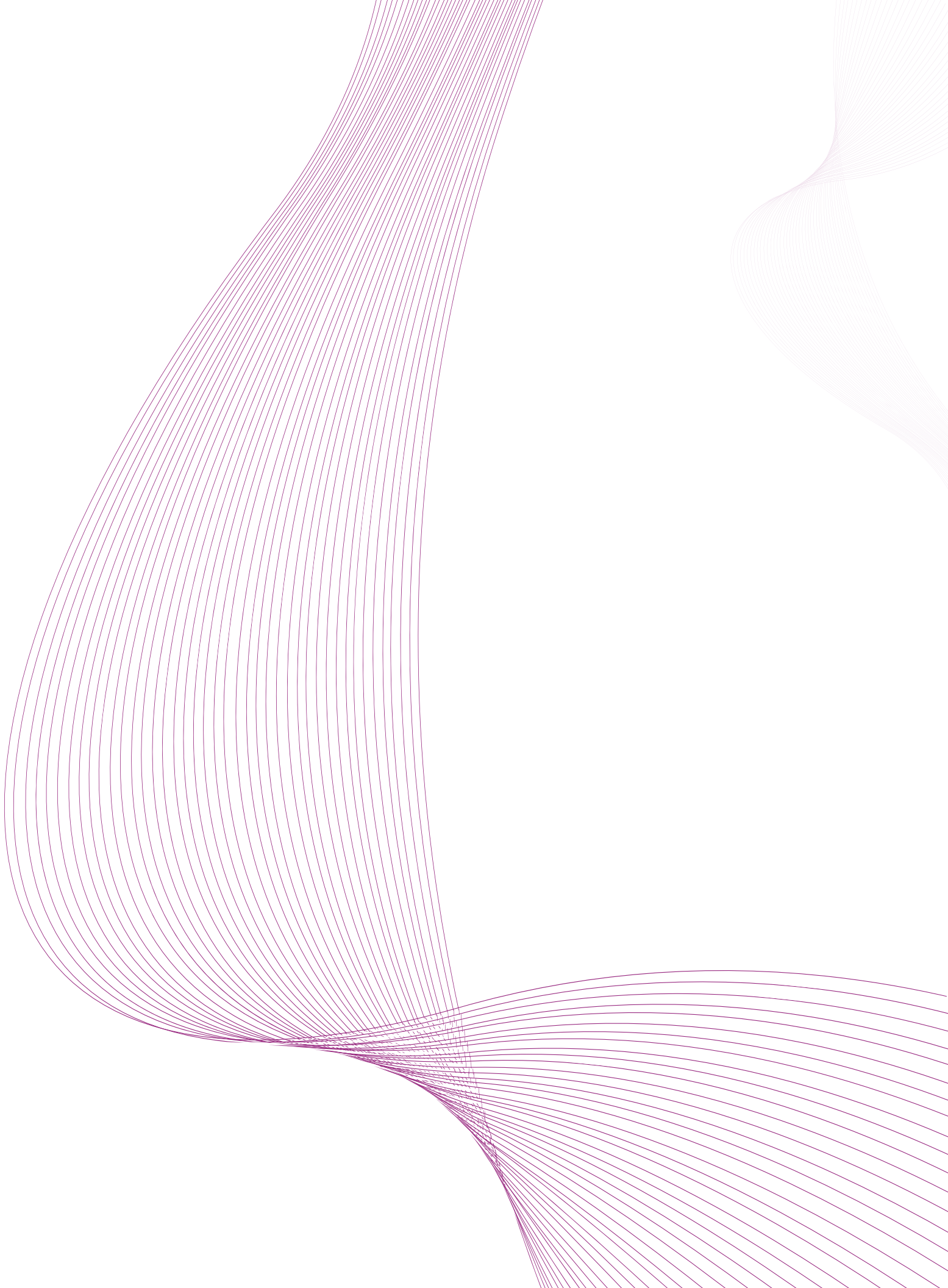




Indicadores de crédito en Colombia

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

Edición 15



La Mujer y el Crédito en Colombia

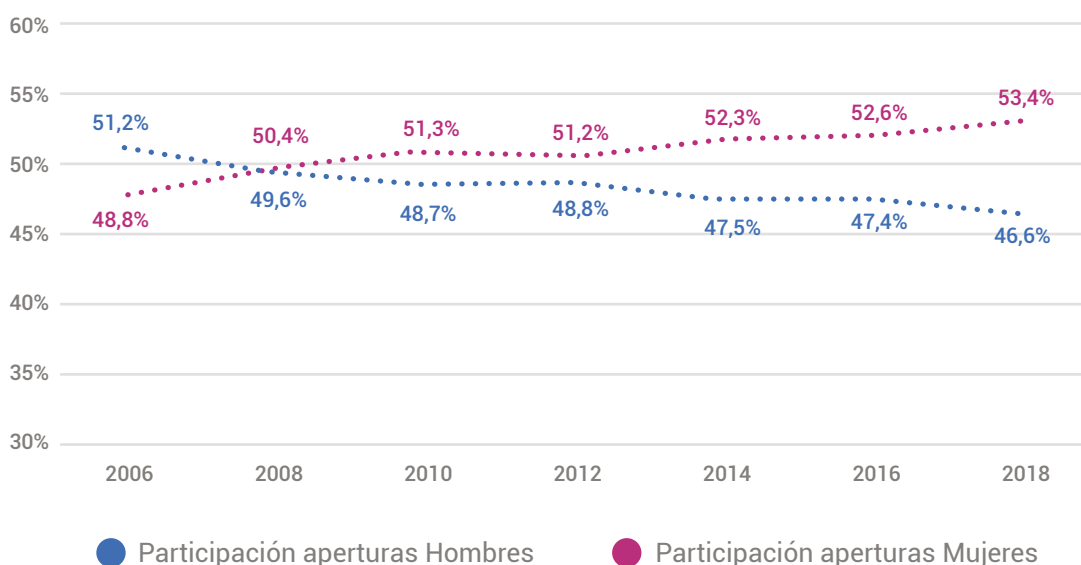
En este Newsletter se analizan algunos de indicadores que miden la participación de la mujer en el crédito en Colombia, donde por un lado se muestra una positiva evolución y un adecuado destino de los recursos crediticios y de otro, una limitante en los montos de los créditos otorgados a las mujeres, con respecto de los hombres. Para este trabajo, se tomó una muestra de las consultas de crédito de las personas naturales para el año 2018, registradas en DataCrédito-Experian en Colombia.

