

Ser visible en el crédito: impulso para la inclusión financiera



NEWSLETTER 34 - INDICADORES DE CRÉDITO EN COLOMBIA

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

Ser visible en el crédito: impulso para la inclusión financiera Parte I

¿Qué significa ser invisible en el mundo crediticio? Se dice que una persona es "invisible" si no tiene historial crediticio o poca información en éste. Lo anterior se debe a que, dichas personas no han tenido acceso a las diferentes formas de financiación, como créditos de consumo, obligaciones de telefonía celular, microcréditos, tarjetas de crédito, créditos comerciales, entre otros.

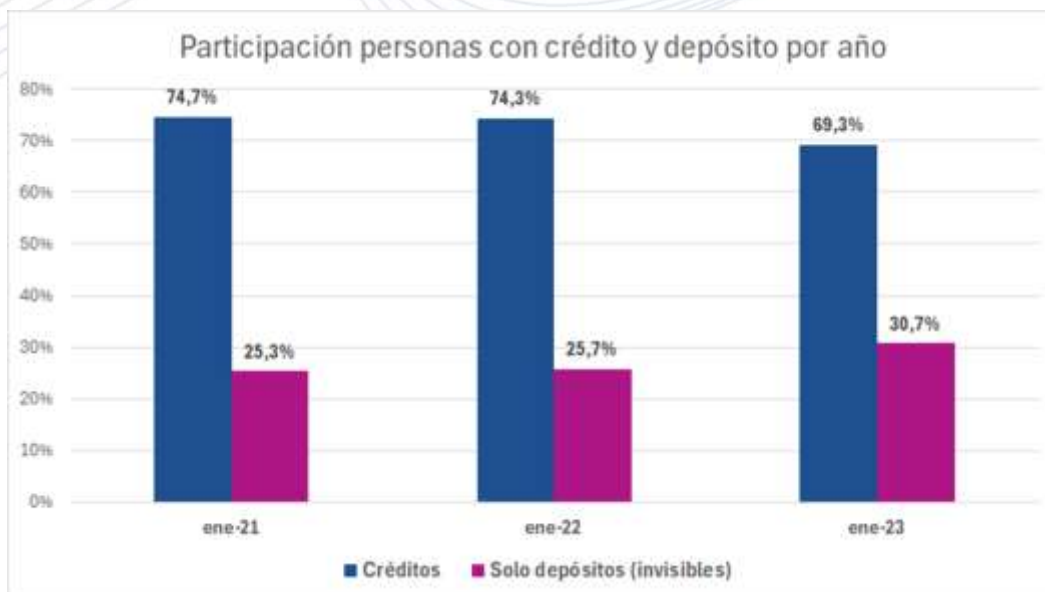
Ser invisible en el crédito puede afectar la vida diaria de las personas, pues sin información, quienes otorgan créditos no tienen forma de evaluar las solicitudes de crédito. Los informes y puntajes de crédito resumen gran parte de la información requerida para la obtención de un crédito, es la garantía de reputación que tienen millones de colombianos que le facilita el acceso al crédito.

De acuerdo con lo anterior, en el presente estudio, que consta de 2 partes, se hace un análisis de los invisibles y visibles, y cuáles son los efectos de la información en la inclusión financiera. Así, para esta nueva entrega del Newsletter sobre el crédito en Colombia, se tomaron todas las operaciones que se encuentran registradas en DataCrédito-Experian.

Se revisará el total de cuentas de depósito, estas son, cuentas de ahorro, corrientes y depósitos de bajo monto (conocidas como las billeteras digitales), y las cuentas de crédito, que corresponden al total de los diferentes tipos de créditos registrados en DataCrédito Experian.

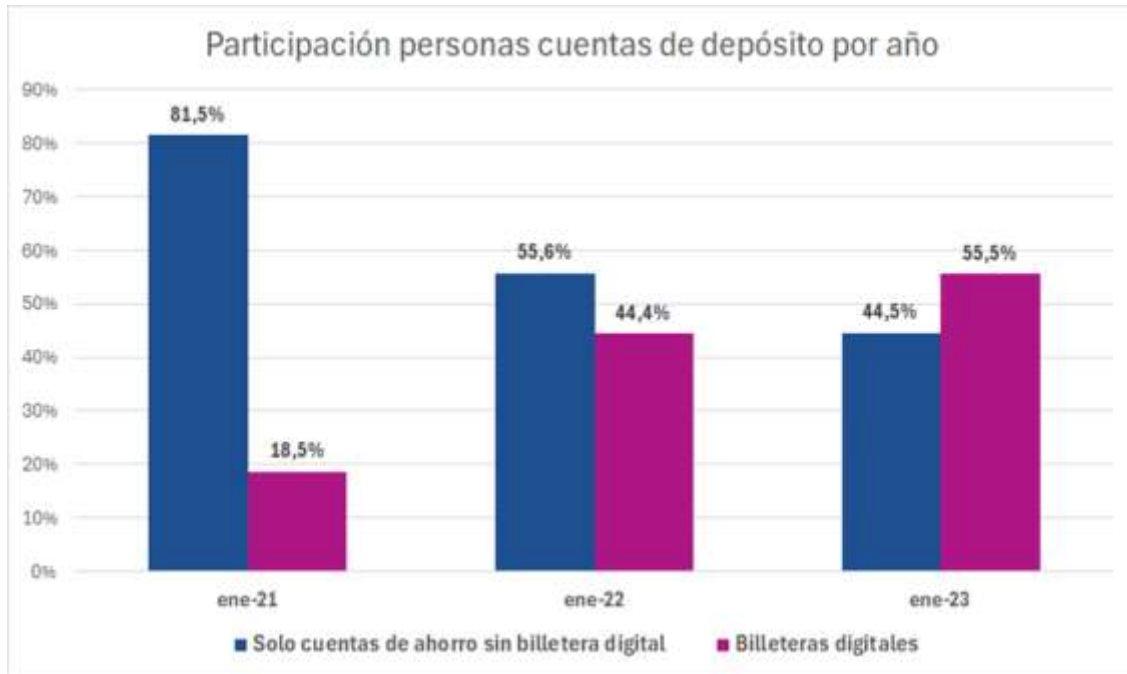
En esta primera sección del Newsletter, se toman todas las operaciones de crédito y de depósitos que se encuentran registradas en la base de datos de DataCrédito-Experian para tres cortes distintos, diciembre de 2001, 2002 y 2003.

