



Indicadores de crédito en Colombia.

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





La Mujer y el Crédito en Colombia en el año 2019



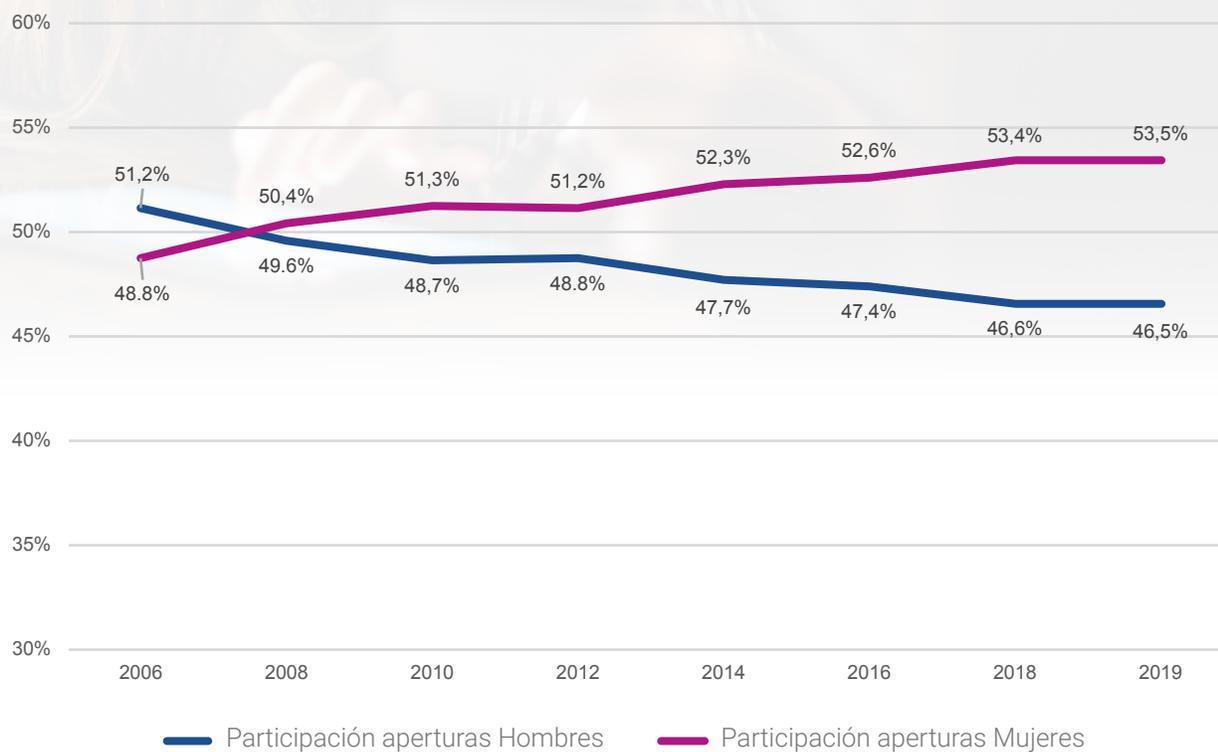
En esta nueva entrega del Newsletter sobre la Mujer y el Crédito en Colombia, se presentan y analizan algunos indicadores que comparan la participación de la mujer con respecto al hombre. De un lado hay una positiva evolución y uso de los recursos crediticios por parte de las mujeres y de otro, una limitante en los valores económicos de los créditos otorgados a las mujeres, así como del valor de las cuotas a pagar y de los ingresos estimados. Para este trabajo se tomaron las operaciones de crédito de las personas naturales que fueron registradas en DataCrédito Experian para el año 2019.



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

Las mujeres superan a los hombres en la participación de crédito.

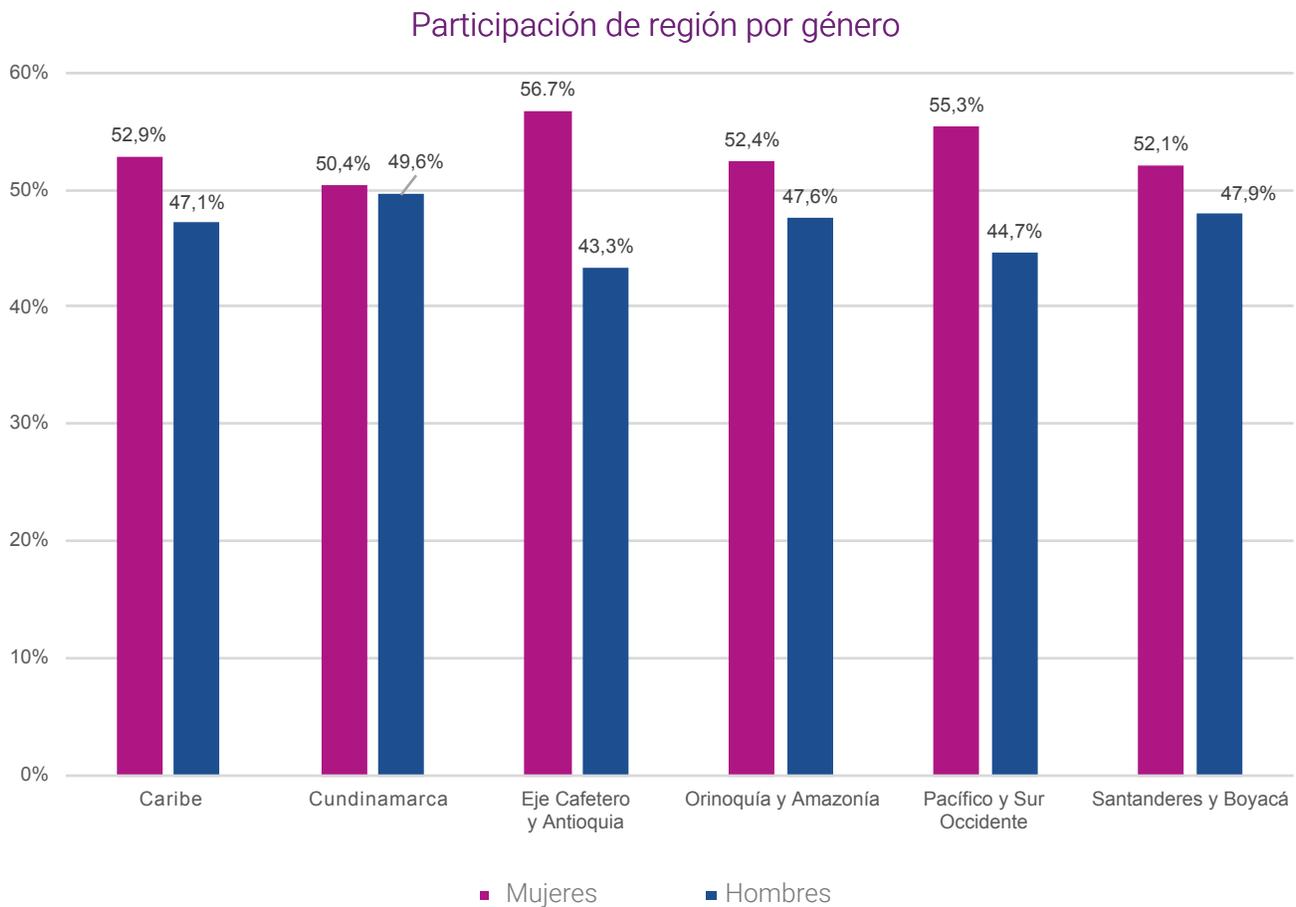
Participación aperturas históricas por género



