



Indicadores de Crédito en Colombia

Las mujeres microempresarias siguen
jalonando los créditos nuevos en Colombia

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

Edición 7

“En el marco del Día Internacional de la Mujer, DataCrédito Experian presenta una versión especial del Newsletter de Indicadores de Crédito en Colombia, enfocado en el papel de las mismas en la actividad crediticia y económica del país.

No solo por el resultado de las cifras que verán más adelante, sino por el empoderamiento y pujanza que las mismas representan, nos sentimos absolutamente orgullosos del actual rol de las mujeres colombianas quienes, a través de su trabajo y emprendimiento, son motor del desarrollo de nuestro país.

En DataCrédito Experian nos hemos trazado la misión de ayudar a potenciar las oportunidades y crear un mejor mañana para las personas, las empresas y la sociedad. Por ello, cada día trabajamos para promover la inclusión social y la equidad, logrando que los beneficios del desarrollo sean extensivos a un mayor número de personas, empresas y hogares colombianos”.

**Mauricio Angulo, Managing Director Spanish Latam.
DataCrédito Experian**

En esta entrega se tomaron el número total de operaciones de crédito¹ registradas en DataCrédito Experian para el tercer trimestre de 2016, y se realizó un comparativo con un informe anterior sobre el tema, que utilizaba los datos del primer trimestre de 2015. La evolución de los indicadores que se presentan tiene una ventana de tiempo de un año y medio. Durante el tercer trimestre de 2016, el número total de nuevas operaciones de crédito fue de 6,6 millones.

¹No incluye cuentas de ahorro, ni cuentas corrientes.

Las mujeres, un paso adelante en el crédito

Como punto de partida, se muestra el comparativo por género de las aperturas de crédito del tercer trimestre de 2016, con respecto al trimestre enero-marzo de 2015. La proporción de mujeres que pidieron crédito aumentó del 52,7% al 57,3%, es decir, un 4,6% en el lapso de un año y medio.

Género	2015-T1	2016-T3	Dif
F	52,7%	57,3%	4,6%
M	47,3%	42,7%	-4,6%

Las mujeres usan el crédito para generar ingresos y desarrollar negocios

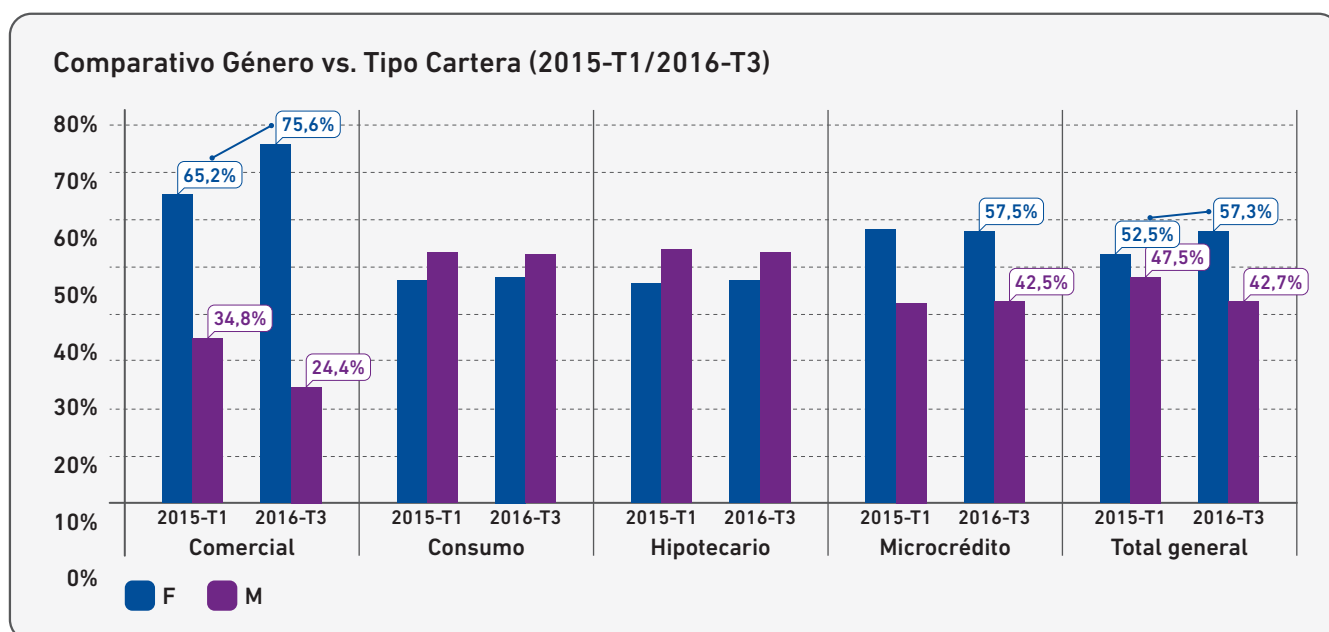
Para este análisis se profundiza sobre la participación de las mujeres en el mercado crediticio, teniendo en cuenta la mayor proporción de créditos nuevos otorgados a mujeres en comparación con los hombres. En la entrega anterior, realizada con datos del primer trimestre de 2015, se evidenció que son dos los tipos de créditos que se enfocan en actividades productivas de las personas naturales, el microcrédito y los créditos del sector real.

