

PERSPECTIVAS DE INVESTIGACIÓN



¿Favorecen los ejecutivos bancarios a los postulantes hombres frente a las mujeres?



Un estudio aleatorizado en Chile observó que las solicitudes de crédito de las mujeres que de otra manera serían equivalentes tienen un 18,3% menos de probabilidades de ser aprobadas que las solicitudes de los hombres, en gran parte debido a ejecutivos, particularmente masculinos, con sesgo de género.



Las ganancias medias perdidas asociadas con solicitudes rechazadas debido a discriminación de género equivalen a US\$1.785, o al 23% del tamaño medio de los préstamos.



Considerando sólo las solicitudes discriminadas de postulantes entre 25 y 35 años de montos entre US\$1.500 y US\$13.500, las ganancias perdidas a nivel de la industria equivalen a US\$5,8 millones al año, lo que equivale al 4% del costo laboral anual de todos los ejecutivos de cuenta en el sistema bancario chileno.

CONTEXTO

En comparación con las prestatarias mujeres, los hombres tienen más probabilidades de tener acceso a créditos al consumo y de pagar tasas de interés más bajas. Desvelar la discriminación de género y sus mecanismos es crucial para un análisis del bienestar adecuado del mercado de créditos al consumo. También es importante determinar si la discriminación es estadística o basada en los gustos. La primera tiene que ver con las cualidades reales o percibidas de las prestatarias mujeres, mientras que la segunda implica un sesgo no relacionado con las características objetivamente observadas. Además, así como es importante distinguir entre discriminación basada en los gustos y discriminación estadística, es igualmente importante separar la discriminación estadística correcta de la incorrecta.

PROYECTO

En Chile se llevó a cabo una encuesta de línea de base de los ejecutivos de cuenta mediante un acuerdo de colaboración con la Superintendencia de Bancos e Instituciones Financieras (SBIF) y se reclutó una muestra de prestatarios potenciales (“probadores”). Los perfiles de hombres y mujeres fueron emparejados por características demográficas, ingresos, situación de empleo e historial crediticio. A continuación, se les pidió a los probadores que enviaran por correo electrónico cuatro solicitudes de crédito asignadas aleatoriamente que variaban en monto y vencimiento a cuatro ejecutivos de cuenta asignados aleatoriamente y extraídos de la lista de la encuesta. Los probadores fueron capacitados para interactuar de manera sistemática con los ejecutivos de cuenta y enviar todas las interacciones entre probadores y ejecutivos al equipo de investigación.

Concepto clave



DISCRIMINACIÓN BASADA EN LOS GUSTOS

Se produce cuando las decisiones se toman sobre la base de prejuicios y animadversión en lugar de criterios objetivos observables.

Concepto clave



DISCRIMINACIÓN ESTADÍSTICA

Se produce cuando las decisiones se toman respondiendo a diferencias reales o percibidas entre diferentes grupos de personas.

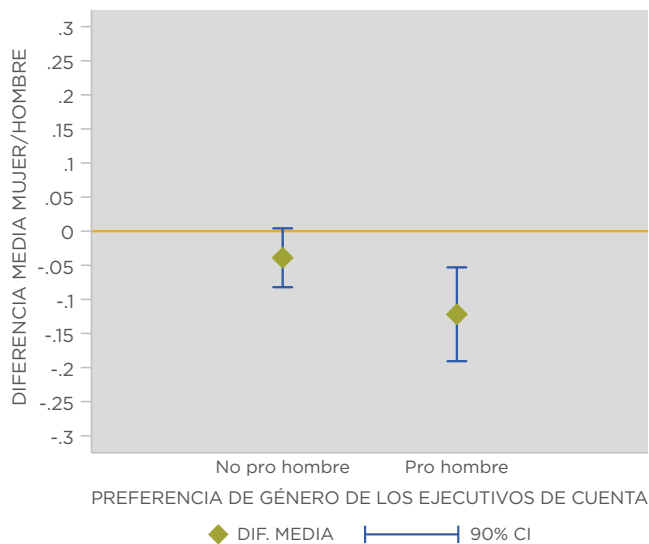
RESULTADOS

Casi el 90% de las solicitudes de crédito presentadas recibieron respuestas de los ejecutivos de cuenta y aproximadamente el 35% fueron aprobadas. La tasa de aprobación de las solicitudes de crédito de las mujeres fue un 18,3% más baja que para los solicitantes hombres que presentaron solicitudes de crédito idénticas. El efecto es grande, equivalente a la diferencia en las tasas de aprobación entre prestatarios en el cuarto y séptimo decil de la distribución del ingreso.

