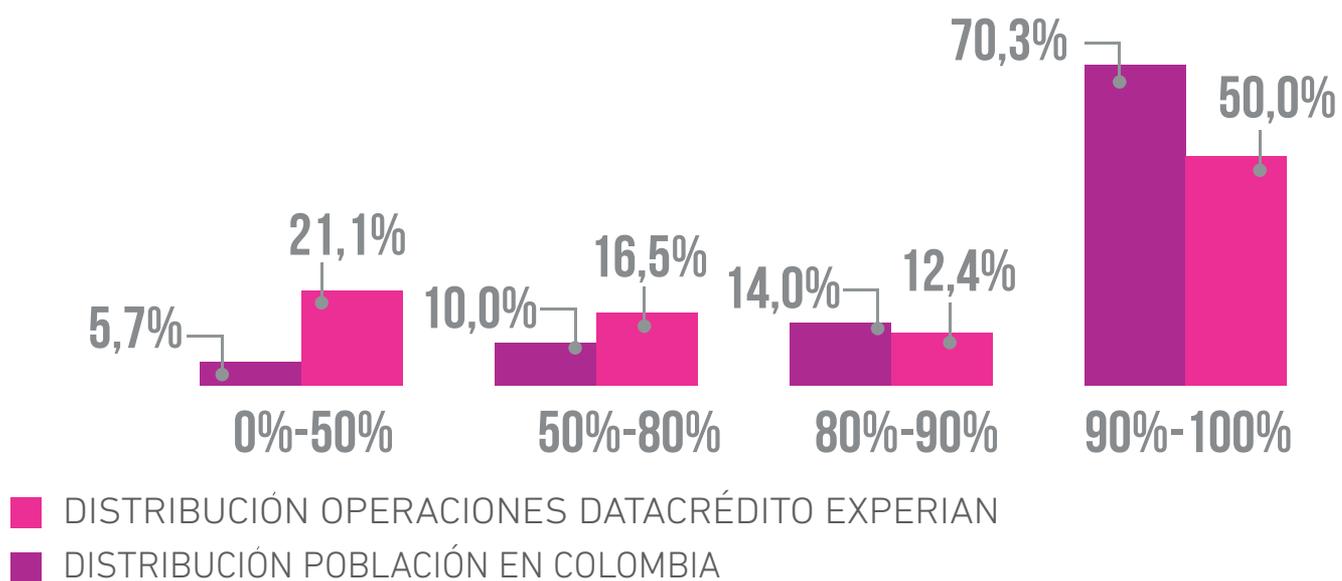
Analizando el tipo de cartera dentro de las diferentes regiones, se observa que cuatro regiones tienen una participación más elevada que el total de la cartera de microcrédito a nivel país. Mientras el microcrédito participa con el 10,7% del total de las operaciones por tipo de cartera a nivel nacional, en regiones como Caribe abarca un 16,6%, Santanderes y Boyacá un 15,7%, Pacífico y Sur Occidente un 14,6% y la región Orinoquía y Amazonía un 14,2%. Esto indica que en estas regiones, este tipo de crédito está aportando al desarrollo de negocios productivos de las personas. De otro lado, en la región Cundinamarca la cartera de consumo es la que lidera, mientras en el Eje Cafetero y Antioquia es la cartera comercial.



POBLACIÓN VS. % RURALIDAD

En el Newsletter, edición 5, iniciamos un estudio sobre la colocación de crédito en el país en función de la distribución de la población entre rural y urbano. Para lo cual, se introdujo una variable que mide el nivel entre rural y urbano de los municipios en Colombia, la cual se definió relacionando el número de personas que viven en la cabecera frente al total de personas que hacen parte de cada municipio de Colombia (nivel de ruralidad). Por lo tanto, entre más pequeño este porcentaje, menos personas viven en la cabecera, más rural se podrá considerar el municipio. Los municipios se agrupan en cuatro categorías, de acuerdo al nivel de ruralidad, del más rural (0% - 50%) al más urbano (90% - 100%).

