

Las mujeres colombianas y su acceso al crédito (2019-2021)



El futuro
es de todos

Consejería Presidencial para
la Equidad de la Mujer



Santiago Rodríguez Raga, P.h.D
Profesor,
Universidad de los Andes

NEWSLETTER 28 - INDICADORES DE CRÉDITO EN COLOMBIA

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

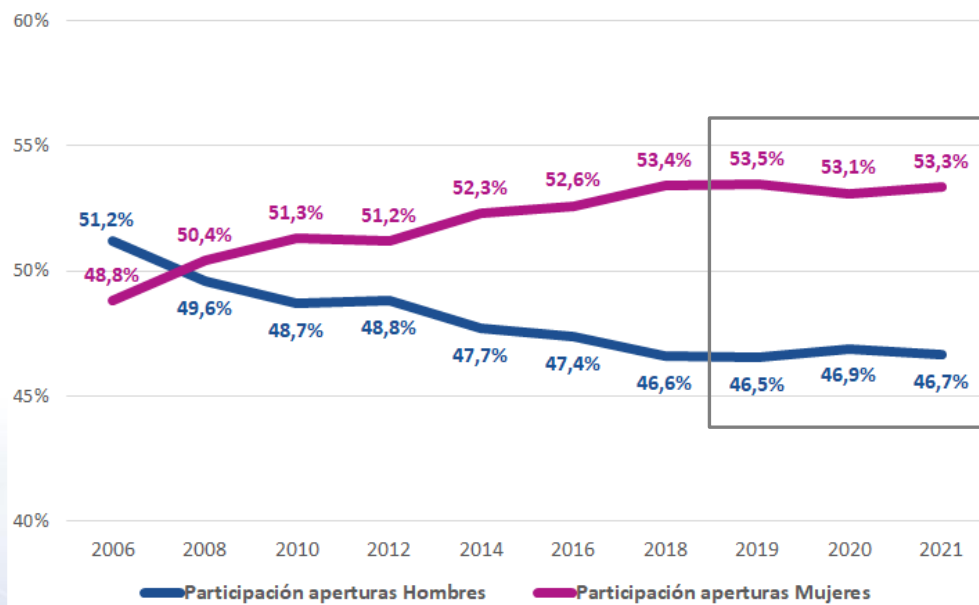
Las mujeres colombianas y su acceso al crédito (2019-2021)

Para esta entrega del newsletter sobre el acceso de la mujer al crédito en Colombia, se tomaron las operaciones de crédito exclusivamente de las personas naturales que fueron registradas en DataCrédito-Experian para los años 2019, 2020 y 2021. Este trabajo busca analizar la evolución de la participación del acceso al crédito entre mujeres y hombres, teniendo en cuenta las características del solicitante y del crédito.

Un primer resultado que se presenta es la evolución de la participación de las operaciones crediticias por sexo para los últimos años en Colombia. En términos generales, se observa que las mujeres recuperan terreno y siguen adelante en la participación en el crédito.

Las mujeres ganaron participación en las aperturas de crédito para el periodo 2006-2021. Desde el año 2008, más de la mitad de las operaciones de crédito estuvieron en cabeza de mujeres. Esta tendencia continuó creciendo, alcanzando el 53,5% en 2019 y dejando a los hombres con el 46,5%. Con la llegada del Covid-19, la actividad crediticia femenina tuvo una leve caída y se situó en el 53,1%, aunque se recuperó llegando al 53,3% en 2021. La brecha de 6,6 puntos porcentuales (p.p.) en el último año muestra la relevancia de las mujeres en la vida crediticia de los hogares colombianos (Gráfico 1).

Gráfico 1 Participación aperturas históricas por sexo (2006-2021)



Fuente: DataCrédito-Experian.

Cabe destacar que, en 2021, se realizaron un total de 38,3 millones de operaciones de crédito que fueron registradas en DataCrédito-Experian. De este total, las mujeres tuvieron 20,4 millones de operaciones y los hombres 17,9 millones.

Este newsletter se divide en dos partes. La primera, expone la situación general de las operaciones crediticias que pasaron por DataCrédito-Experian en los años 2019, 2020 y 2021, revisando la participación entre las mujeres y los hombres. La segunda presenta un comparativo del ingreso promedio estimado por sexo para algunas variables.

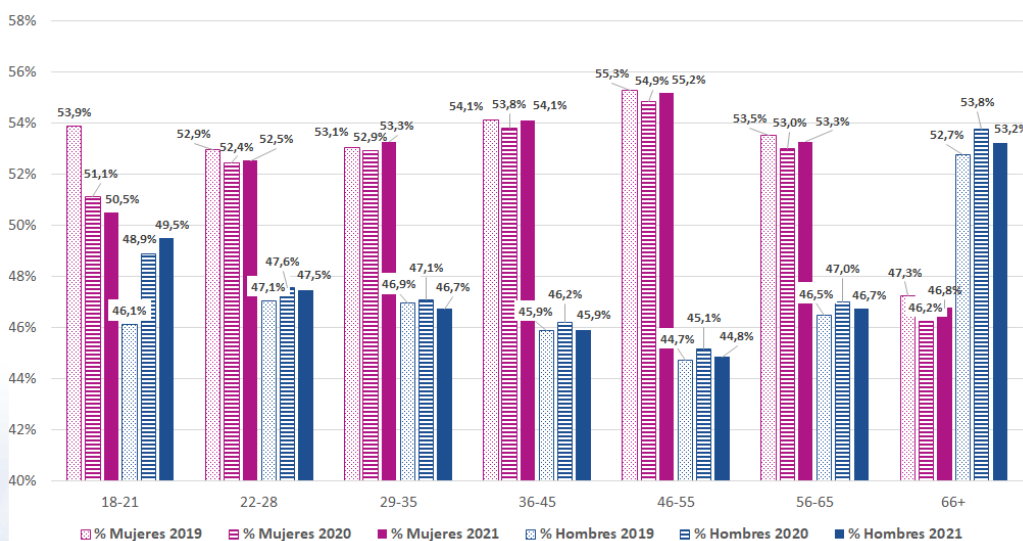
El acceso al crédito por sexo

En esta sección, teniendo en cuenta el número de operaciones que fueron registradas en DataCrédito-Experian durante los años 2019-2021 se analiza el comportamiento de la participación de las mujeres y hombres en las diferentes variables del deudor y del crédito.