Se estableció un primer análisis sobre la evolución de las operaciones crediticias por género en los últimos años en Colombia.



Las mujeres superan a los hombres en la participación de crédito

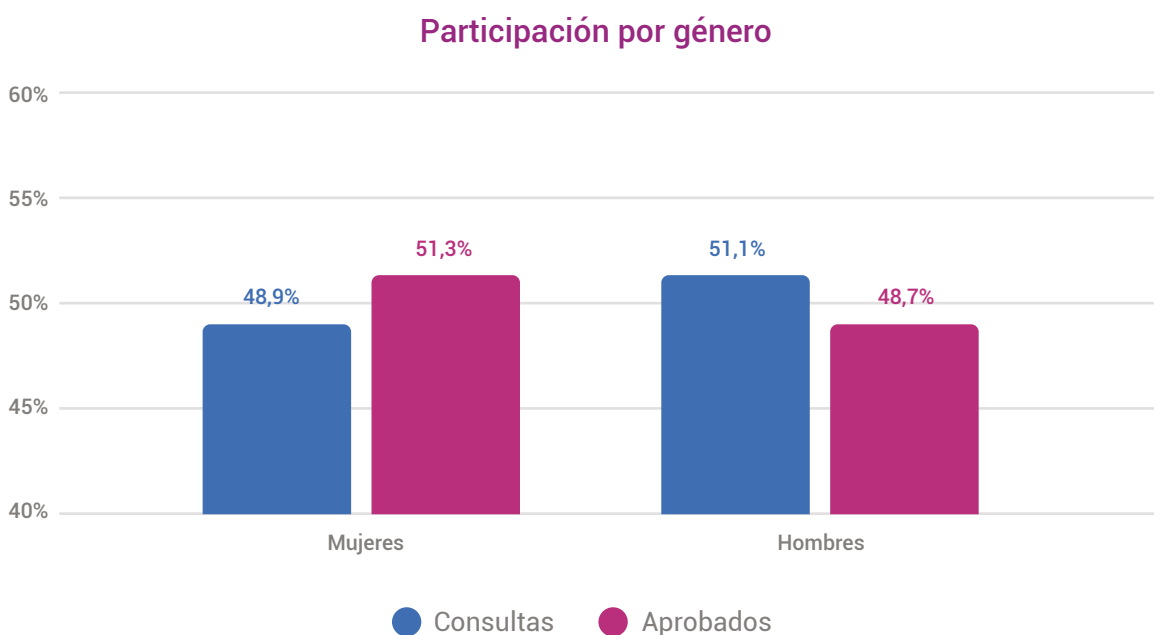
Participación aperturas históricas por género



Analizando las aperturas crediticias para un periodo de más de 10 años (2006 a 2018), se evidencia un aumento en la proporción de las mujeres con respecto a los hombres. En el año 2006, los hombres tenían el 51,2% de participación y superaban a las mujeres que contaban con el 48,8% de las operaciones crediticias de ese año. La gráfica muestra como las mujeres, no solo superan a los hombres en porcentaje a partir del año 2008, sino que su participación aumenta con el tiempo. En el año 2008 las mujeres tenían el 50,4% de las aprobaciones y diez años después su participación aumenta al 53,4%, dejando a los hombres con el 46,6%. En el periodo analizado las mujeres aumentan la proporción con respecto a los hombres en un 4,6%. Este primer resultado muestra la importancia de las mujeres en la vida crediticia de las fami-