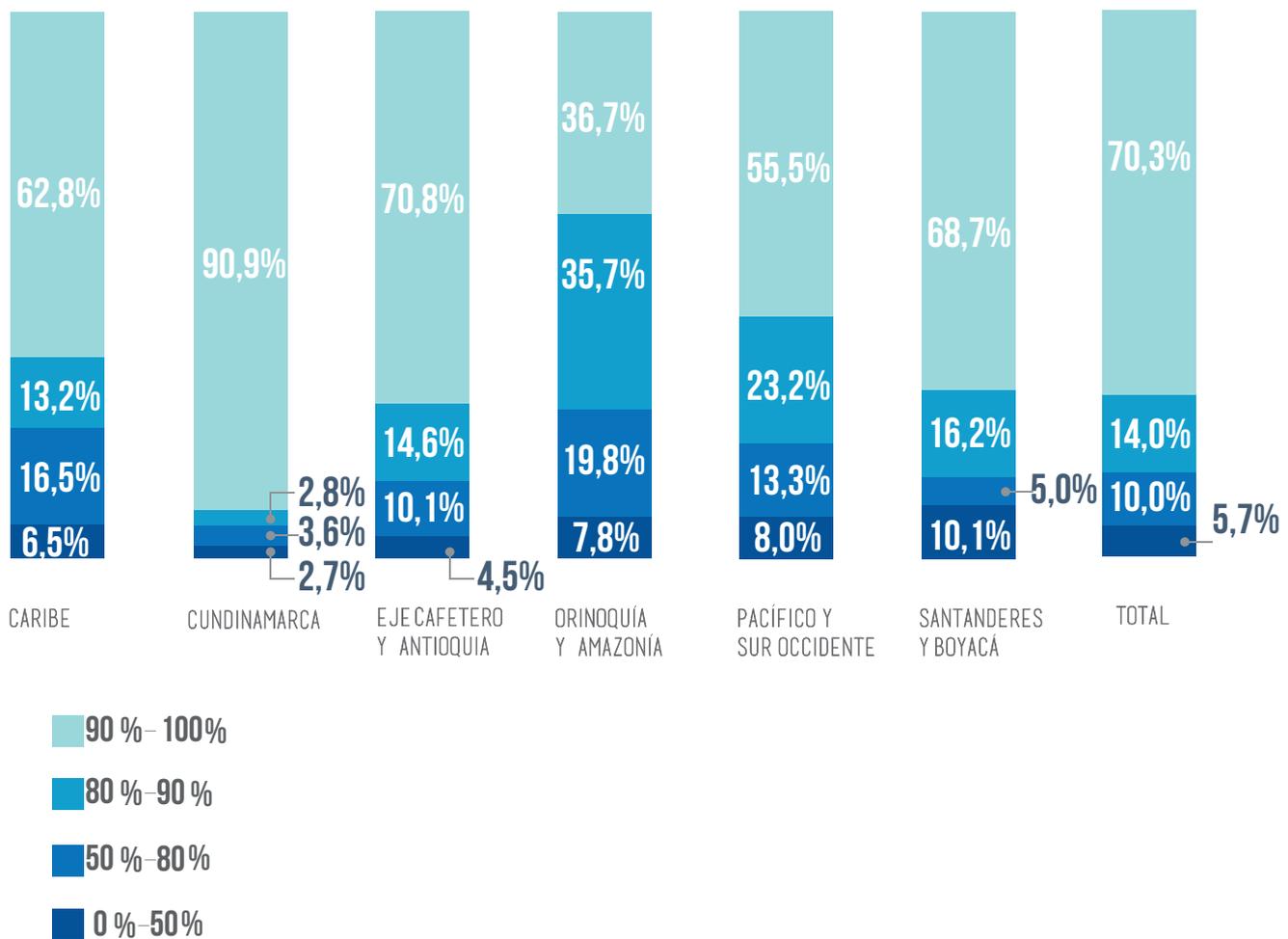
Se debe seguir trabajando en disminuir el desbalance del crédito rural frente al urbano.



Analizando el gráfico que presenta la distribución de las operaciones de crédito registradas en DataCrédito Experian para el segundo trimestre de 2016 y la distribución de la población del país para las cuatro categorías de ruralidad, se concluye que existe un desbalance entre estas dos distribuciones. Para los municipios más rurales (0%-50%), el total de la población es del 21,1%, pero solo reciben el 5,7% de los créditos, siendo el rango más disímil. Para el rango de 50%-80%, la diferencia es menos fuerte, con un 16,5% del total de la población del país, contra un 10,0% de las operaciones de crédito. El tercer rango (80%-90%) se puede considerar estable y en el cuarto grupo (90%-100%) se reversa la tendencia. Acá, se agrupa al 50,0% de la población y esta se "lleva" el 70,3% de las nuevas operaciones de crédito. En esta cuarta categoría se encuentran las principales ciudades de Colombia. Lo anterior permite concluir que las operaciones de crédito en general se distribuyen más hacia los municipios urbanos.

