

Encuesta Panel sobre Ahorro, Crédito Popular y Microfinanzas Rurales

Resultados del cuarto levantamiento (2007)

Objetivo



- ❑ Conocer los cambios y las diferencias entre hogares que son socios o clientes de Sociedades de Ahorro y Crédito Popular (SACP) y los hogares no socios, en condiciones socio económicas similares.
- ❑ Medir el impacto en el tiempo de haber formalizado a las SACP's a través del cambio en la situación financiera de los hogares usuarios de las mismas.
- ❑ Conocer la estructura y desempeño de los mercados financieros rurales para poder entender las condiciones de ingreso, pobreza y desigualdad que prevalecen en el México rural.

Metodología



- ❑ La encuesta panel contempla cinco levantamientos (2004 a 2008) y da seguimiento a un grupo de hogares con el fin de estimar el impacto de las instituciones de ahorro y crédito popular en sus usuarios.
- ❑ Los hogares usuarios del sistema financiero se seleccionaron de manera aleatoria en 56 SACP, considerando 3 regiones geográficas y 4 tamaños de sucursales por número de usuarios.

Muestra

Levantamiento	2004		2005		2006		2007	
Muestra Total	5,768	100%	4,766	100%	3,914	100%	3,722	100%
Tratamiento	2,975	52%	2,554	54%	2,166	55%	1,967	53%
Control	2,793	48%	2,212	46%	1,748	45%	1,755	47%
Muestra de Tratamiento	2,975	100%	2,554	100%	2,166	100%	1,967	100%
Usuarios cajas	2,612	88%	2,152	84%	1,781	82%	1,635	83%
Usuarios Bansefi	363	12%	312	12%	307	14%	264	13%
Usuarios Microfinancieras	0	0%	90	4%	78	4%	68	3%
Por tamaño de sucursal	2,975	100%	2,554	100%	2,166	100%	1,967	100%
Menos de 1,500 usuarios	1,373	46%	1,171	46%	942	43%	856	44%
1,501 a 10,000 usuarios	946	32%	800	31%	732	34%	732	37%
10,001 a 100,000 usuarios	386	13%	349	14%	307	14%	242	12%
Más de 100,000 usuarios	270	9%	234	9%	185	9%	137	7%
Por región geográfica	2,975	100%	2,554	100%	3,914	100%	1,967	100%
Norte	530	18%	445	17%	384	10%	338	17%
Centro	984	33%	829	32%	722	18%	599	30%
Sur	1,461	49%	1,280	50%	1,060	27%	1,030	52%

