



---

# Indicadores de Crédito en Colombia

Las primeras operaciones de crédito  
están llegando principalmente  
a las personas jóvenes  
de los estratos 1 y 2

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

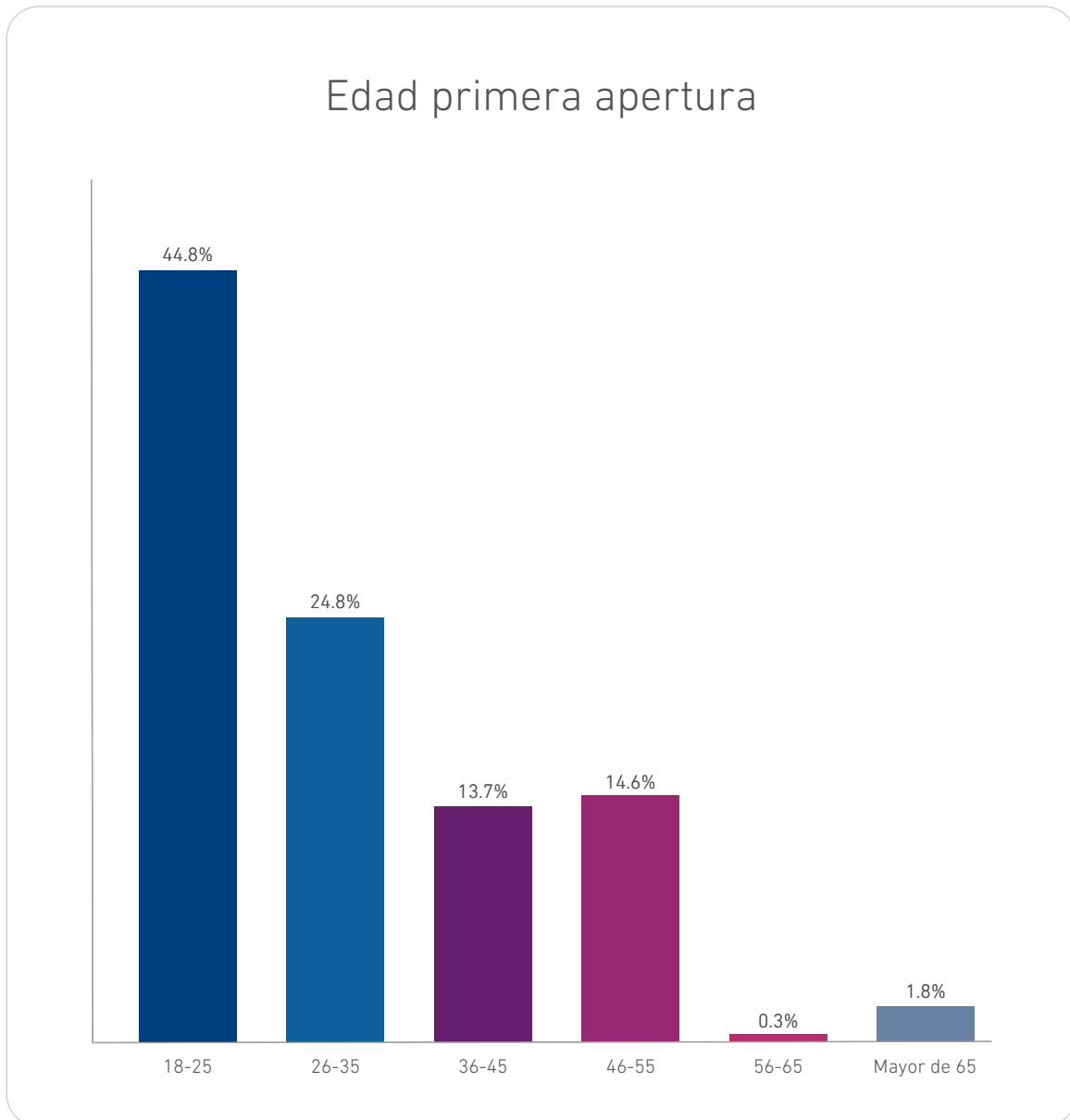
Edición 8

## Introducción

En esta nueva entrega del Newsletter, se analizaron las características de las personas que solicitaron por primera vez una operación de crédito entre los años 2009 y 2016. El objetivo es poder conocer cuál es la puerta de entrada de las personas sin experiencia, al mercado crediticio. Para cumplir este cometido se tomó una muestra de las operaciones registradas en DataCrédito Experian en Colombia para este periodo de tiempo.

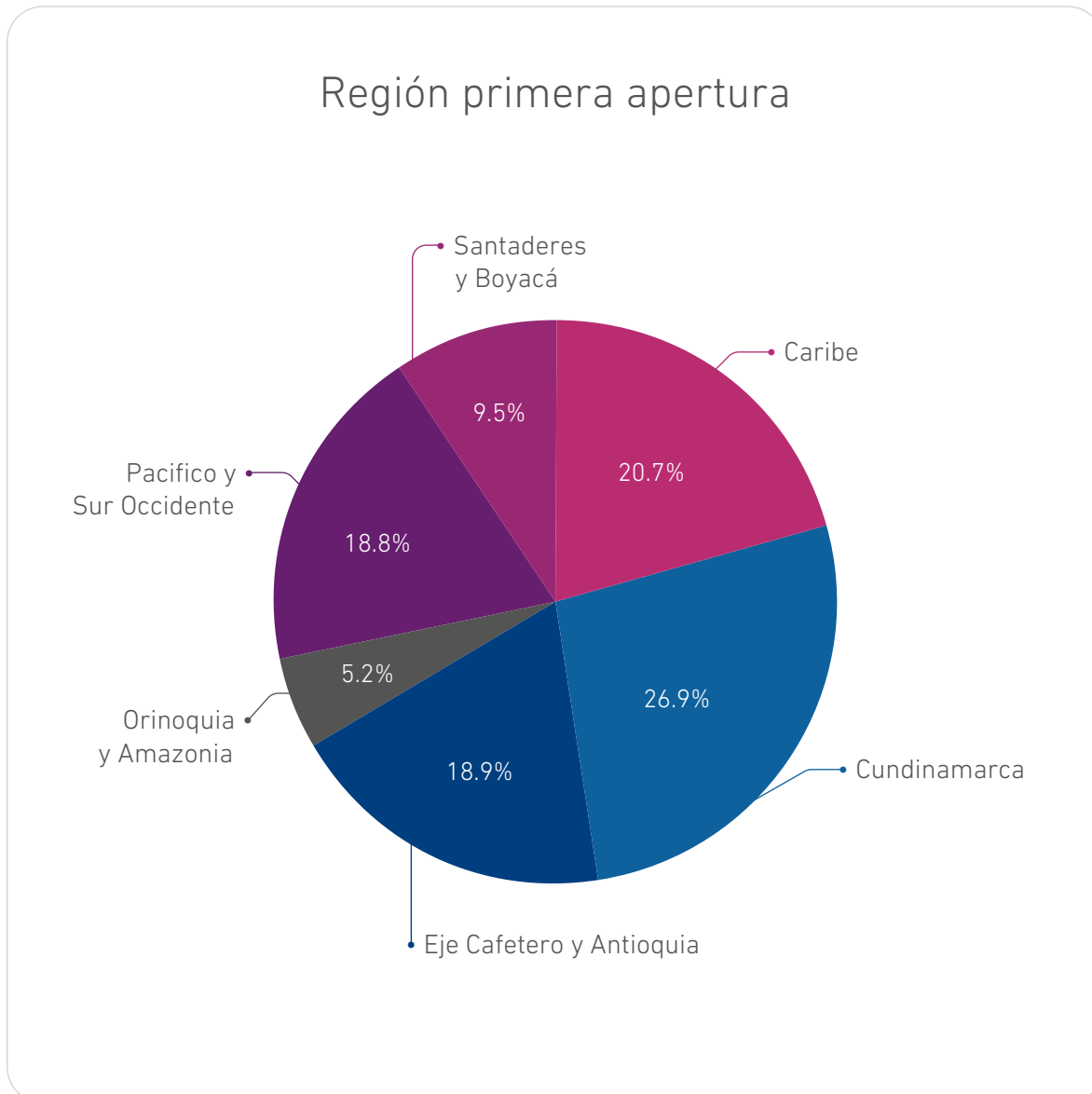
El estudio se centra en entender cómo se distribuyeron estas primeras operaciones por las principales variables, como son: edad, región, sector, tipo de producto, nivel de ruralidad, estrato e ingreso. Posteriormente, se presenta el perfil típico de la persona colombiana que ingresó en este periodo al sistema formal de crédito y su comparativo con cada una de las regiones.