Las mujeres de casi todas las edades son más activas en operaciones crediticias que los hombres

El Gráfico 2 presenta la participación de las operaciones crediticias por sexo para siete rangos de edad y para los tres años de estudio. Las mujeres tienen claramente una mayor participación que los hombres hasta los 65 años, cediendo la mayoría solo en el rango de edad de más de 66 años. Este comportamiento se repite para los tres años. Además, si se revisa la evolución de la participación, ésta tiende a crecer en la medida que aumenta la edad, llegando al punto más alto en el rango de edad de 46 a 55 años. En particular, pasa del 50,5% para 18-21 años en el año 2021 a 55,2% para el rango 46-55 años. Si se mira solo el menor rango (18-21), se muestra una reducción de la participación de las mujeres en el tiempo; mientras que tenían el 53,9% en 2019, la participación cayó al 50,5% en 2021. Dicha situación permite concluir que para el rango de los más jóvenes se ha emparejado el acceso al crédito.

Gráfico 2 Evolución de la participación de las operaciones crediticias por sexo y edad, 2019-2021

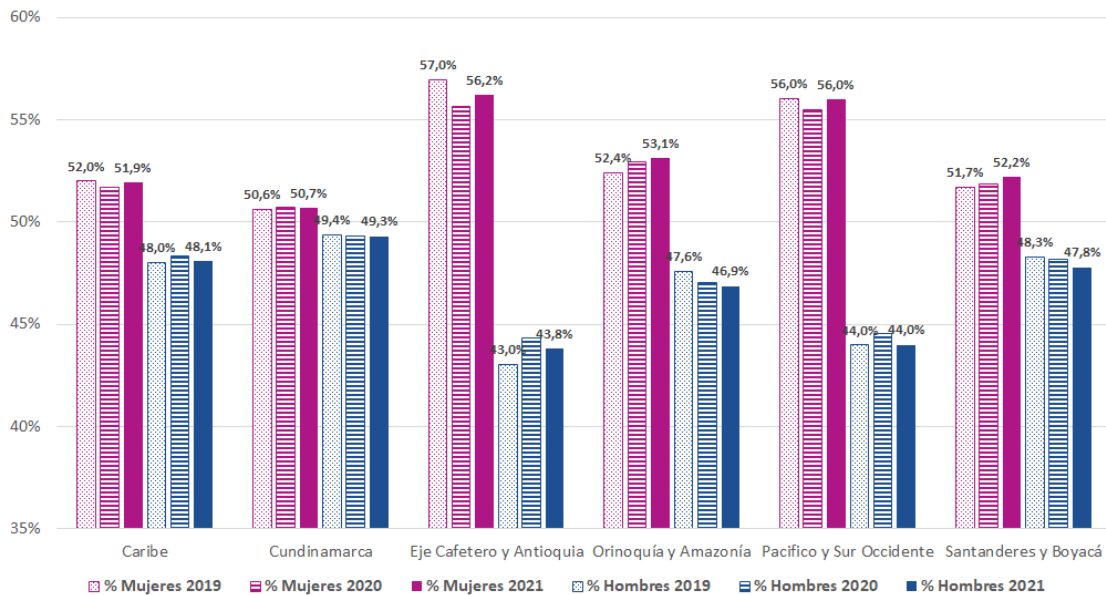


Fuente: DataCrédito-Experian.

Las mujeres con mayor participación en crédito en todas las regiones de Colombia

Al analizar la participación del crédito a nivel regional, se observa que las mujeres tuvieron el mayor porcentaje en todas las regiones del país durante el período 2019-2021. La región que presentó la mayor brecha fue el Eje Cafetero y Antioquia, seguida de la región Pacífico y Sur Occidente con 12,4 p.p. y 12 p.p., respectivamente. La región más pareja fue Cundinamarca, para la cual el 50,7% de los créditos en 2021 estuvo concentrado en las mujeres y el 49,3% en los hombres. La participación de las mujeres en las operaciones crediticias en el Eje Cafetero y Antioquia registró una leve disminución entre 2019 y 2021, pasando del 57,0% al 56,2% (Gráfico 3).

Gráfico 3 Evolución de la participación de las operaciones crediticias por sexo y región, 2019-2021



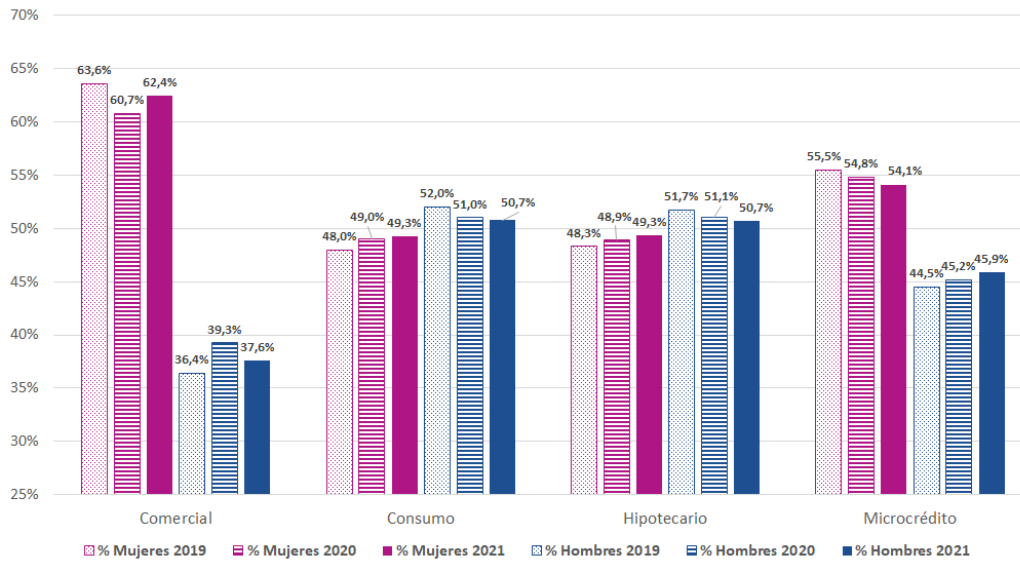
Fuente: DataCrédito-Experian.