De acuerdo a lo anterior, se aborda primero la distribución del crédito según el tipo de cartera, donde se incluye el microcrédito y después se analiza el tipo de sector, siendo el sector real uno de ellos. Posteriormente, se agrupan estos dos resultados, para resaltar el papel de las mujeres en la actividad productiva familiar y personal.

CARTERA DE MICROCRÉDITO

Tres de cada cinco nuevos microcréditos son entregados a las mujeres.

Tipo de cartera por género

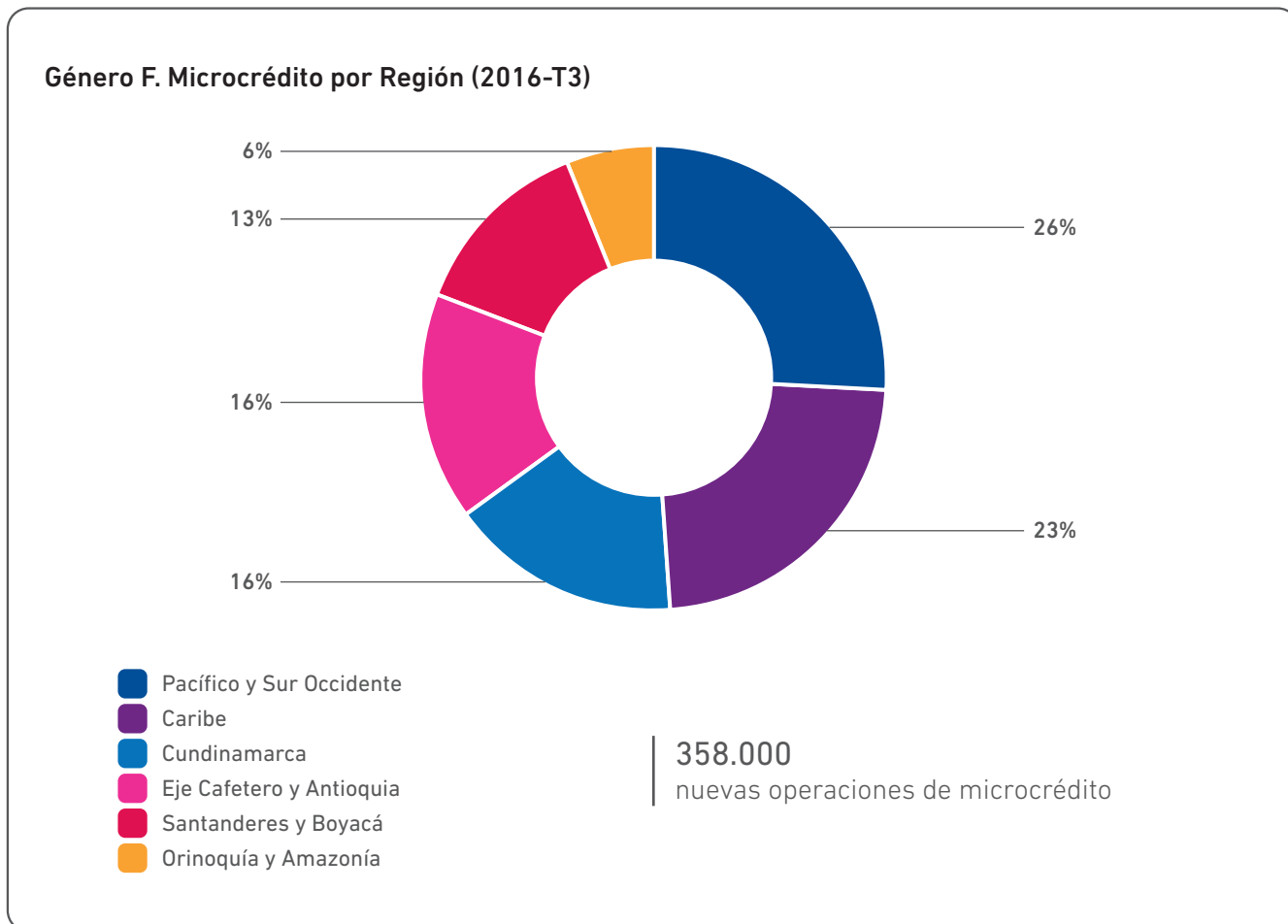


La cartera de microcrédito es otorgada tanto por el sector financiero, como por el sector cooperativo, enfocada a las personas que tienen pequeños negocios. Estos recursos son utilizados para la compra de mercancía, maquinaria menor, entre otros, con un objetivo comercial.

