

XXVII Congreso de la Asociación Latinoamericana de Sociología. VIII Jornadas de Sociología de la Universidad de Buenos Aires. Asociación Latinoamericana de Sociología, Buenos Aires, 2009.

La práctica del microcrédito en México 1990 - 2008 ¿Una alternativa para el combate de la pobreza en México?.

Mónica Ballescá.

Cita:

Mónica Ballescá (2009). *La práctica del microcrédito en México 1990 - 2008 ¿Una alternativa para el combate de la pobreza en México?.* XXVII Congreso de la Asociación Latinoamericana de Sociología. VIII Jornadas de Sociología de la Universidad de Buenos Aires. Asociación Latinoamericana de Sociología, Buenos Aires.

Dirección estable: <https://www.aacademica.org/000-062/630>

Acta Académica es un proyecto académico sin fines de lucro enmarcado en la iniciativa de acceso abierto. Acta Académica fue creado para facilitar a investigadores de todo el mundo el compartir su producción académica. Para crear un perfil gratuitamente o acceder a otros trabajos visite: <https://www.aacademica.org>.

La práctica del microcrédito en México 1990-2008

¿Una alternativa para el combate de la pobreza en México?

Mtra. Mónica Ballescá

*Profesora del Centro Universitario de Ciencias Sociales y Humanidades
Universidad de Guadalajara*

Resumen:

El presente documento aborda el contexto macroeconómico, los antecedentes y la evolución del sector microfinanciero en México, asimismo presenta resultados de un análisis empírico que comprueba la presencia territorial de la práctica del microcrédito en las zonas pobres, marginadas y con rezago social en el país.

Teóricamente, el presente documento analiza cómo el principal producto y servicio de las instituciones microfinancieras: el microcrédito, ha sido impulsado como un mecanismo de superación de las condiciones de pobreza en los países en desarrollo en medio de políticas macroeconómicas de apertura y liberalización que contrarrestan la represión financiera de las décadas del modelo de desarrollo de sustitución de importaciones.

Sin embargo, resultados preliminares de trabajo de campo muestran que los usuarios del microcrédito en condiciones de pobreza experimentan relaciones de vulnerabilidad económica ante posibles prácticas de sobreendeudamiento, así como debido a los incentivos grupales de repago establecidos por las instituciones. Los usuarios se mantienen en los esquemas de microcrédito para pagar adeudos anteriores, resolver emergencias y no cancelar la única fuente de financiamiento disponible fuera de sus familias y agiotistas.

Contenido

SISTEMA FINANCIERO MEXICANO.....	- 3 -
EL MICROCRÉDITO Y SUS CARACTERÍSTICAS.....	- 4 -
MICROFINANCIERAS Y MICROCRÉDITO EN MÉXICO.....	- 5 -
LIMITACIONES PRELIMINARES DE ALIVIO DE LAS CONDICIONES DE POBREZA.....	- 7 -
BIBLIOGRAFÍA	- 10 -
CUADROS Y GRÁFICOS EXPLICATIVOS.....	- 13 -

Sistema financiero mexicano

El sistema financiero mexicano ha experimentado una intensa transformación en los últimos 30 años. Con profundas reformas estructurales de apertura y liberalización, principalmente a partir de 1995 año en que se enfrentó la mayor crisis financiera y económica de la época reciente, el sector bancario tuvo un gran impacto.

En el sector financiero, la gran reforma implicó la aplicación de medidas originales y revisadas del modelo de represión financiera, que implicaron desregulación de tasas de interés, retiro de la participación gubernamental en la operación bancaria, eliminación de los créditos dirigidos y la apertura a inversiones extranjeras, primero en cuentas de capital y después, claramente, en inversión directa en bancos y demás instituciones financieras.

Como resultado del cambio de propiedad del sistema bancario y de los ajustes de la operación bancaria tras la crisis financiera de finales de 1994, los siguientes años de ajuste se han distinguido por una reducción en la oferta de servicios bancarios, principalmente del crédito al sector privado, ante los procesos de mayor cautela de selección de clientes.