Las mujeres acceden al crédito para financiar actividades productivas

Al analizar la participación por sexo y tipo de cartera para los tres años, se observa que las mujeres fueron más activas en los tipos de cartera comercial y microcrédito. La mayor brecha en la participación crediticia se presentó en la cartera comercial con cerca de 25 p.p. en 2021. Es de anotar que estos dos tipos de cartera son utilizados por las mujeres, para desarrollar actividades productivas, lo que marca el interés de estas por acceder al crédito, con el fin de lograr unas mejores condiciones de vida. Para los otros dos tipos de cartera (consumo e hipotecario), la repartición fue casi igualitaria, con el 50,7% en ambos casos de participación de los hombres en el último año. Cabe resaltar que la participación de las mujeres ha aumentado, ganando alrededor de un 1 p.p. en ambos tipos de crédito. También, se puede evidenciar de manera especial, el papel de las mujeres alrededor del crédito de vivienda, teniendo en cuenta que históricamente ha sido principalmente solicitado por los hombres (Gráfico 4).



Gráfico 4 Evolución de la participación de las operaciones crediticias por sexo y tipo de cartera, 2019-2021

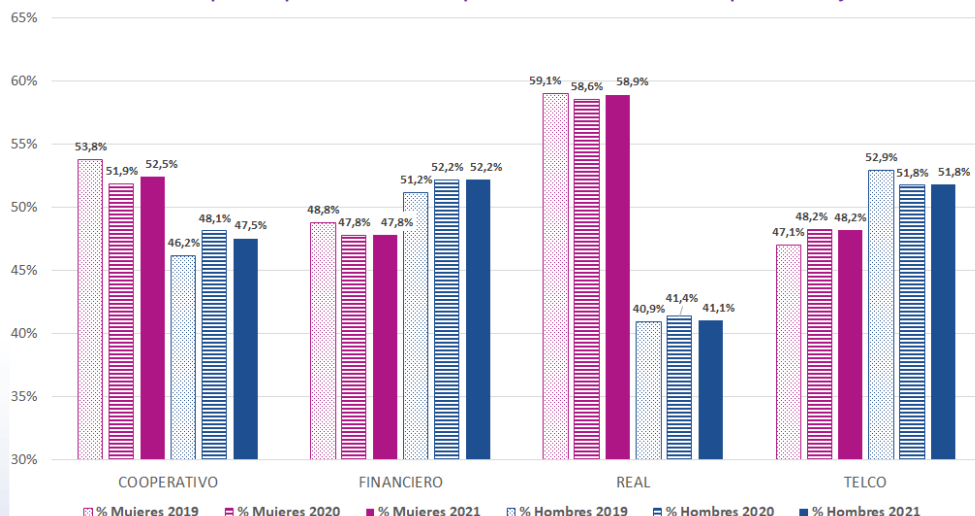


Fuente: DataCrédito-Experian.

Las mujeres fuertes en el sector real y cooperativo

A nivel sectorial, se observa un predominio del crédito femenino en el sector real entre 2019 y 2021, con una participación del 58,9% en el último año, mientras que los hombres obtuvieron el 41,1%, una diferencia de 17,8 p.p. Lo anterior evidencia claramente que uno de los usos importantes del crédito femenino durante esos años fue dirigido a productos de este sector. El sector cooperativo también cuenta con una mayor participación de las mujeres, alcanzando una brecha entre ambos sexos de 5 p.p. en 2021. Los hombres por su parte tuvieron una mayor participación en los sectores financiero y de telecomunicaciones (Telco) durante los últimos tres años (Gráfico 5).

Gráfico 5 Evolución de la participación de las operaciones crediticias por sexo y sector, 2019-2021



Fuente: DataCrédito-Experian.



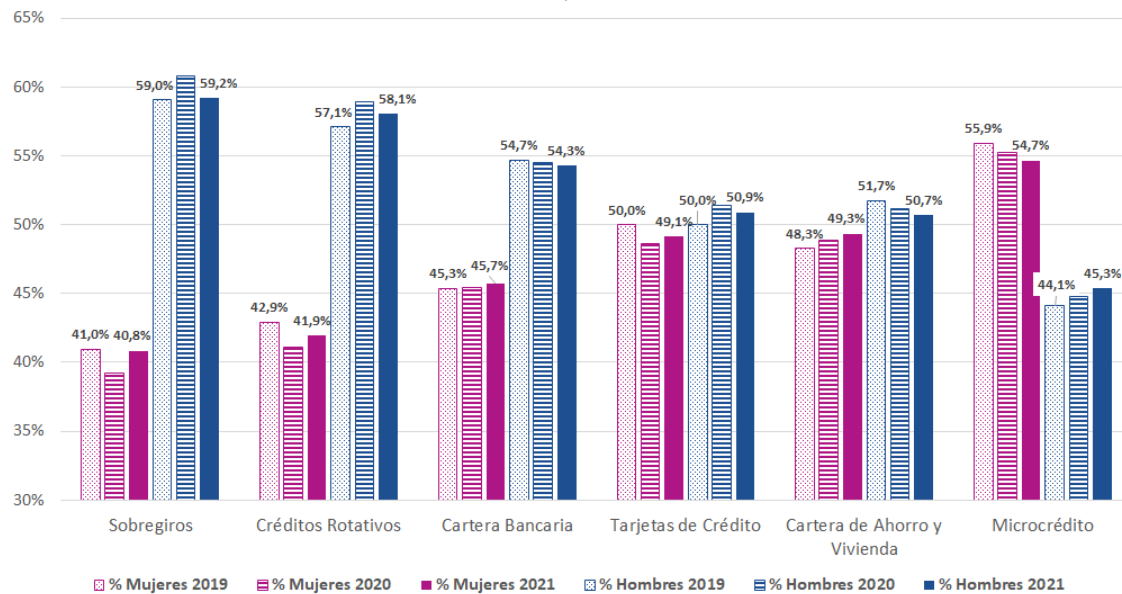
El futuro es de todos

Consejería Presidencial para la Equidad de la Mujer

El microcrédito, producto preferido por las mujeres

Revisando los tipos de productos que conforman exclusivamente el sector financiero, los hombres predominaron en casi todos entre 2019 y 2021, con excepción del microcrédito, donde ellas tuvieron 9,4 p.p. de mayor participación en el último año: 54,7% frente a 45,3% de los hombres. Este producto en particular se utiliza para la generación de negocios, lo que demuestra la intención de las mujeres de mejorar sus condiciones a nivel familiar y personal (Gráfico 6).

