



Nitzia Marisol Soriano Virafuentes
Egresada de la Licenciatura en Economía,
generación 2014 – 2018. Estudiante de la
Maestría en Economía y Negocios
nitziav10@gmail.com



Laura Iturbide Galindo
Directora del Instituto de
Desarrollo Empresarial Anáhuac (IDEA)
liturbid@anahuac.mx

INTRODUCCIÓN

La inclusión financiera impulsa el crecimiento y el desarrollo de los países; es un mecanismo crucial para promover el acceso y uso de herramientas como el crédito, seguros y ahorros.

El crédito en México ha fungido como un generador de incentivos para el consumo y un facilitador de capital para actividades comerciales y emprendimiento. Sin embargo, las condiciones del entorno económico y el paradigma social han provocado la exclusión de la población femenina y, por lo tanto, desigualdad de género en el otorgamiento de crédito.

El empoderamiento femenino está en función de la autonomía en la toma de decisiones de las mujeres. Contrario a lo que los paradigmas sociales han dictado, el empoderamiento femenino está ligado al desarrollo de las economías.

Por lo tanto, al haber una brecha de género en el acceso al crédito, en México existen factores críticos que limitan su otorgamiento a mujeres, provocando exclusión financiera y haciendo de este género un grupo vulnerable.

MATERIAL Y MÉTODO

Se usaron los datos de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF). Se planteó un modelo de regresión logística que muestra la probabilidad de que una mujer obtuviera un crédito en México en el periodo 2012–2015, dadas ciertas condiciones que pueden determinarlo, como la edad, la ocupación, la educación, la entidad y los ingresos. Además, se realizó un análisis de varianza (ANOVA) que conjunta a todas las variables antes mencionadas y estudia el impacto de cada elemento en el acceso al crédito femenino para el mismo periodo.

RESULTADOS

El coeficiente con mayor impacto sobre la asignación de crédito femenino en México es la entidad (0.6909), seguido por el ingreso (0.5619) y la educación (0.0656) (cuadro 1). Asimismo, la probabilidad de que a una mujer se le asigne un crédito en México depende en 0.2811 de la entidad en la que viva (cuadro 2). El ANOVA para el 2012 revela que el acceso al crédito femenino está influenciado en 4.31% por la entidad, en 3.75% por su educación y en 1.22% por su ocupación. En 2015, el acceso al crédito femenino es explicado en 2.99% por la entidad, en 2.64% por la educación y en 1.24% por el ingreso.

Cuadro 1. Regresión logística en 2012

Acceso al crédito femenino	Valor del coeficiente (β)	Error estándar	Valor - z	Valor - p
Constante	-2.9081	0.1732	0.0000	0.1570
Edad	0.0015	0.0010	1.4100	0.4890
Ocupación	0.0566	0.0819	0.6900	0.0000
Educación	0.0656	0.0053	12.3100	0.0000
Ingreso*	0.5619	0.0938	4.1700	0.0250
Entidades*	0.6909	0.7463	4.0919	0.0129

Fuente: elaboración propia con datos de INEGI.

Cuadro 2. Regresión logística en 2015

Acceso al crédito femenino	Valor del coeficiente (β)	Error estándar	Valor - z	Valor - p
Constante	-5.4044	0.4860	-11.1200	0.0000
Edad	0.0294	0.0043	6.8900	0.0000
Ocupación	0.3107	0.1365	2.2800	0.0230
Educación	0.0985	0.0126	7.8100	0.0000
Ingreso	0.0001	0.0000	5.1900	0.0000
Entidades*	0.2811	0.4644	0.7245	0.0255

Fuente: elaboración propia con datos de INEGI.