Temas de la encuesta



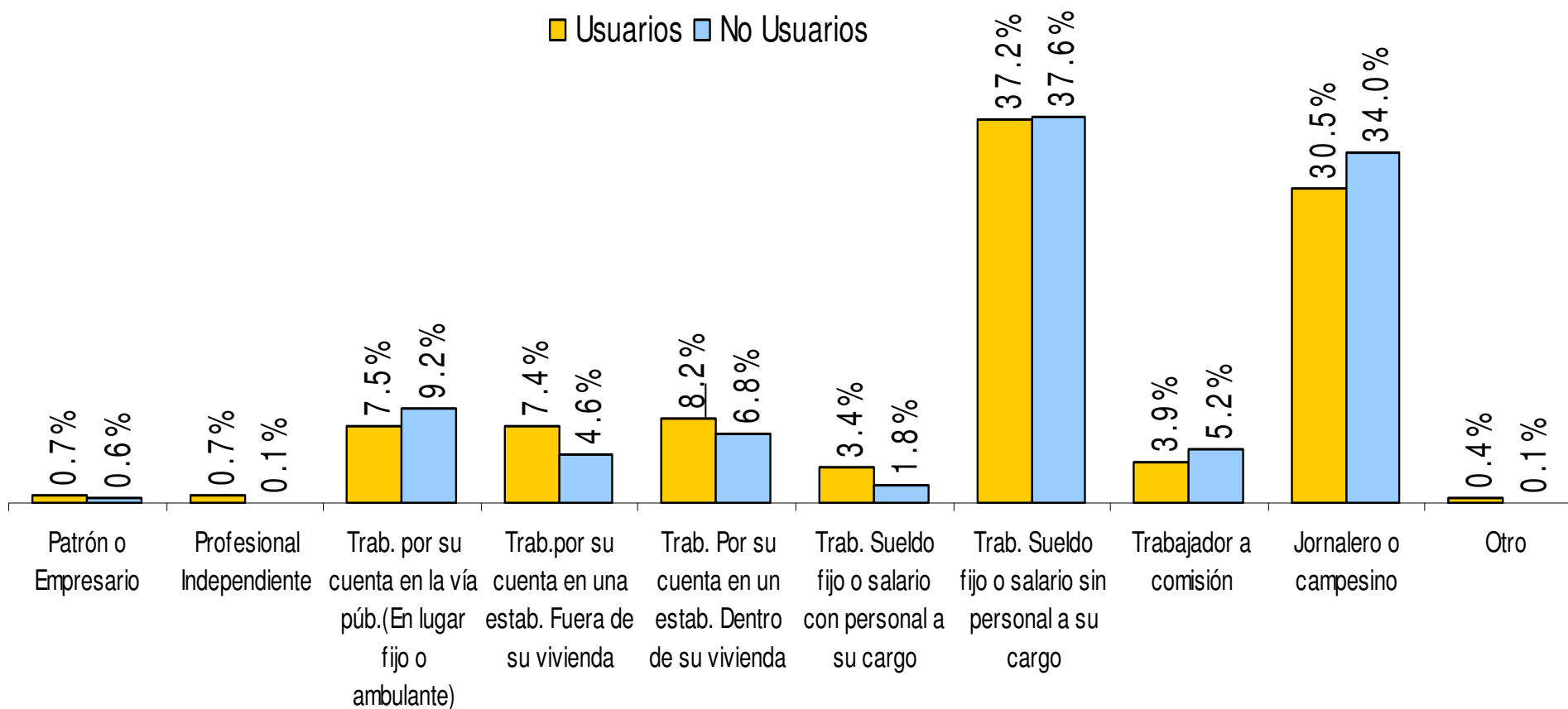
- Actividades económicas
- Gasto de los hogares
- Activos y pasivos financieros, formales e informales
- Motivos de ahorro y endeudamiento