7 de cada 10 adultos en Colombia tienen al menos un crédito registrado en la historia de crédito (visibles)



En la base de datos de DataCrédito-Experian, existen a diciembre de 2023 alrededor de 42 millones de personas que tienen un registro, de los cuales 29 millones tienen un crédito y 13 millones tienen exclusivamente un depósito. Esto lleva a que 7 de cada 10 adultos tengan un registro en su historial crediticio y 3 de cada 10 sean invisibles. De un lado es positivo este 69,3% dentro de la inclusión financiera medida a través de productos de crédito y de otro existe un potencial de visibilizar al 30,7% de los adultos de Colombia para que logren crear una historia de crédito.

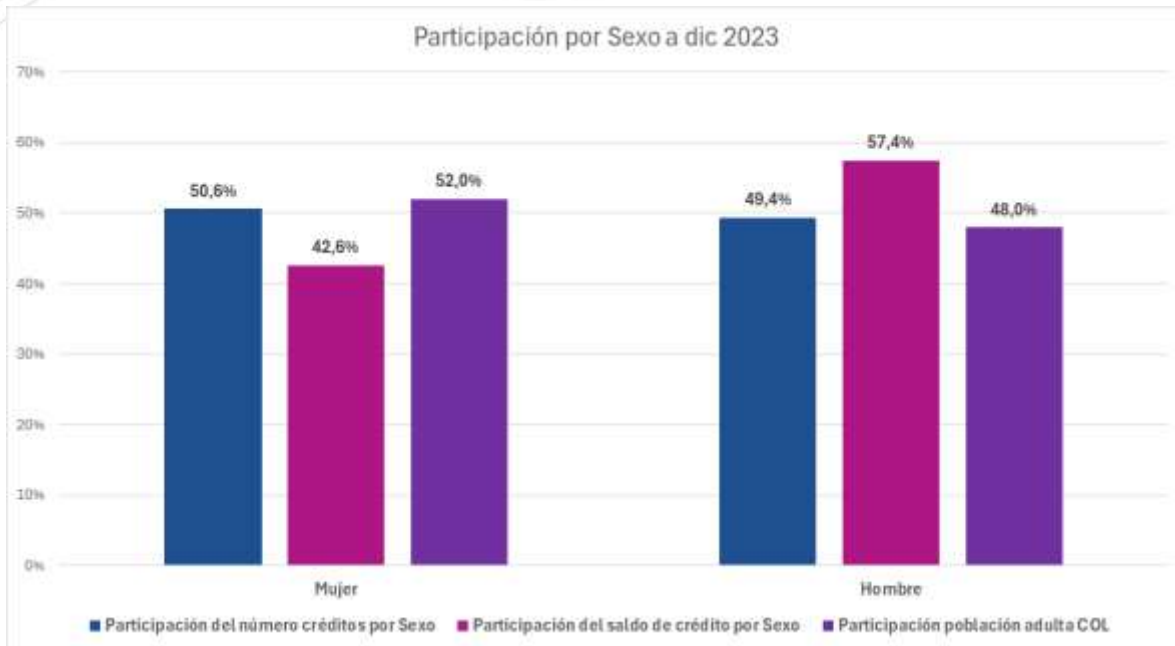
Más de 40 millones de adultos en Colombia tienen al menos un producto de depósito: billeteras digitales cada vez ganan más participación



Del total de adultos de Colombia, más de 40 millones tienen un depósito a diciembre de 2023, bien sea una cuenta de ahorros o una billetera digital. Si se revisa la gráfica, solo las personas que tienen una cuenta de ahorros, pero no una billetera digital decrece fuertemente pasando del 81,5% a finales de 2021 hasta el 44,5% en el 2023. Por lo tanto, esta caída refleja un aumento relevante del acceso a las billeteras digitales, creciendo hasta llegar al 55,5% del total de las personas. Esta situación permite demostrar el papel que juegan las billeteras digitales en la población colombiana y la gran acogida y uso para diciembre de 2023. Esto muestra también que la inclusión financiera se presenta inicialmente a través de productos del pasivo.

A continuación, se analiza para las diferentes variables del deudor, la participación en el número de operaciones de crédito y la participación en el saldo de los créditos a diciembre de 2023. Esto permite de un lado ver quienes acceden al crédito y por otro lado comparar los valores de crédito de cada categoría de cada variable. Para algunas gráficas se cuenta con la composición de la población adulta en Colombia, para analizar la representación del acceso a crédito en cada categoría.