Gráfico 6 Evolución de la participación de las operaciones crediticias por sexo y tipo de producto financiero, 2019-2021



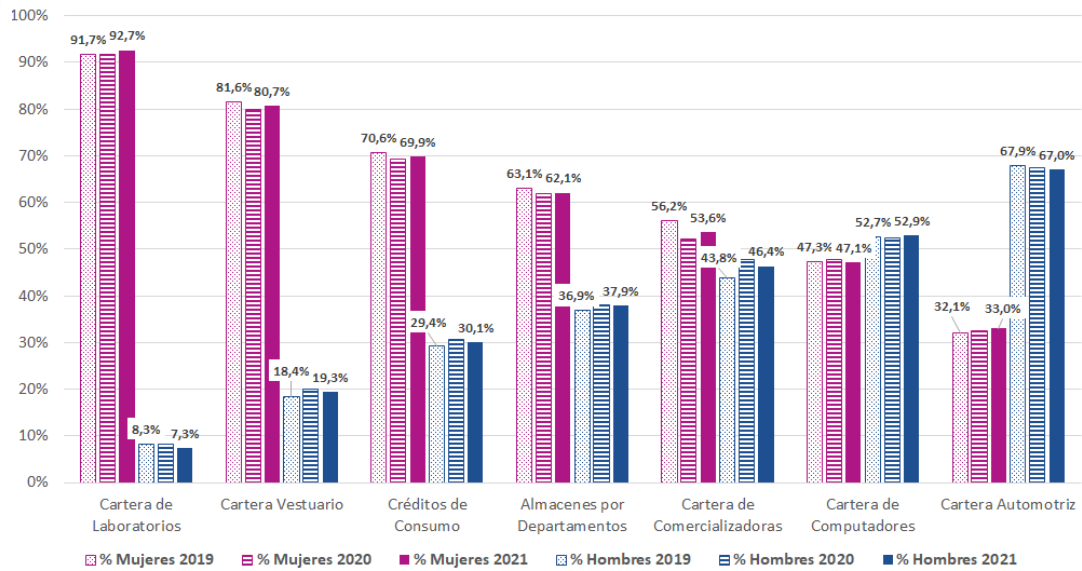
Fuente: DataCrédito-Experian.

En los demás productos, los hombres tuvieron una mayor participación, principalmente en los sobregiros y créditos rotativos. Revisando la evolución de los tres años, se presenta una leve mejoría de las mujeres en la cartera de ahorro y vivienda, alcanzando casi la mitad de las operaciones en 2021 (49,3%) (Gráfico 6).

Las mujeres lideran en el sector real

Como ya se señaló, las mujeres predominan en las operaciones crediticias del sector real. Al analizar los principales productos que componen el sector, estas predominan en la cartera de laboratorios con una participación del 92,7% en el último año, así como en la de vestuario con el 80,7%. El uso de estos productos por parte de las mujeres se basa principalmente en ventas por catálogo, permitiendo financiar las propias ventas que estas realizan. Dentro de los productos del sector real que son dominados por los hombres, se encuentran la cartera automotriz con 67% y la de computadores con 52,9% en 2021 (Gráfico 7).

Gráfico 7 Evolución de la participación de las operaciones crediticias por sexo y tipo de producto del sector real, 2019-2021

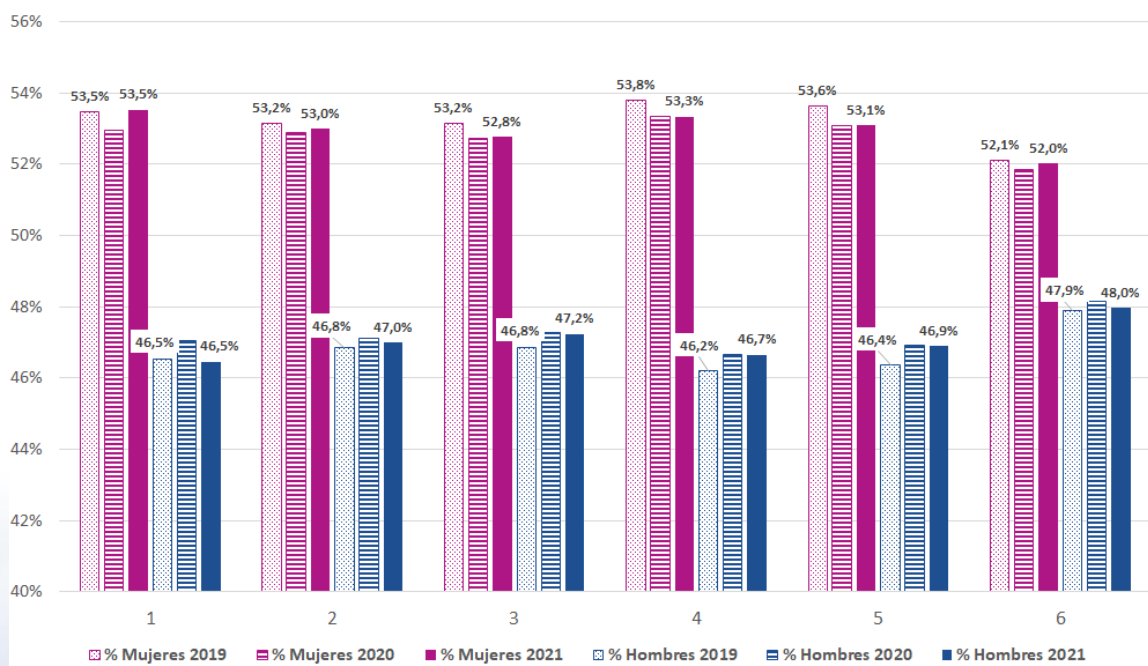


Fuente: DataCrédito-Experian.