## Los jóvenes se llevan la mitad de los primeros créditos



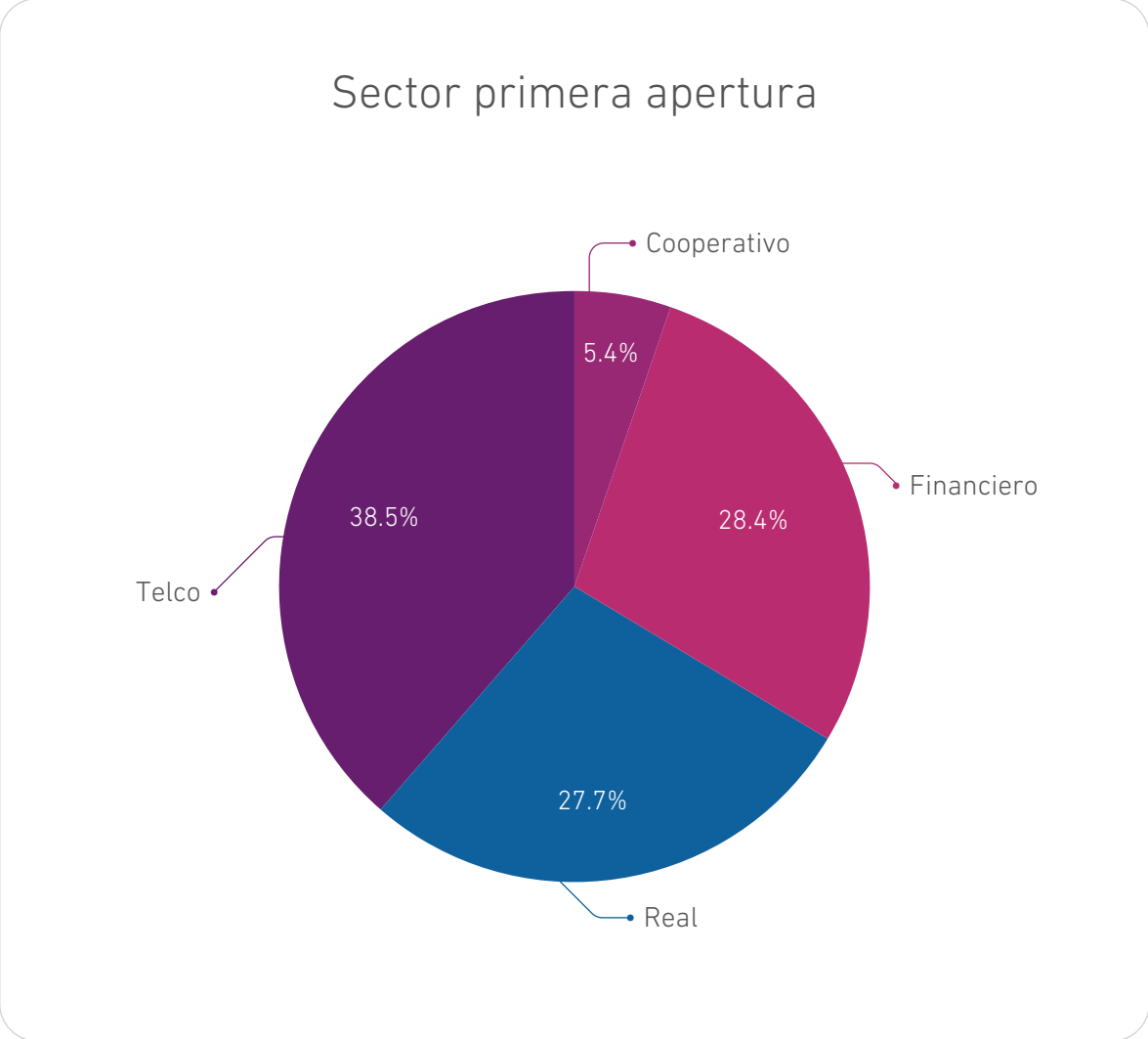
La composición por edades de las primeras operaciones de crédito muestra una tendencia decreciente en la medida que el rango de edad aumenta. Este comportamiento era previsible en la medida que las personas ingresan a edades tempranas, lo cual se ratifica en la importante participación de los jóvenes (18-25 años) con un 44,8%. El rango de edad entre 26 y 35 años tiene un 24,8% y hacia adelante los porcentajes disminuyen. Son pocas las personas que inician su vida crediticia en edades altas.