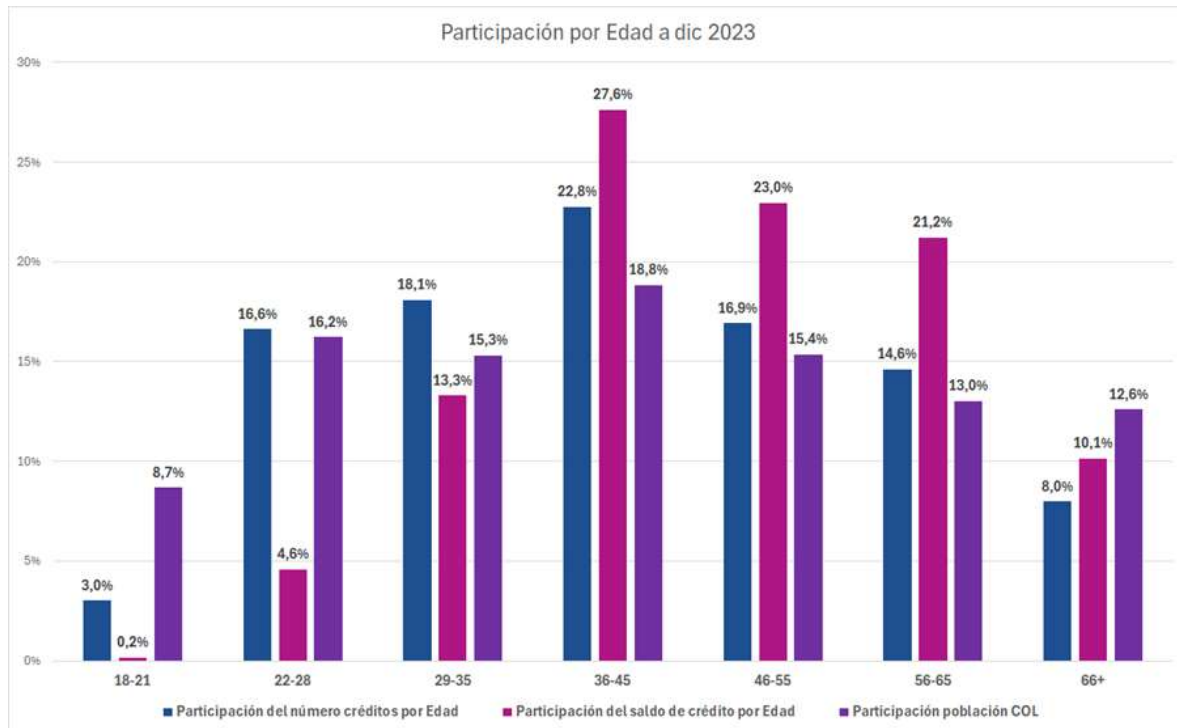
El acceso al crédito entre mujeres y hombres es similar pero las mujeres solicitan créditos de menores montos



La gráfica muestra la composición de las mujeres y de los hombres en cuanto al total de adultos en la población de Colombia, donde las mujeres representan el 52% y los hombres el 48% (información del DANE). Si estos porcentajes se comparan con la participación del número de créditos, permitirá ver cómo es la representatividad o cómo es el acceso al crédito en cada categoría. Para este caso, la participación de las mujeres en el número de crédito es del 50,6% y el de los hombres el 49,4%. Esto indica que las mujeres acceden proporcionalmente un poco menos al crédito que los hombres en la medida que las mujeres son el 52% de la población, pero se llevan un porcentaje levemente menor en el número de créditos, el 50,6%.

Donde sí claramente existe un desbalance entre las mujeres y los hombres es en los valores (\$) de crédito al que acceden. Esto se evidencia si se compara el porcentaje de las mujeres en número de créditos y en el saldo de los créditos. Las mujeres se llevan el 50,6% de las operaciones de crédito, pero solo el 42,6% de los saldos de cartera, mientras los hombres tienen una situación contraria. Esta situación permite concluir que el promedio de crédito de las mujeres es inferior al de los hombres.

En Colombia, desde muy jóvenes (18-21 años) van dejando de ser invisibles a través de bajos montos

