



Indicadores de Crédito en Colombia

Edición especial 52 Convención Bancaria.
Asobancaria

LA PRIMERA APERTURA DE CRÉDITO: SECTOR FINANCIERO, ZONAS DE CONFLICTO Y RURALIDAD

Un mejor futuro a través del crédito para los municipios más golpeados por el conflicto armado.

En esta entrega del Newsletter se analizaron las personas que solicitaron por primera vez una operación de crédito en el **Sector Financiero** para los años 2009 y 2016. El objetivo es relacionar el número de aperturas de crédito en este periodo de tiempo, con tres temas relevantes para Colombia: el sector financiero, las zonas afectadas por el conflicto armado y la ruralidad. Para lograr esto se tomó una muestra de las operaciones registradas en DataCrédito Experian y se analizaron las aperturas de crédito en todos los municipios del territorio nacional.

El estudio se centra en entender cómo se distribuyeron estas primeras operaciones del sector financiero en los municipios de Colombia, de acuerdo al nivel de impacto del conflicto armado y del nivel de ruralidad¹. En particular, es importante detallar la evolución del crédito en los municipios más golpeados por el conflicto armado, y que a su vez, son los más rurales. Además, presentar los tipos de crédito más representativos dentro del sector financiero. Para el análisis de las variables anteriores se compararon dos periodos: (i) 2009 a 2012 y (ii) 2013 a 2016. Lo anterior de acuerdo a la metodología descrita en el Anexo Técnico.

Dentro del periodo completo del 2009 al 2016, unos de los eventos que se destacan es el inicio de las conversaciones de paz entre el Gobierno colombiano y el grupo guerrillero de las FARC, en el año 2012.

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

El sector financiero, líder en el otorgamiento del crédito en los municipios más afectados por el conflicto.

Tomando la misma cantidad de aperturas de crédito en cada periodo de cuatro años, se calcularon los crecimientos en el número de primeras aperturas. En la medida en que se cuenta con la misma cantidad de registros, cuando unos sectores crecen, otros deben decrecer, es decir, unos ganan participación relativa y otros pierden (no se tiene en cuenta el crecimiento del total de las operaciones).

Entendiendo lo anterior, el crecimiento del sector financiero entre los dos periodos fue del 9,5%. Esto significa que la participación de las primeras aperturas de crédito entre los dos periodos creció, aumentando su "tajada" de primeras aperturas en el mercado. Este primer resultado es sumamente positivo, pues muestra un buen dinamismo del sector financiero.

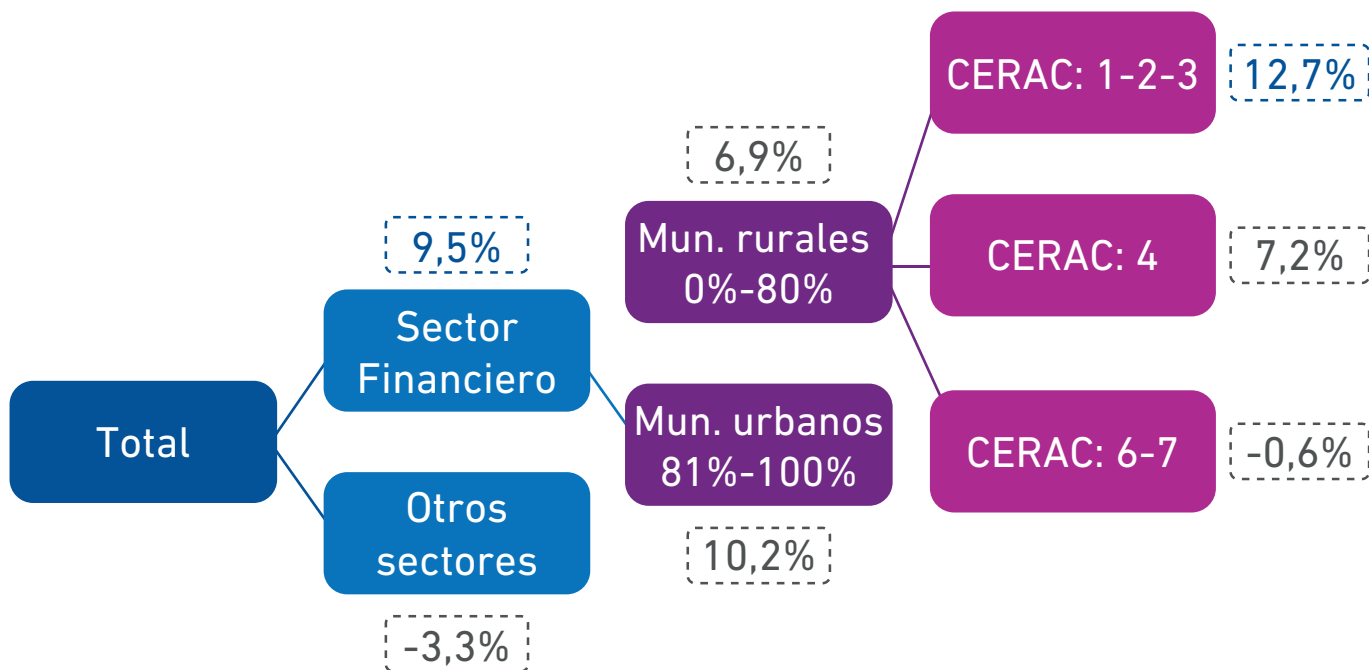
Entrando al análisis de las dos variables expuestas al inicio, ruralidad e impacto del conflicto armado dentro del sector financiero, se dividieron los municipios de Colombia en dos grupos. El primero, con los más rurales (0%-80%) que tuvieron un crecimiento del 6,9%, mientras que el segundo grupo de los municipios más urbanos (81%-100%) creció 10,2%. Aun cuando los municipios más urbanos crecieron más en nuevas aperturas de crédito que los más rurales, los dos grupos tuvieron un desempeño positivo.