Empleo del jefe del hogar



Condición de actividad del jefe del hogar

■ Usuarios ■ No Usuarios



Gasto de los hogares



SECRETARÍA
DE HACIENDA Y
CRÉDITO PÚBLICO

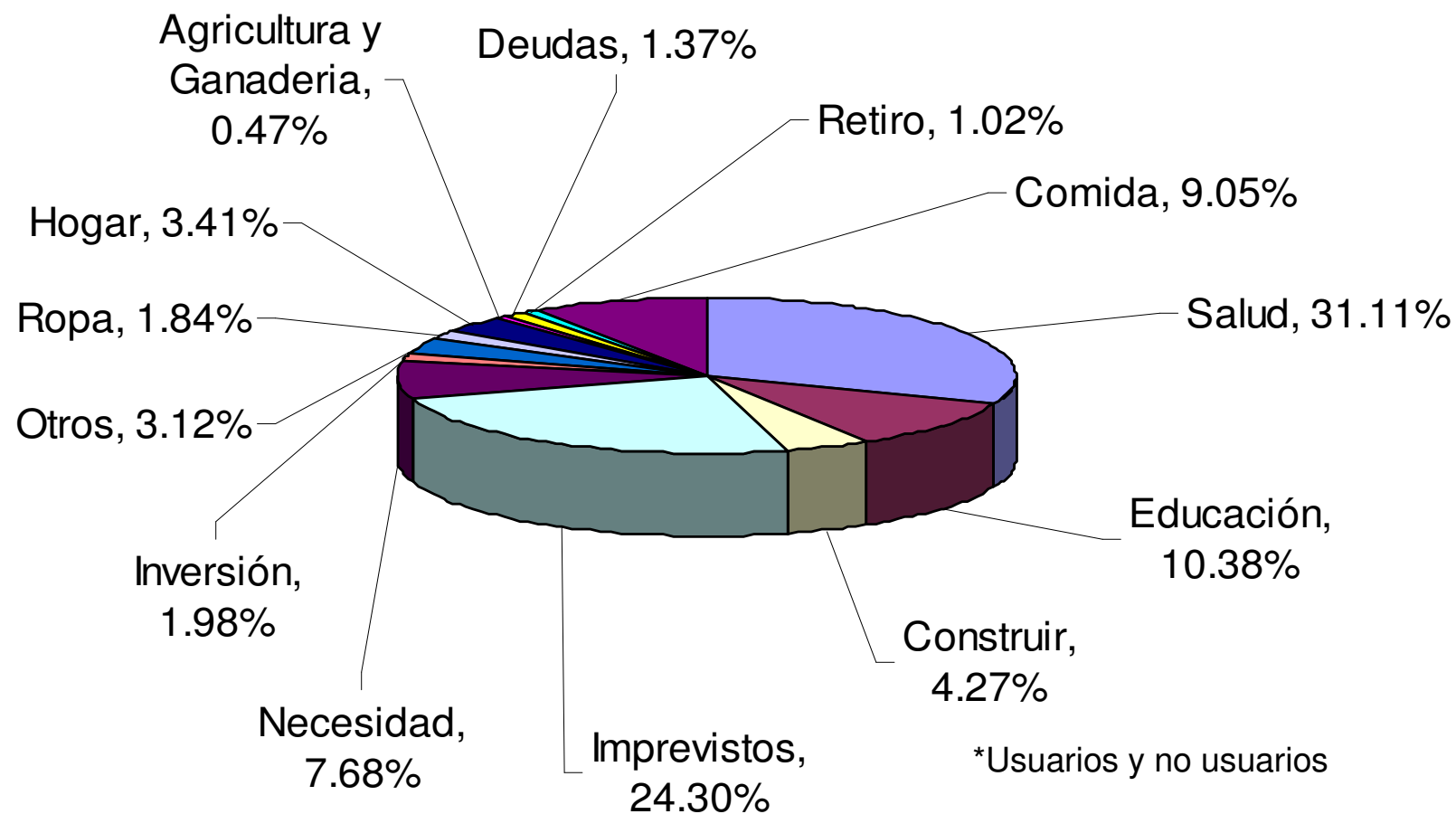
SHCP

Ahorro Informal



Porcentaje de hogares que en los 12 meses previos a la entrevista, ahorraron informalmente:	Hogares de Tratamiento								Hogares de Control	
	Cajas y Bansefi						Microfinancieras			
	Ambos		Bansefi		Cajas					
	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007
Por cualquier medio	45.2	49.6	45.5	46.5	45.0	50.0	26.3	47.2	42.5	47.0
Mediante										
Tandas	20.1	17.0	19.4	13.6	20.8	17.6	21.7	20.6	14.0	15.7
"Guardadito" en casa	20.5	26.3	22.6	26.5	18.8	26.3	2.6	17.6	24.0	26.6
Préstamos a terceros	3.8	5.3	2.8	6.1	4.6	5.1	2.0	7.5	3.1	4.0
Guardadinerero	0.8	1.0	0.7	0.8	0.8	1.0	0.0	1.5	1.4	0.7