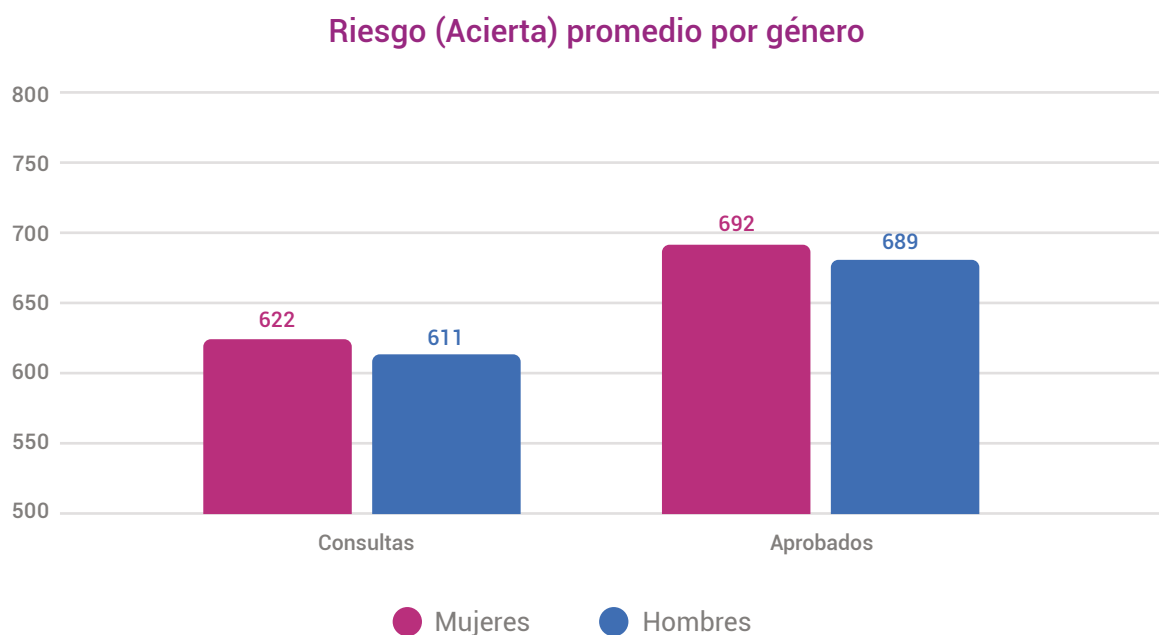


Las mujeres tienen un mejor perfil crediticio



En la gráfica se aprecia la participación por género de las consultas efectuadas por las entidades otorgantes de crédito y de los préstamos aprobados para el año 2018. Revisando primero las consultas realizadas, la participación de los hombres es mayor con un 51,1% a la de las mujeres que tienen un 48,9%. Sin embargo, la situación se revierte cuando se revisa la estadística de aprobación de créditos, donde las mujeres logran superar a los hombres en operaciones aprobadas (mujeres con el 51,3% y hombres con el 48,7%).

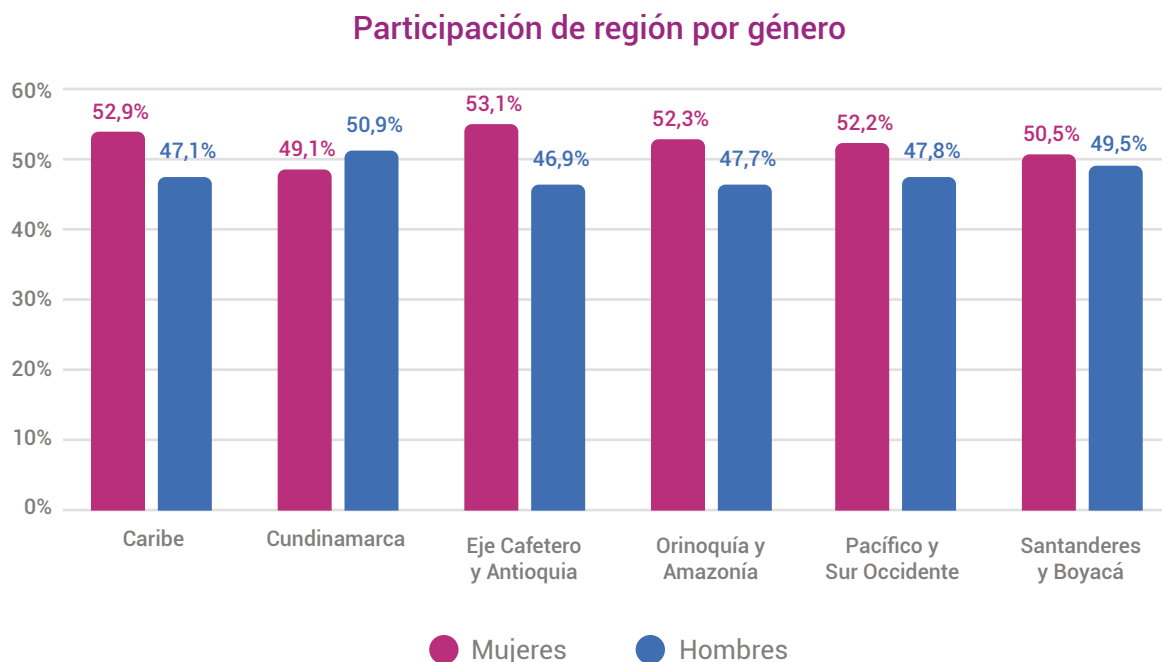
Mujeres y hombres tienen un puntaje crediticio promedio similar



Analizando el puntaje de crédito (Acierta + score Acierta +) por género y para dos momentos diferentes (consulta y aprobación) se evidencia que el puntaje promedio es similar. A nivel de consultas, el score Acierta promedio para las mujeres es de 622 puntos mientras que para los hombres es de 611, parecido aunque levemente superior el puntaje de las mujeres. De manera similar para las operaciones crediticias aprobadas, las mujeres cuentan con un puntaje promedio de 692 que es prácticamente igual al de los hombres de 689. Esto demuestra que las mujeres cuentan con la misma calidad de riesgo que los hombres.

Para las siguientes gráficas, se tomaron únicamente las operaciones aprobadas para el año 2018 y registradas en DataCrédito-Experian.