El siguiente paso dentro del análisis es relacionar las categorías del Centro de Recursos para el Análisis de Conflictos (CERAC²) con los municipios más rurales. Como se expone en el Anexo Técnico, las categorías CERAC se agruparon en tres, de acuerdo al nivel del impacto del conflicto armado. Al relacionar el nivel de ruralidad y el nivel del impacto del conflicto armado, se quiere ver cómo ha sido la inclusión del crédito en la población.

Se resalta de manera muy especial, el crecimiento entre los dos periodos de los municipios más afectados por el conflicto armado (categorías CERAC 1, 2 y 3) y que además son los más rurales (0%-80%). El crecimiento fue del 12,7%, que comparado con el total del sector financiero (9,5%) y de los municipios más rurales (6,9%), es un muy buen indicador de la inclusión financiera que se ha venido dando por parte del sector financiero. Este resultado es muy positivo, demuestra que las personas de las zonas más alejadas y golpeadas de Colombia han tenido más acceso al crédito. Son 63 municipios los que conforman este subgrupo, recordando que son estos los que han tenido una alta presencia e intensidad del conflicto y que a su vez son los más rurales.

Siguiendo con los municipios más rurales (0%-80%), se presentan dos grupos con categorías del CERAC. Uno es la categoría número 4 (levemente afectados e interrumpido) con un crecimiento del 7,2% y finalmente, los de menor impacto del conflicto, las categorías CERAC 6 y 7, con un resultado prácticamente neutro (-0,6).

² www.cerac.org.co. Es un "centro de investigación privado e independiente, especializado en la generación de recursos para la investigación sobre violencia armada, el análisis de conflictos armados y el estudio de sus impactos sobre el desarrollo socioeconómico y el bienestar de las personas".