Un mecanismo potencial en la discriminación de género es la animadversión hacia las mujeres, o discriminación basada en los gustos. Las pruebas experimentales que tenían como objetivo producir preferencias de género mostraron que los ejecutivos neutrales en cuestiones de género o los ejecutivos pro-mujeres no discriminaban a favor o en contra de las prestatarias mujeres. Sin embargo, los ejecutivos pro-hombres aprobaban a las solicitantes mujeres un 54% menos que a los hombres, lo que sugiere que la discriminación de género contra las prestatarias mujeres se debía a una cuestión de gustos. Un análisis más detenido reveló que los ejecutivos de cuenta hombres que eran pro-hombres eran responsables de la mayor parte de este efecto. Esto concuerda con la literatura que señala que las mujeres tienen más probabilidades de sufrir discriminación en las relaciones con hombres que con mujeres. Se observó una variabilidad considerable de diferencias hombres-mujeres, tanto en las tasas de respuestas como de aprobación en diferentes bancos. Los bancos con una mayor proporción de empleados hombres estaban asociados con niveles más altos de discriminación contra las mujeres.

Según las estadísticas oficiales, las mujeres tienen tasas de reembolso más altas que los hombres, lo que sugiere que los ejecutivos de cuenta pueden tener creencias incorrectas a propósito de sus historiales de pago. Un experimento de relevancia de género intentó corregir estas creencias. La mitad de la muestra de ejecutivos de cuenta recibió aleatoriamente un mensaje que les informaba de que las prestatarias mujeres tenían tasas de reembolso más altas que los hombres. El mensaje también destacaba los costos potenciales asociados con la discriminación de género en el mercado de créditos al consumo. Sorprendentemente, los ejecutivos de cuenta que recibieron el mensaje no discriminaron menos contra las prestatarias mujeres en términos de tasas

Figura 1: Diferencia media mujer/hombre en las tasas de aprobación de préstamos, por preferencia de género de los ejecutivos de cuenta



*Standard errors clustered at the region-bank level.

de respuesta y aprobación. Los ejecutivos pro-hombres que recibieron el mensaje de tratamiento incluso discriminaron más en comparación con sus contrapartes en el grupo de control -un resultado que refuerza el mecanismo basado en los gustos. En consonancia con otros hallazgos en la literatura, los ejecutivos pro-hombres pueden haber reaccionado negativamente al mensaje de tratamiento debido a sus propias opiniones sobre la discriminación, potencialmente por un sesgo de exceso de confianza.

El estudio analizó la relación entre estructura del mercado de crédito y discriminación de género. El modelo de Becker predice que a medida que los nuevos participantes en el mercado de préstamos aprovechan la oportunidad para cobrar las ganancias, el costo relativo de discriminar contra las solicitantes mujeres aumenta y los prestamistas con sesgos salen de la competencia. Al comparar datos experimentales en relación con el número de sucursales bancarias locales en cada municipio, las diferencias hombre-mujer en las tasas de aprobación tendían a ser mayores en los municipios con niveles más altos de concentración de mercado. Esto sólo ocurrió en las solicitudes de crédito presentadas a ejecutivos de cuenta pro-hombres, que según se había mostrado tenían sesgos contra las prestatarias

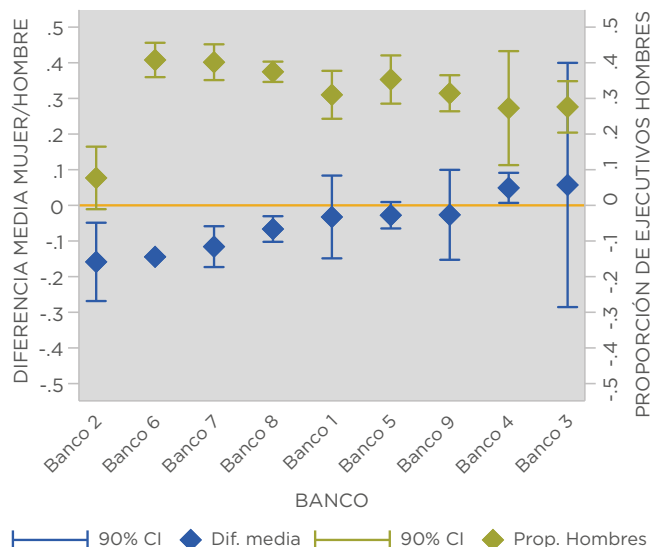
mujeres. Este resultado es congruente con la teoría de la discriminación de Becker y sugiere que los efectos negativos de la competencia del mercado se deben a las actitudes contra las mujeres.