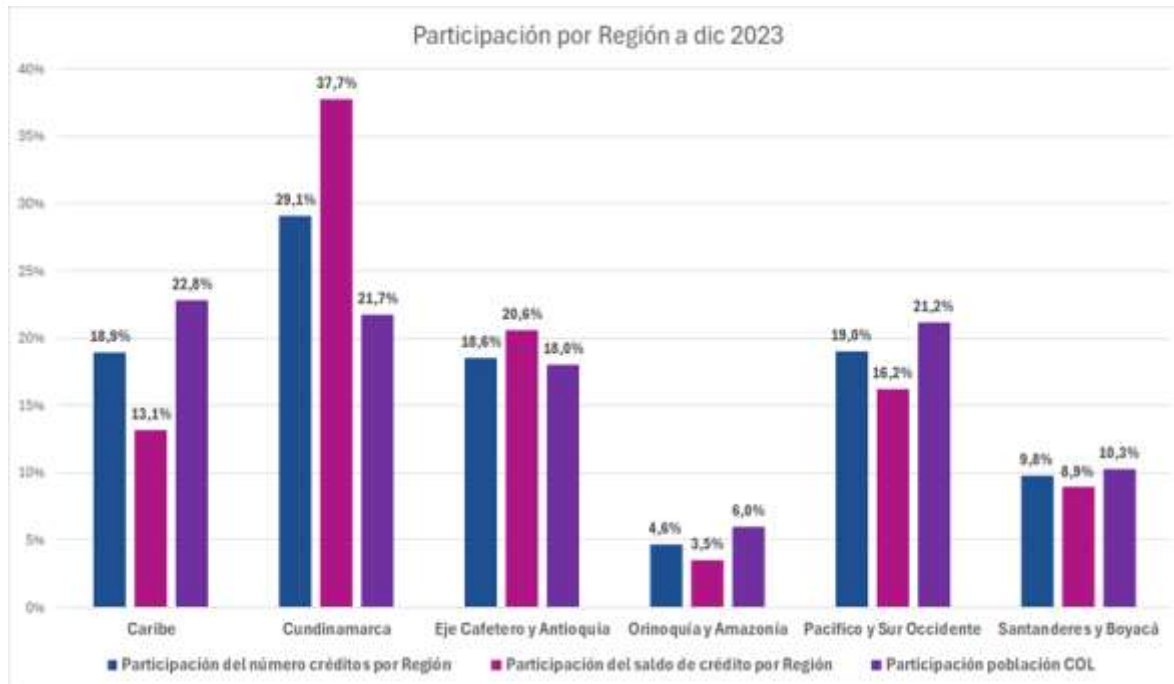


Analizando la actividad crediticia para los rangos de edad, nuevamente se presenta la distribución de los adultos en cada rango de edad (información del DANE), mostrando una especie de campana donde el grupo de 36 a 45 años tiene el 18,8% de los adultos y los porcentajes disminuyen hacia los menores y mayores de este rango. En este rango de edad (36-45), 9 de cada 10 adultos acceden a un crédito, recordando que en promedio es 7 de cada 10 adultos.

En particular, el menor rango de 18 a 21 años está relativamente menos representado en el acceso al crédito, pues tiene el 8,7% de la población, pero accede solo al 3% del total de operaciones crediticias. En este caso 3 de cada 10 adultos acceden a un crédito, que aun cuando es menor al promedio, es relevante para este rango de los más jóvenes. Sin embargo, es normal que en este rango de edad se encuentren los invisibles pues están iniciando su vida laboral y no cuentan con una historia de crédito. Los demás rangos se encuentran bien representados en cuanto al número, salvo el de los mayores de 66 años (4 de cada 10).

Revisando la participación de los saldos de crédito por rango de edad, es normal que los más jóvenes accedan a créditos de menores valores, por lo tanto, los menores de 35 años tienen más proporción de número de créditos que de saldos. Los menores de 35 años tienen el 37,7% del número total de créditos, pero solo el 18,1% en el saldo total.

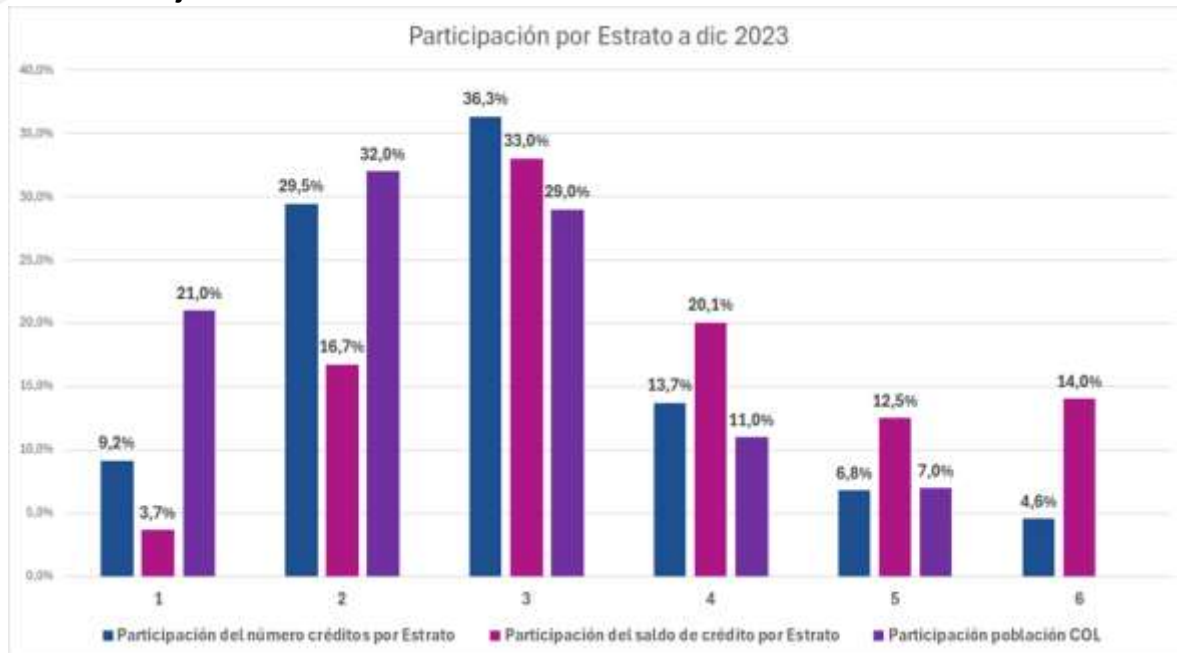
Cundinamarca es la región del país con mayor nivel de inclusión financiera y menor cantidad de invisibles



Observando las seis regiones de Colombia, se muestra la distribución de la población adulta a diciembre de 2023 (información del DANE). Las regiones que aglutinan la mayor participación de la población son la región Caribe con el 22,8%, Cundinamarca con el 21,7% y el Pacífico y Sur Occidente con el 21,2%. Si se comparan estos porcentajes con la participación en el número de créditos, la región que cuenta con la mayor participación es la de Cundinamarca con el 29,1%, lo cual indica que esta región tiene más acceso al crédito.