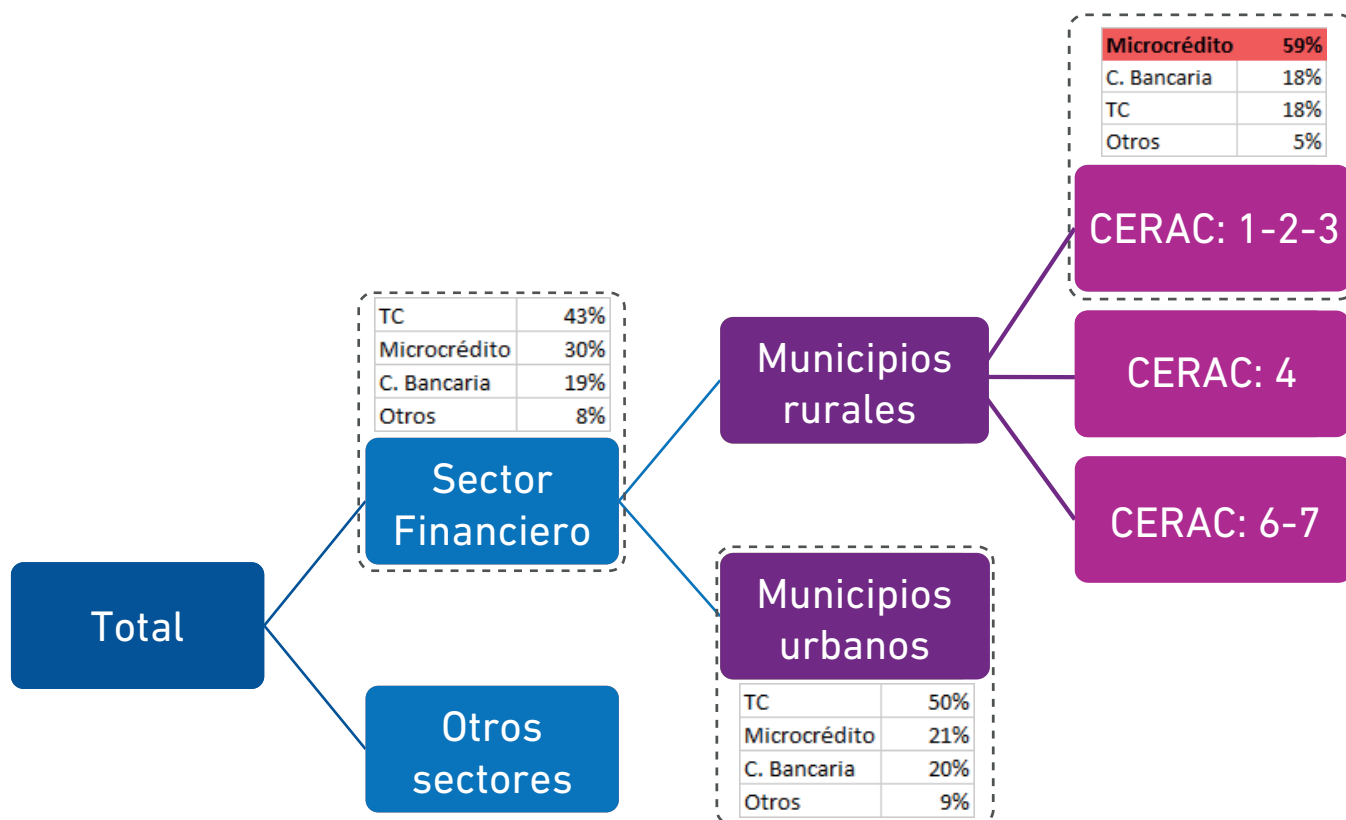


Seis de cada diez créditos que van a los municipios más afectados por el conflicto armado son de microcrédito.

En esta segunda parte del estudio y después de hacer el comparativo del crecimiento entre los dos periodos, se quiere identificar cuáles son los productos de crédito que más penetración tienen en los diferentes grupos de municipios. Las cifras corresponden a la participación del número de primeras aperturas de crédito, tomando únicamente el sector financiero. Se presentan los resultados de lo más general, a lo más específico.

Para el grupo total de municipios de Colombia, se destaca que el producto con mayor número de aperturas es la tarjeta de crédito (TC) con un 43% del total, seguido por el microcrédito con un 30% y en tercera posición está la cartera bancaria con un 19%. Si se mira de manera particular la composición por tipo de producto, pero dentro de los municipios más rurales (81%-100%), estos resultados varían. Se aprecia una compensación entre tarjeta de crédito y microcrédito, donde el primero aumenta hasta el 50% y el segundo disminuye al 21%. Esto se explica por la gran penetración y el uso del dinero plástico, principalmente, en las grandes ciudades.

El principal resultado de esta segunda parte del informe, corresponde a la composición de los primeros créditos que se generaron en los municipios más afectados (CERAC 1-2-3 y Ruralidad 0%-80%). Para el grupo de 63 municipios, seis de cada diez (59%) créditos estuvieron dirigidos al microcrédito, recordando que este producto está dedicado a las personas que quieren generar ingresos a través de micronegocios. Teniendo en cuenta que esta cifra corresponde para los municipios más afectados por el conflicto armado, demuestra el dinamismo de estos municipios para mejorar las condiciones económicas de las personas y las familias.



El caso de Tame, Tibú y El Tambo.