Las mujeres de todos los estratos tienen mayor participación del crédito

La actividad crediticia por sexo y estrato evidencia que las mujeres tuvieron una mayor participación del crédito durante el período analizado. El estrato que tuvo una relación más pareja fue el seis, donde las mujeres participaron con el 52% en 2021 y los hombres con el 48% (Gráfico 8)

Gráfico 8 Evolución de la participación de las operaciones crediticias por sexo y estrato, 2019-2021

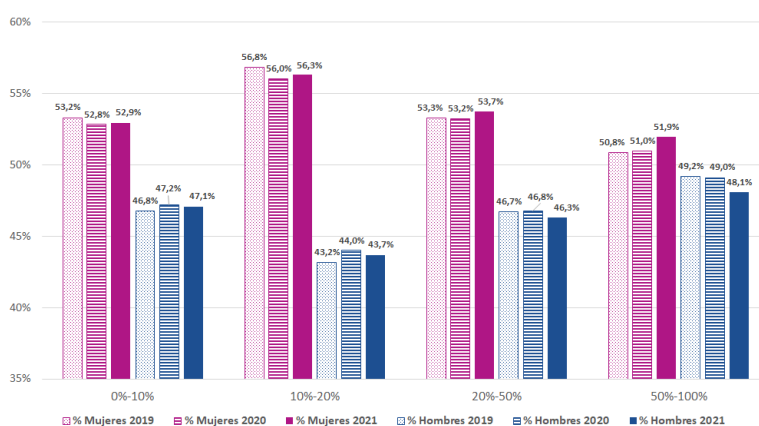


Fuente: DataCrédito-Experian.

Las mujeres siguen ganando terreno en los municipios más rurales

El Gráfico 9 presenta la participación de las operaciones crediticias por sexo de acuerdo con la ruralidad del municipio del solicitante. En todos los grupos de ruralidad, se evidencia una predominancia en la actividad crediticia por parte de las mujeres. En 2021, en las grandes ciudades, las cuales cuentan con menor porcentaje de ruralidad (0%-10%), las mujeres participaron del crédito en un 52,9%, mientras que los hombres lo hicieron con el 47,1%. En los municipios más rurales (50%-100%), la participación fue más pareja, sin embargo, se muestra un aumento de la actividad crediticia de las mujeres, pasando del 50,8% en 2019 al 51,9% en 2021 (Gráfico 9).

Gráfico 9 Evolución de la participación de las operaciones crediticias por sexo y ruralidad, 2019-2021



Fuente: DataCrédito-Experian.

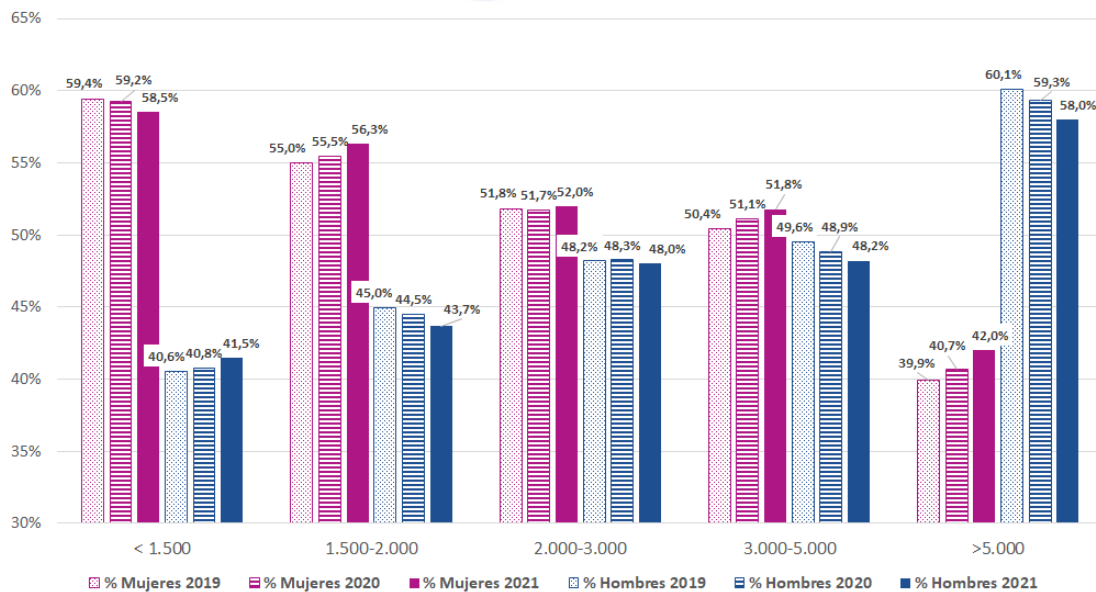
Las mujeres con menores ingresos son más activas en el crédito

Al analizar la participación de los créditos de acuerdo con el ingreso estimado, se encuentra que las mujeres cuentan con un mayor porcentaje en los rangos de ingresos bajos y este decrece en la medida que el ingreso aumenta. Para ingresos menores a \$1.500.000, estas participaron con el 58,5% de los créditos otorgados en 2021, mientras que dicha participación se redujo al 51,8% para el rango entre \$3.000.000 y \$5.000.000 de ingreso. En todo caso, las mujeres predominan hasta este último rango de ingresos; y a partir de este monto, los hombres tienen un mayor acceso al crédito que las mujeres. En este último rango, los créditos otorgados a hombres representaron el 58% en 2021, en tanto que los de las mujeres fueron el 42% (Gráfico 10).

En términos de la evolución para los tres años de estudio, se aprecia que, en los dos últimos rangos, las mujeres ganaron participación. En particular, en el rango más desfavorable para las mujeres, como es de más de \$5.000.000, pasaron del 39,9% en 2019 al 42% en 2021. Lo anterior permite concluir que las mujeres aún tienen ingresos menores a los de los hombres y existe un desbalance fuerte entre las condiciones laborales de los dos grupos (Gráfico 10).



Gráfico 10 Evolución de la participación de las operaciones crediticias por sexo e ingreso, 2019-2021



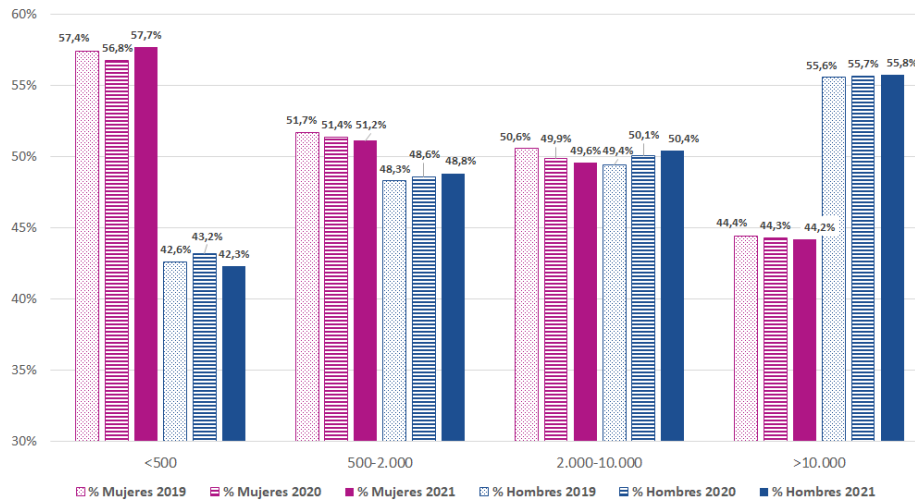
Fuente: DataCrédito-Experian.