## Todas las regiones tienen acceso a su primer crédito



Analizando las seis regiones en las cuales se tiene dividido el territorio nacional, se aprecia que en todas ellas se garantiza el acceso al primer crédito. En particular, la región de Cundinamarca tiene el mayor porcentaje con un 26,9%. Le siguen tres regiones con similares participaciones: la región Caribe con un 20,7%, Eje Cafetero y Antioquia con un 18,9% y Pacífico y Sur Occidente con un 18,8%. Finalmente, las dos regiones con menor participación son Santanderes y Boyacá con un 9,5% y Orinoquia y Amazonía con un 5,2%

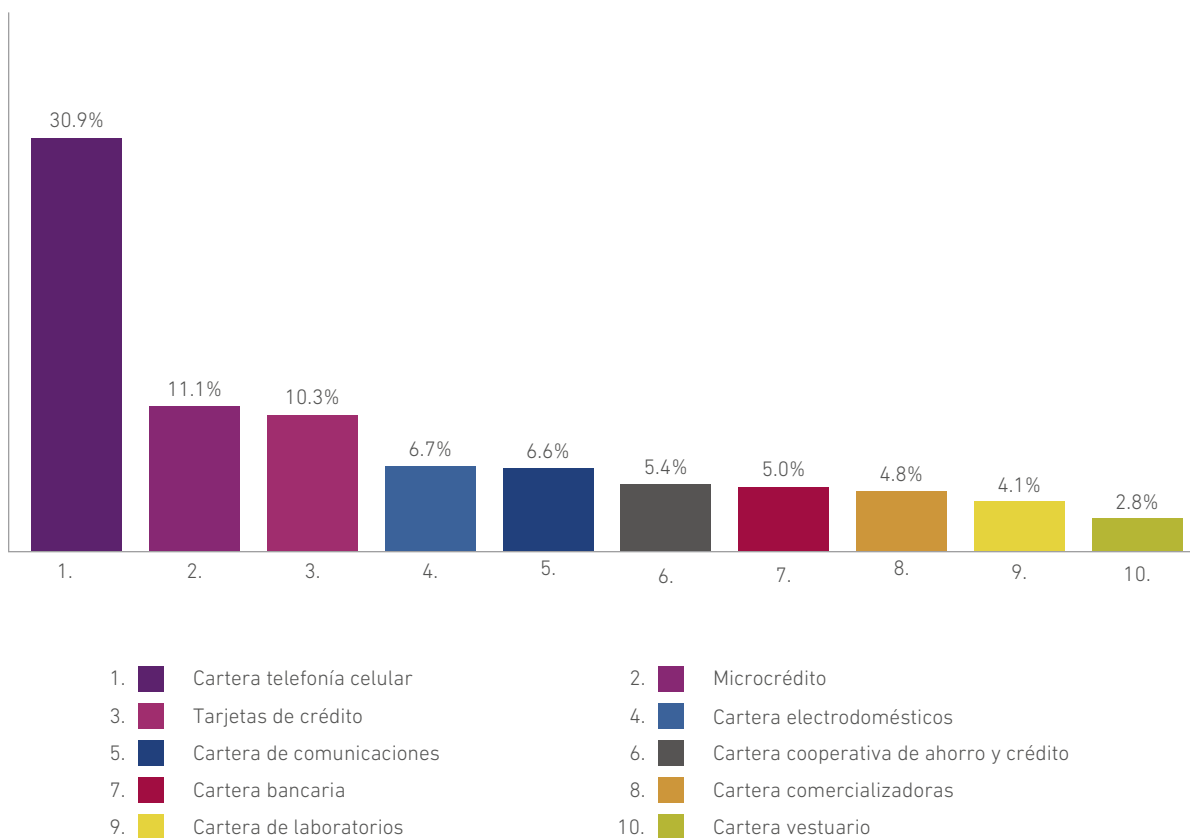
# El sector Telco le está permitiendo a un gran número de personas, iniciar con un historial crediticio



Una variable relevante a la hora de analizar la manera como ingresan las personas a la vida crediticia es el sector a través del cual lo hacen: Cooperativo, Financiero, Real y Telco. Los resultados muestran que las personas que no cuentan con experiencia crediticia previa entran a través del sector Telco (38,5%). Es decir, solicitando inicialmente un celular. Es importante mencionar que en análisis previos, las operaciones de este sector participan con un 25% del total de operaciones, incluyendo las primeras solicitudes y las posteriores. La diferencia de 13,5% evidencia la relevancia del sector Telco como primera experiencia crediticia. Dada la alta penetración en el mercado de los celulares, se identifica que este sector le está permitiendo a un gran número de personas, iniciar con un historial crediticio. Los sectores Financiero con un 28,4% y el sector Real con un 27,7% participan de manera activa en las primeras operaciones de crédito y finalmente, el sector Cooperativo es el de menor participación con un 5,4%.

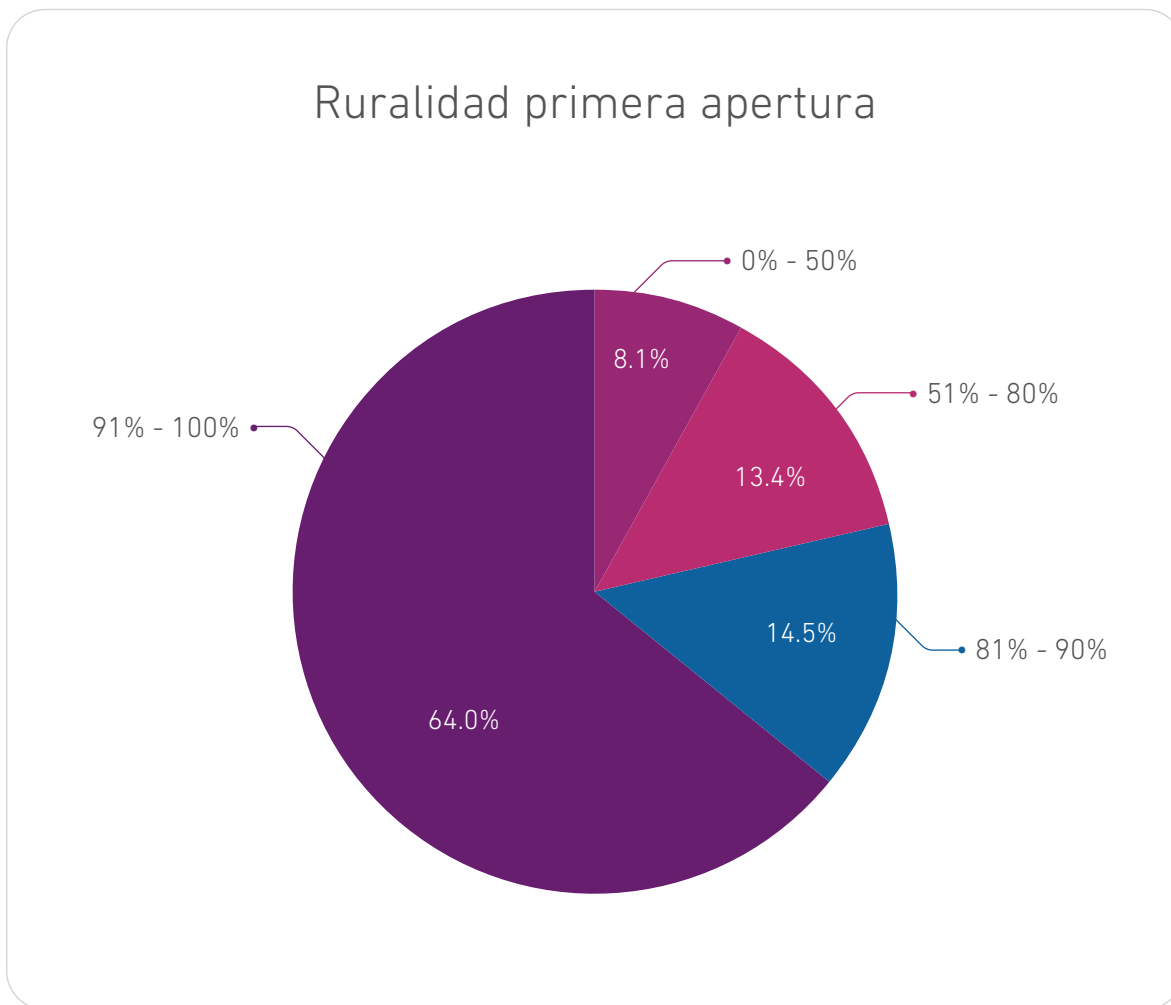
## Los celulares son la puerta de entrada al mundo crediticio