REGIÓN VS. % RURALIDAD

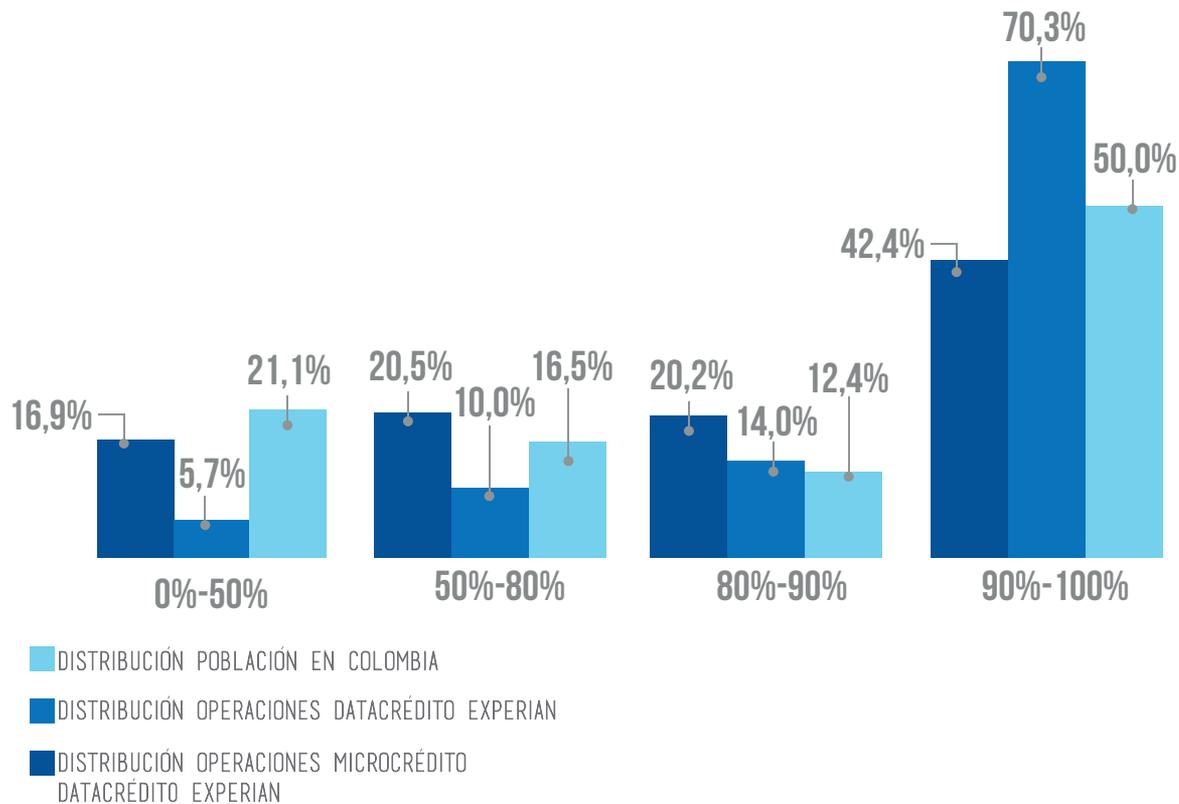
En cuatro regiones del país un importante porcentaje de nuevos créditos se concentra en zonas rurales.



Comparando la variable de qué tan urbano o rural es el municipio y relacionándola con las regiones, se aprecia que cuatro regiones tienen un mayor porcentaje de créditos otorgados en áreas con menor concentración urbana. El total de operaciones de crédito acumula el 29,7% en municipios con menos del 90% de la población en cabecera, mientras que regiones como la Orinoquía y Amazonía contienen el 63,3%, el Pacífico y Sur Occidente alcanza un 44,5%, la región Caribe un 37,2% y la región Santanderes y Boyacá acumula un 31,3%. La región Eje Cafetero y Antioquia tienen una proporción similar al total, mientras que la única región que tiene una mayor participación en las zonas más urbanas (90%-100%) es Cundinamarca, explicado por el impacto de Bogotá en esta región.