Analizando las aperturas crediticias para un periodo amplio de tiempo (2006 a 2019), se evidencia un aumento permanente en la participación de las mujeres con respecto a los hombres. En particular en el año 2006, los hombres tenían el 51,2% de participación y superaban a las mujeres que contaban con el 48,8% del total de las operaciones crediticias de ese año. Es a partir del año 2008, que las mujeres superan a los hombres en el número de operaciones de crédito, llegando para el año 2019 al 53,5% de participación, dejando a los hombres con el 46,5%. Esta primera evidencia muestra la relevancia de las mujeres en la vida crediticia de los hogares.

Para las siguientes gráficas, se tomaron las operaciones aprobadas para el año 2019 y que fueron registradas en DataCrédito Experian.

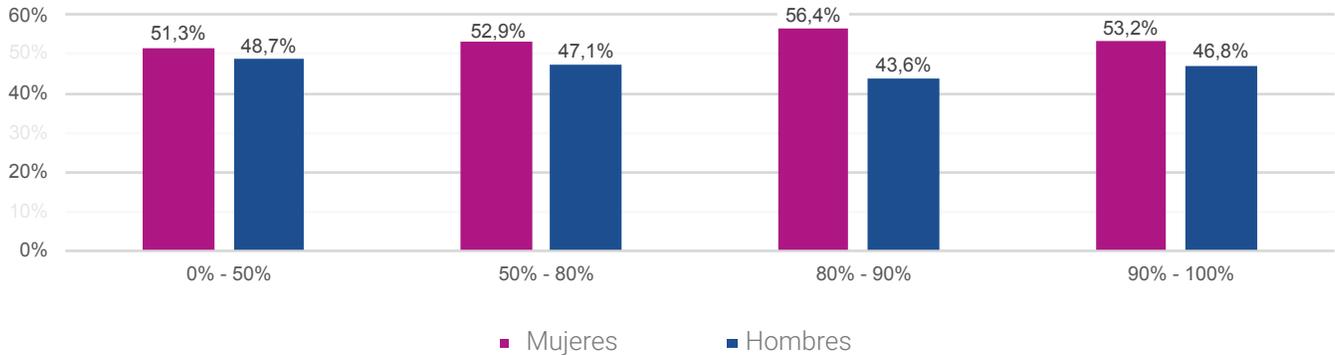
En todas las regiones del país, las mujeres tienen mayor acceso al crédito



Revisando las participaciones en cada una de las seis regiones de Colombia, se concluye que las mujeres tienen una mayor actividad que los hombres en todas ellas. En particular, la diferencia más notoria se presenta en la región del Eje Cafetero y Antioquia, donde las mujeres participan con el 56,7%. Es importante resaltar que para el año 2019 en la región de Cundinamarca, las mujeres (50,4%) superan por primera vez en porcentaje a los hombres (49,6%), ya que para el año 2018 las mujeres contaban con el 49,1% de participación y los hombres con el 50,9%.

Mayor acceso al crédito para la mujer rural

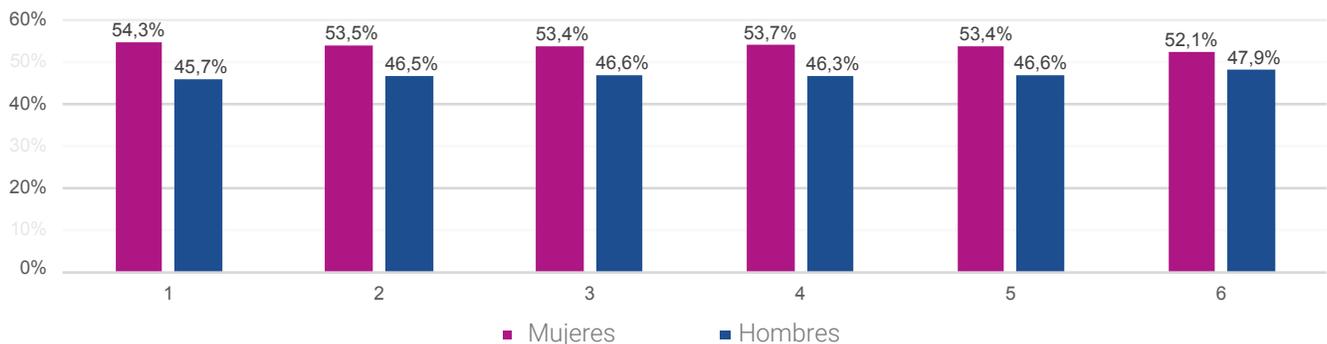
Participación de ruralidad por género



Revisando las participaciones de las mujeres y de los hombres para cada rango de ruralidad, se aprecia que la mujer tiene mayor acceso al crédito, inclusive en los municipios más rurales (0%-50%), contando con el 51,3%, mientras que en los municipios intermedios de ruralidad (80%-90%), las mujeres participan con el 56,4%. Esto mostraría que en los municipios más rurales, la diferencia es menos marcada a la hora de solicitar crédito.