Con datos a marzo de 2007, la banca en México registraba una alta concentración de activos. Los cinco mayores bancos de México –de los 39 registrados- concentraban 80% de los activos del sistema, en tanto que la banca extranjera poseía 74.4% de los activos bancarios del país.

La alta concentración también se produce en cuanto al número de clientes atendidos por cada institución. En particular, los dos bancos más grandes -BBVA Bancomer y Banamex- concentran más del 67% de la cartera total. Esta elevada concentración podría reflejar tanto la concentrada distribución de la riqueza en México como los grados no uniformes de acceso que diversos actores tienen al crédito de los bancos (Villafani-Ibarnegaray y González Vega, 2006).

La concentración de servicios financieros implica por tanto exclusión.

Se estima que 80% de la población mexicana no tiene acceso al sistema financiero formal (Labarthe, 2001). Según cifras de Banco de México al mes de agosto de 2005, en el sector bancario tradicional existen 16'015,125 de contratos entre cuentas de ahorro, cuentas de cheques y cuentas a plazo fijo (Banxico, 2005). Estas cifras comparadas con 103 millones de mexicanos, representa que los contratos bancarios per cápita en nuestro país son de 0.15 por habitante, lo que significa que apenas una sexta parte de la población cuenta con algún instrumento bancario.

Los datos empíricos reflejan una relación proporcionalmente directa entre el nivel de ingresos y el acceso a créditos en el sistema financiero formal. Los hogares con menores ingresos –ubicados en los primeros deciles- son prácticamente invisibles en las operaciones crediticias comerciales y de crédito formal, aunque la participación se eleva cuando se trata de endeudamientos con personas o empresas (véase cuadro 1).

Esto tiene dos implicaciones para el problema de investigación aquí propuesto: 1) los mexicanos de escasos recursos son consistentes usuarios de créditos y 2) el sector financiero conformado por los bancos tradicionales de gran escala excluyen a los usuarios de bajos recursos.

La exclusión financiera tradicional también ocurre en el ámbito territorial. En México existen 7,849 sucursales bancarias y 20,000 cajeros automáticos, sin embargo, 75% de los municipios del país no cuenta con sucursales bancarias (Banxico, 2005).

El microcrédito y sus características

El microcrédito tras su práctica pionera en Bangladesh y expansión casi masiva en los países de Asia Pacífico, se ha popularizado como instrumento para superar las condiciones de pobreza por parte de sus usuarios.

Tal ha sido la difusión y aplicación de este instrumento que, según el informe 2006 de la Cumbre de Microcrédito¹, a diciembre de 2005 había en el mundo 3,133 instituciones de microcrédito que servían a 113'261,390 clientes, de los cuales 81'949,036 se encontraban entre la gente más pobre cuando tomaron su primer préstamo. De estos clientes más pobres, el 84.2%, es decir 68'993,027, eran mujeres.

No existe un concepto claramente aceptado a nivel internacional sobre microcrédito en cuanto a montos y definición de micro o pequeño emprendimiento, ambos criterios varían entre países e instituciones microfinancieras.

Pese a las indefiniciones operativas, el microcrédito parece haber logrado consensos importantes para como dice Lacalle considerarlo “un instrumento de financiación para el desarrollo, cuyo objetivo final es la reducción de la pobreza en el mundo” (2002:45).

¹ La Cumbre de Microcrédito se celebró del 2 al 4 de febrero de 1997. En la cumbre se reunieron en Washington, DC más de 2,900 personas de 137 países, quienes lanzaron una campaña de nueve años con el objetivo de apoyar a 100 millones de familias más pobres del mundo, especialmente las mujeres de esas familias, con créditos para trabajar por cuenta propia y otros servicios financieros y empresariales antes de finalizar el año 2005. La Campaña de la Cumbre del Microcrédito reúne a agentes de microcrédito que incluye instituciones de educación, organismos donantes, organizaciones gubernamentales y no gubernamentales.

En este contexto, cabe destacar tres elementos centrales del microcrédito:

1. Los usuarios son excluidos del sistema convencional de créditos bancarios ante sus condiciones económicas de falta de recursos como garantías de buen pago.
2. Financian pequeños emprendimientos productivos, de servicio o de comercio que son poco sofisticados y con metodologías rudimentarias.
3. Son considerados una herramienta de desarrollo para personas en condiciones económicas de pobreza.