En la gráfica se muestra que la participación de las mujeres en el microcrédito se mantiene entre los dos periodos estudiados, con un 57,5% para el tercer trimestre de 2016. Esto equivale a que 3 de cada 5 nuevos microcréditos son entregados a las mujeres. El número de operaciones es de 358.000 nuevos microcréditos para mujeres en el tercer trimestre de 2016, contra 314.000 del primer trimestre de 2015 (crecimiento anual del 9%).

Se resalta el crecimiento que tuvo la cartera comercial al pasar del 65,2% destinado a mujeres, al 75,6%. Este incremento de más del 10% se explica principalmente por el crecimiento que tuvieron los nuevos créditos del sector real, situación que se explicará más adelante. Por otro lado, las carteras de consumo e hipotecaria no sufren cambios entre los dos periodos.

Género femenino, microcrédito por regiones



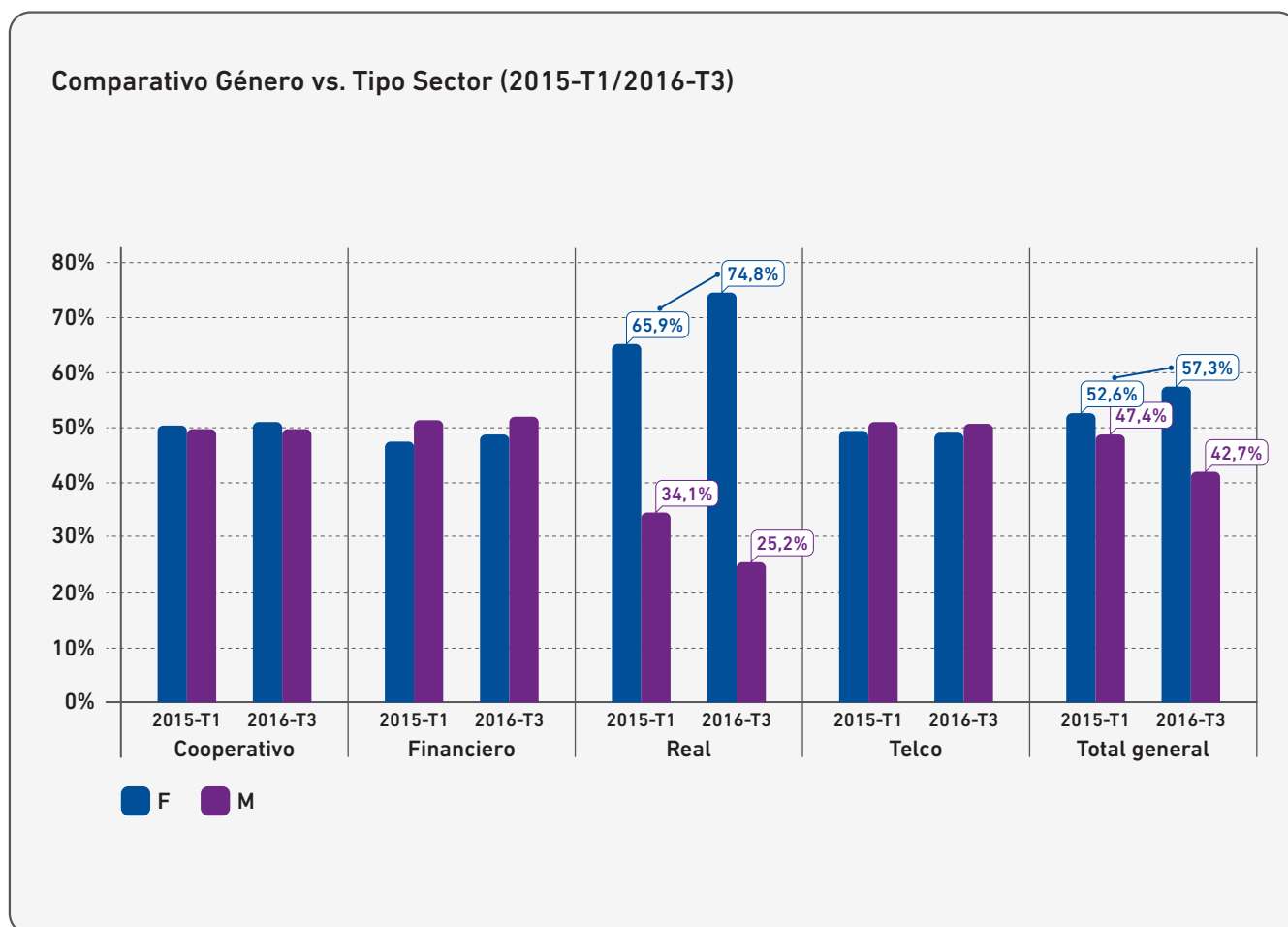
Tomando únicamente el subconjunto de género femenino y el tipo de cartera microcrédito, para cada una de las seis regiones, se aprecia en la gráfica que las regiones predominantes son Pacífico y Sur Occidente con el 26% y el Caribe con el 23%. Estos resultados del tercer trimestre de 2016, son explicados desde el punto de vista de la oferta de recursos, por la participación activa de las entidades especializadas en microcrédito, como son algunos bancos, cooperativas y organismos no gubernamentales (ONG).

