

Recuadro 1. Caracterización sociodemográfica de la cartera a hogares

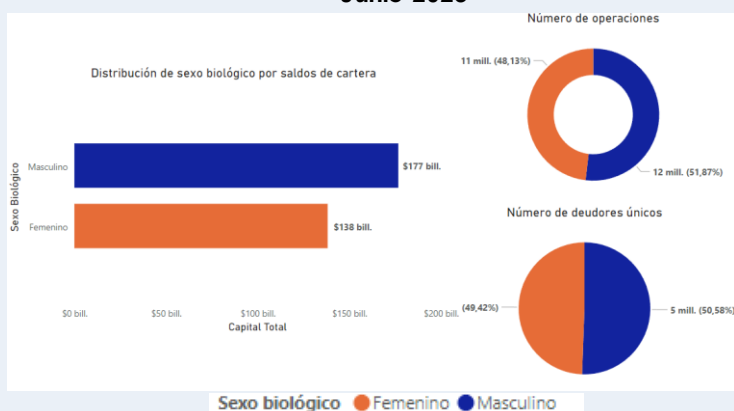
Elaborado por: Giovanni Ninco, Fabian Ruge y Valentina Chacon, funcionarios de la Delegatura Adjunta de Riesgos de la SFC

La cartera a hogares, integrada por la cartera de vivienda y la de consumo, representa el 45,36% del total de la cartera de los establecimientos de crédito al corte de junio de 2023. De manera individual, la cartera de vivienda participa en 14,98% en la cartera total, mientras que la de consumo alcanza 30,38%.

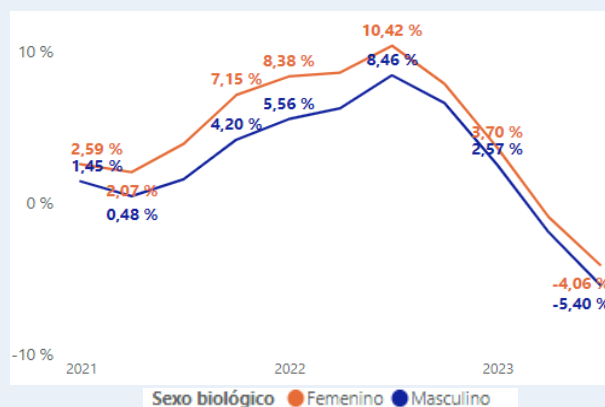
Estas son las principales características de la cartera destinada a hogares²⁸ para ese mismo corte²⁹:

- Se registraron 23'475.190 operaciones de crédito para la cartera de hogares. La modalidad de consumo representa el 94,37% del número de operaciones.
- En términos de distribución del número de operaciones por sexo³⁰ biológico se observa una participación de 51,87% para masculino y 48,13% para femenino.
- El número aproximado de deudores únicos³¹ es cercano a 10 millones, distribuyéndose el 50,58% para masculino y 49,42% para femenino.
- El saldo de cartera a hogares es cercano a \$ 315 billones, distribuyéndose en 56,12% para masculino y un 43,88% para femenino (ver gráfica 1).

**Gráfica 1. Distribución de la Cartera Bruta Cartera de hogares
Junio 2023**



Gráfica 2. Crecimientos reales anuales de la cartera por sexo biológico



- -Respecto al crecimiento real de cartera, se observa que en el periodo analizado (2022 y 2023) la cartera del sexo femenino ha presentado mayores tasas de crecimiento reales. Al corte de junio 2023, se mantiene la tendencia a la baja de 4,06% para la categoría femenino y 5,40% para la categoría masculino (ver gráfica 2).