Para los objetivos de este trabajo, el microcrédito es entendido como uno de los instrumentos de financiación para el desarrollo, caracterizado por préstamos en pequeña escala dirigidos a individuos de bajos recursos, sin capacidad de acceder a servicios financieros y sin posibilidad de dar garantías materiales y financieras, donde los recursos permiten consolidar o emprender una actividad económica, con la que mejoran su nivel de vida y el de sus familias.

Microfinancieras y microcrédito en México

A diferencia de la historia de 65 años de operación de las cajas de ahorro en México, las instituciones microfinancieras o las enfocadas teóricamente al microempresario surgieron en los años ochenta y se expandieron en la década de los noventa en un contexto macroeconómico de liberalización financiera.

Originadas como una herramienta para superar las condiciones de pobreza y ante la falta de servicios financieros de los sectores de ínfimos ingresos económicos, las instituciones microfinancieras han sido impulsadas desde el gobierno mediante esquemas de financiamiento y marcos regulatorios que facilitan la creación, operación y desenvolvimiento de las mismas.

Villafani-Ibarnegaray y González Vega (2006) construyeron un modelo para México de la atención bancaria por clientes estratificados según el ingreso familiar.

Tipificaron a la industria bancaria por su tamaño en grande, pequeña e instituciones de microcrédito y establecieron 7 grupos de clientes estratificados según el ingreso mensual en el hogar. De acuerdo a los autores, en la medida en que la competencia se incrementa, los bancos grandes se verán obligados a profundizar su atención a segmentos de mayor riesgo superando su nicho tradicional (A y B), no obstante como los siguientes segmentos (C y D) son tan grandes es poco probable que los grandes bancos se interesen por estratos menores a éstos (véase gráfica 1).

Por tanto, los estratos E –ingresos menores a 2,600 pesos mensuales- y D –ingresos desde 2,600 hasta 6,599 pesos- son y serán tradicionalmente atendidos por los diversos tipos de instituciones microfinancieras. El estrato E agrupa a los mexicanos en condiciones de pobreza extrema o alimenticia (véase cuadro 2).

Basados en el estudio más reciente sobre la industria de microfinanciera en México realizado por la organización no lucrativa ProDesarrollo², las instituciones de microfinanzas enfocadas al microempresario surgieron en los años ochenta como organizaciones no gubernamentales impulsadas por el surgimiento de instituciones de este tipo en el resto del mundo.

En promedio la antigüedad de las microfinancieras es de 8 años, atienden en total a 1.5 millones de clientes, de los cuales 90% son mujeres y 70% de sus clientes vive en zonas rurales y la cartera total activa de crédito es de 4,240 millones de pesos mexicanos.

Con 80 afiliados, ProDesarrollo señala que entre 2003 y 2004, las instituciones enfocadas al microempresario y miembros de ésta organización reportaron un alza de 50% en la tasa de crecimiento promedio anual de la cartera de clientes.

En promedio atienden a más de 40,000 usuarios por institución, o 15,000 usuarios si se eliminan los casos extremos y el monto del microcrédito en promedio es de 7,256 pesos destinándose en general a actividades productivas.

Emplean aproximadamente a 9,300 personas y presentan un promedio por institución de 421 personas. El 65% de las instituciones con mayor grado de consolidación, es decir que no son nuevas ni muy pequeñas (menos de 5 millones de pesos de cartera), son autosuficientes financieramente.

El crecimiento de las instituciones ha sido muy fuerte en los últimos años, mostrando un crecimiento anual promedio en el número de clientes activos de alrededor de 45 % durante el periodo del 2002 al 2005.

Las instituciones ofrecen una variedad de servicios financieros y no financieros. El promedio de las instituciones ofrece entre 2 y 3 productos financieros diferentes. Dentro de los productos de

² ProDesarrollo es una red nacional de instituciones financieras populares dedicadas a la provisión de servicios de finanzas populares que contribuyen al desarrollo económico y al combate para erradicar la pobreza, mediante la asignación de créditos eficientes, servicios de ahorro, asesoría y capacitación a los grupos en situación de desventaja como parte de un proceso de apoyo para un desarrollo sostenible. ProDesarrollo agrupa instituciones financieras que privilegian el enfoque a la atención de microempresarios que aplican distintas metodologías, tienen diferentes estructuras institucionales y operan en distintos mercados (urbano, rural, indígenas, pequeñas y microempresa).

crédito el más común es el crédito productivo, en el que presentan una variedad de metodologías para llegar a la población objetivo.