Las mujeres más activas en crédito a nivel nacional

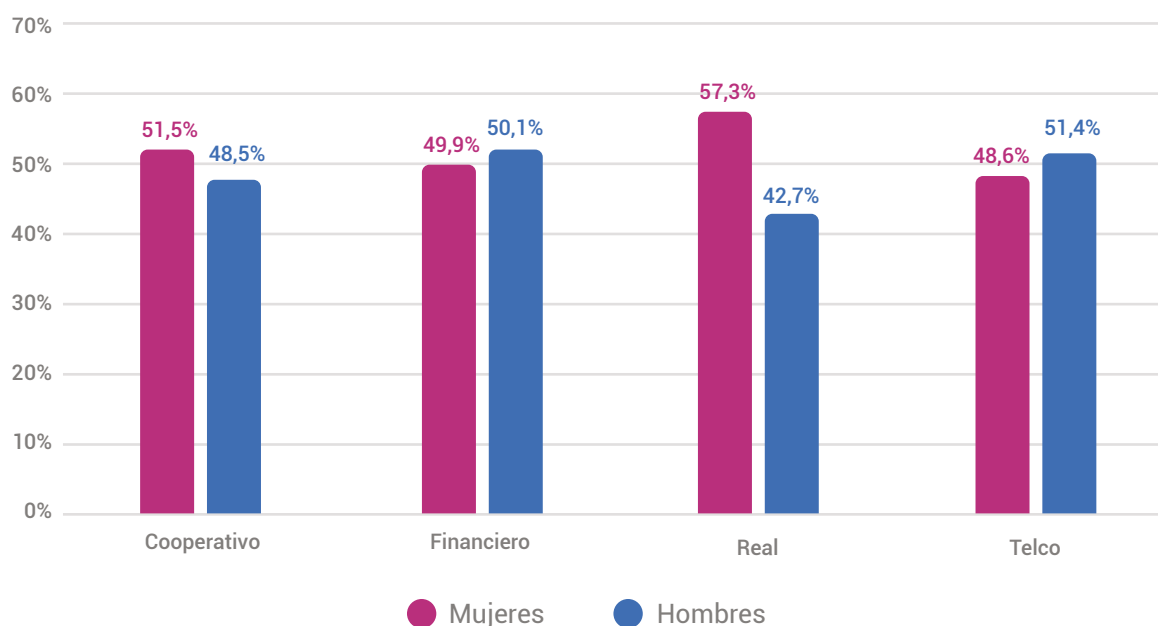


Revisando las participaciones de mujeres y de hombres por cada una de las seis regiones, se muestra en general una mayor actividad de las mujeres, salvo en la región de Cundinamarca donde los hombres participan con el 50,9% mientras las mujeres tienen el 49,1% de las operaciones aprobadas de crédito. En las otras cinco regiones las mujeres predominan a los hombres, con un porcentaje superior al 4% aproximadamente.



Mujeres en el sector real y hombres en el financiero

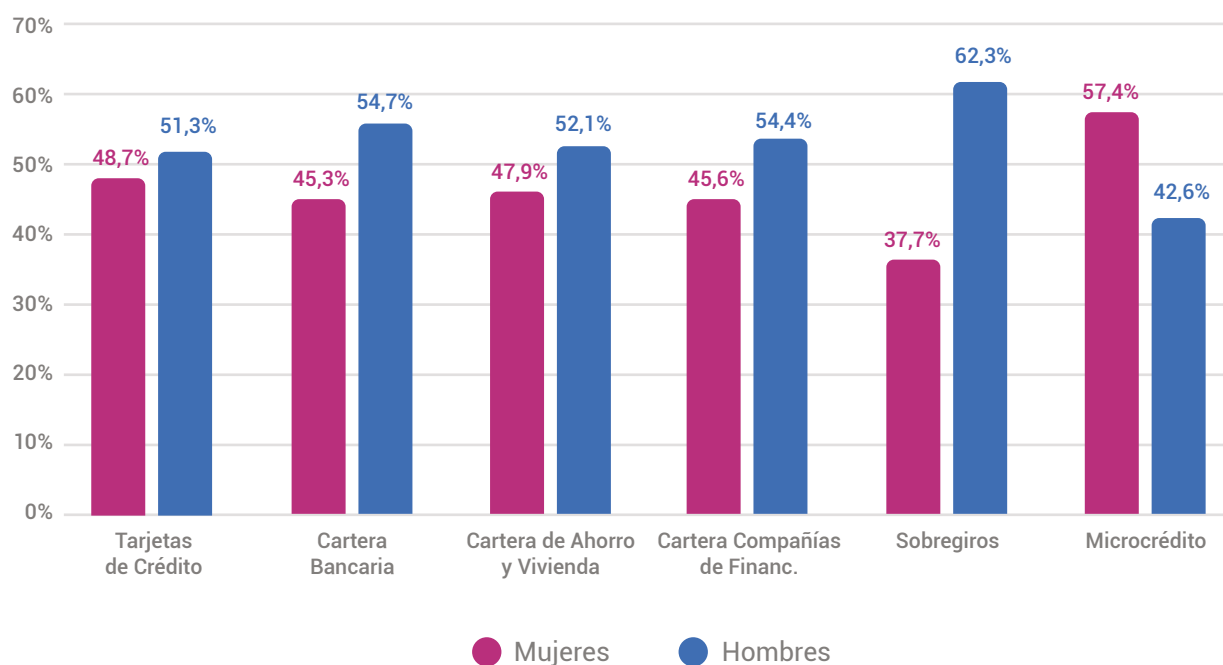
Participación de sector por género



Analizando la participación por género para cada uno de los cuatro sectores, se evidencia que en el sector real las mujeres son más fuertes con el 57,3% de las operaciones aprobadas (año 2018) y los hombres con el 42,7%. Esta diferencia cercana al 15%, demuestra que ellas son más activas en los tipos de productos que aglutina este sector (se detalla más adelante). Por el contrario en el sector financiero la participación de los hombres (50,1%) es levemente superior al de las mujeres (49,9%). Los otros dos sectores están repartidos, siendo en el cooperativo más fuertes las mujeres y en el sector de telecomunicaciones más predominante los hombres.

Las mujeres lideran el Microcrédito dentro del sector financiero

Participación de producto (financiero) por género



Revisando los diferentes tipos de productos que conforman el sector financiero, los hombres tienen una mayor participación que las mujeres, salvo en el Microcrédito. Por ejemplo, la diferencia más fuerte se muestra en el sobregiro, donde los hombres tienen el 62,3% y las mujeres el 37,7% (diferencia de 24,6%). El crédito de vivienda (Cartera de Ahorro y Vivienda) es mayoritariamente de los hombres con un 52,1%, al igual que las tarjetas de crédito con un 51,3%. Como se mencionó, el único producto donde las mujeres tienen una mayor proporción de aprobaciones de crédito, es en el Microcrédito.