### Tipo producto primera apertura



Analizando el tipo de producto, se evidencia la alta participación de la cartera de telefonía celular con un 30,9%, validando que un gran porcentaje de personas inician su vida crediticia a través de la solicitud de un teléfono celular. Se resalta el papel que desempeñan las compañías de telefonía celular, permitiendo que las personas tengan entrada al mundo del crédito y construir una historia crediticia, que con el tiempo les permite acceder a otros tipos de productos crediticios. Los siguientes dos tipos de productos tiene principalmente relación con el sector Financiero, como es el de microcrédito (11,1%) enfocado en negocios productivos y las tarjetas de crédito (10,3%) que es tal vez el producto de crédito del sector Financiero de más fácil acceso para las personas. Algunos otros tipos de producto pertenecen al sector Real, mostrando porcentajes más pequeños debido al gran número de alternativas de crédito. Se resalta, la cartera de electrodomésticos (6,7%), comercializadoras (4,8%), laboratorios (4,1%) y vestuario (2,8%).

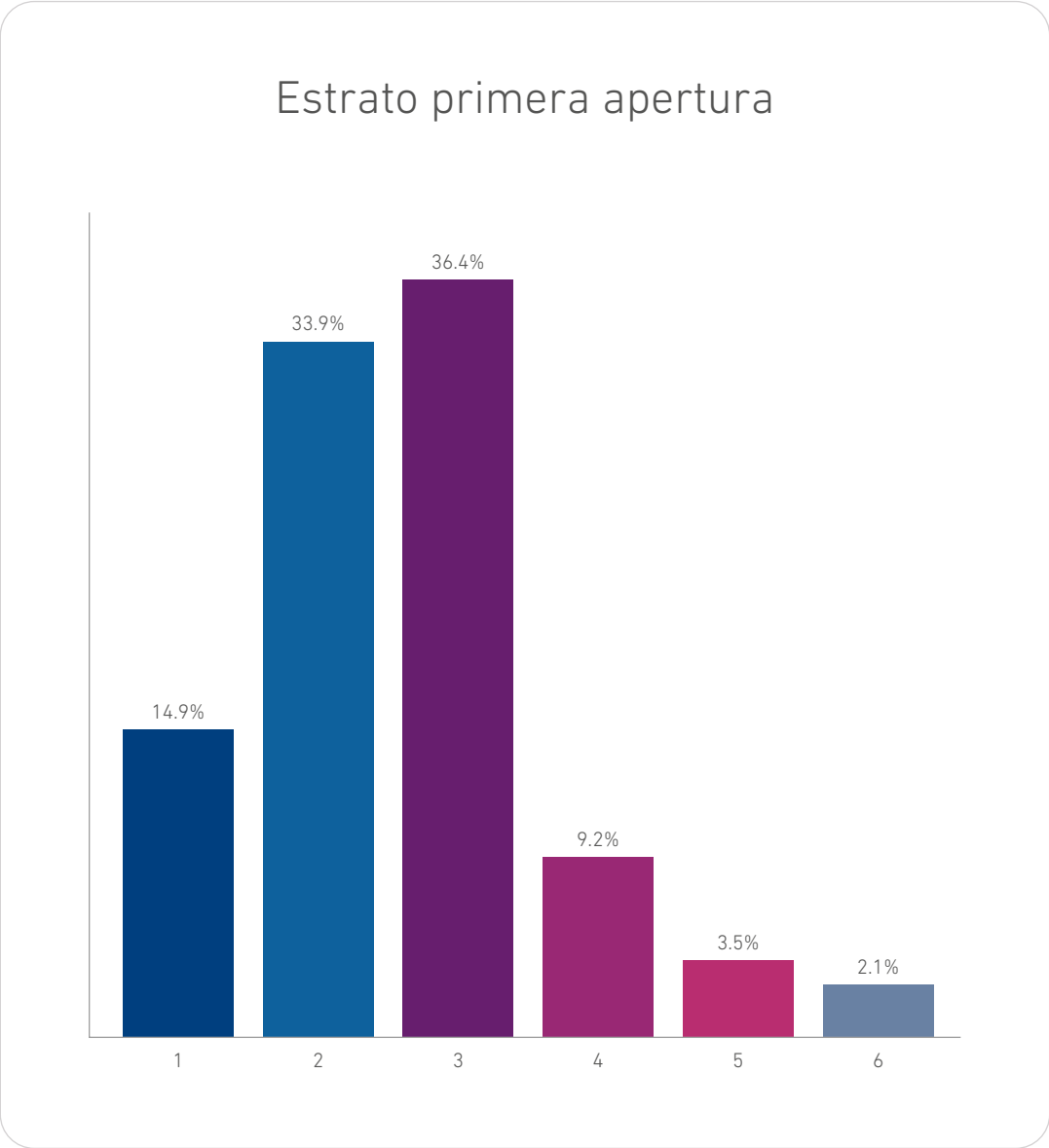
## Oportunidades de entrada al crédito en todos los municipios de Colombia a pesar del jalonamiento de las grandes urbes



En pasados Newsletters hemos hablado del nivel de ruralidad<sup>1</sup> como una variable que mide cuántas personas viven en la cabecera municipal y cuántas por fuera de la cabecera. Entre más pequeño este porcentaje, menos personas viven en la cabecera y más rural se podrá considerar el municipio. Analizando los resultados, se muestra que las personas de los municipios más rurales (0%-50%) participan con un 8,1% de las primeras operaciones para el periodo 2009-2016, así como el siguiente rango (51%-80%) tiene un 13,4% de las operaciones. Estas cifras, aun cuando no son grandes, demuestran que las personas que habitan municipios rurales tienen acceso al primer crédito y que los sectores hacen esfuerzos para brindarle la bienvenida a la vida crediticia, a este segmento de la población. Por supuesto, el rango que tiene un mayor porcentaje (64,0%) es 91%-100%, jalonado por las grandes urbes del país.

<sup>1</sup> Nivel de ruralidad es igual al número de personas que viven en la cabecera sobre el total de personas del municipio.