Las mujeres con mayor acceso en todos los estratos

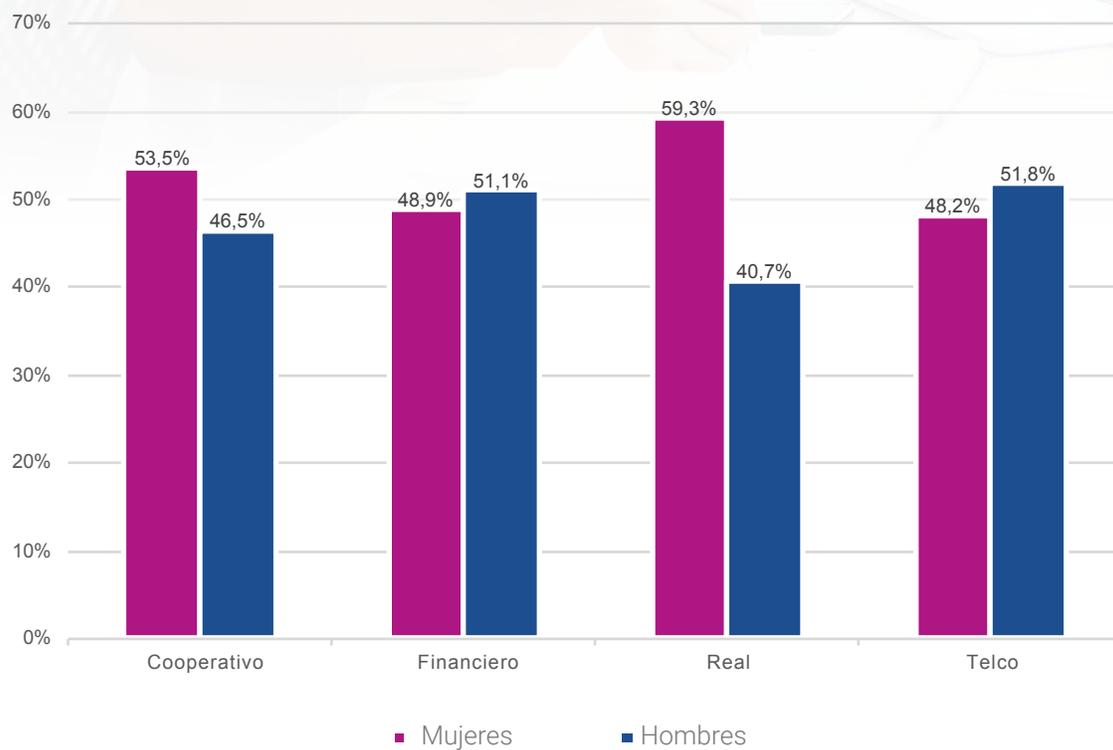
Participación de estrato por género



Analizando las participaciones de las mujeres por estrato, claramente su participación es mayor que la de los hombres en los seis estratos socioeconómicos. Esto permite concluir que su mayor actividad crediticia es independiente del nivel económico del hogar. Comparando el estrato 1 y el estrato 6, se muestra una mayor participación de la mujer en las operaciones de crédito del estrato 1.