POBLACIÓN VS. % RURALIDAD VS. MICROCRÉDITO

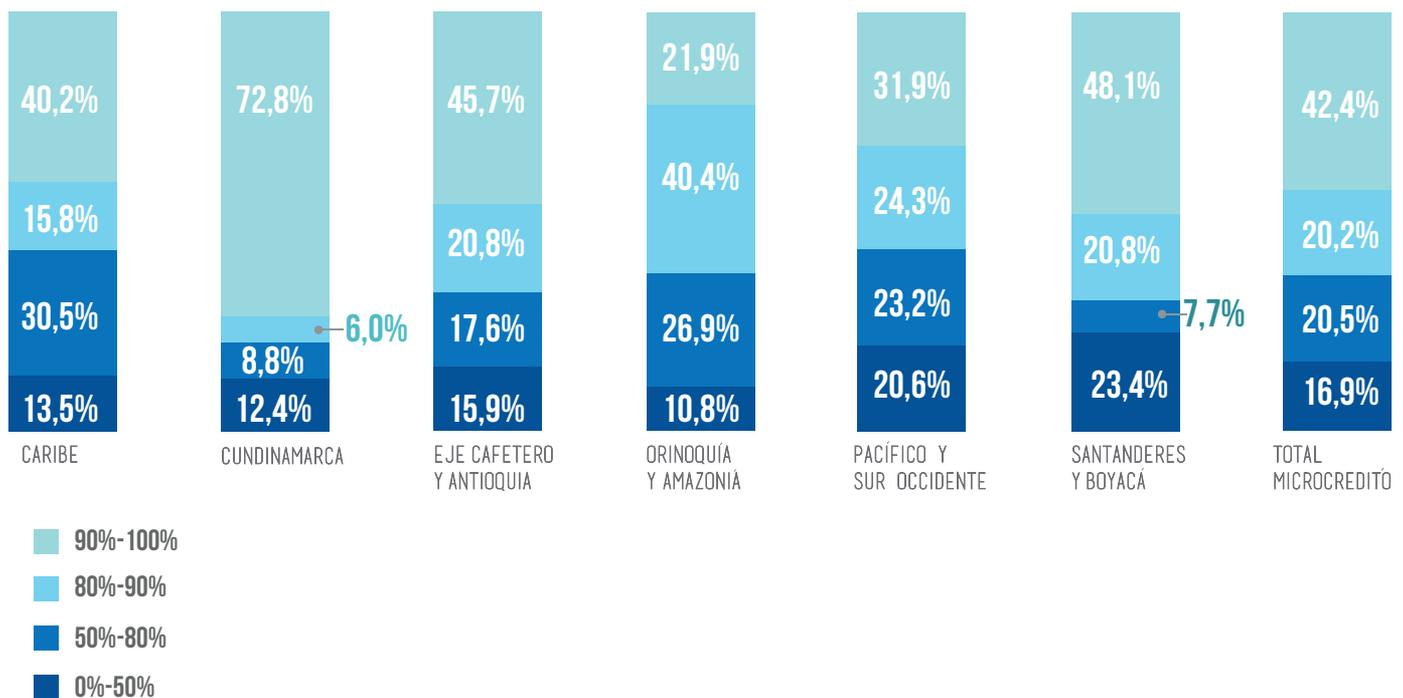
El microcrédito apoya el desarrollo de las zonas rurales.



Si se miran las dos primeras categorías de ruralidad (0%-50% y 50%-80%), se evidencia que la participación de las operaciones de microcrédito son el 37,4% y la participación de la población del país es de 37,6%. Esta similitud en los resultados permite concluir que el microcrédito llega equitativamente a las zonas rurales. Si además, se analiza el grupo de municipios entre 80%-90% de población en la cabecera, el microcrédito participa con un 20,2% mientras que la población que habita este tipo de municipios representa tan solo el 12,4%. Todos estos valores permiten llegar a una conclusión muy positiva: se está garantizando el acceso al crédito para los negocios productivos de las personas, en las zonas más rurales.

REGIÓN VS. RURALIDAD PARA MICROCRÉDITO

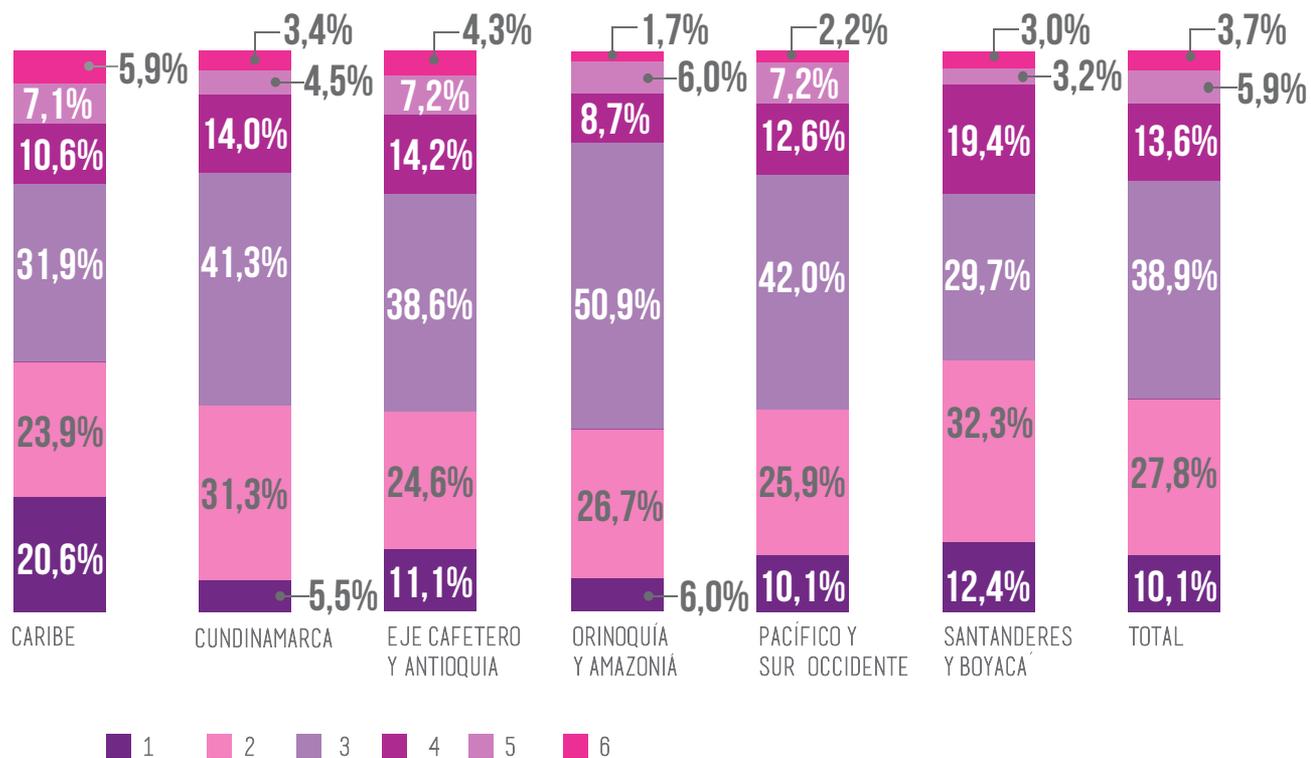
El microcrédito es fuerte en la zona rural de las regiones.