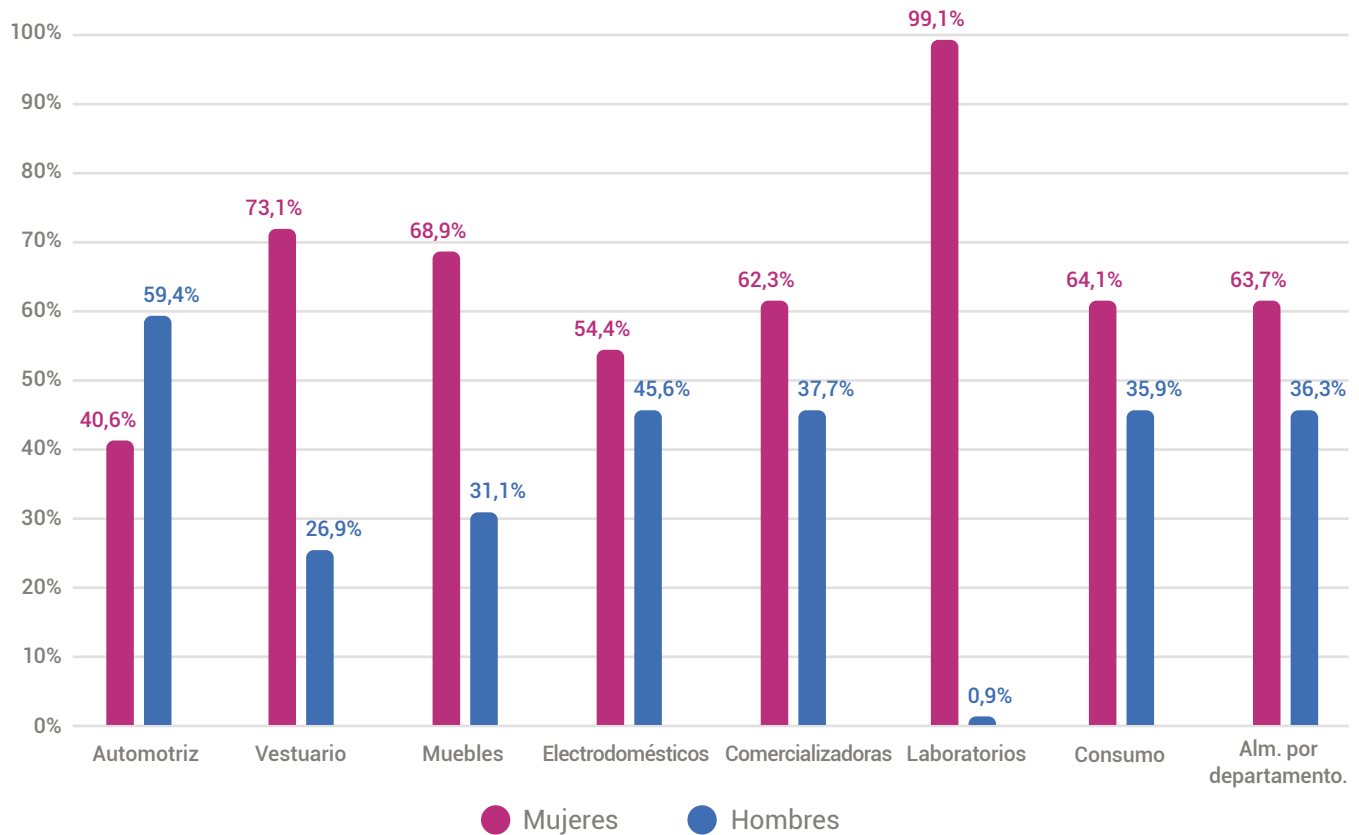
Esto refleja el papel de la mujer en el emprendimiento y generación de negocios, pues este tipo de créditos es claramente para estas actividades.