A continuación se enuncian a manera de numeralia datos relevantes de la industria microfinanciera en México:

- 100% de las instituciones da créditos productivos y normalmente utiliza entre 2 o 3 metodologías o productos de crédito diferentes
- 75% otorga créditos productivos según la metodología de grupos solidarios.
- 22% otorga créditos productivos según la metodología de bancos comunales.
- 56% otorga créditos individuales productivos.

Además de estos, algunas instituciones están innovando con otros tipos de crédito:

- 13% da créditos para vivienda o mejora de vivienda.
- 3% da créditos para compra de autos.
- 3% de las instituciones da crédito de consumo.

ProDesarrollo estima que existen 1,017 microfinancieras en el país. Los estados de la República Mexicana con mayor número de sucursales son Chiapas con 132, Estado de México con 100, Veracruz con 94, Puebla con 54 y el Distrito Federal 49.

Los estados con menor número de sucursales, por debajo de 4, son: Baja California Sur, Colima, Durango y Zacatecas (véase mapa 1).

En un análisis de correlación estadística se comprobó que a mayor pobreza, mayor es el tamaño de la operación de microcréditos. Entre todas las relaciones testadas, la pobreza alimenticia, es decir el nivel más alto de pobreza referido en las mediciones, arrojó una de las varianzas más altas, las cuales indican que más del 30% del número de las instituciones financieras en los estados del país se explican a partir de la existencia de condiciones de pobreza (véase cuadro 3).

Limitaciones preliminares de alivio de las condiciones de pobreza

México ha experimentado cambios sustanciales en su sistema financiero. En las últimas décadas los ajustes estructurales macroeconómicos han provocado una nueva arquitectura institucional con presencia dominante de grandes bancos extranjeros que reportan elevados niveles de concentración.

La presencia creciente de las instituciones microfinancieras ha sido impulsada desde las autoridades financieras como un instrumento complementario para atender las necesidades de los sectores de bajos recursos, excluidas por los intermediarios financieros convencionales. Han surgido y proliferado impulsadas como instrumentos de libre mercado y mecanismos que evitan condiciones de represión financiera; además, impulsadas por éxitos internacionales y fomento de instituciones multinacionales.

El principal servicio microfinanciero, el microcrédito, es potenciado internacionalmente como herramienta para superar condiciones de pobreza sin que el Estado intervenga con subsidios, encausamiento de financiamiento a sectores productivos ni participación directa en el financiamiento privado para el desarrollo de los sectores de bajos recursos.

En este contexto, las instituciones microfinancieras han tenido una rápida expansión en México durante la última década y pese a la escasa información oficial que permita medir cuál es la práctica del microcrédito en el país, se observa que la práctica del microcrédito en las entidades del país se producen en zonas con condiciones de pobreza, rezago social y marginación.

En México, parece tener una influencia significativa el crecimiento de las microfinanzas, y por ende de la práctica del microcrédito, en la población bajo condiciones de pobreza monetaria, bajos niveles de escolaridad, falta de infraestructura en la vivienda y marginación.

Entre menos desarrollado socioeconómicamente esté una entidad federal en el país mayor es el tamaño de la industria de las microfinanzas y por ende, la práctica del microcrédito, sin embargo la fuerte competencia de las instituciones microfinancieras estaría generando condiciones de sobreendeudamiento para los usuarios pobres, colocándolos en condiciones de mayor vulnerabilidad.

Los usuarios pobres mantienen sus relaciones microcrediticias para seguir pagando y no cancelar la única fuente de financiamiento formal, fuera de sus familias y agiotistas, incluso utilizan subsidios públicos para mantener sus pagos.

Los usuarios pobres además tienen prácticas económicas de sobrevivencia con redes estrechas de comercialización y sus redes sociales de solidaridad están debilitadas en especial en las zonas urbanas, debido a la exclusión social y marginación que viven.