Mujeres con mayor participación en el sector real y cooperativo

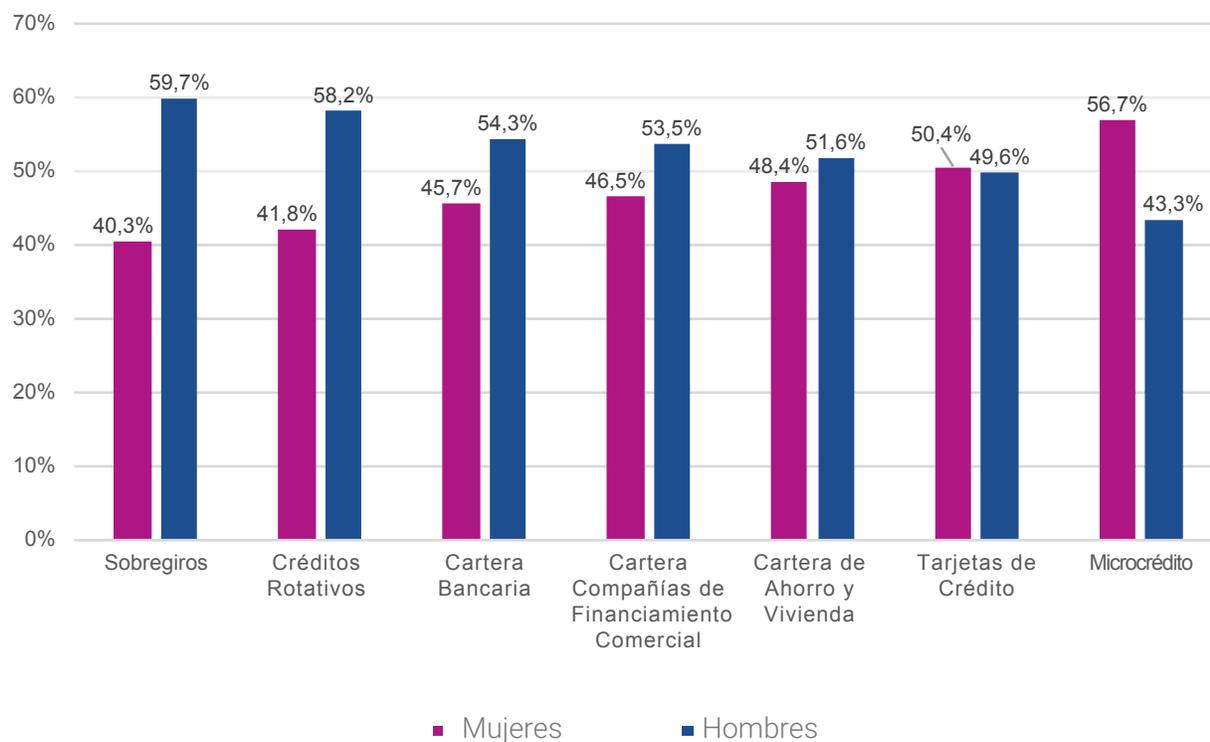
Participación de sector por género



Analizando la participación por género para cada uno de los cuatro sectores, se evidencia que las mujeres encaminan principalmente sus créditos a través del sector real, participando con el 59,3%. Los hombres por el contrario, son solo un poco más activos en los sectores financiero y telco, donde se llevan el 51,1% y el 51,8% respectivamente de las operaciones crediticias. Esto permite inducir hacia qué tipo de productos se enfoca cada género.

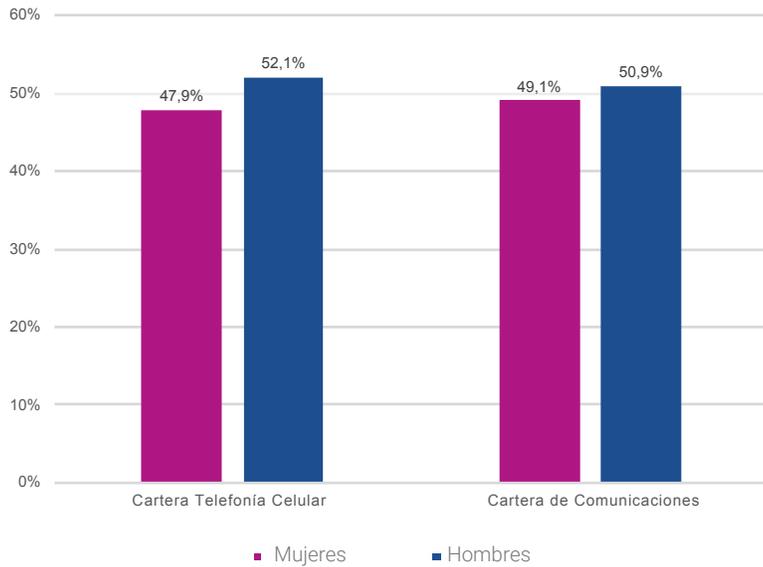
Las mujeres más activas con el microcrédito

Participación de tipo de producto (financiero) por género



Analizando los diferentes tipos de productos que conforman el sector financiero, los hombres en general tienen una mayor participación que las mujeres. La diferencia más pronunciada entre los dos géneros se presenta en el sobregiro, donde los hombres participan con el 59,7% y las mujeres con el 40,3%. Dos productos son la excepción, principalmente el Microcrédito, donde las mujeres se llevan la mayor proporción de crédito para el año 2019, con el 56,7%. Es bueno recordar que este tipo de producto está dirigido a microempresarios, mostrando el papel de la mujer en la generación de negocios. De otro lado, está el producto tarjeta de crédito, donde la repartición por género para el año 2019 es pareja, solo un poco superior en las mujeres con el 50,4%. Es de resaltar que en el año 2018, los hombres tenían mayor participación (51,3%) que las mujeres (48,7%) en este producto.

Participación de tipo de producto (telco) por género

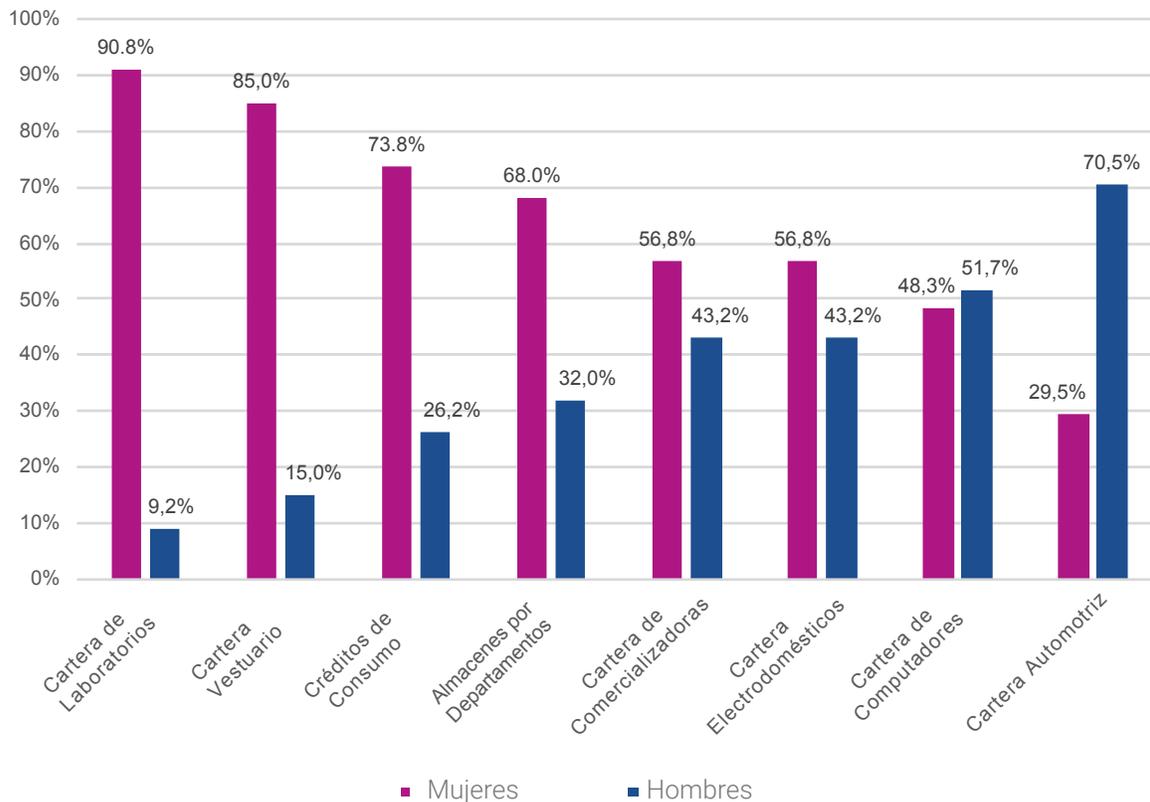


La cartera de telecomunicaciones tiene una participación paritaria.