Cuadro 3. Análisis de varianza para 2012

Fuente de variación	Varianza explicada (suma de cuadrados)	F	Grados de libertad	Significancia de la F	
Principal efecto explicado					
Edad	1.3	0.0573%	7.631	1	0.001
Ocupación	27.9	1.2287%	164.003	1	0.001
Educación	85.27	3.7553%	501.200	1	0.001
Ingreso*	6.57	0.2893%	38.623	7	0.001
Entidades*	97.95	4.3137%	17.940	31	0.001
Efecto principal total	218.99	9.6442%		41	
Efecto no explicado	2051.69	90.358%			
Total	2270.68	100%			

Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI

Cuadro 4. Análisis de varianza para 2015

Fuente de variación	Varianza explicada (suma de cuadrados)	F	Grados de libertad	Significancia de la F	
Principal efecto explicado					
Edad	1.71	0.3230%	21.585	1	0.001
Ocupación	2.09	0.3947%	26.480	1	0.001
Educación	14.02	2.6479%	177.162	1	0.001
Ingreso	6.57	1.2408%	83.075	1	0.001
Entidades*	15.87	2.9986%	6.889	31	0.001
Efecto principal total	40.26	7.6050%		35	
Efecto no explicado	487.65	92.0998%			
Total	527.91	100%			

Fuente: elaboración propia con datos de INEGI

Especificación del modelo

$$CredFem = \beta_0 + \beta_1 Edad + \beta_2 Educ + \beta_3 Ocup + \beta_4 Ent + \beta_5 Ing + u$$

β_0 : Es la constante del modelo de regresión logística (*logit*)

$\beta_1, \beta_2, \beta_3, \beta_4, \beta_5$: Es el coeficiente que le correspondientes a las variables especificadas

CredFem: Es la variable de acceso al crédito

Edad: Representa el número de años cumplidos hasta el momento de aplicar la encuesta

Educ: Se especificó de acuerdo con número de años que una mujer ha permanecido en el sistema escolar.

Ocup: Es la variable de trabaja/no trabaja.

Ent: Es el estado de la República Mexicana en el que los individuos viven.

Ing: Es lo que el individuo percibe como remuneración.

u: Término de error.

DISCUSIÓN

- La inclusión financiera en las economías emergentes, como la mexicana, es una de las mayores inquietudes para dotar de oportunidades a los grupos vulnerables.

- Se evidenció la existencia de una brecha de género en el acceso al crédito para las mujeres quienes, según la ENIF en 2012 y 2015, tienen tasas de otorgamiento de crédito menores a las masculinas, lo que confirma la inequidad existente en el sistema financiero mexicano.

- Los factores que inciden en el acceso al crédito femenino son el ingreso, la entidad y la educación. Además, los efectos fueron principalmente explicados por variables individuales y no por las interacciones entre ellas.

¿Se están diseñando políticas públicas que promuevan la inclusión de acuerdo con el paradigma que enfrentan las mujeres?

REFERENCIAS

- Allen F, et al. The Foundations of Financial Inclusion: Understanding Ownership and Use of Formal Accounts. Washington, USA. (2012). Policy Research Working Paper 6290. World Bank.
- CEPAL. Acceso al crédito de las mujeres en América Latina. Disponible en: https://www.cepal.org/mujer/proyectos/gtz/publicaciones/word_doc/Muriel_Zuniga.pdf
- CNBV. Reporte Nacional de Inclusión Financiera 8. Disponible en: <http://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Documents/Reportes%20de%20IF/Reporte%20de%20Inclusion%20Financiera%208.pdf>
- FEM. Informe global de la brecha de género 2015. Disponible en: <https://www.weforum.org/es/agenda/2015/11/informe-global-de-la-brecha-de-genero-2015/>
- Hoyo C, Peña X, Tuesta D. Determinantes de la inclusión financiera en México a partir de la ENIF 2012. Madrid: BBVA; 2014.
- Kovanci O. The strengths and limitations of micro-credit in the "women in development" approach. Siyasal Bilgiler Fakültesi; 2005.
- Raccanello K. Fuentes Informales de Financiamiento. En Rodríguez VP, Un acercamiento a la eficiencia del microfinanciamiento en México. España: Prodesarrollo; 2013.