Después de revisar de manera global los tipos de productos en los tres segmentos, se presenta como ejemplo tres municipios que se encuentran en la categoría CERAC 1 (fuertemente afectados y persistente) y más rurales (0%-50%). Los municipios son Tame en Arauca, Tibú en Norte de Santander y El Tambo en el Cauca. Comparando los tipos de producto en los tres municipios, el microcrédito es el más importante en todos, con resultados variados de 44% en Tame, 60% en Tibú y 73% en El Tambo. Le sigue en importancia la cartera bancaria con porcentajes entre el 20% y el 40% y la tarjeta de crédito entre el 4% y el 14%.

CONCLUSIONES

Como conclusiones de esta entrega, se resalta el incremento en las nuevas operaciones de crédito generadas por el sector financiero en los municipios más afectados por el conflicto armado y que, a su vez, son los más rurales, entre los dos periodos de tiempo. Este punto permite que los habitantes de estos municipios logren mejores condiciones económicas a través de la inclusión financiera.

En cuanto al primer producto de crédito que obtuvieron las personas de estos municipios con el sector financiero, se concluye el papel relevante que juega el microcrédito, logrando ubicarse como el producto más destacado con seis de cada diez aperturas de crédito. Este resultado pone de presente la importancia del microcrédito en el desarrollo de la economía local y nacional.

ANEXO TÉCNICO

CONFLICTO ARMADO

Para definir el nivel de impacto del conflicto armado en Colombia, se utilizó la categorización del Centro de Recursos para el Análisis de Conflictos (CERAC). El CERAC relaciona dos variables: la presencia de grupos armados y la intensidad del número de eventos del conflicto en todos los municipios del territorio nacional, entre los años 2000 y 2012.

La primera variable asigna para cada municipio, un nivel de presencia, clasificada en cuatro categorías, como se aprecia en la siguiente tabla.

| Nombre | Descripción |
|---------------|--|
| Persistente | Presencia de grupos armados durante todo el periodo. |
| Interrumpido | Durante el periodo hay años sin presencia de grupos armados. |
| Finalizado | En los últimos 8 años del periodo no hay evidencia de presencia de grupos armados. |
| Sin conflicto | No hay evidencia de presencia de grupos armados durante el periodo. |

La segunda variable mide la intensidad del conflicto, dividiendo los municipios en dos categorías de acuerdo a la media de eventos a nivel nacional, entre los fuertemente y levemente afectados. La siguiente tabla define los dos tipos de intensidad.

| Nombre | Descripción |
|-----------------------|-------------------------------|
| Fuertemente afectados | Superior a la media nacional. |
| Levemente afectados | Inferior a la media nacional. |

El Centro relaciona las dos tablas anteriores y define una categoría para cada municipio de acuerdo a la presencia e intensidad. La siguiente tabla muestra las diferentes posibles categorías de cada municipio.

| CERAC | Descripción |
|-------|---------------------------------------|
| 1 | Fuertemente afectados y persistente. |
| 2 | Levemente afectados y persistente. |
| 3 | Fuertemente afectados e interrumpido. |
| 4 | Levemente afectados e interrumpido. |
| 6 | Levemente afectados y finalizado. |
| 7 | Sin conflicto. |

Revisando la tabla, se evidencia que entre menor es el código, más afectado estuvo el municipio por el conflicto armado. Es así, como la categoría 1, "Fuertemente afectados y persistente" son por supuesto los de mayor impacto y la categoría 7 "Sin conflicto", son los menos afectados. De acuerdo a la descripción de las categorías, se propone hacer tres grupos. Uno que tome las categorías 1, 2 y 3, que tuvieron una presencia persistente (1 y 2) y que fueron fuertemente afectados (3). Otro toma únicamente la categoría 4, que cuenta con una intensidad inferior a la media nacional y la presencia no fue permanente. Finalmente, las categorías 6 y 7 tienen una mejor situación que lleva a un conflicto finalizado o que simplemente no se vieron afectados por el conflicto.