Revisando cómo se distribuyeron únicamente las nuevas operaciones de microcrédito para el segundo trimestre de 2016, en las regiones de acuerdo al nivel de ruralidad de los municipios, se ratifica el muy buen resultado. Todas las regiones, a excepción de Cundinamarca, tienen una buena relación entre el acceso al microcrédito y la distribución de la población a nivel país. Esto concluye que el desbalance entre el crédito rural y urbano desaparece para este tipo de cartera. El porcentaje de la población del país en las zonas más rurales (0%-90%) es del 50% y cinco regiones tienen una participación del microcrédito superior a este porcentaje, en los municipios con mayor ruralidad.

REGIÓN VS. ESTRATO

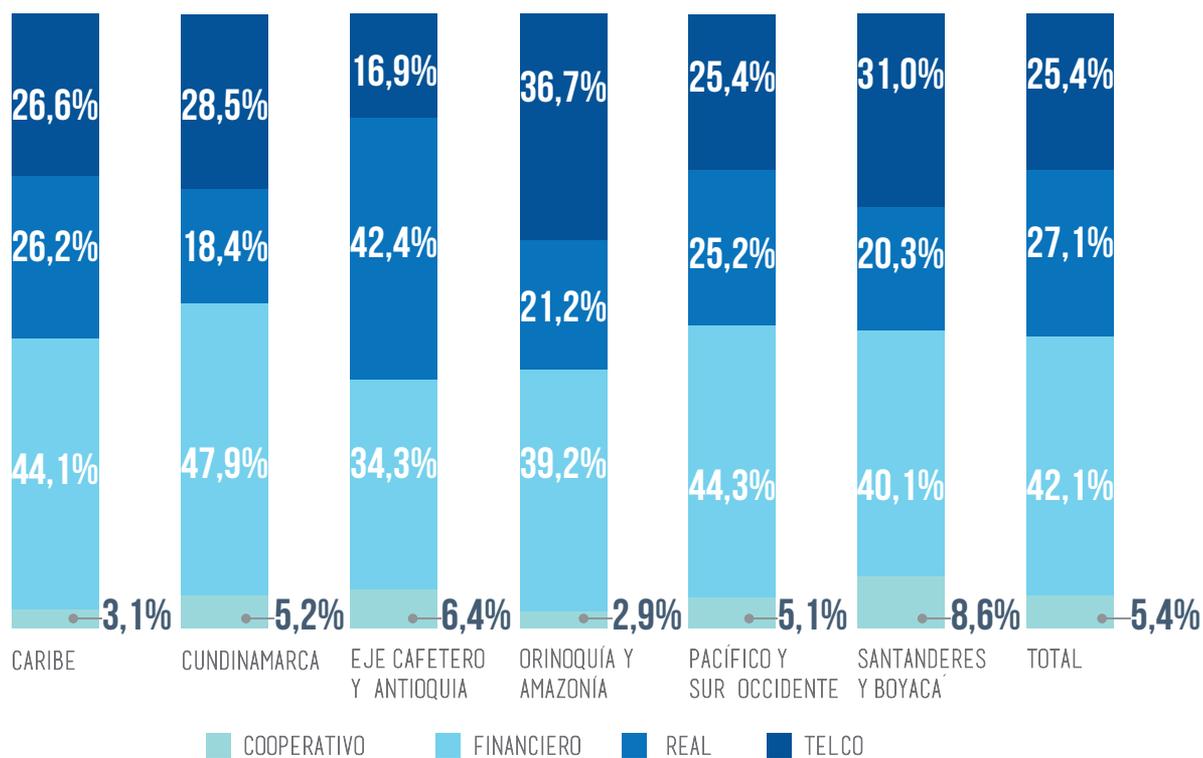
En todas las regiones, ocho de cada diez créditos nuevos van dirigidos a los estratos 1, 2 y 3.