SECTOR REAL

Este sector agrupa una gran variedad de productos comercializados a través de crédito, como por ejemplo: laboratorios, vestuario, electrodomésticos, muebles, entre otros. Buena parte de estos créditos se utilizan para financiar la compra de inventario (para una posterior venta del producto) que es usado para generar un ingreso familiar.

Las mujeres se apalancan en el sector real

Tipo de sector por género

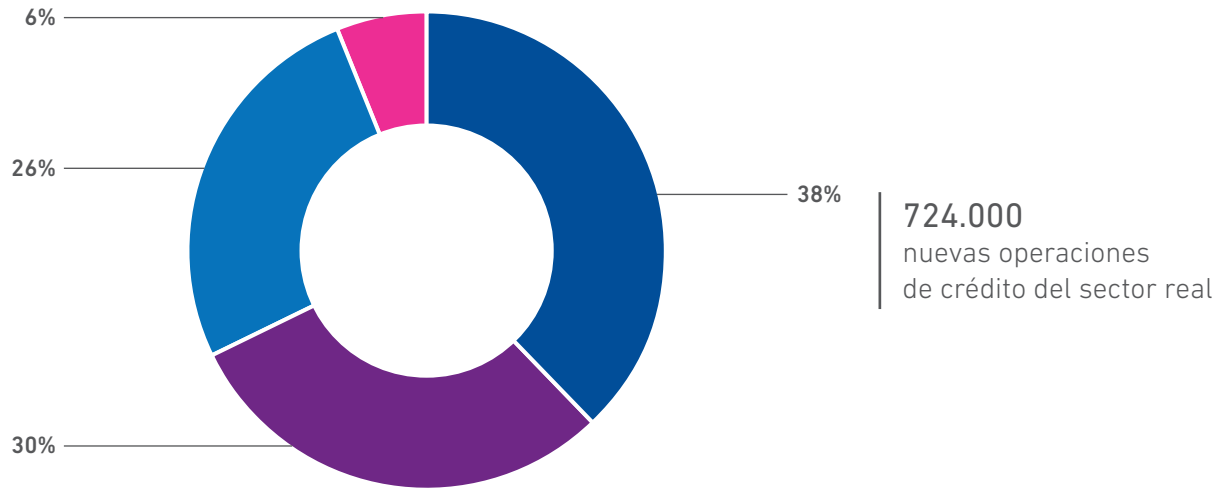


Analizando los diferentes sectores, se observa que el género femenino predomina con respecto al masculino dentro del sector real, con un fuerte crecimiento en su participación al pasar del 65,9% al 74,8%. Este crecimiento cercano al 10%, muestra la predominancia y participación activa de las mujeres en nuevos créditos en el sector real. Las mujeres recibieron 3 de cada 4 créditos que se otorgaron dentro de este sector. Los otros tres sectores, cooperativo, financiero y telcos no sufrieron cambios relevantes.

