

CAPÍTULO 4

RESULTADOS

Tabla 4.1 Estimación del modelo de participación de la mujer en el sector de crédito y ahorro informal en el municipio de Puebla.

	1			2			3		
grupocreditoahorro	dF/dx	Std. Err.		dF/dx	Std. Err.		dF/dx	Std. Err.	
edad	0.023	0.017		0.022	0.017		0.022	0.017	
edad2	-3.62E-04	2.08E-04	*	-3.52E-04	2.17E-04		-3.45E-04	2.11E-04	
nprimaria	0.307	0.143	**	0.313	0.141	**	0.301	0.144	*
secundaria	0.290	0.119	**	0.283	0.118	**	0.279	0.120	**
bachiller	0.161	0.104		0.155	0.103		0.167	0.102	
colateral	-0.153	0.089	*	-0.149	0.088	*	-0.139	0.088	*
colateral_esp	0.245	0.107	**	0.250	0.106	**	0.221	0.105	**
jefadefamilia	0.202	0.099	**	0.195	0.099	*	0.175	0.095	*
individuos_hogar	0.070	0.046		0.066	0.046		0.073	0.048	
individuos_hogar2	-0.005	0.003		-0.005	0.003		-0.005	0.003	
tiempo_colonia	0.151	0.077	*	0.150	0.077	*	0.153	0.077	*
ingreso_hogar	8.99E-05	2.81E-05	***	9.48E-05	2.88E-05	***	8.91E-05	2.59E-05	***
ingreso_hogar2	-3.96E-09	1.48E-09	***	-4.07E-09	1.59E-09	**	-4.01E-09	1.26E-09	***
ahorro	1.64E-04	2.03E-04					1.71E-04	2.03E-04	
ahorro2	-4.52E-08	8.88E-08					-4.79E-08	9.02E-08	
tenido_aval	0.588	0.066	***	0.583	0.069	***	0.587	0.066	***
dueñanegocio	0.570	0.069	***	0.575	0.067	***	0.550	0.073	***
desempleada	0.348	0.156	*	0.331	0.162	*	0.360	0.151	**
amadecasa	0.164	0.105		0.155	0.105		0.162	0.103	
seguro_medico	0.084	0.079		0.090	0.079		0.089	0.079	
bancos	-0.383	0.071	***	-0.383	0.071	***	-0.383	0.074	***
dificultad_credito	-0.210	0.098	*	-0.213	0.097	**			
montosolicitado	-9.58E-07	8.52E-07		-8.34E-07	8.36E-07				
msolicitado_difcredito	1.48E-05	2.14E-05		1.44E-05	2.11E-05				
accesocreditomujeres	-0.016	0.103		-0.011	0.102		0.003	0.101	
accesocreditousted	-0.164	0.094	**	-0.175	0.092	**	-0.193	0.093	**
obstaculocredint	0.327	0.112	***	0.331	0.111	***	0.306	0.113	***
obstaculocredreq	0.417	0.106	***	0.413	0.105	***	0.386	0.103	***
obstaculocredintyreq	0.196	0.115	*	0.193	0.114	*	0.159	0.113	
	N = 250 Wald chi2(28) = 87.84 Prob > chi2 = 0.0000 Pseudo R2 = 0.3122			N = 250 Wald chi2(26) = 85.75 Prob > chi2 = 0.0000 Pseudo R2 = 0.3094			N = 250 Wald chi2(25) = 81.77 Prob > chi2 = 0.0000 Pseudo R2 = 0.3029		

4.2 Resultados de los modelos probit con errores estándar robustos

En la tabla 4.1 se presentan los resultados de los tres modelos de participación de la mujer en grupos de crédito y ahorro informal, como tandas, grupos solidarios y cajas de ahorro. En el modelo de la primera columna se integran todas las variables, no observándose cambios significativos en los otros dos modelos al no introducir las variables de *ahorro* en la segunda columna y las variables de *dificultad_credito*, *montosolicitado* y *msolicitado_difcredito* en la tercera, por lo que nos enfocaremos a interpretar los parámetros de la primera.

La variable *edad* no es significativa pero *edad2* sí lo es, indicando una débil relación negativa entre la edad y su participación en un grupo de crédito y/o ahorro informal. El grupo de variables relacionadas con el nivel de estudios de las mujeres nos indican, que el tener estudios hasta primaria está asociado con un aumento de probabilidad de tener experiencia por pertenecer o haber pertenecido a un grupo de ahorro y/o crédito informal, del 30.7%, más que la categoría base (licenciatura o posgrado). El tener estudios de secundaria aumenta la probabilidad de estar en un grupo de crédito y/o ahorro informal en un 29% más que las que tienen estudios de licenciatura o posgrado. El contar con estudios de bachillerato o carrera técnica no es significativa. Así, a menor escolaridad mayor es la probabilidad de que una mujer pertenezca o haya pertenecido a un grupo de crédito o y/o ahorro informal.