Revisando los dos productos que componen el sector telco, la cartera de telefonía celular y de comunicaciones, se observa que los hombres tienen un poco más de participación que las mujeres. En el primero participan con el 52,1% y en el segundo con el 50,9%.

Las mujeres mandan en el sector real

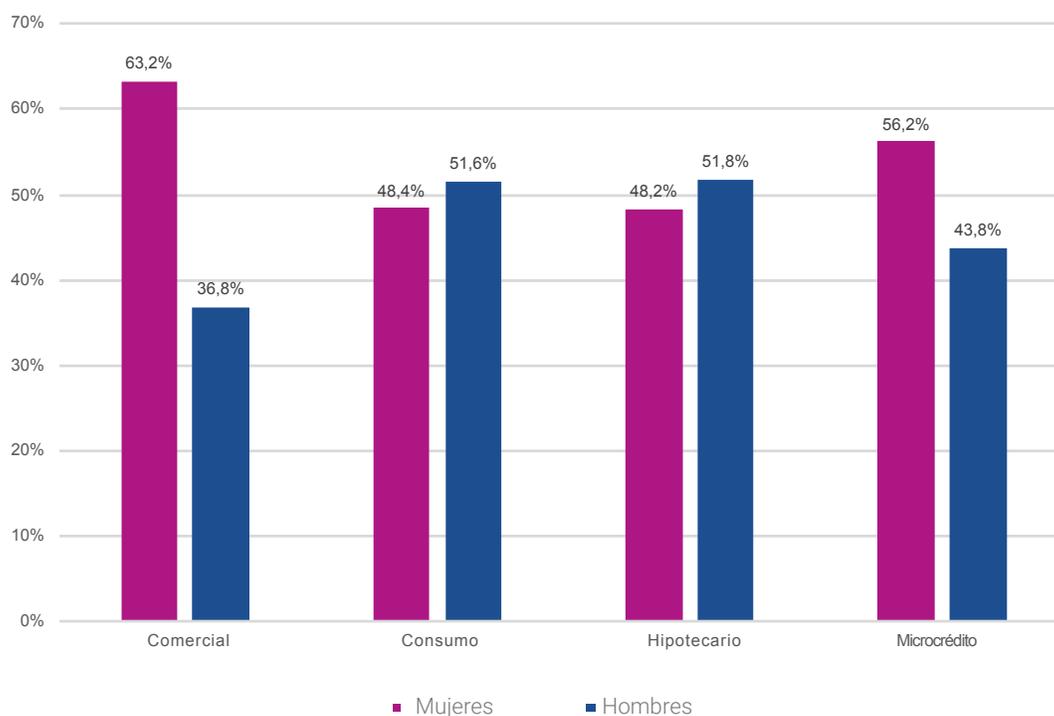
Participación de tipo de producto (real) por género



En la gráfica se presentan los principales productos que componen el sector real. Las mujeres son claramente más activas que los hombres en la mayoría de productos, especialmente en la cartera de laboratorios donde ellas participan con el 90,8% del total y la cartera de vestuario con el 85,0%. Revisando los principales proveedores de crédito de estos dos tipos de productos, se concluye que la gran mayoría de las operaciones son realizadas con el objetivo de generar ingresos personales a través de la comercialización de los productos. Dentro del sector real, los hombres siguen ganándoles a las mujeres en la cartera automotriz.

Las mujeres usan el crédito para generar ingresos

Participación de tipo de cartera por género

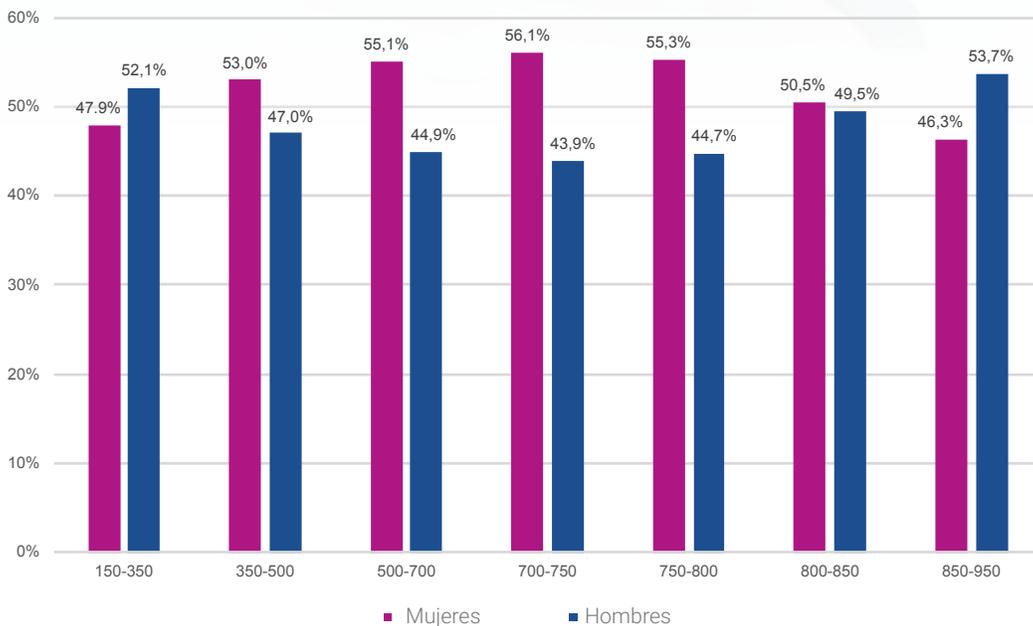


Analizando la participación de las operaciones de crédito por tipo de cartera, se concluye que las mujeres utilizan más los créditos comerciales (63,2%) y el microcrédito (56,2%). En particular estos dos tipos de cartera están diseñados para aspectos comerciales, es decir para negocios que mejoren las condiciones de las mujeres y sus hogares. Esta situación es claramente favorable, en la medida que el uso del crédito es principalmente para aspectos productivos. Los hombres lideran los otros dos tipos de cartera, la de consumo (51,6%) y la hipotecaria (51,8%).