IMPLICACIONES PARA LAS POLÍTICAS

La discriminación basada en los gustos perjudica la rentabilidad de los bancos, y lo que pierden no es poco. Las ganancias medias perdidas asociadas con las solicitudes rechazadas debido a la discriminación de género equivalen a US\$1.785, o el 23% del tamaño medio de préstamos (US\$7500). Considerando sólo las solicitudes discriminadas de postulantes entre 25 y 35 años para montos entre US\$1.500 y US\$13.500, las ganancias perdidas a nivel de la industria son de US\$5,8 millones al año, lo cual equivale al 4% del costo laboral anual de todos los ejecutivos de cuenta en el sistema bancario chileno.

Si bien el desarrollo económico parece reducir la desigualdad de género a lo largo del tiempo, no será la solución a corto plazo. Hay varias maneras de cerrar la brecha de género en el acceso a los créditos de consumo. Dado que la discriminación parece deberse a los ejecutivos de cuenta hombres con un sesgo pro-hombre, investigar las actitudes y preferencias de los solicitantes de empleo hombres puede ser una estrategia efectiva en función de los costos. Por otro lado, también podría automatizarse el proceso de evaluación mediante algoritmos que limiten la influencia de los ejecutivos de cuenta en la decisión final, aunque esto podría disminuir la lealtad de los clientes que prefieran una relación más personal con los ejecutivos de cuenta. Los bancos de nicho que se especializan en créditos al consumo y se centran en las prestatarias mujeres también podrían resultar útiles, si bien conllevan un riesgo de segregación del mercado.

Figura 2: Diferencia media mujer/hombre en las tasas de aprobación de préstamos y proporción de ejecutivos hombres, por banco



ESTUDIO COMPLETO

[Montoya, A. M., E. Parrado, A. Solís, y R. Undurraga. 2020. "De mal gusto: Discriminación de género en el mercado de créditos de consumo."](#)

La solución más probable es aumentar la competencia entre los bancos. Es probable que las políticas regulatorias que reducen las barreras de entrada para los bancos nuevos -y aumentan la competencia- contribuyan a reducir la discriminación de género en los mercados de crédito al consumo.

DEPARTAMENTO DE INVESTIGACIÓN Y ECONOMISTA JEFE

El Departamento de Investigación y Economista Jefe es un generador de ideas innovadoras que apoyan la agenda de políticas estratégicas del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y sus países miembros con el fin de lograr un desarrollo económico sostenible y equitativo de la región. Para maximizar el impacto de su investigación, el Departamento de Investigación lleva a cabo actividades que sirven de insumos a otros departamentos del Banco, los gobiernos, la comunidad académica y la sociedad civil en la región.

Copyright © 2020 Banco Interamericano de Desarrollo. Esta obra se encuentra sujeta a una licencia Creative Commons IGO 3.0 Reconocimiento-NoComercial-SinObrasDerivadas (CC-IGO 3.0 BY-NC-ND) (<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-nd/3.0/igo/legalcode>) y puede ser reproducida para cualquier uso no-comercial otorgando el reconocimiento respectivo al BID. No se permiten obras derivadas.

Cualquier disputa relacionada con el uso de las obras del BID que no pueda resolverse amistosamente se someterá a arbitraje de conformidad con las reglas de la CNUDMI (UNCITRAL). El uso del nombre del BID para cualquier fin distinto al reconocimiento respectivo y el uso del logotipo del BID, no están autorizados por esta licencia CC-IGO y requieren de un acuerdo de licencia adicional.

Note que el enlace URL incluye términos y condiciones adicionales de esta licencia.

Las opiniones expresadas en esta publicación son de los autores y no necesariamente reflejan el punto de vista del Banco Interamericano de Desarrollo, de su Directorio Ejecutivo ni de los países que representa.