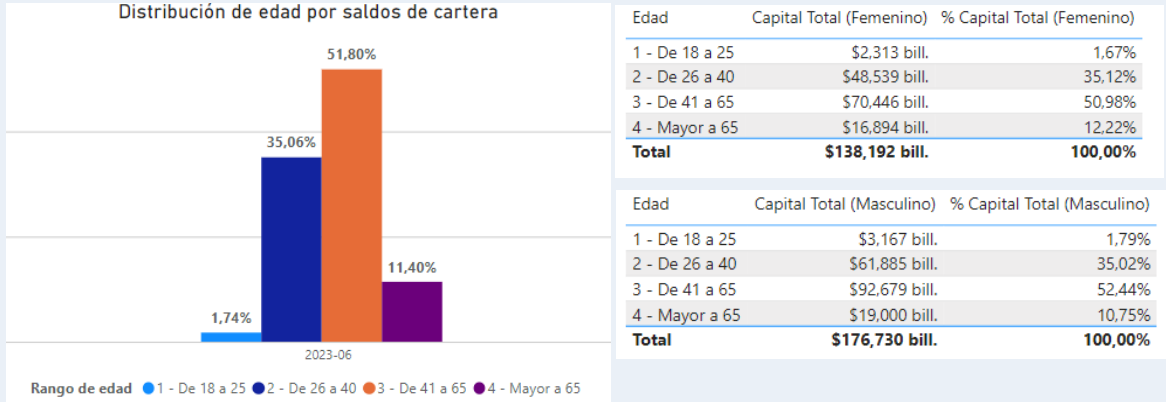
²⁸ Del total de la cartera de hogares, solo el 0,41% de los deudores no tiene asociada la información sociodemográfica descrita en este documento.

²⁹ Para este ejercicio se toma la información remitida por los establecimientos de crédito a la SFC.

³⁰ En términos de sexo biológico, se emplearán dos categorías: "Masculino" y "Femenino". Estas categorías se relacionan con los términos utilizados por la Registraduría Nacional en los documentos de identificación hasta el año 2022, y no se pretende hacer una relación directa con identidades de género más amplias.

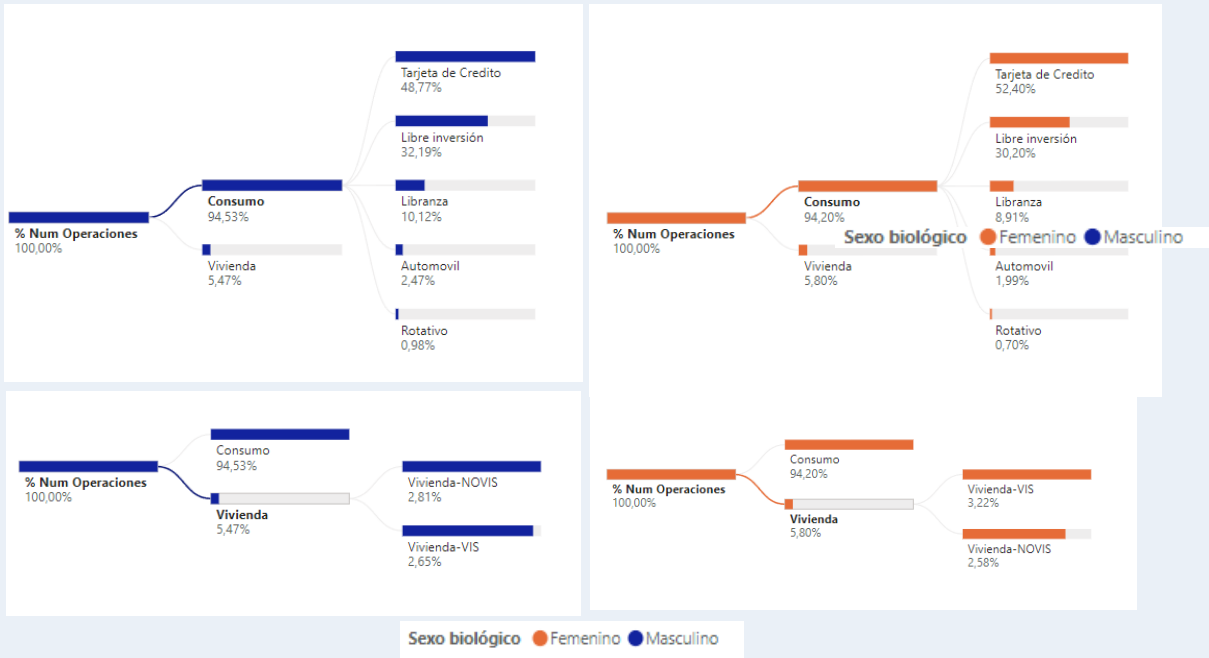
³¹ Un deudor con dos créditos de consumo se cuenta una sola vez; de manera análoga en vivienda. Si un deudor tiene un crédito en la modalidad de consumo y otro en la modalidad de vivienda, se cuenta dos veces.