Las mujeres tienen mejores indicadores de riesgo

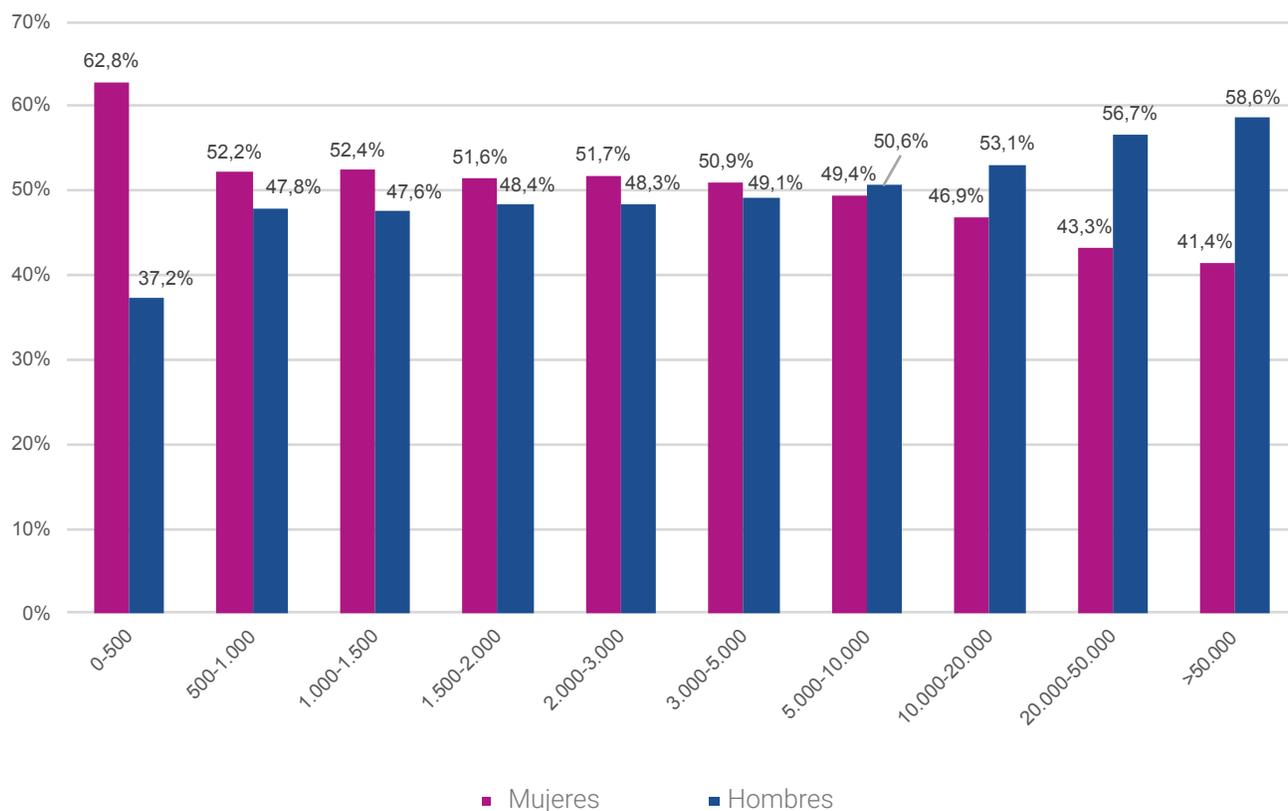
Participación de Acierta por género



Revisando la distribución del score Acierta que mide el riesgo del solicitante, se aprecia en la gráfica que las mujeres tienen una mayor participación principalmente en el rango 350 a 800. Estos son riesgos bajos y medios, mostrando que las mujeres tienen un portafolio y un comportamiento adecuado. Por el contrario los hombres tienen mayor relevancia en los extremos, siendo importante en los puntajes arriba de 800 puntos y menores a 350. Los puntajes altos pueden estar explicados por un portafolio de productos crediticios más completo.