La variable *colateral* que se refiere a si la mujer tiene títulos de propiedad, está asociada con una menor probabilidad (-15.3%) de pertenecer a un grupo de crédito y ahorro informal, posiblemente porque al contar con garantías tienen mayores probabilidades de acceso al mercado de crédito y ahorro formal, disminuyendo su participación en los mecanismos informales. Si el esposo o pareja posee algún tipo de título de propiedad (*colateral_esp*) el impacto es positivo con un aumento de probabilidad del 24.5% de pertenecer a un grupo de crédito y ahorro informal, reforzando la teoría que indica que tradicionalmente los títulos de propiedad han pertenecido a los hombres y por tal motivo las mujeres han tenido que recurrir al sector informal.

Si la mujer vive en un hogar con *jefatura femenina* se obtiene una probabilidad positiva (20.2%) de pertenecer a un grupo de crédito y ahorro informal. Las variables del modelo que nos indican la composición familiar de los hogares no son significativas para explicar la pertenencia a un grupo de crédito y/o ahorro informal.

El tiempo de arraigo de las mujeres en su localidad representado por la variable *tiempo_colonia* mujeres que llevan viviendo menos de 15 años en su colonia, unidad habitacional o junta auxiliar aumenta la probabilidad en un 15.1% de pertenecer a un grupo de crédito y/o ahorro informal, debido a que probablemente busquen asociarse a las redes sociales.

Las variables *ingreso del hogar y su cuadrado* reducen la probabilidad de pertenecer o haber pertenecido a un grupo de crédito y/o ahorro informal. Además, se observa que a bajos niveles de ingreso mensual mayor es la participación de las mujeres en los grupos de crédito y/o ahorro informal, y que a mayores ingresos percibidos mensualmente menor es la participación dentro de éstos grupos. Para las variables sobre la cantidad que ahorran las mujeres mensualmente se observa que no son significativas.

La variable si la mujer ha *tenido aval* tiene un considerable aumento de la probabilidad del 58.8% de pertenecer a un grupo de crédito y ahorro informal, asociada a la mayor confianza que tienen en las personas que fungieron como su aval y las que conocieron al pertenecer o haber pertenecido al grupo de crédito y ahorro informal. De las 250 mujeres encuestadas 24 dijeron haber tenido aval (9.6%) del total, y de estas mujeres el 70.83% tuvo a un familiar como aval y las otras a un amigo. Cabe resaltar el hecho que cuando se les preguntó si pagaron a tiempo cuando tuvieron aval, el 79.17% respondió que siempre, por tal motivo no es de sorprenderse que el 87.50% de ellas estén seguras que su aval volvería a serlo por la confianza generada a través del cumplimiento en sus pagos y que además es su familiar. Para complementar lo anterior el 52.40% de las mujeres encuestadas dijo confiar en las mujeres que conoce, dígase un familiar o amigo, como para pedir o prestar dinero, confirmando el hecho que formar grupos de crédito y ahorro informal entre puras mujeres en el municipio de Puebla pudiera resultar una buena alternativa para el desarrollo económico y social.

De las variables de ocupación de las mujeres destacan, ser *dueña de un negocio* que aumenta la probabilidad en un 57% de pertenecer o haber pertenecido a un grupo de crédito o ahorro informal, muy probablemente porque sean negocios informales y no tengan acceso al crédito formal para hacer crecer sus ventas como se mencionó en el capítulo dos. Ser *desempleada* también aumenta la probabilidad en un 34.8% y *ama de casa* no es significativa al igual que tener seguro médico, ambas reducen la probabilidad de tener experiencia en el sector informal de crédito y ahorro.

La variable *bancos* que nos indica si la mujer recurre primero a un banco como primera opción como fuente de financiamiento si necesita dinero, reduce la probabilidad de participación en grupos de ahorro y/o crédito informales en un 38.3%.

Las mujeres que consideraron difícil el acceso al crédito formal (*acesocreditousted*), tienen una probabilidad negativa del 16.4% de participación en los grupos de crédito y/o ahorro informales. Si la mujer considera que el crédito/préstamo/ahorro es uno de los servicios financieros que le ha sido negado o a algún miembro de su familia (*dificultad_credito*), tiene una probabilidad negativa del 21% de pertenecer o haber pertenecido a un grupo de crédito y/o ahorro informal. Sin embargo si las mujeres consideraron que actualmente el acceso al crédito para las mujeres que conocen es difícil (*acesocreditomujeres*), resulta no ser una variable significativa para pertenecer a un grupo de crédito y/o ahorro informal.

La variable *monto solicitado* para préstamo en el último año y la interacción entre las variables si la mujer considera que el crédito/préstamo/ahorro es uno de los servicios financieros que le ha sido negado o a algún miembro de su familia con la variable monto solicitado para préstamo en el último año (*msolicitado_difcredito*) no son significativas.

En cuanto a los principales obstáculos que las mujeres tienen que enfrentar para acceder al mercado de crédito y ahorro formal podemos decir que las *tasas de interés* están asociadas con un aumento en la probabilidad del 32.7% de participación en el mercado financiero informal. Los *requisitos* que piden las instituciones o entidades financieras del sector formal tienen un aumento de la probabilidad en un 41.7% de participación en el sector informal. Y las mujeres que consideraron ambos factores (*obstaculocredintyreq*) como el principal obstáculo para el acceso al mercado de crédito y ahorro formal aumentan la probabilidad en un 19.6% de participación en el sector informal.