RURALIDAD

Para poder identificar aquellos municipios más rurales, se utiliza una variable definida en anteriores entregas, como Ruralidad 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, más rural se podrá considerar el municipio. La variable consta de cuatro categorías de las más rural (0%-50%), a las urbana (91%-100%). El siguiente esquema muestra las cuatro categorías.

| Ruralidad | Municipio |
|------------|--------------------------|
| 0% - 50% | Rural ----- Urbano |
| 51% -80% | |
| 81% - 90% | |
| 91% - 100% | |

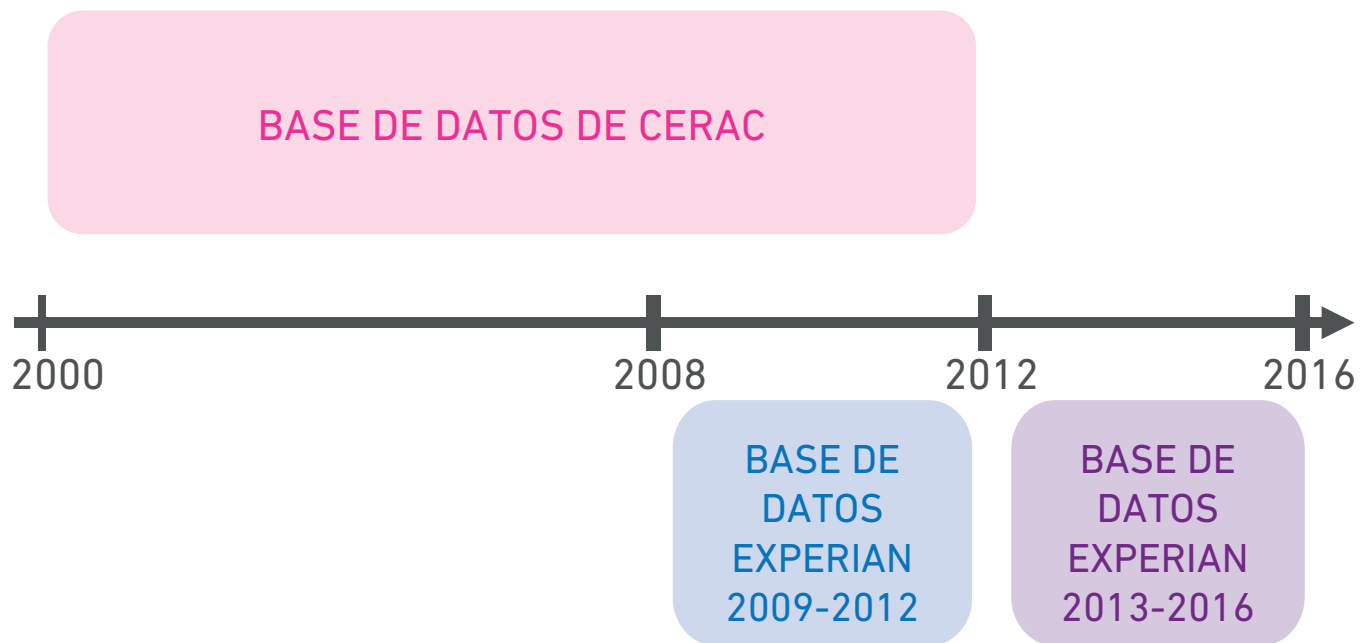
Las grandes ciudades se encuentran en la categoría 91%-100% y algunas ciudades medianas se agrupan en la categoría 81%-90%. Esto lleva a concluir que los municipios más rurales, pequeños y posiblemente más alejados de las grandes urbes, están en las dos primeras categorías, es decir, de 0%-50% y de 51%-80%.

Relacionando el código CERAC y el nivel de ruralidad de los municipios, se puede evidenciar un subconjunto de municipios a tener en cuenta como los más vulnerables, que más adelante, en este estudio, se analizarán con cuidado. Este subconjunto de municipios corresponde a las categorías 1, 2 y 3 del CERAC y a las categorías 0%-50% y 51%-80% de ruralidad.

PERIODO DE TIEMPO PARA EL ANÁLISIS

Para el análisis de las variables anteriores se tomó la base de datos de DataCrédito Experian y la base de datos del CERAC. Esta última tiene información entre el año 2000 y 2012, mientras que el periodo de la base de DataCrédito Experian es del 2009 al 2016.

En el siguiente esquema se muestra el periodo de las dos bases de datos en dos periodos de tiempo, ambos de cuatro años, uno de 2009-2012 y el otro de 2013-2016:



Dentro del periodo completo del 2000 al 2016, unos de los eventos que se destacan es el inicio de las conversaciones de paz entre el Gobierno colombiano y el grupo guerrillero de las FARC en el año 2012.



Para mayor información comuníquese con

Línea Nacional 018000 913375 **Call Center** Bogotá 404 9089 • Medellín (4) 6052525 • Cali (2) 4890800 • Barranquilla (5) 3858500 • Bucaramanga (7) 6979800

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