Las redes sociales que construyen en los grupos solidarios son débiles debido a que lejos de experimentar esquemas de cohesión sólo se reúnen para recibir crédito; sin ninguna otra actividad

que las mantenga unidas, además se debilita la potencial red social que crean por la tensión que genera la falta de pago de alguna de ellas. Así, los microcréditos grupales pueden generar condiciones de estrés y exclusión de la red de iguales que tienen, generando doble exclusión: social y de la red.

La presión social para que las mujeres se hagan responsables de actividades económicas proveedoras de ingresos al hogar podría generar debilitamiento y enfrentamientos con el proveedor tradicional. Además de sobrecarga de actividades como proveedoras y responsables del cuidado de los hijos, de su educación, de su alimentación y de su salud.

No existe acompañamiento empresarial, comercial y mejora de sus actividades económicas por parte de las instituciones microfinancieras, las que a su vez están obligadas a mantener salud financiera y ello implica bajos costos operativos. El microcrédito perpetúa las condiciones de subsistencia para la mayoría de los usuarios, en este sentido sí es un alivio a las condiciones de pobreza pero no un combate a las condiciones de pobreza.

En este sentido, uno de los retos de la política pública gubernamental se mantiene bajo el propósito de resolver la problemática estructural de la pobreza. Los casos de éxito empresarial en usuarios del microcrédito son aislados y depende mucho de las redes de comercialización, de capacitación y acompañamiento productivo que tengan.

Bibliografía

- **AGENCIA ESPAÑOLA DE COOPERACIÓN INTERNACIONAL** (2004), Fondo Español de Microcréditos en introducción.
Disponible en http://www.aeci.es/03coop/3coop_sect/2microcred/index.htm
- **ARMENDÁRIZ y MORDUCH** (2005), *The Economics of Microfinance*; Cambridge, MA: The MIT Press.
Disponible una parte del libro en
<http://mitpress.mit.edu/catalog/item/default.asp?ttype=2&tid=10494>
- **BANXICO** (2005), *Información Financiera y Económica*; México.
- ----- (2005b), *Encuesta de Coyuntura del Mercado Crediticio*; México.
- ----- (2008), *Sistema financiero en México, Intermediarias financieras*; versión en línea.
Disponible en
<http://www.banxico.com.mx/sistemafinanciero/inforgeneral/intermediariosFinancieros/index.html> y
www.banxico.com.mx/sistemafinanciero/inforgeneral/organigrama/organigrama.pdf
- **CAMINO, D. y LARA, J** (2003), *Microfinance and economic development in Latin America*; Flacso: Costa Rica.
Disponible en <http://www.flacso.or.cr/fileadmin/documentos/FLACSO/auCamino3.doc>
- **CONEVAL (2007)**, *Evolución de la pobreza por ingresos*, versión en línea.
Disponible en <http://www.coneval.gob.mx/coneval/medicion.html>
- **COTLER, Pablo** (2003), *Las entidades microfinancieras del México urbano*; Universidad Iberoamericana: México.
- **ESQUIVEL Martínez, H. y HERNÁNDEZ Ramos, U.** (2006). *Metodología de Medición de Impacto en Microfinanzas Rurales*,
- **GONZÁLEZ-VEGA, Claudio** (1998). *Servicios Financieros Rurales: Experiencias del Pasado Enfoques del Presente*. Occasional Paper No. 2530. Ohio State University, Noviembre
Disponible en
<http://aede.osu.edu/Programs/RuralFinance/PDF%20Docs/Publications%20List/Papers/98P08.pdf>

- **INEGI**, *Encuesta Nacional de Ingresos y Gastos de los Hogares 2000-2005*; INEGI: México
 Disponible en
http://www.inegi.gob.mx/prod_serv/contenidos/espanol/biblioteca/Default.asp?accion=4&UPC=702825001076

- **LACALLE** Calderón, Maricruz (2002), *Microcréditos, de pobres a microempresarios*; Ariel: España.

- **LABARTHE**, Carlos (2001) “Microfinanzas en México” en *Nacional Financiera. Banca Social y Microcrédito I*; El mercado de valores: México.