Género femenino y sector

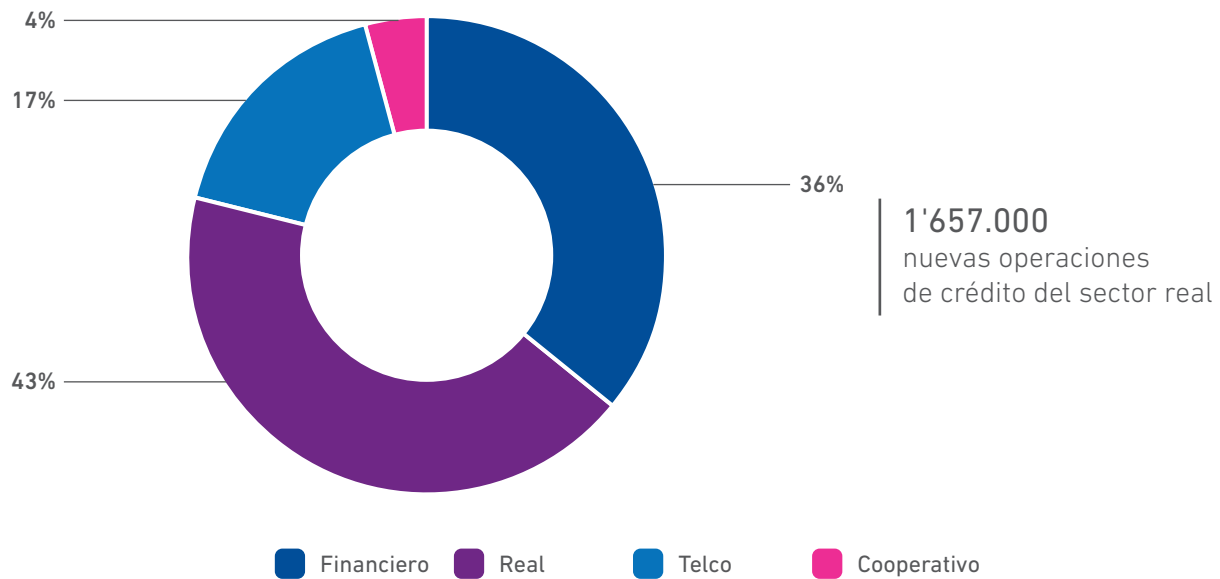
Primer trimestre 2015

Género Femenino y Sector - 2015-T1



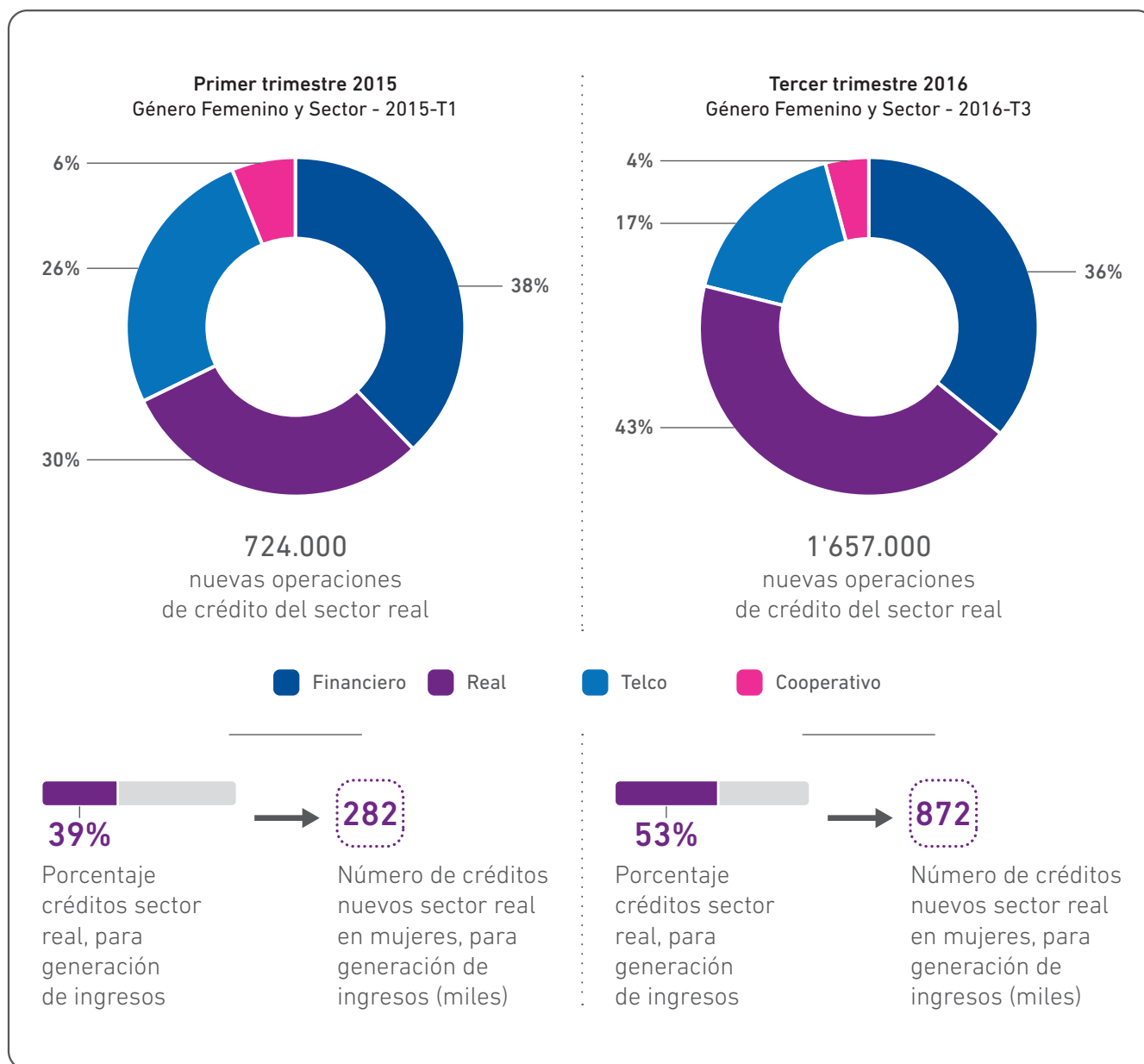
Tercer trimestre 2016

Género Femenino y Sector - 2016-T3



Entrando en el detalle de la repartición por sector, exclusivamente para el género femenino y comparando los dos periodos de tiempo (primer trimestre 2015 y tercer trimestre 2016), se muestra que el sector real pasa del 30% del