Analizando el total de nuevas operaciones de crédito para el segundo trimestre de 2016, se percibe una buena representación para las seis regiones y los diferentes estratos. En particular, si se agrupan los dos primeros estratos (1 y 2), a nivel país se entregaron cuatro de cada diez nuevas operaciones, superado solamente por las regiones de Caribe, Santanderes y Boyacá. Si se aumenta la agrupación a los tres primeros estratos (1, 2 y 3), el resultado acumulado a nivel global, muestra una cifra muy positiva de ocho de cada diez nuevos créditos. Al segmentar estos resultados por región, se aprecia que son bastante similares, concluyendo que todos los estratos de las seis regiones están siendo atendidos con nuevos créditos.

REGIÓN VS. SECTOR

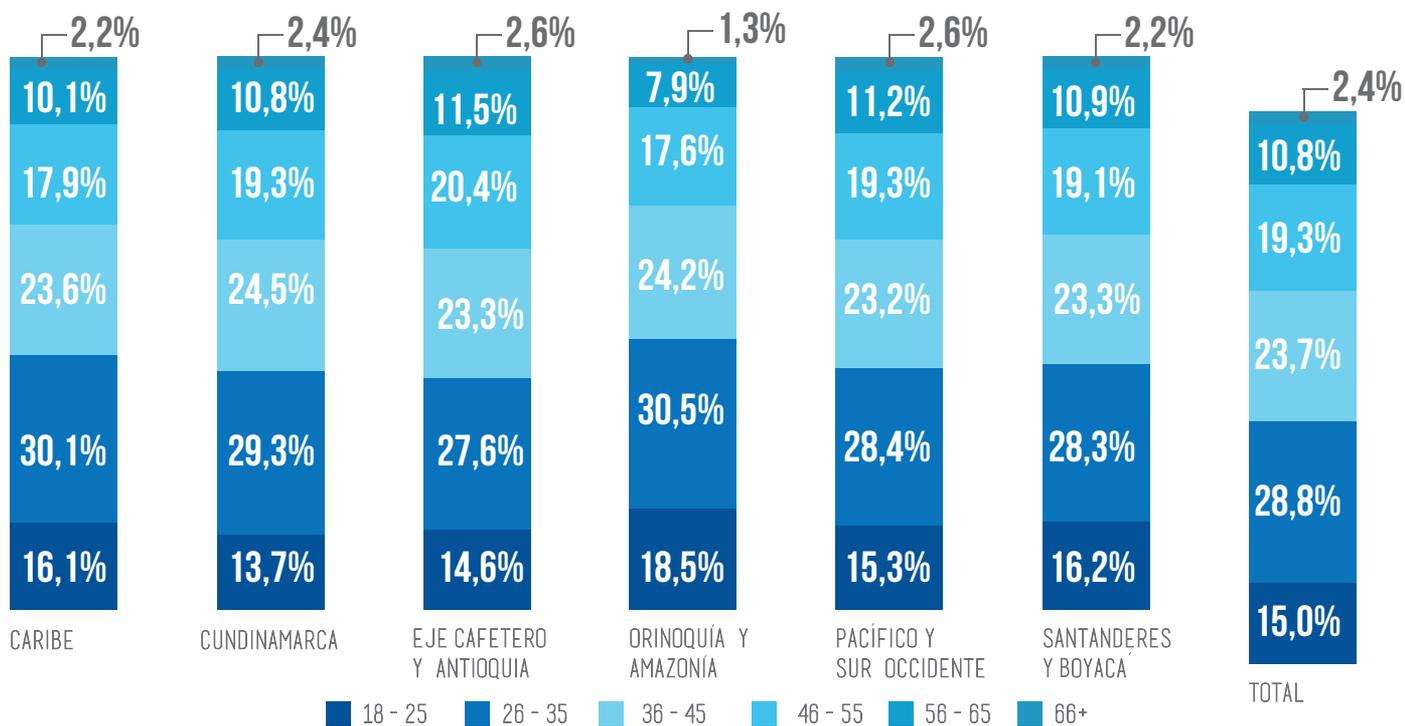
El sector financiero mantiene su relevancia en las regiones.



El sector financiero sigue siendo el más relevante para el país, aportando un 42,1% del total de las nuevas operaciones del trimestre, siendo un fuerte proveedor de créditos de consumo y de microcrédito. Todas las regiones tienen una similar participación en este sector, salvo las regiones del Eje Cafetero y Antioquia, donde solo representan el 34,3%. En estas regiones, el sector dominante es el real con una participación del 42,4%, muy superior al promedio a nivel país de 27,1%. Las regiones de Cundinamarca (28,5%), Orinoquía y Amazonía (36,7%) y Santanderes y Boyacá (31,0%) son proporcionalmente más fuertes en el sector de telecomunicaciones, que este sector en el total del país (25,4%).

