

CAPÍTULO 5

CONCLUSIONES

El objetivo de esta tesis fue analizar las variables que determinan la participación de las mujeres en los grupos de ahorro y/o crédito informales en el municipio de Puebla. Ser jefa de familia aumentó la probabilidad en un 20.2% de pertenecer a un grupo de crédito y ahorro informal. Las mujeres que llevan viviendo menos de 15 años en su localidad, aumentan su probabilidad de participación en un 15.1%, aparentemente por buscar pertenecer a una red social. Con relación a su nivel educativo, a menor escolaridad mayor es la probabilidad de que una mujer participe en un grupo de crédito y/o ahorro informal.

Respecto a la ocupación de las mujeres, se observó que las que son dueñas de un negocio tienen un significativo aumento (57%) en la probabilidad de participar en estos grupos, porque posiblemente son negocios informales, que no reúnen los requisitos para acceder al mercado financiero formal. Asimismo, ser desempleada aumenta la probabilidad de participación en un 34.8%. La teoría nos dice que las mujeres tradicionalmente se han dedicado a las labores domésticas, amas de casa que conforman grupos de crédito y/o ahorro informales, lo cual no fue una variable significativa de participación en estos grupos, hoy en día las mujeres en el municipio de Puebla son jefas de familia, ocupan mayores espacios en el mercado laboral formal e informal, y tratan de elevar su nivel educativo aunque la desigualdad de género persiste casi en todos los ámbitos sociales.

Los principales obstáculos que las mujeres tienen que enfrentar para acceder al mercado financiero formal y por los que consideraron aumentar la probabilidad de su participación en grupos de crédito y/o ahorro informales son: el cobro de altas tasas de interés (32.7%) y los requisitos que piden las instituciones o entidades financieras del sector formal (41.7%).

La hipótesis de esta tesis fue que las mujeres que son excluidas del mercado financiero formal buscan acceder a un financiamiento en el mercado financiero informal. Si la mujer ha *tenido aval*, se observa el mayor aumento de probabilidad (58.8%) de pertenecer a un grupo de crédito y ahorro informal, debido a que está directamente asociada con la mayor confianza que le tienen a la persona que funge como su aval.

Por otro lado las variables que determinaron una menor probabilidad para participar en un grupo de crédito y/o ahorro informal, fue el acceder a los mercados financieros formales de (38.3%), el considerar difícil el acceso al crédito formal (16.4%), y el considerar que el crédito/préstamo/ahorro es uno de los servicios financieros que le es negado o a algún miembro de su familia (21%). Las mujeres que cuentan con garantías o títulos de propiedad tienen también una menor probabilidad (15.3%) de participación en los grupos de crédito y/o ahorro informales, posiblemente porque al contar con garantías tienen mayores probabilidades de acceso al mercado de crédito y/o ahorro formal. Cuando el esposo o pareja posee algún tipo de título de propiedad el impacto es positivo con un aumento de probabilidad del 24.5% de pertenecer a un grupo de crédito y ahorro informal, probablemente como indica la teoría, son mujeres que dependen económicamente de su esposo o pareja y no tienen títulos de propiedad.

Podemos concluir que las mujeres que han tenido aval son el tipo de perfil que más participa en un grupo de crédito y/o ahorro informal, por su mayor nivel de confianza en la persona que funge como su aval y que la mayoría de las veces es su familiar. Ha quedado demostrado de acuerdo a la experiencia internacional, que las fuentes informales han conseguido llegar a los pobres, debido a la importancia del rol del capital social entre los individuos con menos recursos en la conformación de grupos de ahorro y crédito.