total de operaciones al 43%. Esto equivale a que las nuevas operaciones de crédito para mujeres en el sector real, pasaron de 724.000 a 1'657.000 en el lapso de un año y medio, con un crecimiento en términos anuales del 74%. En la medida que este sector crece, los otros tres reducen su participación relativa dentro del total de nuevas operaciones.

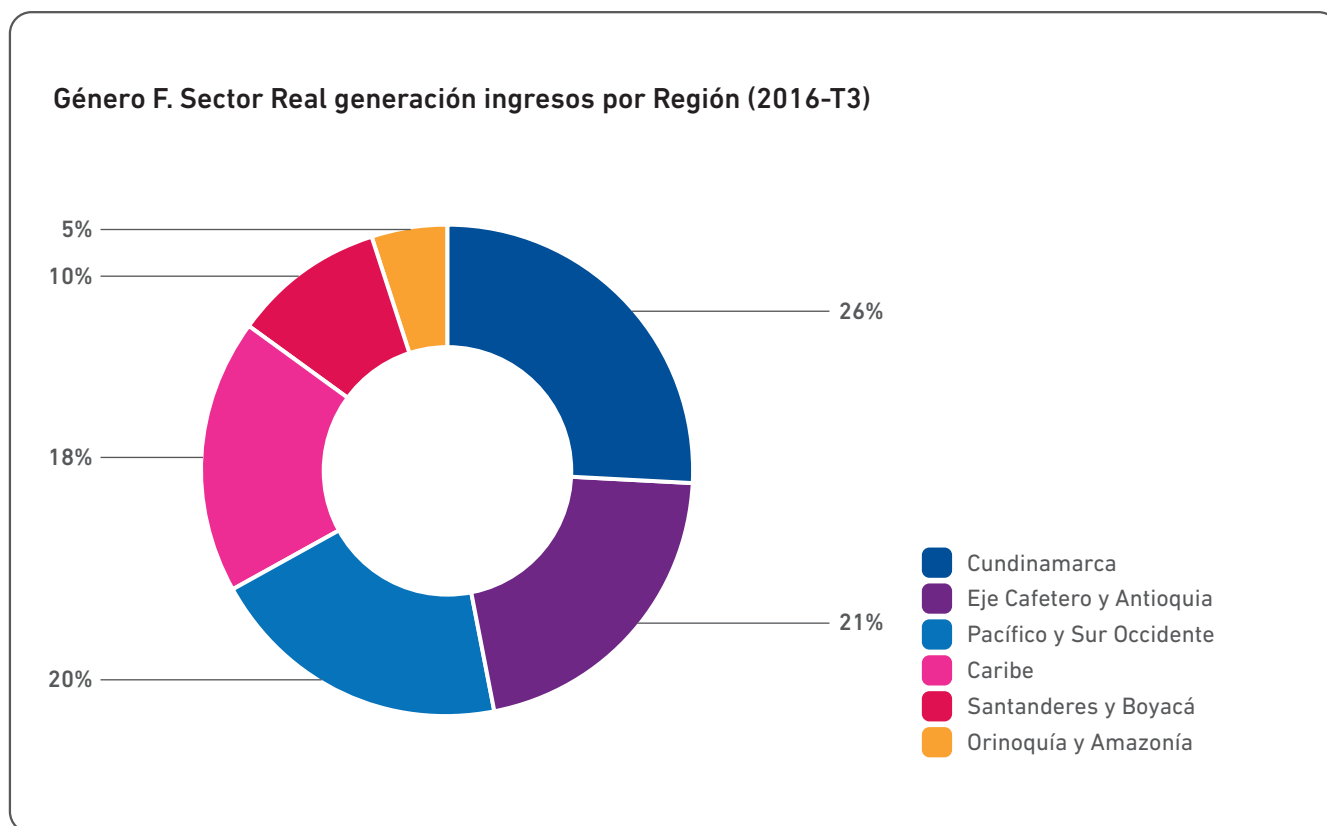
Mujeres microempresarias duplicaron sus créditos en el sector real