Las mujeres generan ingresos con el sector real



Participación de tipo de producto (sector real) por género

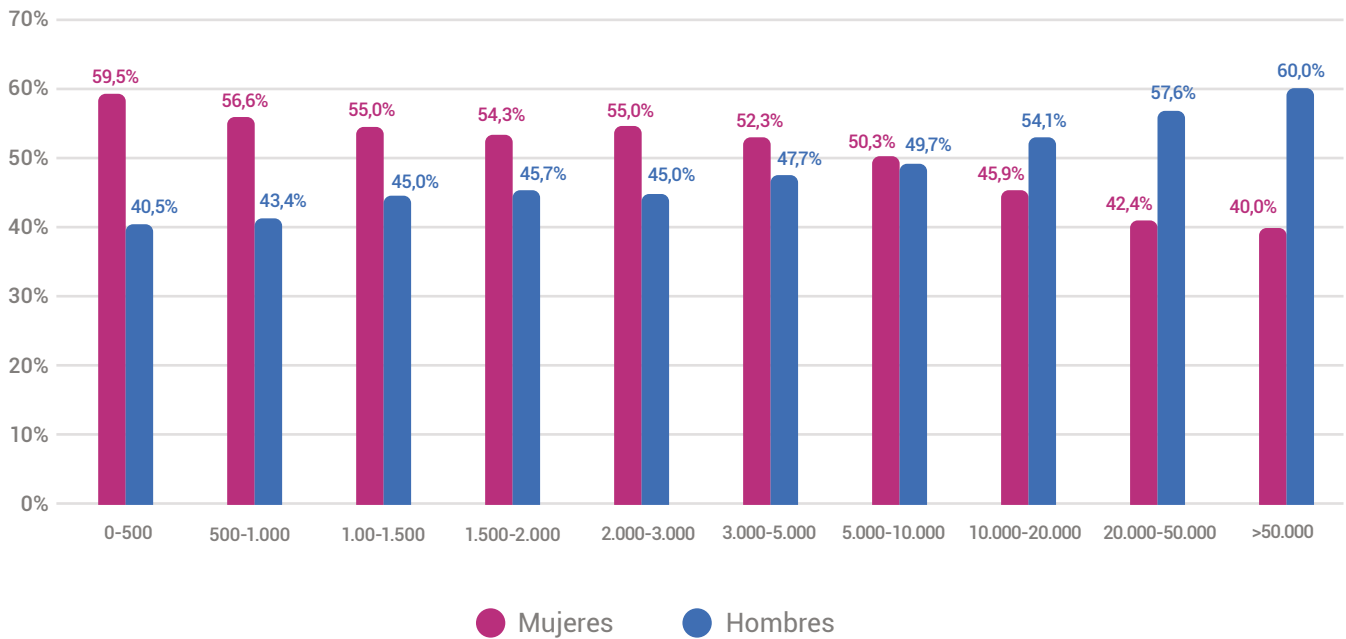


En la gráfica se presentan los principales productos que componen el sector real. Las mujeres son claramente más activas que los hombres a excepción del producto automotriz, donde predominan los hombres. Por ejemplo en laboratorios, cartera compuesta principalmente por compañías de cosméticos de venta directa, las operaciones de crédito son generadas por las mujeres en un 99,1%. En otros productos la situación es menos fuerte, aunque predominan las mujeres como son, vestuario con el 73,1%, electrodomésticos con el 54,4%, comercializadoras con el 62,3%, entre otros. Al revisar los principales proveedores de crédito de este sector, se puede concluir que una gran proporción de estas operaciones son realizadas por las mujeres con el objetivo de generar ingresos personales a través de la comercialización de los productos.

Como una conclusión parcial de la actividad crediticia de las mujeres, se muestra que son más activas que los hombres y además, que un buen porcentaje de las operaciones aprobadas para ellas, se destinan para mejorar las condiciones económicas personales y familiares, a través del microcrédito en el sector financiero y de los productos del sector real.

Los créditos de las mujeres son en su mayoría de montos pequeños

Participación de valor crédito (miles) por género

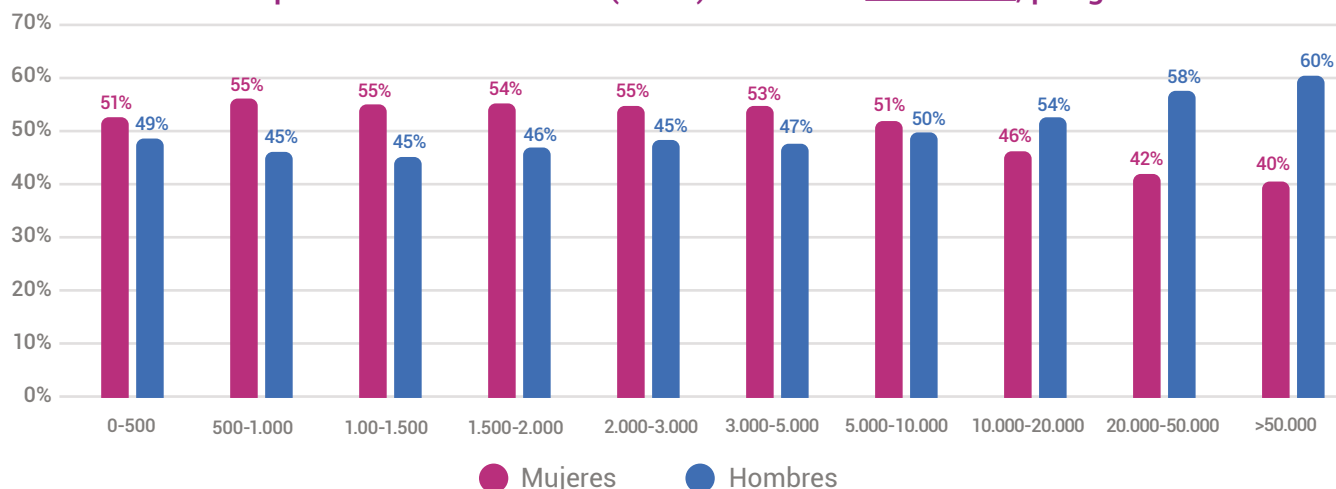


La gráfica presenta la participación por género de acuerdo al valor del crédito aprobado. Se aprecia una clara compensación entre mujeres y hombres, dónde ellas se concentran más en montos menores y su participación decrece en la medida que el valor del crédito aumenta. Por ejemplo, participan con el 59,5% de los créditos menores a 500.000 pesos, siendo el punto más alto de la serie. Las mujeres tienen una mayor proporción del crédito hasta el rango de 5 a 10 millones de pesos, terminando con el 40,0% en el rango de crédito superior a los 50 millones. Los créditos de menor cuantía están enfocados en el sector real y principalmente en la región del Eje Cafetero y Antioquia, mientras que los de mayor valor, se aprueban en el sector financiero y en la región de Cundinamarca. El resultado de la gráfica demuestra que las mujeres tienen una limitante con respecto a los hombres, en la demanda de créditos de mayor monto y se quedan principalmente en las operaciones de menor valor.