REGIÓN VS. RANGO DE EDAD

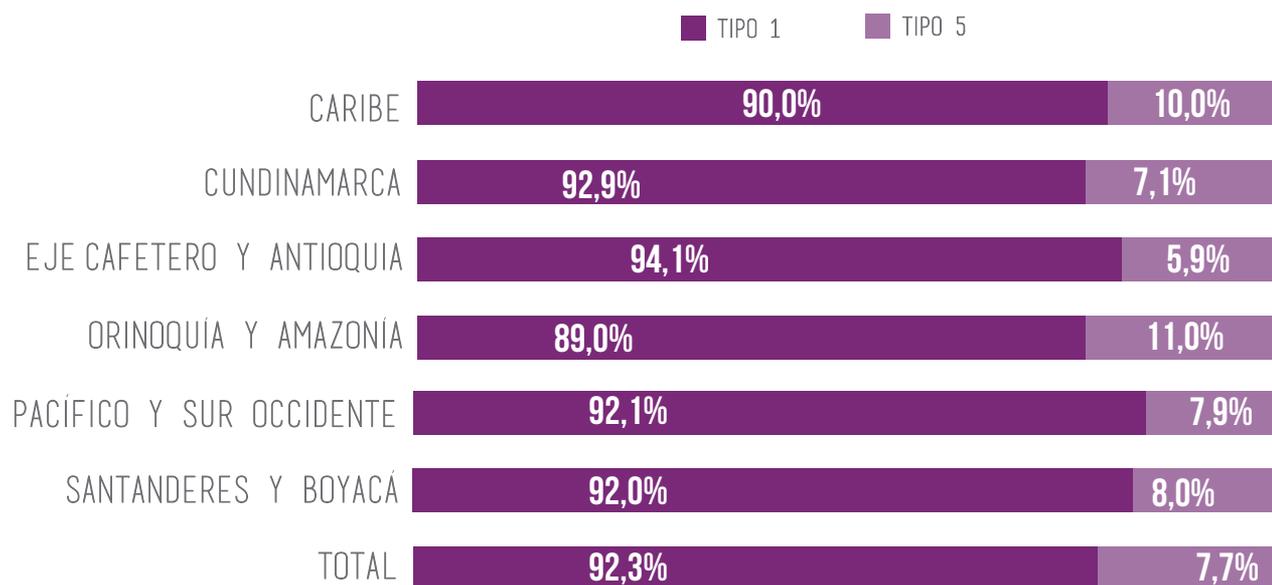
Relacionando la región y la edad de las personas, se muestra que en general todas las edades son activas a nivel de nuevos créditos. Sin embargo, se evidencia que las regiones de Caribe, Orinoquía y Amazonía y Santanderes y Boyacá son un poco más fuertes que el promedio en personas jóvenes, es decir, entre 18 y 35 años. Por el contrario, la región del Eje Cafetero y Antioquia se enfoca levemente más en personas con edades superiores a los 46 años.



REGIÓN VS. TIPO DE CLIENTE

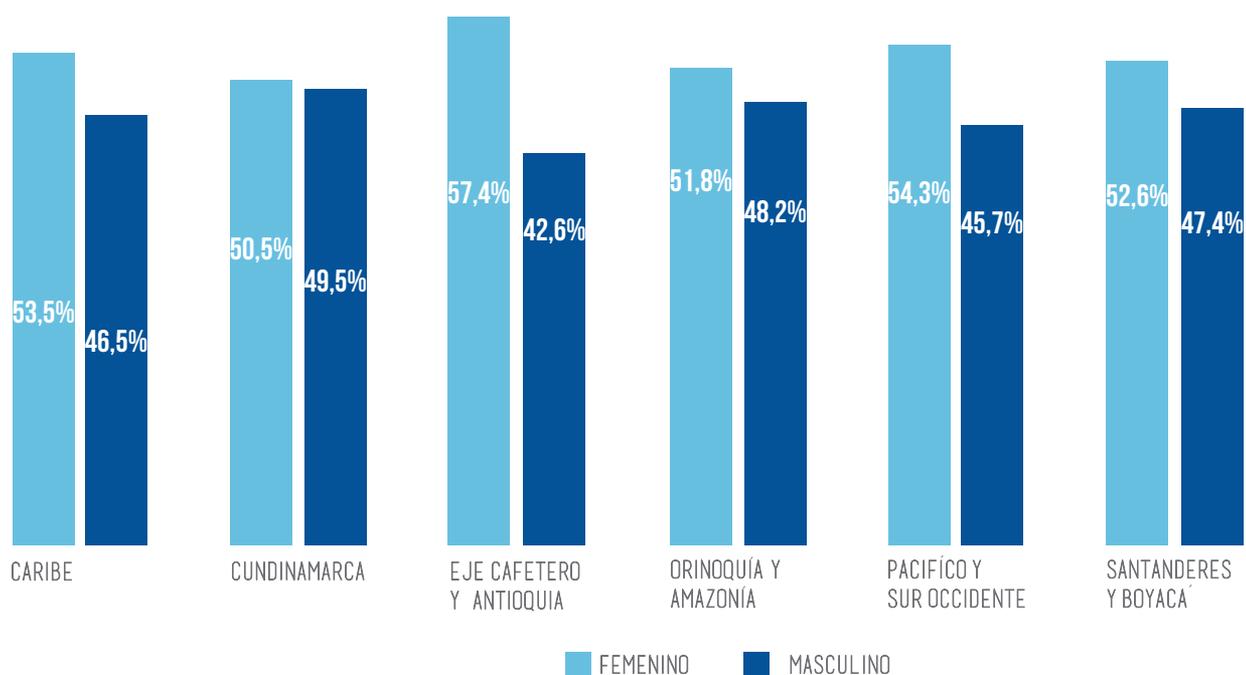
La inclusión financiera presente en todas las regiones.