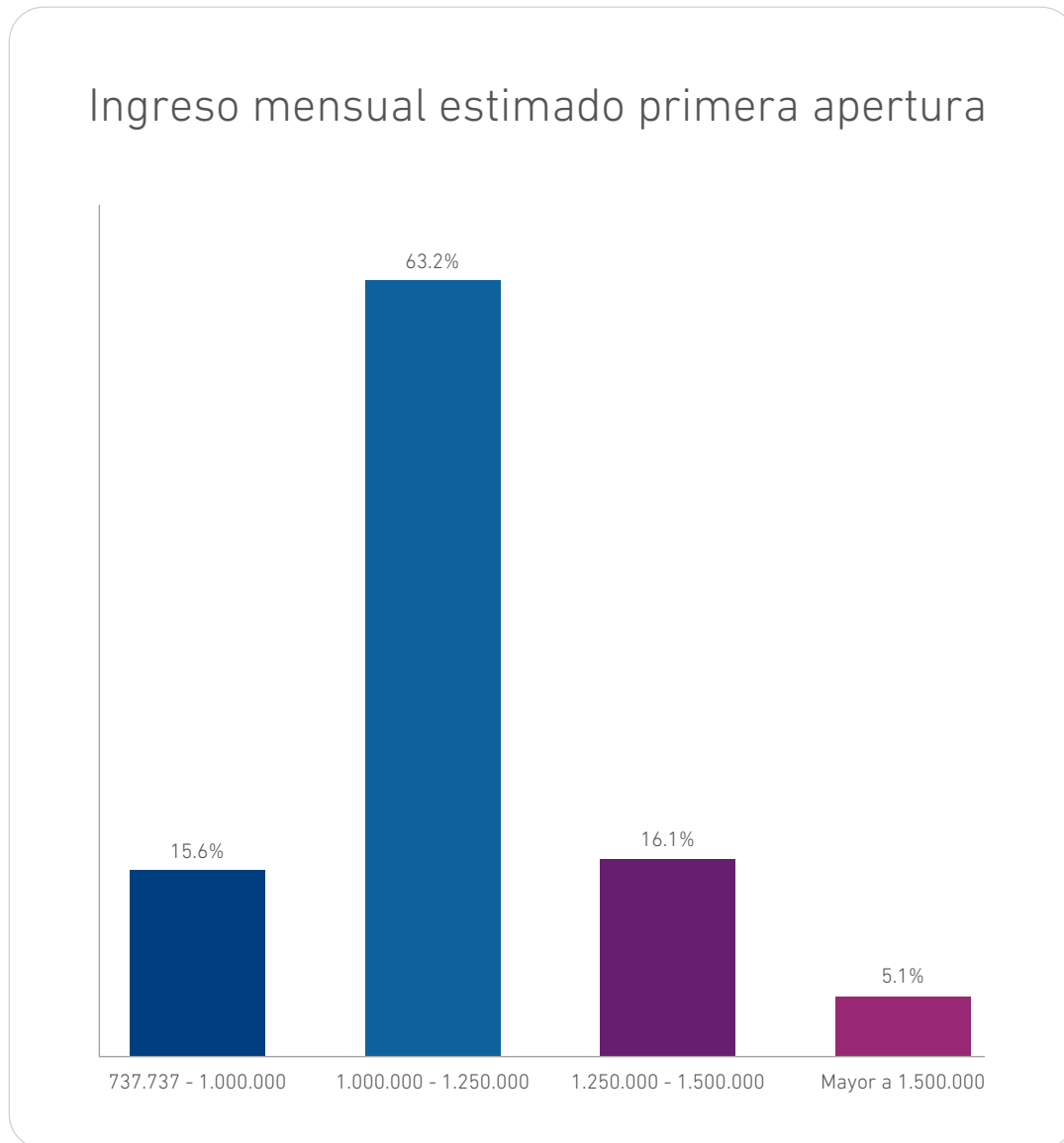
# Uno de cada dos nuevos créditos son en estratos 1 y 2



Tomando la variable estrato, se muestra cómo los tres primeros estratos tienen una participación muy importante dentro de las primeras aperturas de crédito (suman el 85,2%). Esto garantiza que se están dando oportunidades de ingresar a la vida crediticia a los segmentos de la población con más bajos recursos, contribuyendo a generar mayor bienestar económico. En particular, en los dos primeros estratos donde se podría considerar que se tiene menos acceso al crédito, estos representan, prácticamente, la mitad de las primeras aperturas de crédito (48,8%).



## Primeras aperturas se dan independiente del ingreso salarial



Analizando el ingreso<sup>2</sup> estimado de las personas que se les otorgó su primer crédito entre los años 2009 y 2016, se concluye que el acceso al crédito se generó para todos los niveles. Esto permite concluir que las primeras aperturas de crédito se están presentando en toda la población colombiana. El rango de mayor participación es entre 1 millón y 1,25 millones de pesos de ingreso estimado, participando con el 63,2% de las primeras operaciones de crédito.

<sup>2</sup> El ingreso se estima de acuerdo a un algoritmo y para este estudio se toma el ingreso medio estimado de la persona. Está calculado en salarios mínimos mensuales legales vigentes (SMMLV) y se presenta en pesos con datos del año 2017.

## Perfil de la persona que solicita su primer crédito

---

En esta segunda parte se presenta el perfil del colombiano típico que abre su primer crédito y se realiza un comparativo de este con cada una de las seis regiones, con el objetivo de evidenciar las características propias de cada región.