Así mismo, Cundinamarca tiene el 37,7% del total del saldo a diciembre de 2023, lo que permite concluir que las personas de Cundinamarca tienen un promedio de saldo de crédito más alto que las otras cinco regiones. La región del Eje Cafetero y Antioquia también cuenta con un mayor promedio de crédito, en la medida que tiene una participación en el número de operaciones del 18,6% y una participación del saldo de 20,6%.

El estrato 1 tiene la mayor cantidad de invisibles, aun cuando 3 de cada 10 acceden a un crédito de bajo monto

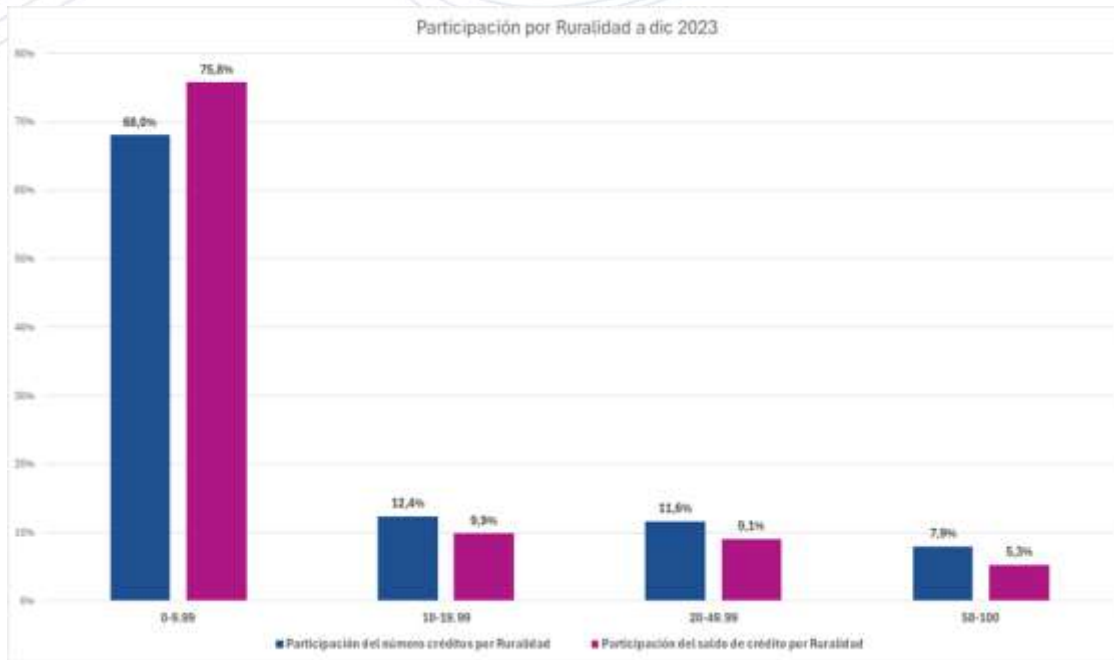


Revisando la composición de los adultos por estrato socioeconómico, los estratos 2 y 3 son los de mayor participación con el 32% para el estrato 2 y el 29% para el estrato 3 (información de Kantar, los estratos 5 y 6 los agrupan en uno solo). Tomando la participación por número de créditos para diciembre 2023, los estratos 3 al 6 tienen más acceso al crédito, en la medida que los porcentajes en el número de créditos (61,4%) es superior al porcentaje de la población (47%). Para estos 4 estratos se tiene que aproximadamente 9 de cada 10 adultos tienen un crédito, lo cual indica un bajo número de personas invisibles.

Por el contrario, el estrato 1 entrega créditos a 3 de cada 10 adultos, siendo una relación menor al promedio de Colombia que es 7 de cada 10. Este estrato es donde se encuentran más invisibles pues aún no tienen un historial crediticio.