Comparando la variable de tipo de cliente para cada una de las regiones, se muestra que todas estas siguen aportando a la inclusión financiera. En promedio, en el país, el 7,7% de las nuevas operaciones se dirigen a personas sin experiencia crediticia previa (tipo 5, a diferencia de los tipo 1 que ya tienen experiencia crediticia). Cabe destacar que las regiones: Caribe (10,0%) y Orinoquía y Amazonía (11,0%), presentan una mayor participación en este tipo de nuevos clientes.



REGIÓN VS. GÉNERO

En todas las regiones las mujeres tienen una mayor participación en el mercado crediticio.



Como se aprecia en la gráfica, las mujeres mantienen predominio a nivel país y a nivel regiones, con respecto a los hombres. Solo dos regiones tienen un comportamiento algo diferente: en Cundinamarca la participación en el otorgamiento de crédito es similar entre hombres y mujeres, mientras en la región Eje Cafetero y Antioquia, las mujeres son significativamente más representadas que los hombres.

CONCLUSIONES

Una primera conclusión de esta entrega es la confirmación de que las nuevas operaciones de crédito están llegando a todas las regiones de Colombia. Se evidenció el papel fundamental que está cumpliendo el microcrédito en el desarrollo de la población, en especial a nivel rural. Esto permite a las personas que habitan en los municipios más rurales poder iniciar o mantener sus propios negocios, logrando a través del crédito, un mejor bienestar económico.

Una segunda conclusión es que los créditos, analizados a través de diferentes variables, también se reparten en todas las regiones de Colombia. Este es el caso de la participación del estrato, el sector, la edad, el género y el tipo de cliente. Lo anterior permite que el acceso al crédito llegue a una buena parte de la población colombiana.

CONCLUSIONES POR REGIÓN

Caribe: es una región fuerte en microcrédito, en especial en las zonas más rurales con un porcentaje de cabecera menor al 80%. Participa activamente en jóvenes menores de 35 años, clientes sin experiencia crediticia (tipo 5), personas de estratos bajos y altos, con predominancia de operaciones del sector financiero. Cundinamarca: es una región concentrada en crédito de consumo e hipotecario, con créditos principalmente a municipios urbanos (Bogotá), personas de estratos medios, enfocados al sector financiero y telco y una participación similar entre hombres y mujeres.

Eje Cafetero y Antioquia: regiones con una fuerte actividad de crédito en el sector real y cooperativo, con una participación muy activa de las mujeres, en personas adultas mayores de 46 años y con participación importante del tipo de cartera comercial.

Orinoquía y Amazonía: regiones muy rurales con especial énfasis en microcrédito para las zonas más rurales, para personas sin experiencia crediticia (tipo 5), personas jóvenes (menores de 35 años) y fuerte en el sector telco.

Pacífico y Sur Occidente: regiones con una fuerte participación del microcrédito para las zonas más rurales con un porcentaje de cabecera menor al 90% y con una alta participación del sector financiero.

Santanderes y Boyacá: regiones con enfoque hacia el microcrédito, para las zonas más rurales con un porcentaje de cabecera menor al 50%, para estratos bajos y en los sectores cooperativo y telco.

Una segunda conclusión es que los créditos, analizados a través de diferentes variables, también se reparten en todas las regiones de Colombia. Este es el caso de la participación del estrato, el sector, la edad, el género y el tipo de cliente. Lo anterior, permite que el acceso al crédito llegue a una buena parte de la población colombiana.





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