- **MANTEL-CARSTENS**, Catherine (1995), *Las finanzas populares en México. El redescubrimiento de un sistema financiero olvidado*; CEMLA-Editorial Milenio-ITAM: México.

- **MORDUCH**, Jonathan (1998), *Does Microfinance Really Help the Poor? New Evidence from Flagship Programs in Bangladesh*; working paper, Princeton University.
- Disponible en
http://www.wws.princeton.edu/~rpds/downloads/morduch_microfinance_poor.pdf

- ----- (1999), *The Microfinance Promise*. Journal of Economic Literature. Vol XXXVII. 1999.

- ----- (2003), *Can the poor pay more? Microfinance and returns to capital in Indonesia*. New York University e Tokyo University
 Disponible en <http://www.e.utokyo.ac.jp/cirje/research/workshops/macro/macropaper03/morduch.pdf>

- **ONU** (2006), *Informe del estado de la Campaña de la Cumbre de Microcrédito 2006*.
 Disponible en <http://www.microcreditsummit.org/spanish/pubs/reports/socr/2006.htm>

- **PRODESARROLLO** (2007), *Benchmarking de las microfinanzas en México: Desempeño y transparencia en una industria creciente*, México.
 Disponible en
http://www.prodesarrollo.org/fileadmin/documentos/Varios/Informe_Mexico_2006_baja.pdf

- **VILLAFANI-IBARNEGARA, M. y GONZÁLEZ VEGA, C.** (2006), *El sector bancario y las finanzas populares mexicanas: retos, oportunidades y amenazas para las organizaciones de microfinanzas*, documento de trabajo, USAID México / Universidad de Ohio, USA.
- **VILLAREAL, Magdalena** (coord.) (2004), *Antropología de la Deuda, crédito, ahorro, fiado y prestado en las finanzas cotidianas*; Miguel Ángel Porrúa: México.
- **YUNUS, Muhammad** (2006), *El Banquero de los Pobres, los microcréditos y la batalla contra la pobreza en el mundo*; Paidós: España.

○ Cuadros y gráficos explicativos

Cuadro 1. Porcentaje de hogares que pagó deudas según su ingreso*

Decil de hogares	Tarjetas bancarias y comerciales de crédito			Deudas con personas y empresas		
	2000	2005	variación %	2000	2005	variación %
I	0.00%	0.26%	0.26	3.11%	2.70%	-0.40
II	0.23%	0.83%	0.60	2.77%	5.47%	2.69
III	0.00%	1.78%	1.78	5.44%	6.91%	1.48
IV	0.54%	2.73%	2.19	5.20%	7.77%	2.57
V	0.57%	4.33%	3.76	6.44%	8.99%	2.55
VI	0.83%	6.70%	5.87	5.02%	9.40%	4.37
VII	1.55%	11.63%	10.07	7.41%	12.52%	5.11
VIII	2.83%	15.27%	12.43	8.75%	13.84%	5.09
IX	8.42%	29.41%	20.98	7.20%	14.80%	7.59
X	26.29%	50.63%	24.34	9.75%	15.89%	6.14

*Se excluyen los pagos por créditos hipotecarios

Fuente: Elaboración propia con Encuestas nacionales de ingresos-gasto de los hogares, INEGI

Cuadro 2. Líneas de pobreza en México, 2000-2005* (cifras en pesos)

	2000	2002	2005
Rural			
Alimentaria	463.34	494.70	584.34
Capacidades	547.83	584.98	690.87
Patrimonio	840.81	897.83	1,060.34
Urbana			
Alimentaria	626.62	672.27	790.74
Capacidades	768.55	824.54	969.84

Patrimonio	1,257.25	1,348.84	1,586.54
Promedio**			
Alimentaria	544.98	583.49	687.54
Capacidades	658.19	704.76	830.36
Patrimonio	1,049.03	1,123.34	1,323.44

*Ingreso neto mensual per cápita en pesos de agosto de cada año

** El promedio es cálculo propio

Fuente: CONEVAL (2006)

