



# Las mujeres eligen mejor a quién prestar y te explicamos por qué

Dos españoles analizan las diferencias entre hombres y mujeres dando créditos

Ellas tienen un 15% menos de morosidad

La canciller alemana, Angela Merkel (izquierda), da la bienvenida a la directora del FMI, Christine Lagarde, el 7 de julio de 2017 en Hamburgo. GETTY IMAGES



REBECA GIMENO  
MADRID

Pepi y Pepe son dos gestores trabajando en el mismo banco. ¿Alguien se imagina, a priori, alguna diferencia entre ellos concediendo créditos? Para contestar a esa pregunta no hace falta adivinar. Hay datos y el género tiene mucho que decir.

“Los préstamos concedidos por las mujeres tienen un 15% menos de morosidad que los otorgados por los hombres”. Solo hay que revisar casi medio millón de créditos para detectarlo. Eso es lo que han hecho José García-Montalvo y Marta Reynal-Querol, de la Universidad Pompeu Fabra, en su trabajo *Gender and credit risk: a view from the loan officer's desk*.

Su estudio, lectura obligada para todo banquero que se precie, arroja datos muy interesantes y novedosos. “El caso de la crisis española puso de

relieve deficiencias en la concesión del crédito de las entidades”, explican. “Por lo tanto, en este contexto bancario resultaba interesante analizar esa gestión del riesgo del crédito desde la perspectiva de género”. ¿Importa el hecho de que la persona que analiza la operación sea hombre o mujer?

Sí, importa. La cartera de préstamos de las gestoras tenía menores incidencias de pago. “Solo hay un trabajo anterior al nuestro que cuantifica estas diferencias de género en la concesión de crédito”, explica García-Montalvo. “Pero lo novedoso en nuestro caso es que además analizamos si ellos y ellas siguen las reglas por igual y hemos visto que no. Los gestores se las saltan mucho más”. Se trata de la primera investigación que constata estas diferencias de comportamiento en el terreno económico. Los resultados están en línea con

los obtenidos en estudios de tráfico: las conductoras respetan más las señales viales y cometen menos infracciones.

Pensemos en dos peticiones de créditos con el mismo nivel de riesgo. Una le llega a Pepi y otro a Pepe. La recomendación de la entidad es negativa para los dos: “Mejor no darlo”, dicen desde arriba. ¿Qué ocurre entonces?

“Ellas rechazaban el 36% de los préstamos calificados de alto riesgo, mientras que ellos solo el 15%”, concluye el estudio. La diferencia es significativa, pero en ambos casos sorprende que se rechazaran tan pocas operaciones. “Hasta 2008 todos los bancos daban crédito sin tino. Los incentivos eran muy potentes”, aclara García-Montalvo. “Lo raro era que las mujeres dijeran no al 36% de las operaciones”.

Es posible que algunos lectores se estén preguntando: ¿cómo se puede

saltar un gestor una recomendación de su propio banco? Cuestión de excepcionalidad.

El departamento de riesgos de una entidad es el encargado de cuantificar el riesgo de un crédito (en la jerga se dice *scoring*) y de dar una recomendación. Si las alarmas no saltan, el préstamo se concede sin mayores problemas. Pero si la operación es muy arriesgada, aparecen las diferencias de género. El gestor o gestora, a pesar de la recomendación negativa del departamento de riesgos, puede aprobarla alegando excepcionalidad con comentarios como el cliente tiene muy buenas perspectivas de generar negocio en el futuro para el banco (esta es concretamente la respuesta tipo más usada, según el estudio) o tiene un contrato temporal pero lleva ya muchos meses trabajando. Los hombres tiraban mucho más de esa carta comodín

y, como resultado, la tasa de morosidad de los créditos que habían concedido era mayor. Pero es que las excepciones que hacían las mujeres no salían tan mal porque los investigadores se dieron cuenta de que eran capaces de analizar mejor la información subjetiva, también relevante a la hora de evaluar el riesgo del préstamo.

Si los incentivos para Pepi y Pepe son los mismos, ¿por qué se arriesga menos ella aun a costa de ganar menos sueldo variable? Porque sale más caro equivocarse si eres mujer. Concretamente, ante una cartera de créditos con una morosidad del 4%, una gestora tiene un 16% más de probabilidad de ser despedida o relegada a una categoría inferior, según los datos de este estudio.

**Artículo completo en retina.elpais.com**

## Lecciones para la banca

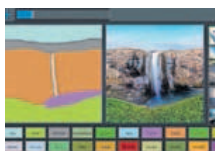
► **Disparidades.** “Mi sensación es que muchas entidades ya saben, aunque sea de manera informal, que estas diferencias existen”, opina el autor. “Hay muchas mujeres trabajando en las divisiones de riesgo”.

► **Gestión.** En relación a la gestión del dinero, se ha detectado en otros estudios previos: las mujeres tienen más aversión al riesgo que los hombres, asumen menos riesgos cuando se tienen que endeudar, son mejores pagadoras.

► **Estudios.** Otros estudios sostienen que un crédito a una mujer termina generando mayor impacto en los que la rodean que si se le da a un hombre.

De un simple boceto a una foto hiperrealista gracias a la IA

[retina.elpais.com](http://retina.elpais.com)



Google dejará elegir qué navegador usar en Android

[cincodias.elpais.com](http://cincodias.elpais.com)



Los cavas más populares se caen de la lista de vinos con prestigio

[economia.elpais.com](http://economia.elpais.com)