Las mujeres siguen concentradas en préstamos de montos bajos

Con respecto al valor de crédito aprobado, se observa que en la medida en que este aumenta, disminuye la participación de la mujer. El valor de crédito donde la mujer predomina es en el rango de menos de \$500.000. Por ejemplo, para el año 2021, a estas se les otorgó el 57,7% de los créditos hasta ese monto, en tanto que para el mismo año a las mujeres solo se les concedió el 44,2% de los créditos superiores a \$10.000.000. Se resalta que en el rango entre \$2.000.000 y \$10.000.000, la participación entre mujeres y hombres fue prácticamente igual (Gráfico 11).

La situación del valor de crédito de las mujeres se podría explicar por dos razones. En primer lugar, por los menores ingresos de ellas y, de otro lado, por el mayor uso de estos créditos en el sector real, el cual implican menores valores promedio.

Gráfico 11 Evolución de la participación de las operaciones crediticias por sexo y valor del crédito, 2019-2021



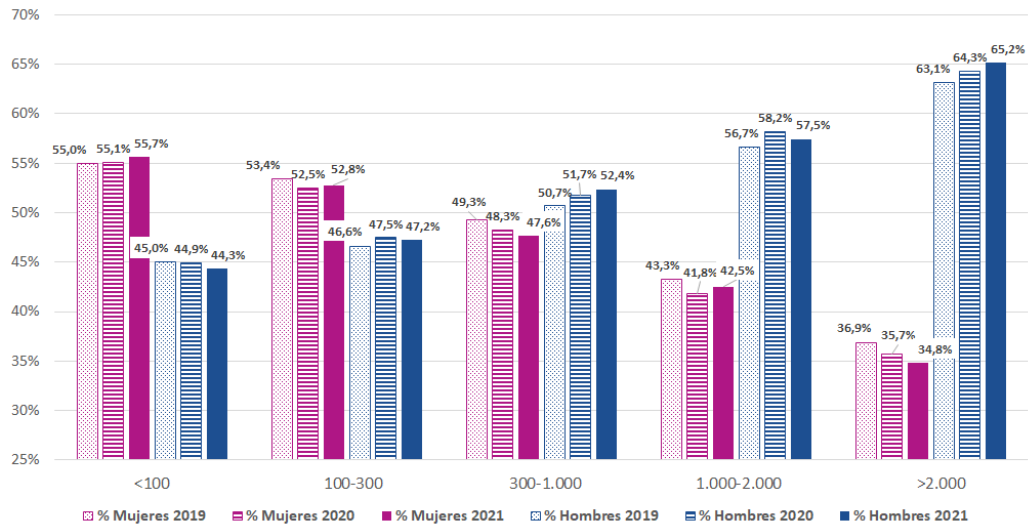
Fuente: DataCrédito-Experian.

Las mujeres predominan en menores cuotas mensuales de crédito

El porcentaje de participación del monto de la cuota del crédito a pagar tiene un comportamiento similar a la participación femenina de los créditos otorgados según ingresos y valor de los préstamos. Las mujeres tienen una mayor participación en la medida en que el valor de la cuota es menor. Es así, como para valores de crédito menores a \$100.000, estas tuvieron el 55,7% en 2021, porcentaje que se redujo al 34,8% cuando la cuota a pagar fue superior a \$2.000.000. A partir del rango de cuotas entre \$300.000 y \$1.000.000, los hombres superaron en participación a las mujeres, registrando un 52,4% en 2021 y llegando al 65,2% para créditos de cuotas superiores a los \$2.000.000 (Gráfico 12).

Al analizar la evolución entre 2019 y 2021, se observa que las mujeres perdieron participación en la cuota pagada para los rangos mayores a \$100.000, en particular en el último rango el valor de cuota pasó del 36,9% en 2019 a 34,8% para el año 2021 (Gráfico 12).

Gráfico 12 Evolución de la participación de las operaciones crediticias por sexo y valor de la cuota, 2019-2021



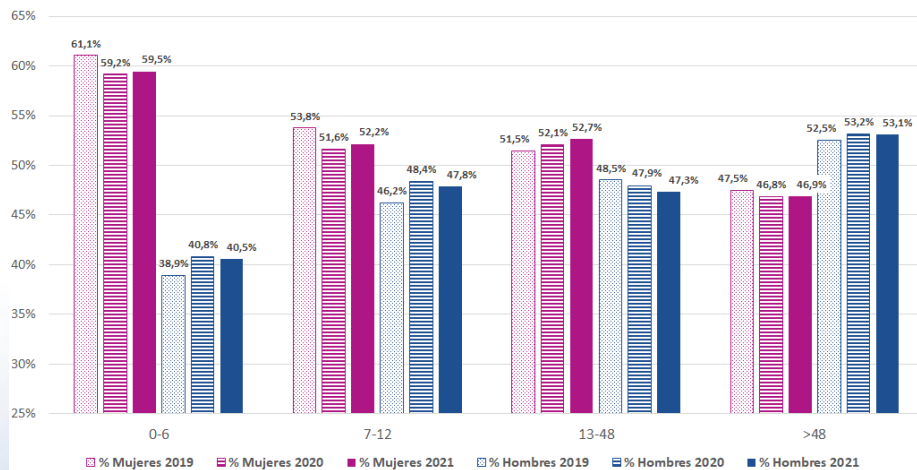
Fuente: DataCrédito-Experian.

Las mujeres solicitan menores plazos de pago que los hombres

Revisando la distribución por sexo de los plazos de los créditos adquiridos, se evidencia una clara tendencia de las mujeres a solicitar créditos con menores plazos. La relación es inversa: a mayor plazo, menor participación de las mujeres. Por ejemplo, en el rango entre 0 y 6 meses, las mujeres participaron con el 59,5% en 2021, cayendo a un 46,9% para plazos mayores a 48 meses. Las mujeres dominaron en participación hasta el plazo de 48 meses y sólo en el último rango tuvieron un porcentaje menor al 50% (Gráfico 13).