Los recursos de los créditos del sector real, pueden estar dirigidos a personas que hacen parte de una fuerza de ventas o directamente al cliente final. Analizando el tipo de empresa que genera el crédito, se clasificaron las operaciones en estos dos grupos². De una parte, están las mujeres que les otorgaron créditos para financiar sus propias ventas, con el objetivo de generar ingresos, y del otro, están las mujeres que actuaron como cliente final. Al calcular el porcentaje promedio a nivel nacional del primer grupo (mujeres microempresarias) con respecto al total, pasa del 39% para el primer trimestre de 2015, al 53% para el tercer trimestre de 2016. Este aumento en el porcentaje (39% a 53%) de créditos del sector real destinado para generar ingresos, sumado con el crecimiento en el número de nuevos créditos del sector real (724.000 a 1'657.000), llevó a que las nuevas operaciones de crédito del sector real, para mujeres que buscan generar ingresos, pasara de 282.000 a 872.000. El crecimiento expresado de manera anual es del 112%, que se puede considerar como un crecimiento extremadamente alto y muy positivo.

²La clasificación la realiza el autor.

Género femenino, sector real por regiones



Si se distribuyen las 872.000 nuevas operaciones a mujeres por región, se observa que la región predominante es Cundinamarca con un 26%, seguida del Eje Cafetero y Antioquia con 21% y el Pacífico y Sur Occidente con 20%. Posteriormente, se encuentra la región Caribe con un 18%. Finalmente, aparecen Santanderes y Boyacá con el 11% y la región de Orinoquia y Amazonía con el 5%.

Uno de cada cinco nuevos créditos se otorgaron a mujeres microempresarias

Si se suman el total de microcréditos y los créditos del sector real con objetivo de generación de ingresos, el número de nuevas operaciones para el tercer trimestre de 2016 fue de 1,23 millones. Comparando este valor con el total de operaciones del trimestre (6,6 millones), se concluye que uno de cada cinco nuevos préstamos está dirigido a mujeres que buscan generar ingresos personales y familiares. Al relacionar el total del primer trimestre de 2015 (596.000), con el tercer trimestre de 2016 (1'230.000), el crecimiento en términos anuales fue del 62% a nivel nacional.

El cuadro³ adjunto presenta el número de nuevas operaciones (en miles) para mujeres en los dos cortes del tiempo y para cada región. En general todas las regiones tuvieron importantes crecimientos, con valores alrededor del 55%, salvo Cundinamarca que obtuvo un crecimiento anual bastante más alto del 99%. Este efecto se explica por un aumento en operaciones de crédito en laboratorios.

³Los valores del número de créditos nuevos son aproximados.