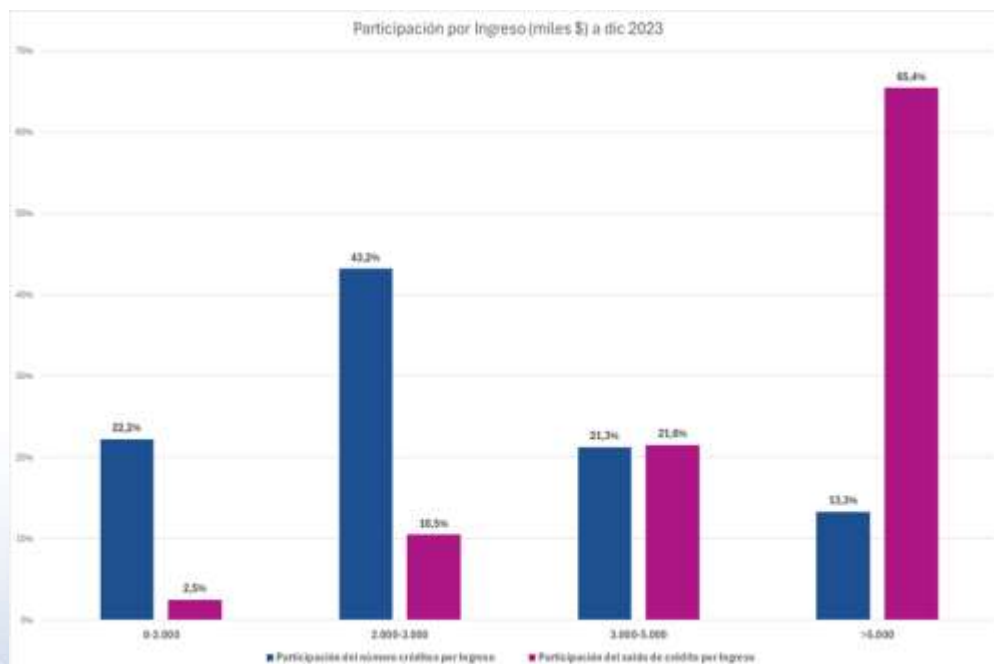
Los estratos 1 y 2 tienen créditos promedio más bajos pues los porcentajes de saldo son menores a los porcentajes del número de créditos. Esto se explica en la medida que son personas con menores condiciones económicas y por eso se presenta esta situación.

A diciembre 2023, las ciudades principales acceden a más crédito



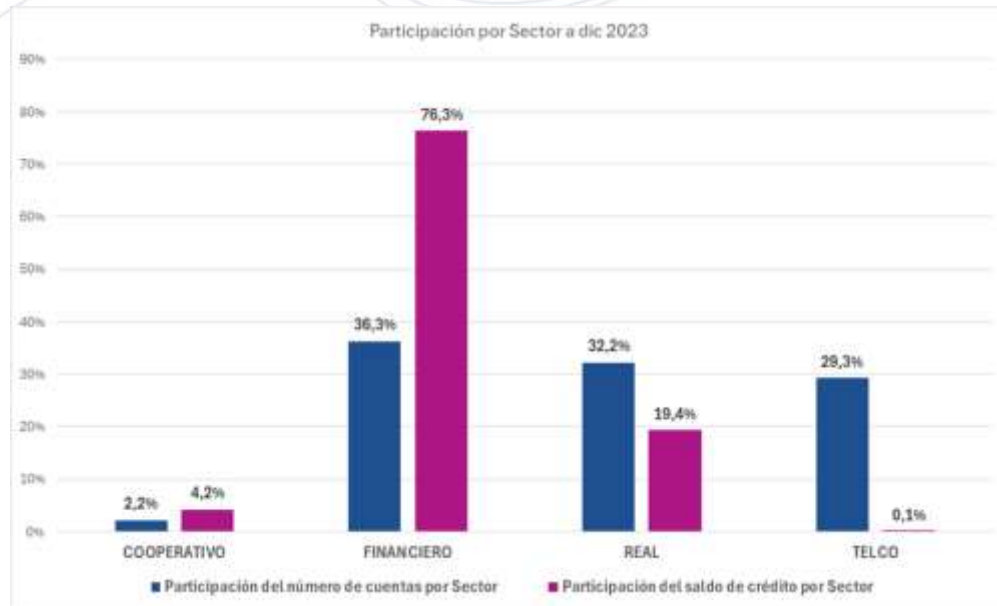
Al mirar la participación de las operaciones crediticias por el nivel de ruralidad, se evidencia que las grandes ciudades (0-9.99) tienen el 68,0% del total de operaciones a diciembre de 2023, con una participación en cuanto al saldo de crédito del 75,8%. Con lo anterior se concluye que el crédito promedio de este grupo de ciudades es mayor al de las ciudades más rurales. Con respecto a los invisibles, es posible que una mayor proporción se encuentre en las zonas más rurales.

Las personas con ingresos menores a 3 millones de pesos acceden a más crédito de menores montos



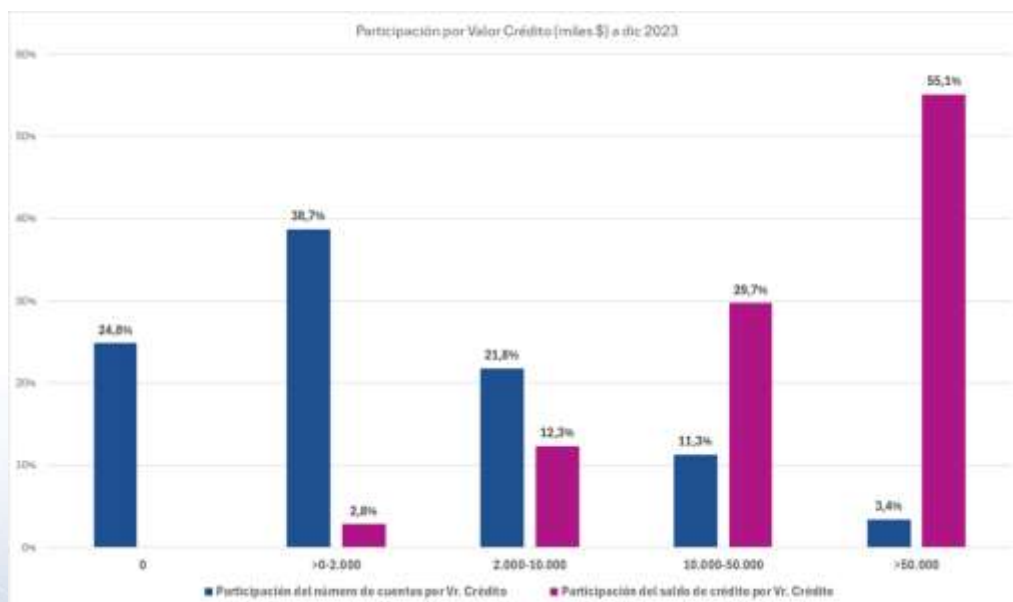
En la siguiente parte del Newsletter se toma el total de operaciones de crédito que existen en DataCrédito-Experian, pero no se calcula la participación por el número de créditos sino por el número de cuentas, dado que son las características del crédito y una persona puede tener más de un crédito activo.