# Los jóvenes colombianos de estratos 2 y 3 y de ingresos medios tienen su primera experiencia con un celular

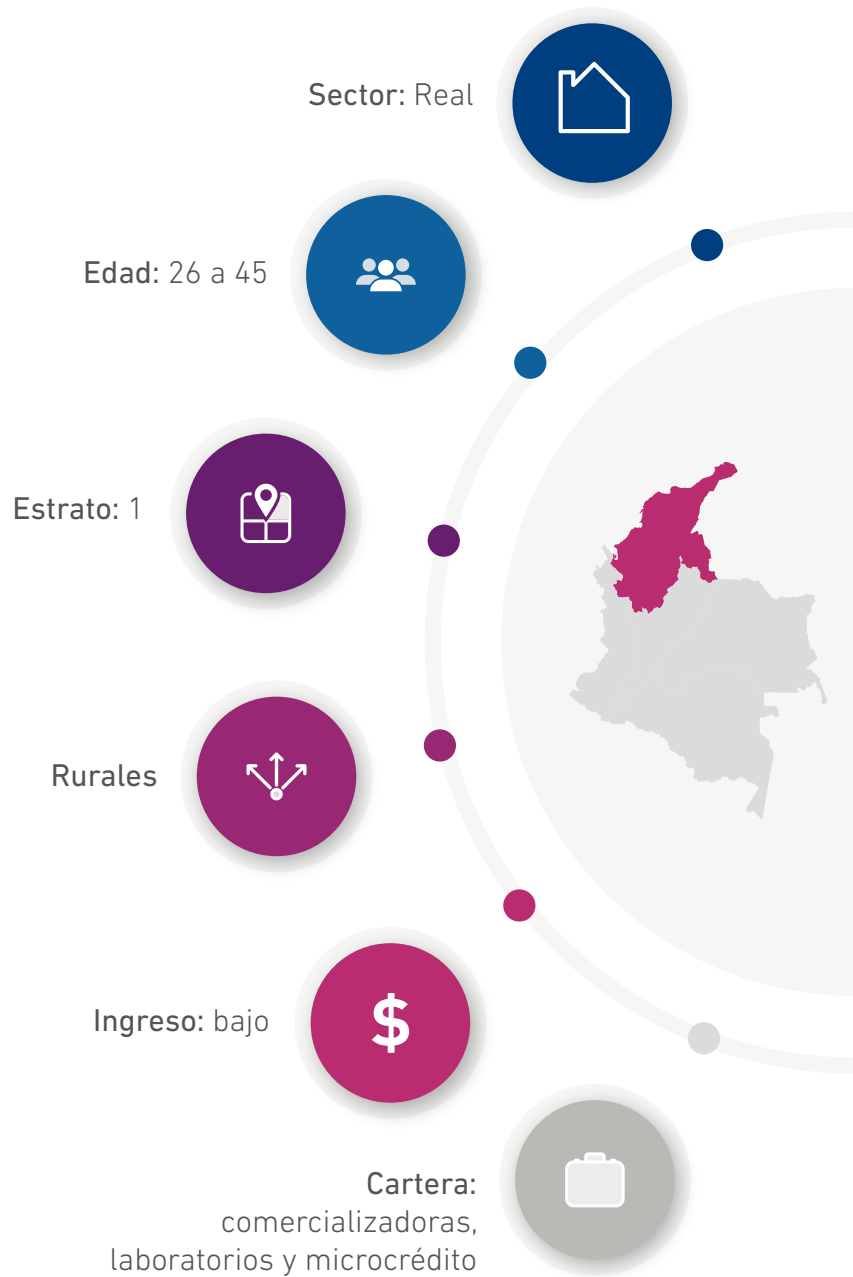


Después de revisar de manera independiente cada variable, se resaltan las principales características en conjunto para construir el perfil de la persona que está solicitando su primer crédito en Colombia. La descripción, como se evidencia en la imagen, es una persona joven entre 18 y 25 años, en los estratos 2 y 3, con un ingreso medio y que se encuentra en cualquier región de Colombia. La solicitud de esa primera operación crediticia es principalmente en el sector Telco y en particular para obtener un celular, seguido del sector Financiero para microcrédito y tarjeta de crédito.

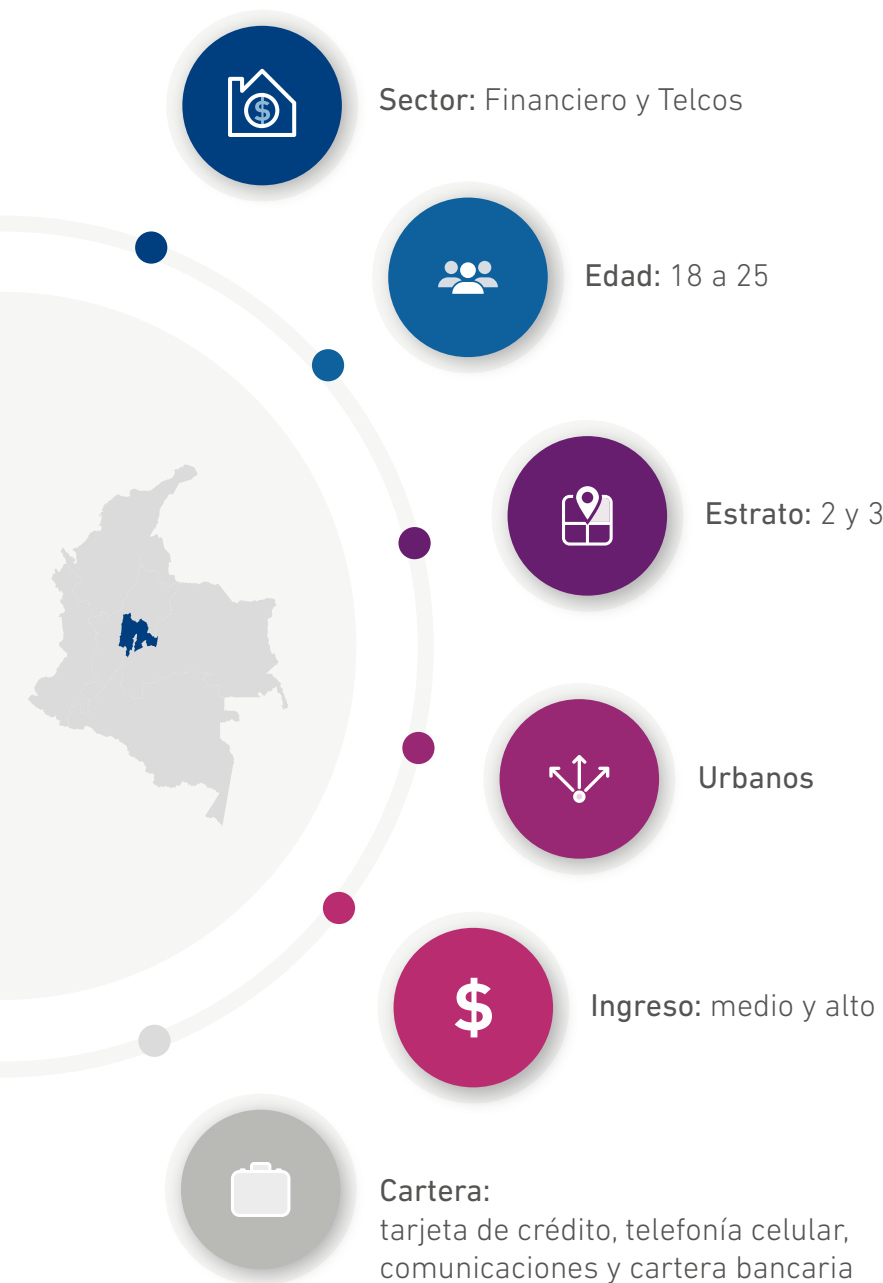
# Región Caribe



La región Caribe, comparándola con el total de Colombia, tiene un perfil con personas de edades hasta 45 años, con una fortaleza más pronunciada en el estrato 1 y de ingresos bajos. Se enfoca más en el sector Real, para créditos de comercializadoras, laboratorios y microcrédito. La población es más rural que el total nacional.