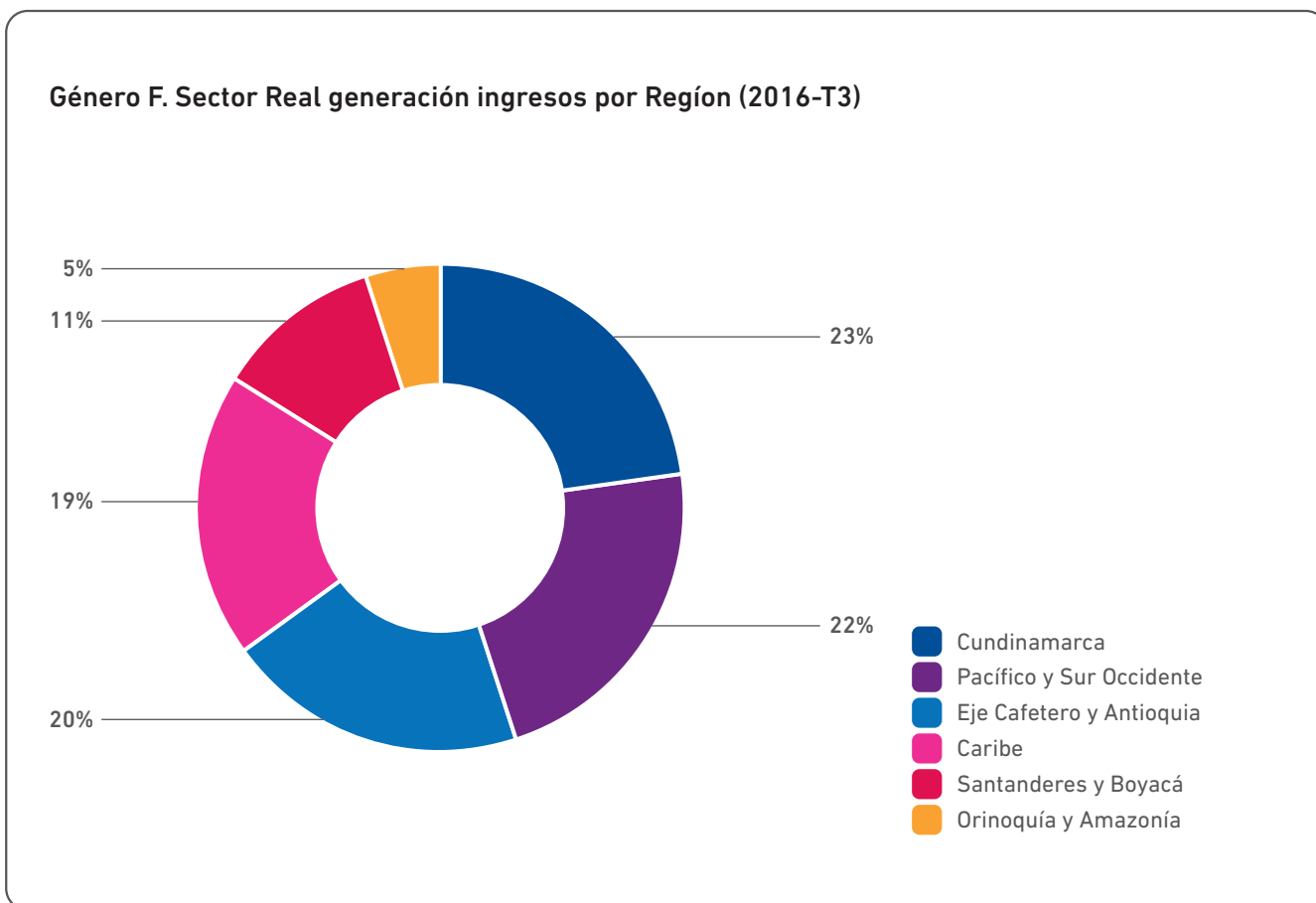
Resumen comparativo 2015-T1 y 2016-T3

Número de créditos nuevos (miles) Sector Real y Microcrédito para mujeres	Caribe	Cundinamarca	Eje Cafetero y Antioquia	Orinoquía y Amazonía	Pacífico y Sur Occidente	Santanderes y Boyacá	Total
2015-T1	121	100	125	32	143	75	596
2016-T3	237	281	240	64	272	136	1'230

Crecimiento Anual (%)	56%	99%	55%	58%	54%	50%	62%
-----------------------	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----

Todas las regiones crecen en créditos para las mujeres microempresarias

Graficando la participación de cada región sobre el total de operaciones del tercer trimestre de 2016, se aprecian cuatro regiones con porcentajes muy similares: Cundinamarca con el 23%, Pacífico y Sur Occidente con el 22%, Eje Cafetero y Antioquia con el 20% y la región Caribe con el 19%. Después está la región de Santanderes y Boyacá con el 11% y finalmente con el menor porcentaje de nuevos créditos se encuentra la región de Orinoquía y Amazonía con el 5%.



 datacrédito experian™

CONCLUSIONES

Se demuestra, una vez más, que la mujer sigue ejerciendo un papel relevante en la generación de ingresos a nivel personal y familiar. En efecto, al comparar los resultados del primer trimestre de 2015 y el tercer trimestre de 2016, se observa un fuerte aumento en la actividad de crédito por parte de las mujeres microempresarias. Así mismo, este crecimiento se presenta en todas las regiones, lo que indica que las mujeres colombianas están accediendo al crédito de manera uniforme a lo largo del país.



Para mayor información comuníquese con

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

Dirección general Bogotá Cra. 7 N.º 76-35, Piso 10 • Barranquilla Calle 74 N.º 56 - 36 Oficina 706 Centro Empresarial Inverfin
Cali Calle 22N N.º 6AN - 24, Torre 1, Oficina 503 • Medellín Cra. 43A N.º 1A Sur-29 Oficina 714

www.datacredito.com