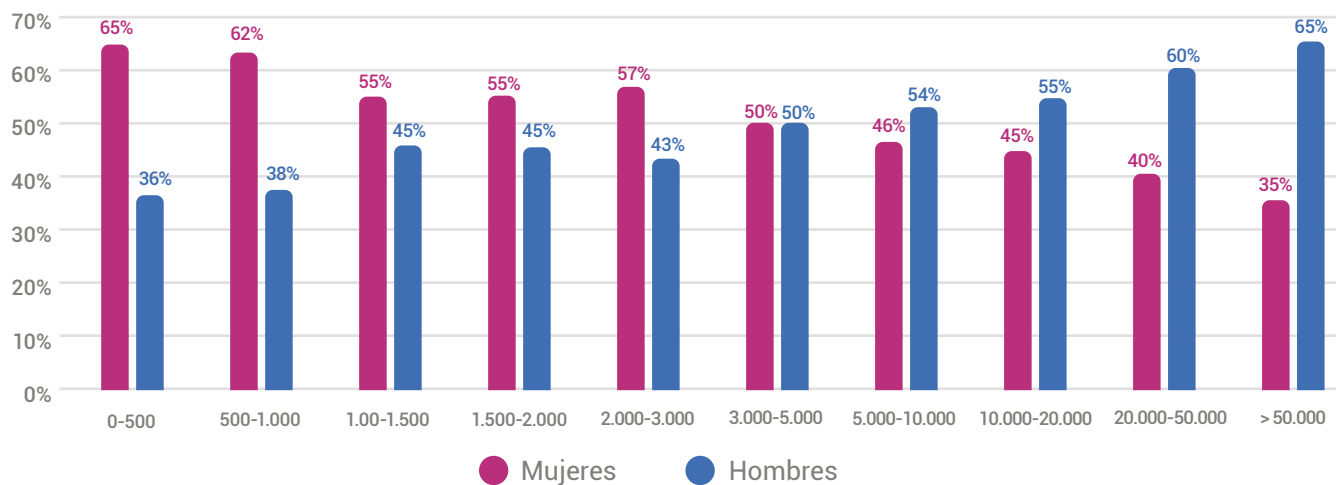
Los créditos de las mujeres son
en su mayoría de montos pequeños
en los sectores financiero y real



Participación de valor crédito (miles) del sector Financiero, por género



Participación de valor crédito (miles) del sector Real, por género

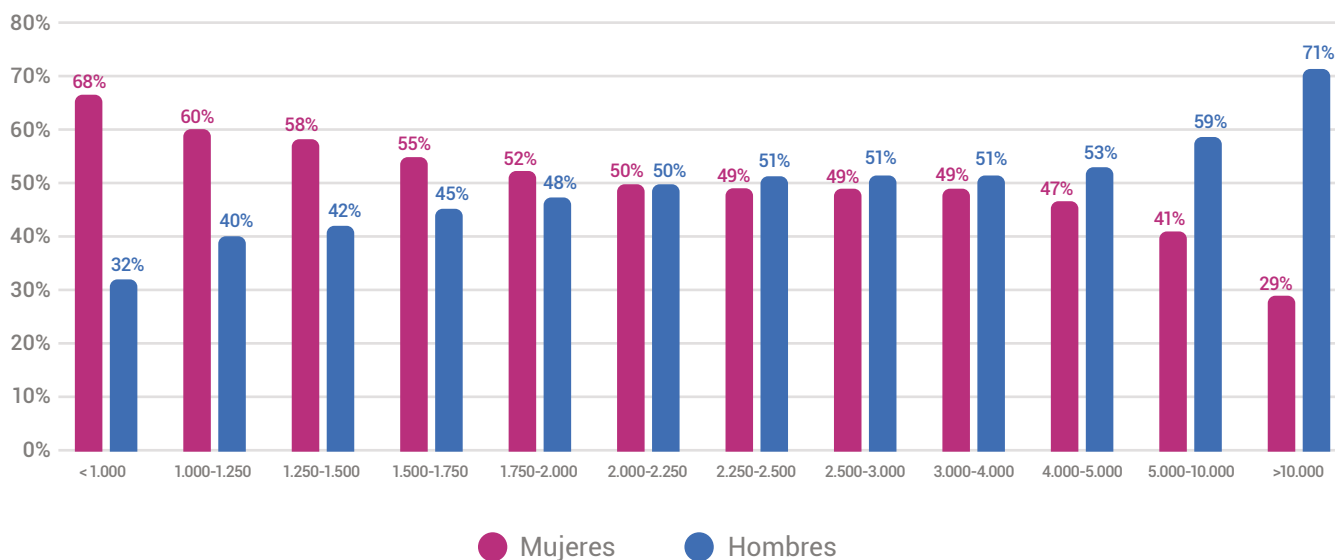


Para determinar si el comportamiento anterior se da en los diferentes sectores, se presenta la participación por género, de acuerdo al valor aprobado para los sectores financiero y real. La conclusión de la gráfica anterior se corrobora pues en ambos sectores (ver gráficas), las mujeres tienen mayor participación que los hombres en los montos menores y van perdiendo presencia en la medida que los valores de las operaciones crediticias aumentan. El efecto es más sensible en el sector real, pues en el rango de menos de 500.000 pesos participan las mujeres con el 65% y caen al 35% en el rango de más de 50 millones de pesos.

Las mujeres presentan menores ingresos que los hombres



Participación de ingreso (miles) por género



Al construir la gráfica de la participación por género de acuerdo al nivel estimado de ingreso del solicitante, se evidencia que las mujeres presentan menores ingresos que los hombres. En particular las mujeres participan con el 68% de las operaciones de crédito para ingresos menores a 1 millón de pesos y solamente cuentan con el 29% en el rango de ingresos mayores a 10 millones de pesos. La gráfica muestra una disminución de la proporción de mujeres en la medida que aumenta el ingreso estimado.