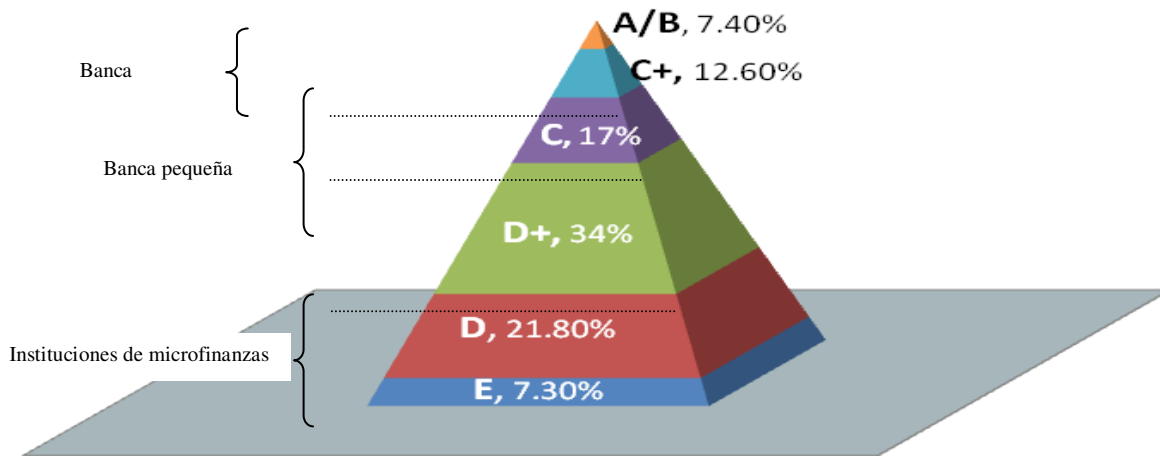
Cuadro 3. Resumen de Hipótesis testadas de correlación pobreza, marginación y microcrédito

Hipótesis	Variables independientes	Indicadores	Sentido de la relación entre variables	Coefficiente de correlación de Pearson (R)	Varianza (R ²)
H1. A mayor pobreza monetaria, mayor la práctica del microcrédito medida por el número de instituciones microfinancieras en operación	Pobreza monetaria	% Población por debajo de la línea de pobreza alimentaria por entidad federativa	+	.563(**)	32%
		% Población por debajo de la línea de pobreza de capacidades por entidad federativa	+	.557(**)	31%
		% Población por debajo de la línea de pobreza de patrimonio por entidad federativa	+	.536(**)	29%
H2. A mayor rezago social en las entidades del país, mayor es el número de instituciones microfinancieras.	Rezago social	Índice de rezago social a nivel de entidad federativa	+	0.485(**)	24%
H3. A menor nivel educativo, mayor es el número de instituciones microfinancieras por entidades	Nivel de escolaridad	de % Población analfabeta por entidad federativa	-	.528(**)	28%
		% Población menos de 9 años de educación probada por entidad federativa	-	0.335	11%

		% viviendas con piso + de tierra por entidad federativa	.414(*)	17%
		% viviendas sin agua + por entidad federativa	.540(**)	29%
H4. A menores servicios básicos y semibásicos en la vivienda, mayor el número de instituciones microfinancieras	Infraestructura en vivienda	% de viviendas sin + lavadora por entidad federativa	.524(**)	27%
		% de viviendas sin + refrigerador por entidad federativa	.563(**)	32%
		Número de ocupantes + por cuarto en los hogares por entidad federativa	.607(**)	37%
H5. A mayor grado de marginación, mayor el número de instituciones financieras en operación	Índice de marginación socioeconómica	Índice de marginación +	.513(**)	26%
H6. A menor grado de atención de salud, mayor es el número de instituciones financieras en operación	Acceso a servicios de salud	% de población sin - derechohabencia a servicios de salud	0.290	8%

* $p \leq .05$ ** $p \leq .10$

Gráfica 1. Distribución del mercado de la banca por grupos demográficos estratificados según el ingreso familiar



Fuente: Villafani-Ibarnegaray y González Vega (2006), construido con información de la Asociación Mexicana de Agencias de Investigación de Mercados

Mapa 1. Cobertura territorial por estado de las instituciones microfinancieras en México, 2007



Fuente: ProDesarrollo, 2007