- Desagregando por rangos de edad, se observa que el 51,80% corresponde al grupo entre 41 y 65 años, mientras que el 35,06% está en el rango de 26 a 40 años. Las personas mayores de 65 años representan un 11,40%, y el grupo de 18 a 25 años comprende un 1,74% (ver gráfica 3).



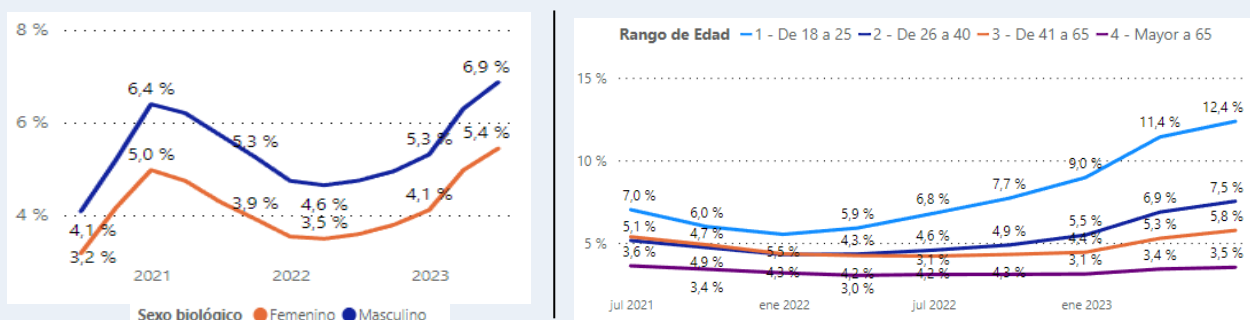
Gráfica 3. Cartera de hogares desagregada por edad. Junio 2023

- La tarjeta de crédito es el producto con el mayor número de operaciones en ambas categorías de sexo biológico, con una participación mayor en la categoría femenino.
- En cuanto a la modalidad de vivienda, se aprecia un comportamiento diferente entre las categorías de sexo biológico. La vivienda de interés social (Vivienda VIS) tiene una mayor participación en la categoría femenino mientras que la vivienda no VIS muestra una mayor presencia en la categoría masculina (ver gráfica 4).



Gráfica 4. Desagregación de Número de Operaciones por modalidad y tipo de producto

- El indicador de cartera vencida revela que:
 - La categoría femenino ha mantenido un hábito de pago más sólido en los últimos 2 años, presentando una diferencia de 1,44 puntos porcentuales a junio de 2023 frente a la categoría masculino.
 - En cuanto a las categorías de edades, se observa que las personas mayores de 65 años presentan el mejor comportamiento de pago, explicado en buena medida porque este segmento de deudores tiene una alta participación en libranza. Este comportamiento tiende a disminuir a medida que se desciende hacia grupos de edades más jóvenes. La diferencia del indicador de cartera vencida para junio 2023 entre el grupo de 18 a 25 años y el grupo mayores de 65 años es de los 8,84 puntos porcentuales (ver gráfica 5).



Gráfica 5. Indicador de cartera vencida desagregados por edad y sexo biológico. Junio 2020 - junio 2023