Una explicación a este comportamiento puede ser el mayor uso de las mujeres en los créditos del sector real y a la tendencia a asumir menores riesgos, explicados en plazos menores.

Gráfico 13 Evolución de la participación de las operaciones crediticias por sexo y plazo del crédito, 2019-2021



Promedio de los ingresos por sexo

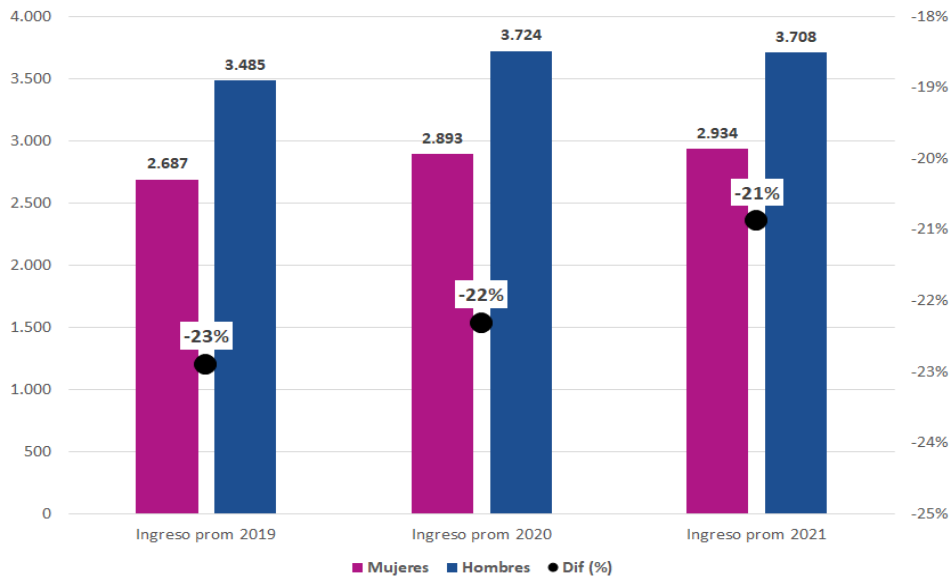
En esta sección, se realizan comparativos de los promedios de los ingresos estimados de los deudores según sexo, a partir de categorías como región, sector y tipo de cartera.

Una leve mejoría de las mujeres a nivel de ingresos

Las mujeres registraron un menor nivel de ingresos promedio durante el período 2019-2021. Mientras que estas tuvieron un ingreso estimado promedio de \$2,7 millones en 2019, el de los hombres fue \$3,5 millones. Evidenciando un desbalance de un 23%, lo que permite concluir que las mujeres se encuentran en desventaja en términos laborales y económicos (Gráfico 14).

Al analizar la evolución de estos valores en el tiempo, la brecha fue del 21% en 2021, lo que permite concluir que existe una pequeña mejora en el ingreso de las mujeres. Inclusive el ingreso de los hombres se redujo entre 2020 y 2021, al pasar de \$3.724.000 a \$3.708.000 (Gráfico 14).

Gráfico 14 Ingresos por sexo, \$ miles, 2019-2021



Fuente: DataCrédito-Experian.

Entre 19 % y 25 % está la brecha de ingresos entre mujeres y hombres en todas las regiones del país

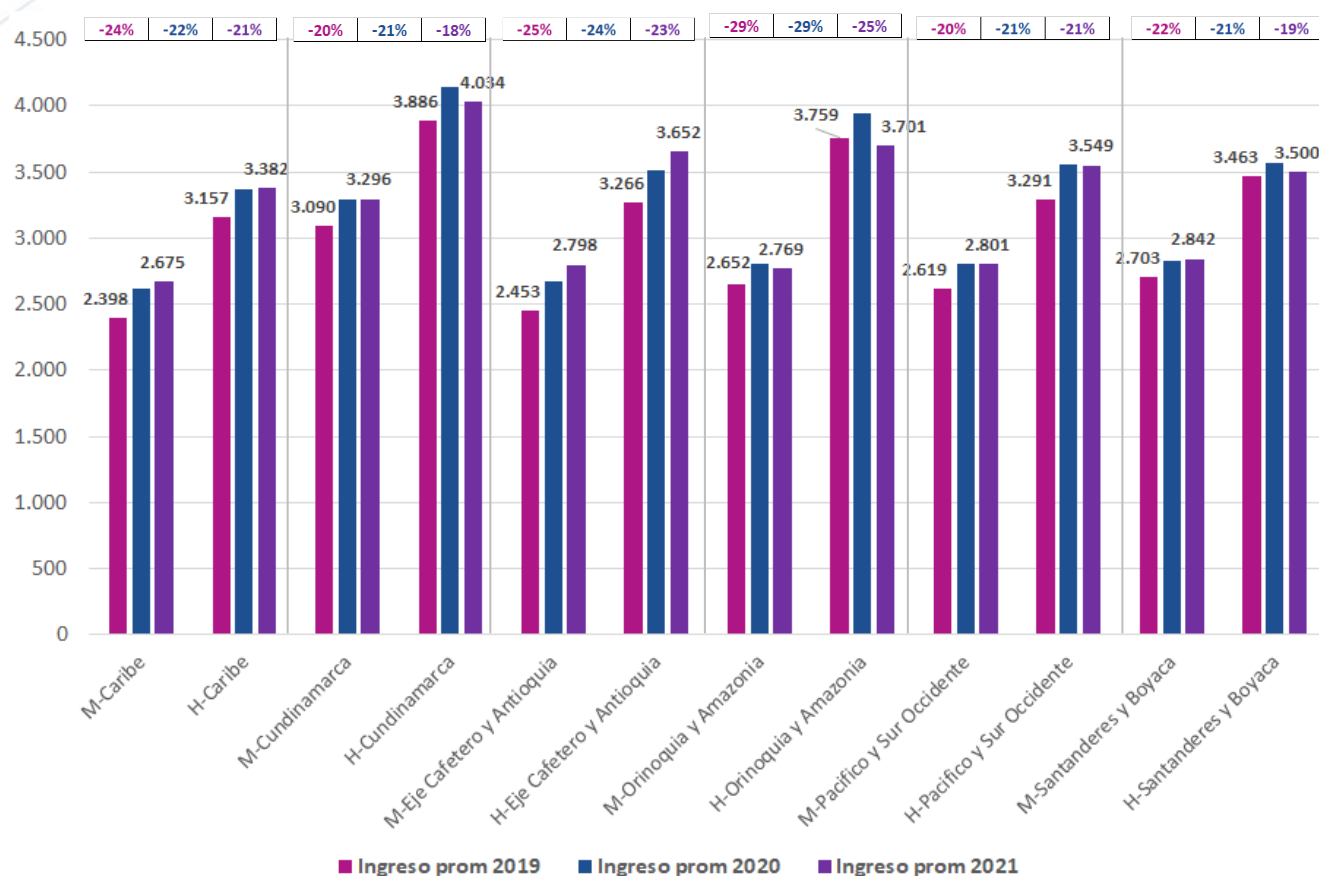
El Gráfico 15 presenta por región y durante los últimos tres años, el promedio del valor del ingreso estimado de mujeres (M) y hombres (H). En todas las regiones, las mujeres registraron un ingreso menor al de los hombres para el período analizado. Cundinamarca fue la región con el mayor ingreso promedio para mujeres y hombres y registró la menor brecha. Para el año 2021, las mujeres de este departamento (M-Cundinamarca) tuvieron un ingreso de \$3,3 millones, mientras que para los hombres (H-Cundinamarca) fue de \$4 millones, representando una diferencia de 18%. Para las demás regiones, se tuvieron ingresos relativamente similares y la brecha de ingresos entre mujeres y hombres estuvo entre el 19% y el 25% (Gráfico 15)