## Región Cundinamarca



El perfil de las personas que solicitaron su primer crédito en la región Cundinamarca, con respecto al total, mantiene el mismo rango de edad (15-25 años), es de estrato 2 y 3, con ingresos medios y altos. Los recursos estuvieron enfocados en los sectores Financiero y Telco, en la cartera de tarjetas de crédito, cartera bancaria, telefonía celular y comunicaciones. Por incluir a Bogotá en esta región, las personas son claramente más urbanas que en el resto de las otras regiones.

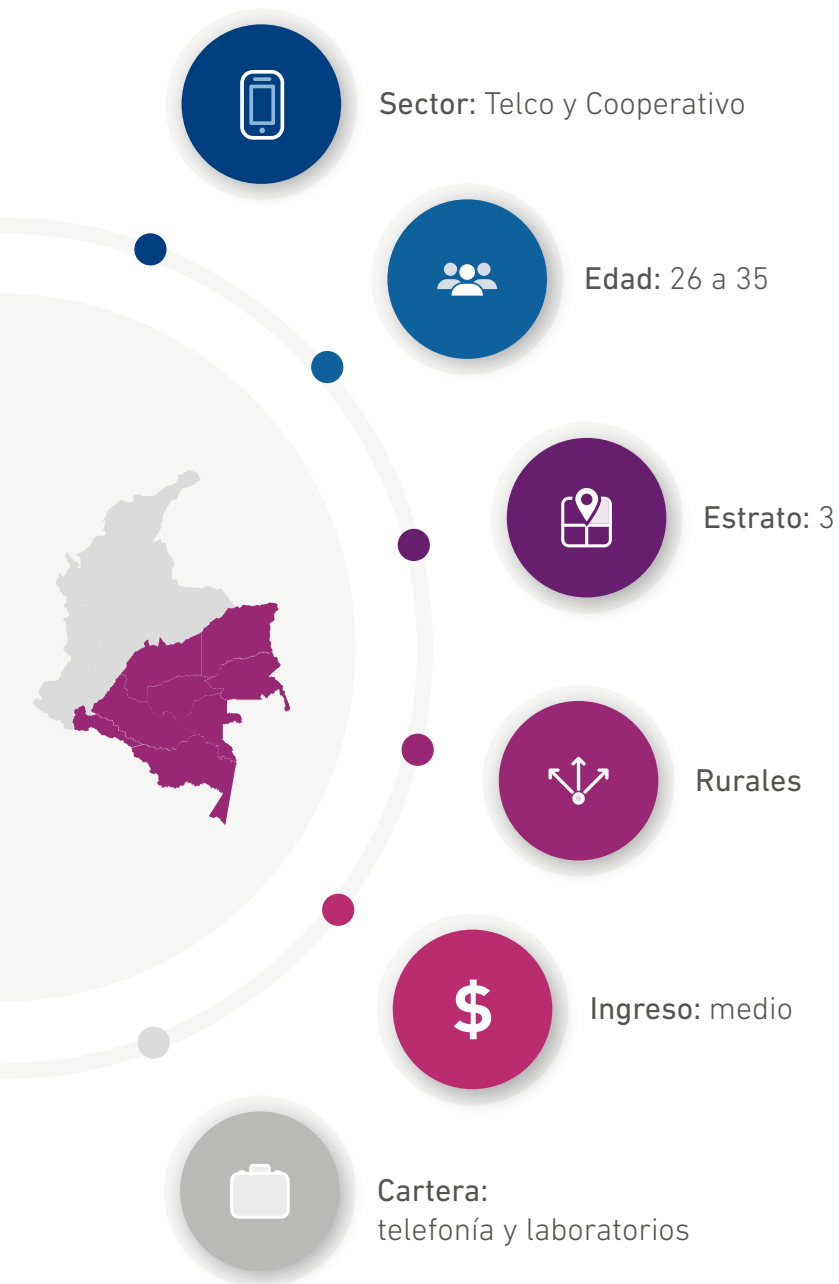
## Región Eje Cafetero y Antioquia



Para la región del Eje Cafetero y Antioquia, el perfil comparado con el general es de personas mayores con edades superiores a los 46 años, de estratos entre 4 a 6, de ingresos bajos y medios. Son más rurales y los créditos los utilizan principalmente en el sector Real. Los tipos de productos más utilizados son electrodomésticos, vestuario y cooperativas.