Las mujeres se concentran en préstamos de montos pequeños

Participación de valor crédito (miles) por género

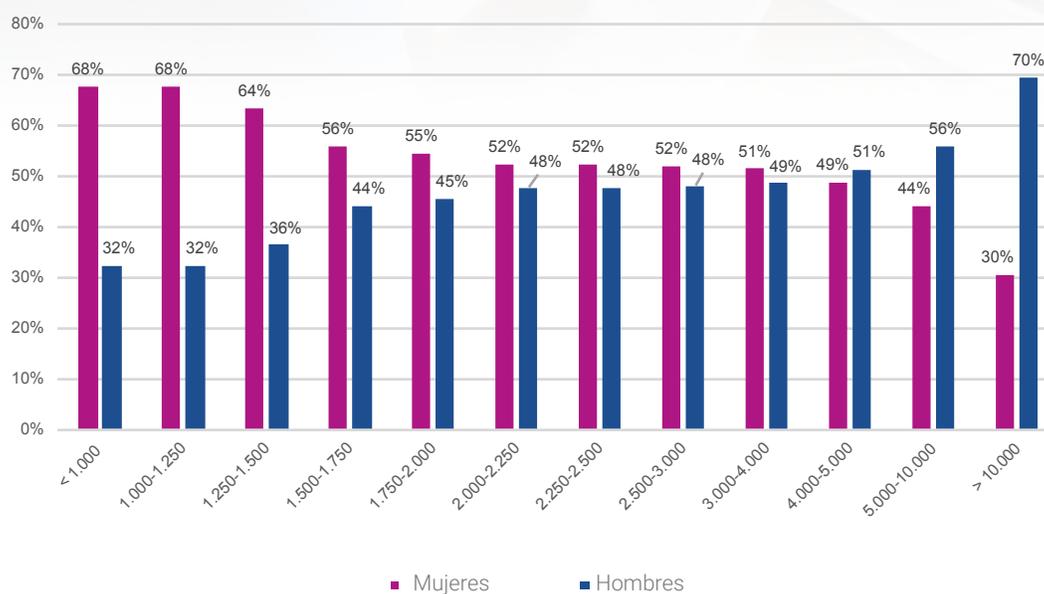


La gráfica presenta la participación de cada género de acuerdo al valor del crédito aprobado. Es muy clara la tendencia de la participación de las mujeres, donde su participación más alta se presenta en el menor rango (0-500.000) con el 62,8% y cae a su menor porcentaje para el mayor rango de crédito (>50 millones) con un 41,4%. Este comportamiento se puede explicar por el sector donde las mujeres tienen más presencia, como es el sector real, donde el promedio del valor del crédito es menor en comparación con el promedio del sector financiero que es el más alto y en donde los hombres tienen mayor relación. Esta situación limita a las mujeres a concentrarse en préstamos de bajo monto.



Las mujeres siguen presentando menores ingresos que los hombres

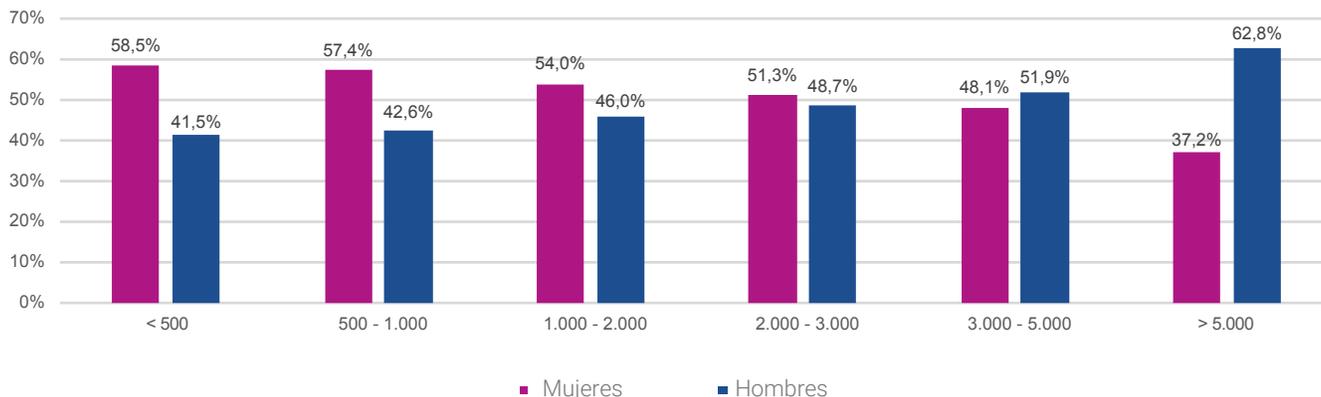
Participación de ingreso (miles) por género



Al igual que en el año 2018, las mujeres siguen teniendo ingresos estimados menores a los hombres. La gráfica muestra una disminución de la proporción de mujeres con respecto a los hombres, en la medida que aumenta el ingreso estimado. La diferencia es más marcada para ingresos menores a 1,5 millones donde las mujeres participan con alrededor del 65%. Para el rango de mayor ingreso estimado, es decir superior a los 10 millones de pesos, se muestra que las mujeres participan solamente con el 30%, dejando a una gran mayoría de hombres con el 70%.

Las mujeres tienen acceso a créditos de menores montos y menores cuotas mensuales

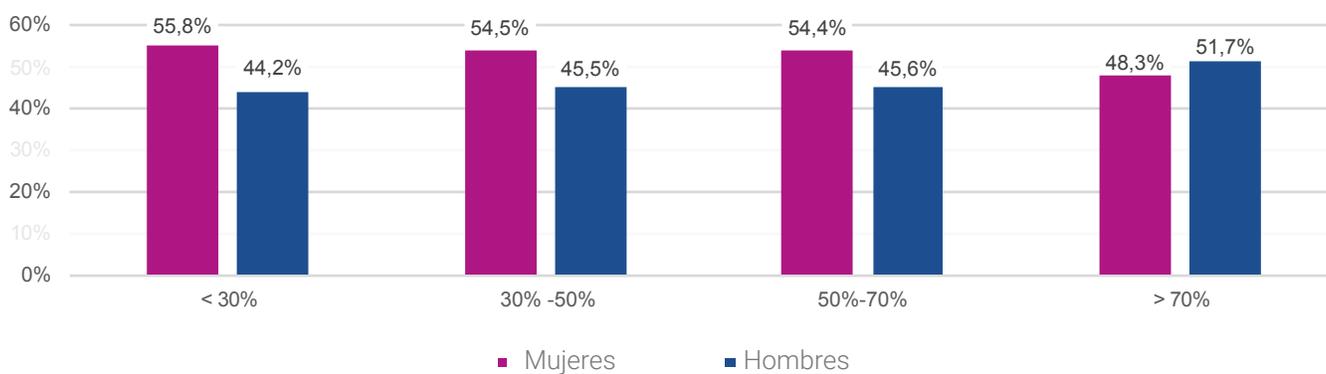
Participación de Vr cuota (miles) por género