El futuro
es de todos

Consejería Presidencial para
la Equidad de la Mujer

Gráfico 15 Ingresos por sexo y región, \$ miles, 2019-2021



Fuente: DataCrédito-Experian.

Se observa un pequeño ajuste en los ingresos de las mujeres por sector

Al analizar los valores promedio de los ingresos por sexo y sector, se evidencia que los de las mujeres fueron menores en todas las actividades. El sector financiero registró los promedios más altos tanto para mujeres como para hombres, con un valor de \$3,5 millones para estas en 2021 (M-Financiero) y de \$4,2 millones para los hombres (H-Financiero). La diferencia entre los dos valores para el año 2021 fue del 18%, mejorando 2 p.p. entre 2019 y 2021. Para los otros sectores se observa un desbalance entre los dos sexos, aunque mucho menor en el sector cooperativo (12%) que en el sector real (21%) (Gráfico 16).



Gráfico 16 Ingresos por sexo y sector, \$ miles, 2019-2021



Fuente: DataCrédito-Experian.

El microcrédito el más parejo y el comercial el más disparejo en ingresos entre hombres y mujeres

Revisando los promedios de los ingresos de las mujeres y de los hombres por tipo de cartera, se mantiene la diferencia entre sexos. En 2021, la menor diferencia se presentó en la cartera de microcrédito con un 7% y el mayor desbalance se dio en la cartera comercial con 34% (Gráfica 17).

Con respecto a la cartera hipotecaria, dado que esta maneja valores de créditos altos, los ingresos deben ser mayores. En 2021, las mujeres registraron niveles de ingreso cercanos a \$5,1 millones (M-Hipotecario) y los hombres a \$6,8 millones (H-Hipotecario) (Gráfico 17).

La diferencia entre los dos ingresos para el período analizado presentó una leve mejoría hacia las mujeres, con alrededor de un 1 p.p. en los diferentes segmentos (Gráfico 17).

Gráfico 17 Ingresos por sexo y tipo de cartera, \$ miles, 2019-2021



Fuente: DataCrédito-Experian.



El futuro es de todos

Consejería Presidencial para la Equidad de la Mujer



Conclusiones y reflexiones

Las mujeres juegan un importante papel en el acceso y uso del crédito en Colombia. Según las operaciones que fueron registradas en DataCrédito-Experian para el período 2019-2021, se puede concluir lo siguiente:

- Las mujeres recuperaron participación en el crédito después de la pandemia, llegando al 53,3% del total de los créditos otorgados en Colombia durante 2021.
- Las mujeres tienen una mayor participación en el uso de los créditos que los hombres en todas las regiones, estratos, rangos de edad, carteras comercial y microcrédito, y en los sectores real y cooperativo.
- Analizando la evolución en el tiempo de la actividad crediticia de las mujeres, su participación en el crédito de vivienda y en el de consumo ha aumentado.
- Las mujeres concentran sus operaciones en créditos de bajos montos, que generan cuotas bajas y en plazos cortos. También, las mujeres se ubican principalmente en los rangos de ingresos estimados menores.
- Los ingresos promedio estimados de las mujeres son menores a los de los hombres, aunque la diferencia se ha venido reduciendo levemente, siendo del 21% en el año 2021. Este desbalance se presenta en todas las regiones, sectores y tipos de cartera.
- En términos generales, si bien durante los últimos años se ha revertido la tendencia en el acceso al crédito a favor de las mujeres y son estas las que en su mayoría lideran la participación en las operaciones crediticias en las regiones, estratos y rangos de edad, los montos siguen siendo más elevados para los hombres, lo cual es explicado en parte por el menor nivel de ingreso de las mujeres. Por lo tanto, es fundamental continuar reduciendo las brechas financieras de género. Para esto es necesario seguir implementando medidas que permitan reducir la brecha de ingresos para lo cual es importante eliminar barreras tales como las impuestas por el trabajo no remunerado promoviendo la corresponsabilidad en las tareas domésticas y del cuidado entre hombres y mujeres, entre otras (CPEM, 2022).

Referencias

CPEM. (2022). Atlas socioeconómico de las mujeres.

CPEM. (2022). Atlas productivo de las mujeres.



El futuro
es de todos

Consejería Presidencial para
la Equidad de la Mujer





Para mayor información comuníquese con:

Línea nacional 018000 913375 Call Center Bogotá: (1) 404 9089 • Medellín: (4) 605 2525 • Cali: (2) 489 0800 • Barranquilla: (5) 385 8500 • Bucaramanga: (7) 697 9800

Dirección general Bogotá: cra. 7 No 76-35, piso 10 • Barranquilla: calle 74 No 56 - 36, oficina 706 Centro Empresarial Inverfin • Cali: calle 22N No 6AN - 24, torre 1, oficina 503 • Medellín: cra. 43A No 1A Sur-29, oficina 714

www.datacredito.com.co