El sector financiero con más operaciones y mayores saldos de crédito en Colombia



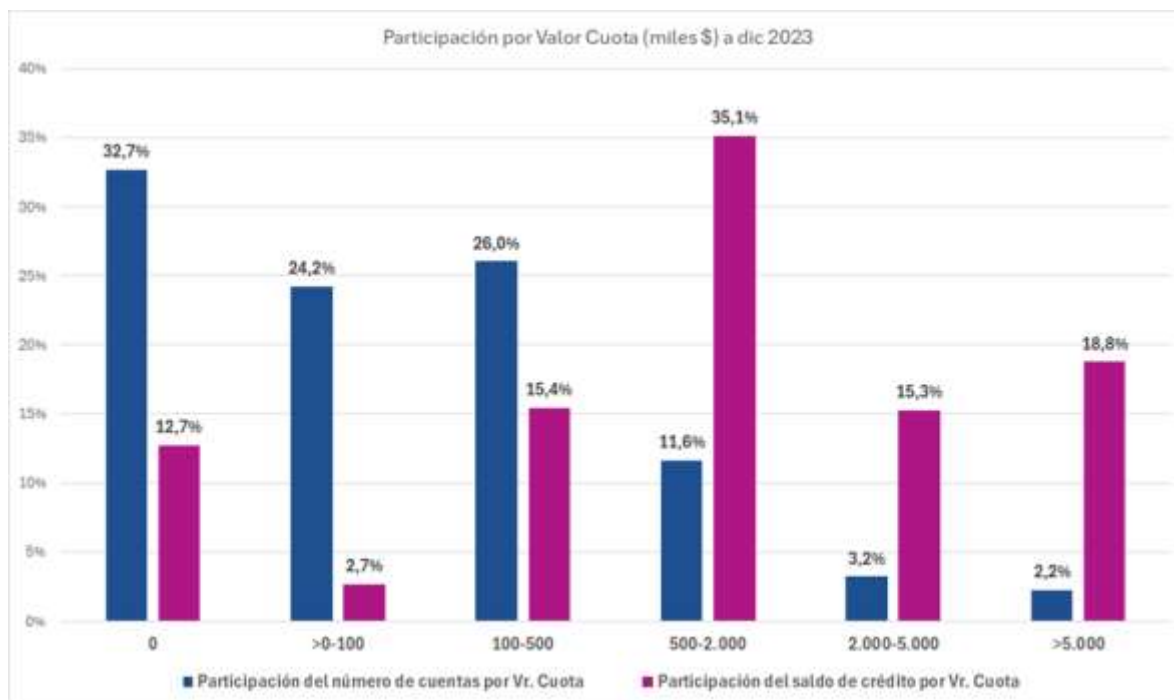
Analizando el total de las operaciones de crédito por tipo de sector a diciembre 2023, se evidencia que el financiero es el más relevante tanto en la participación en el número de cuentas (36,3%), como en el saldo de crédito (76,3%). Esta situación implica que los créditos promedio de este sector son más altos, teniendo en cuenta que abarca créditos como el de vivienda, el de vehículo, entre otros. El sector real cuenta con el 32,2% del total de las cuentas y con el 19,4% del saldo total, lo que concluye que tienen saldos promedio menores, representado en créditos de establecimientos que buscan la inclusión de las personas a través de créditos de bajo monto. El sector telco donde se encuentran los celulares, tienen una gran participación en el número de cuentas con el 29,3%, siendo un producto de acceso a la vida crediticia de muchas personas.

Los créditos de bajo monto son importantes para la inclusión financiera de las personas