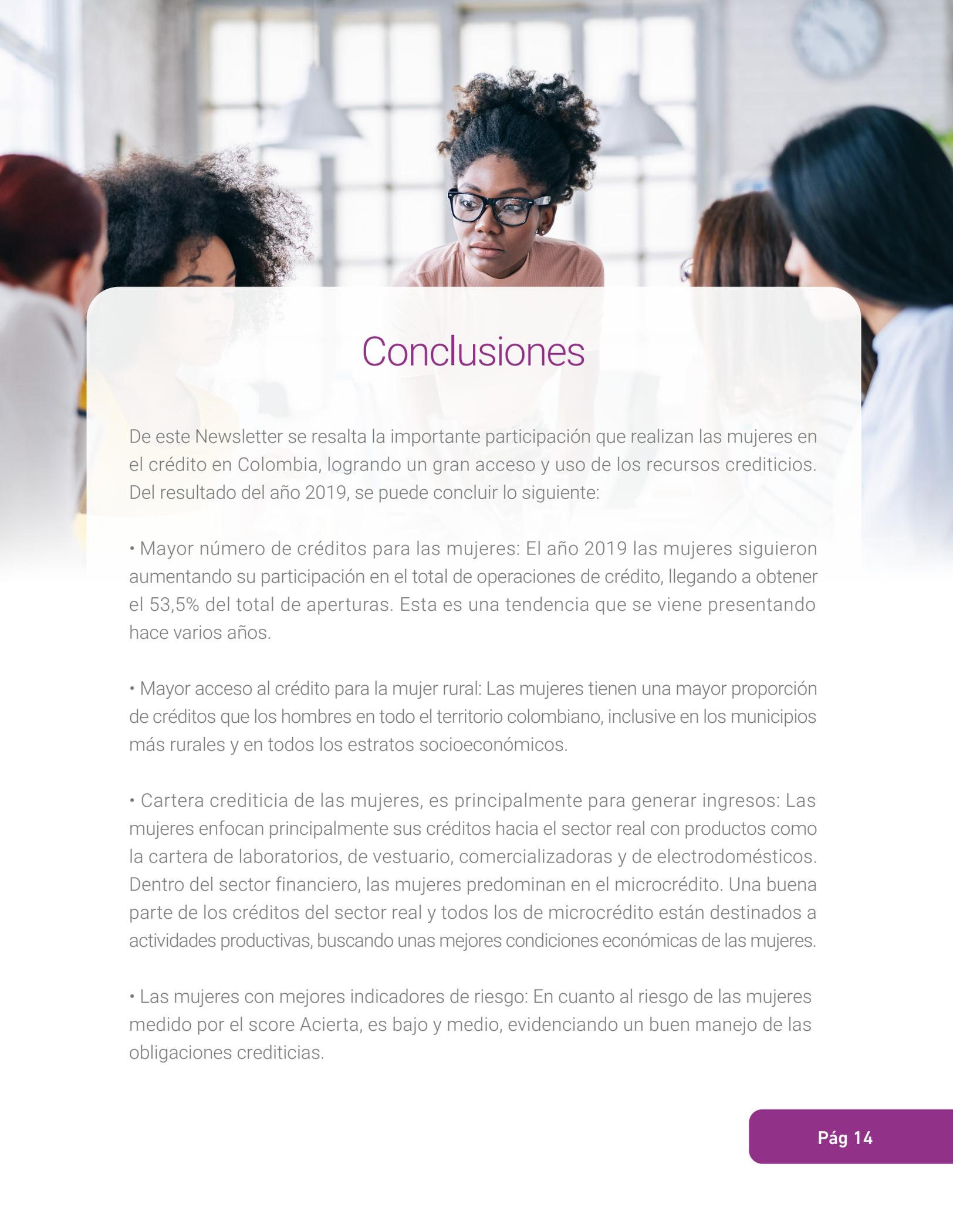
Al igual que el comportamiento de los ingresos estimados, se aprecia en la gráfica que las mujeres tienen una mayor proporción que los hombres, en valores de cuota mensual bajos. Para cuotas mensuales menores a 500.000 las mujeres participan con el 58,5% mientras los hombres tienen el 41,5% siendo una diferencia significativa de 17%. Por el contrario para cuotas mensuales mayores a 5 millones de pesos, las mujeres solo participan con el 37,2%. Esta situación está claramente explicada por el valor del ingreso estimado, pues el valor de la cuota está relacionada directamente con el ingreso del solicitante.

Las mujeres son más prudentes que los hombres

Participación de Vr cuota/Ingreso por género



Relacionando el valor de la cuota y el ingreso estimado del solicitante, se crea la variable de cuota sobre ingreso, expresado en porcentaje. Esta se puede considerar como la carga financiera de la persona pues determina qué porcentaje del ingreso se destina al pago de cuota de los créditos. En la gráfica se muestra que la participación de la mujer decrece en la medida que el porcentaje de carga financiera aumenta, concluyendo que la mujer es más prudente que el hombre a la hora de comprometer su ingreso. Particularmente en el rango menor al 30%, las mujeres participan con el 55,8% y los hombres con el 44,2%.



Conclusiones

De este Newsletter se resalta la importante participación que realizan las mujeres en el crédito en Colombia, logrando un gran acceso y uso de los recursos crediticios. Del resultado del año 2019, se puede concluir lo siguiente:

- Mayor número de créditos para las mujeres: El año 2019 las mujeres siguieron aumentando su participación en el total de operaciones de crédito, llegando a obtener el 53,5% del total de aperturas. Esta es una tendencia que se viene presentando hace varios años.
- Mayor acceso al crédito para la mujer rural: Las mujeres tienen una mayor proporción de créditos que los hombres en todo el territorio colombiano, inclusive en los municipios más rurales y en todos los estratos socioeconómicos.
- Cartera crediticia de las mujeres, es principalmente para generar ingresos: Las mujeres enfocan principalmente sus créditos hacia el sector real con productos como la cartera de laboratorios, de vestuario, comercializadoras y de electrodomésticos. Dentro del sector financiero, las mujeres predominan en el microcrédito. Una buena parte de los créditos del sector real y todos los de microcrédito están destinados a actividades productivas, buscando unas mejores condiciones económicas de las mujeres.
- Las mujeres con mejores indicadores de riesgo: En cuanto al riesgo de las mujeres medido por el score Acierta, es bajo y medio, evidenciando un buen manejo de las obligaciones crediticias.



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