De las últimas tres gráficas, se concluye que las mujeres se limitan en general en el valor del crédito aprobado, tanto en el sector financiero como en el real, solicitando créditos de menores cuantías. Así mismo presentan unos menores ingresos que los hombres.



Conclusiones

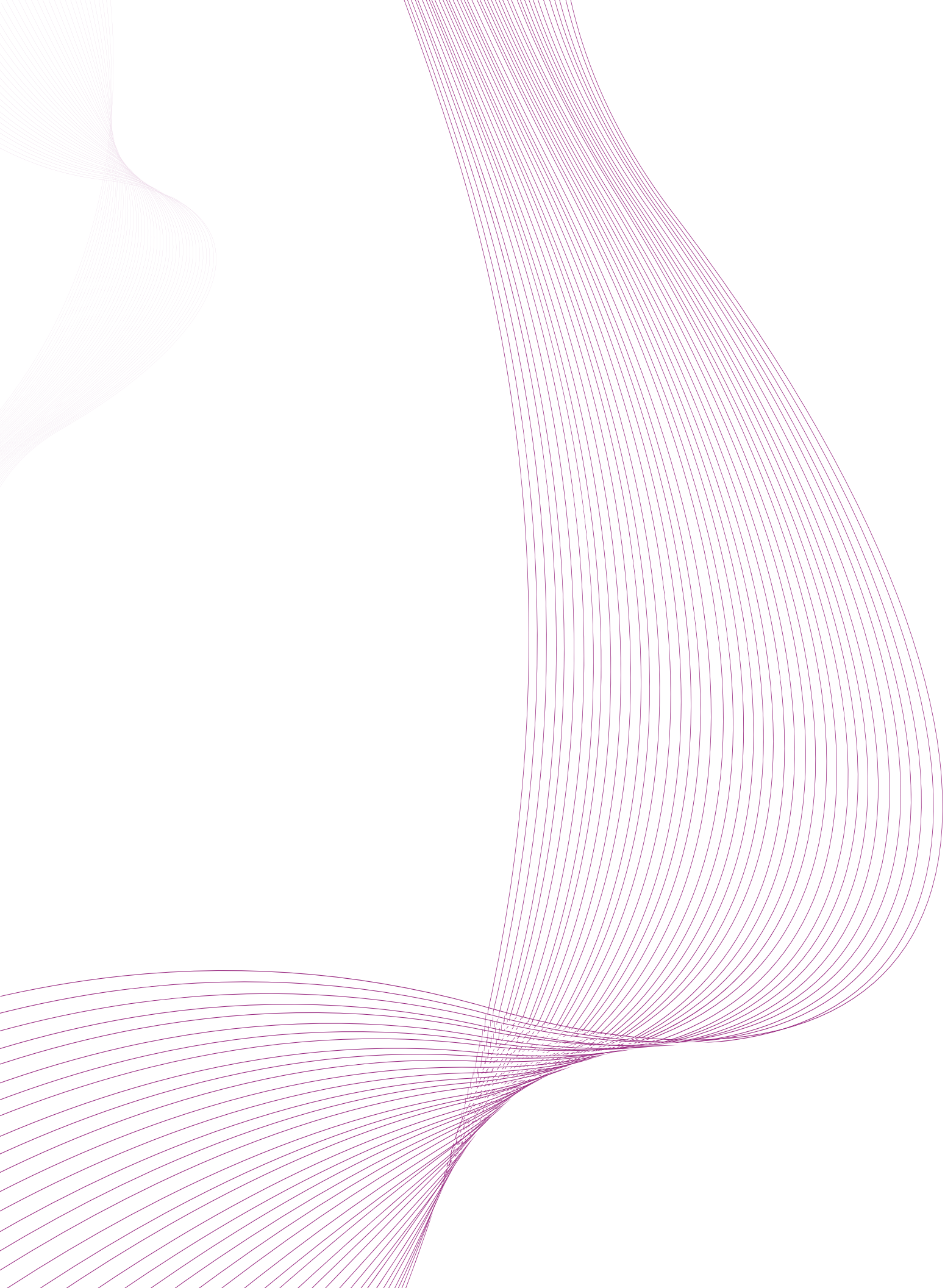
De este Newsletter se puede destacar el papel fundamental que realizan las mujeres hoy en día en el crédito en Colombia, aun cuando todavía existen aspectos dónde hay campo de mejora, a través de un mayor uso del crédito.

Una primera conclusión es la positiva evolución de la participación de las mujeres en las operaciones de crédito, dónde en un poco más de una década ha aumentado su participación alrededor del 5%. La tendencia de la mayor proporción año a año es creciente con respecto a los hombres.

La segunda conclusión muestra que la tasa de aprobación de las solicitudes de crédito es mayor en las mujeres, teniendo en cuenta que existe un mismo nivel de riesgo (Acierta) entre hombres y mujeres.

La tercera conclusión es sobre el destino de los créditos por parte de las mujeres. Una buena proporción de los créditos otorgados a las mujeres son para la generación de nuevos negocios, con el objetivo de mejorar sus condiciones económicas. Esto se realiza a través del microcrédito dentro del sector financiero y con algunos productos del sector real.

La cuarta y última conclusión muestra que todavía existe una diferencia relevante entre mujeres y hombres con respecto al valor del crédito aprobado y al ingreso estimado. Las mujeres no están accediendo a créditos de montos grandes, manteniéndose en pequeños y medianos valores, dejando a los hombres con los grandes valores de préstamo. De igual manera sucede para los ingresos estimados del solicitante, dónde las mujeres presentan menores ingresos que los hombres.





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