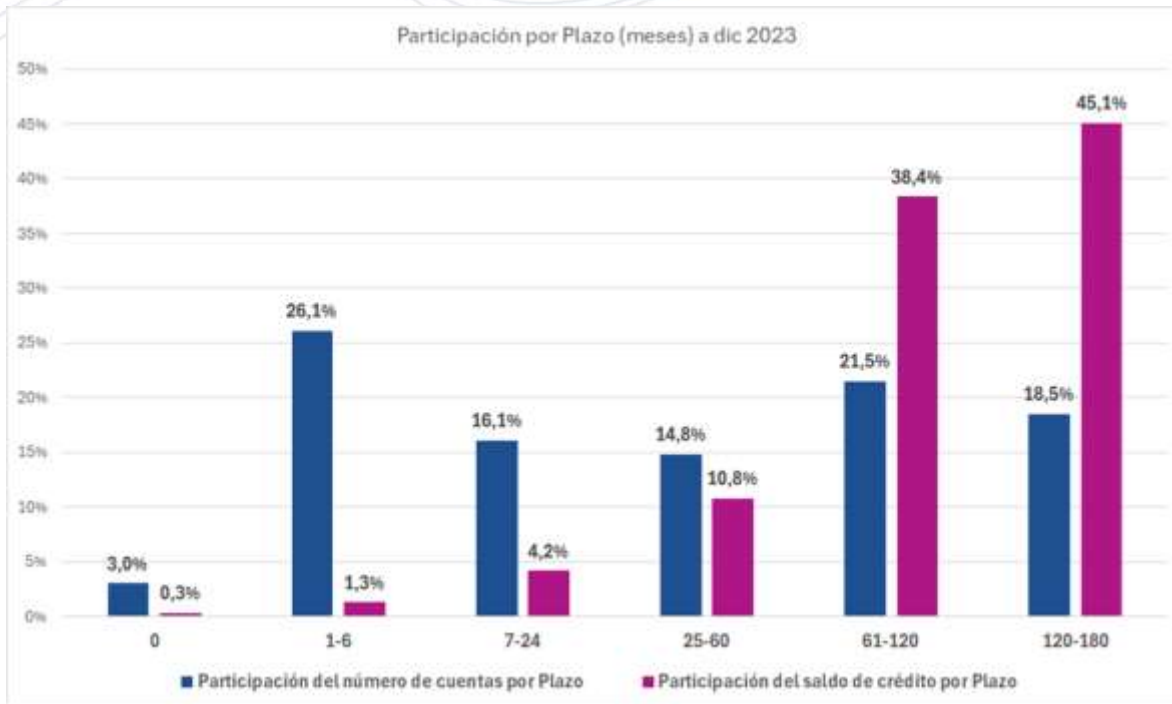
La gráfica muestra la actividad crediticia por rangos de valor de crédito otorgado. Los menores valores de crédito son relevantes en el acceso al crédito y en la visibilidad de las personas a través de la historia de crédito. Sin embargo, es posible que en los menores valores de crédito, que tiene una relación con el nivel socioeconómico de las personas, se encuentre un mayor número de invisibles. Para montos menores de 2 millones de pesos, la participación en el número de cuentas es del 63,5% pero con saldos de solo el 2,8% del total. Por el contrario, los créditos mayores de 50 millones de pesos solo son el 3,4% de las cuentas totales, pero se llevan el 55,1% de los saldos de créditos a diciembre de 2023, lo que lleva a que tengan un promedio por crédito más alto, soportado por el nivel de ingreso.

Las personas usan principalmente crédito de cuotas bajas



El comportamiento de las operaciones de crédito según el valor de la cuota muestra que la mayor participación del número de cuentas se presenta en los menores rangos, donde el 56,9% de estas son menores a 100 mil pesos, pero solo tienen el 15,4% de los saldos de crédito. Esto es entendible en la medida que el valor de la cuota tiene relación con el valor del crédito y a su vez con el ingreso de la persona. Por el otro lado, los valores de cuota alta tienen menor participación en el número de cuentas, pero mayor en los saldos.

Los colombianos usan activamente créditos de menores plazos



La gráfica muestra la actividad crediticia para diferentes plazos de crédito. Nuevamente los menores rangos de plazo tienen una mayor participación en el número de cuentas, pero con saldos de crédito menores. Esta situación se explica pues a menores plazos, menores valores de crédito. En particular, los menores a 6 meses tienen el 29,1% de las cuentas, pero solamente el 1,6% de los saldos. La cantidad de cuentas en estos menores plazos aporta positivamente a la inclusión financiera. Una situación contraria ocurre con los plazos de crédito mayores donde por ejemplo el rango de 120 a 180 meses tiene el 18,5% de las cuentas con el 45,1% de los saldos, llevando a promedios de crédito más altos.

CONCLUSIONES

Este Newsletter analiza principalmente la situación de invisibles y de visibles en la población colombiana, recordando que aquellos que no cuentan con una historia de crédito son invisibles para los otorgantes de crédito, al no contar con información del comportamiento crediticio. Parte del objetivo de este informe es identificar algunas de las características de los invisibles para que el mercado de crédito procure reducir el número de personas.

Para este análisis se tomó el total de registros que se encuentran en la base de datos de DataCrédito-Experian a diciembre de 2023. A esta fecha, 42 millones de adultos contaban con algún registro en la central de riesgo. En particular, se puede concluir lo siguiente:

- En Colombia 7 de cada 10 adultos tienen un producto de crédito (visibles) y 3 de cada 10 adultos solo cuentan con un depósito (invisibles).
- Las billeteras digitales han logrado permear y crecer en los últimos años de manera importante aumentando la inclusión financiera de la población colombiana.
- La mayor proporción de invisibles se encuentra en jóvenes de 18 a 21 años, de estrato 1, en municipios rurales y de bajos ingresos.
- Cundinamarca, jalonado por Bogotá tiene más acceso al crédito en cuanto al número de operaciones y saldos promedio de crédito.
- Las mujeres, los jóvenes (< 35 años), las personas de menores estratos (1 y 2), los municipios más rurales y las personas de menores ingresos (< 3M) tienen menores saldos promedio de crédito.
- El sector financiero es el sector más importante en el número de operaciones y saldos promedio de crédito. El sector real tiene un gran número de operaciones crediticias con un promedio bajo de crédito y el sector telco ayuda fuertemente a la inclusión financiera por el alto número de operaciones.
- La inclusión financiera y la visibilidad mejora a través de créditos de bajo monto, valores de cuota de crédito reducidos y plazos cortos.