## Región Orinoquía y Amazonía

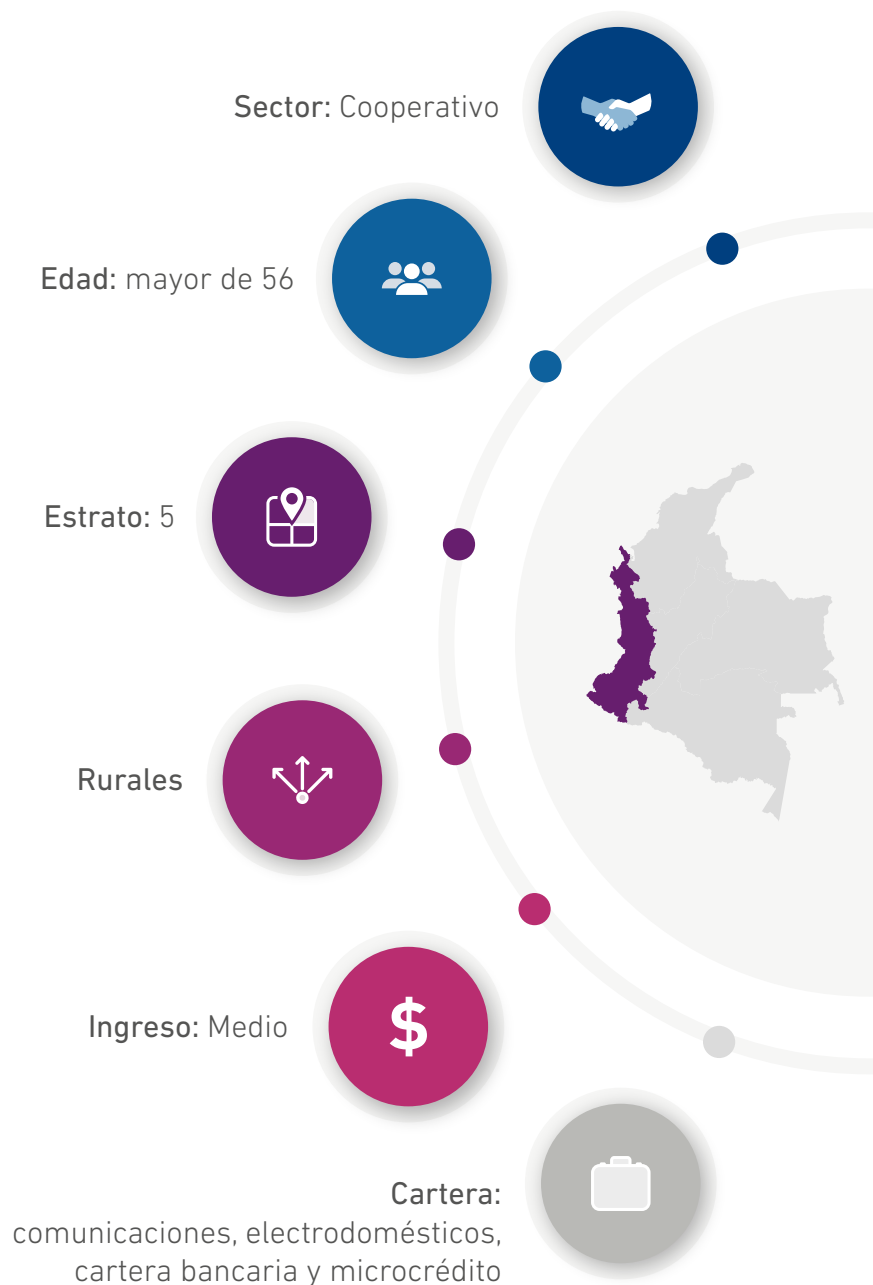


Las personas de la región Orinoquía y Amazonía tienen en la variable edad, un perfil un poco más alto al nacional, con gran mayoría entre 26 y 35 años. Son personas de estrato 3, con ingresos medios que viven en zonas más rurales. En cuanto al sector, se encuentran más orientadas al sector Telco y Cooperativo, solicitando créditos de telefonía celular y de laboratorios.

## Región Pacífico y Sur Occidente

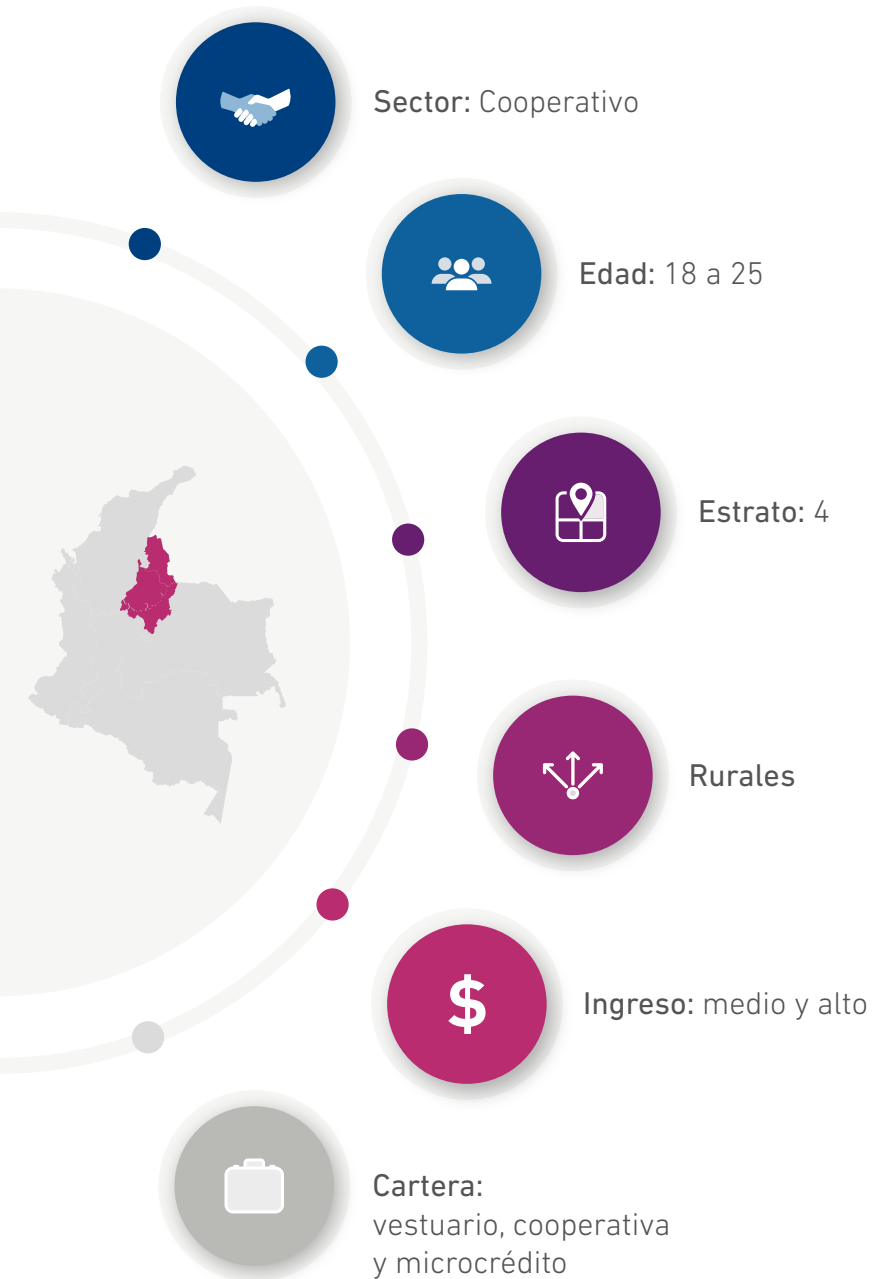


El perfil de la región Pacífico y Sur Occidente, se compone de personas con edades más altas (mayores a 56 años), que provienen de estrato 5 y que tienen ingresos medios. Tiene una mayor participación de personas de áreas rurales, que el perfil general. El sector Cooperativo es el principal proveedor de recursos y se compone principalmente de microcréditos, cartera bancaria, cartera de comunicaciones y electrodomésticos.





# Región Santanderes y Boyacá



La edad de las personas que habitan la región de Santanderes y Boyacá está entre los 18 y 25 años, principalmente; con participación del estrato 4 y cuentan con ingresos medios y altos. Son personas más rurales, que se enfocan en el sector Cooperativo y solicitan créditos de cooperativa, microcrédito y crédito de vestuario.

## Conclusiones

---

Como conclusiones de esta entrega, se resalta la confirmación de que la mitad de las primeras aperturas de crédito, entre los años 2009 y 2016, se generaron entre los más jóvenes (18-25 años). Esto, a su vez, les permite construir un historial crediticio desde el inicio de la vida laboral. El historial les da la posibilidad de solicitar nuevos créditos para las necesidades futuras. Además, la primera operación de crédito está llegando a personas de todos los estratos e ingresos.

En cuanto al tipo de sector y de producto que solicitan las personas para su primera experiencia de crédito, el sector Telco es el principal, siendo el producto de telefonía celular el gran canal de acceso. Esto se ratifica con la gran penetración de estos aparatos en la población colombiana. Los resultados dan un parte de tranquilidad, en la medida que las primeras aperturas de crédito están distribuidas en todas las regiones de Colombia y que el acceso está llegando, inclusive, a las zonas más rurales.



---

**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.º 76-35, Piso 10 • Barranquilla Calle 74 N.º 56 - 36 Oficina 706 Centro Empresarial Inverfin  
Cali Calle 22N N.º 6AN - 24, Torre 1, Oficina 503 • Medellín Cra. 43A N.º 1A Sur-29 Oficina 714

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