Motivos para el ahorro informal*



Ahorro Formal



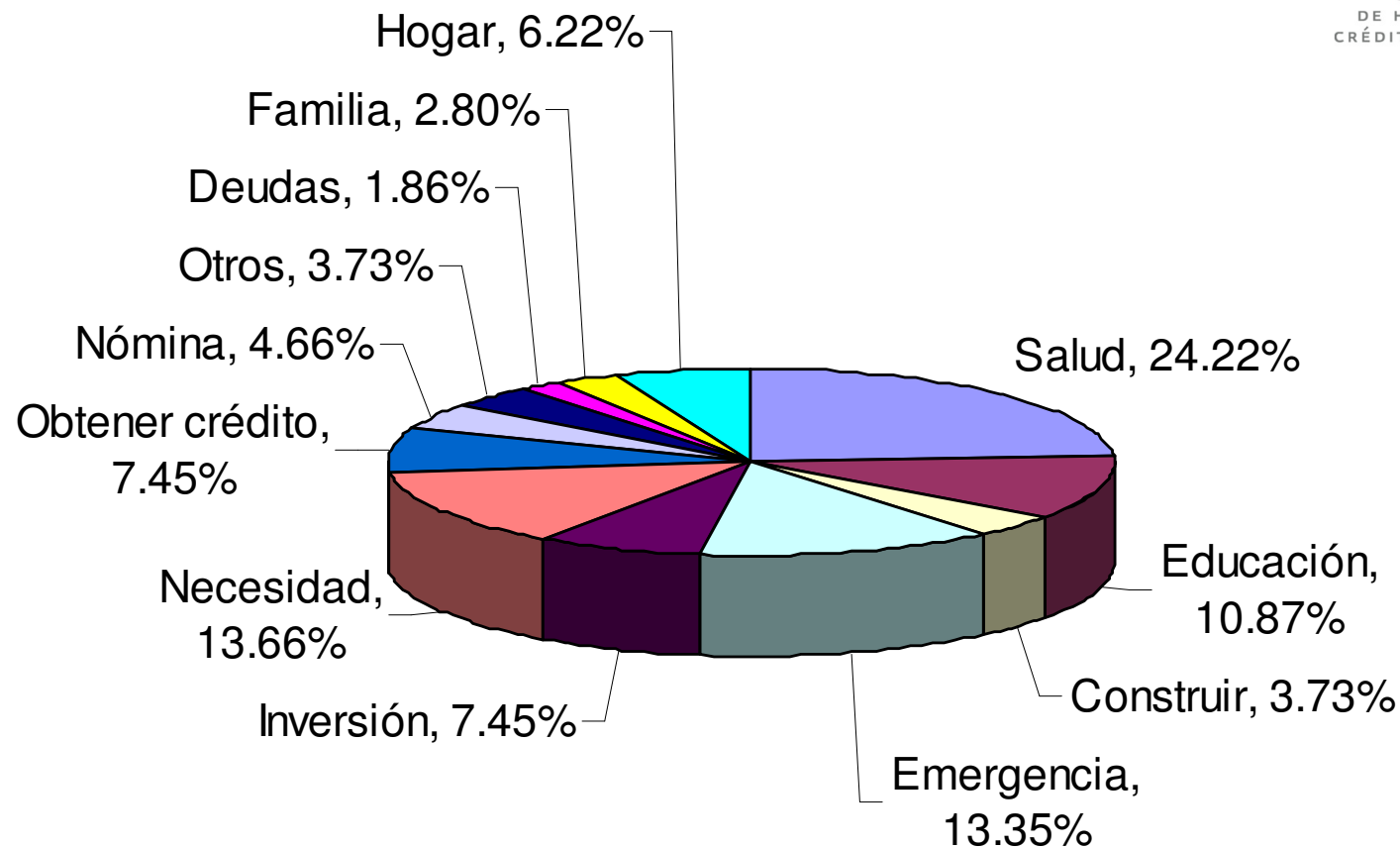
	Hogares de Tratamiento								Hogares de Control	
	Cajas y Bansefi						Microfinancieras			
	Ambos		Bansefi		Cajas					
	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007
Cuentas por hogar (promedio)	1.3	1.2	1.2	1.1	1.4	1.2	1.2	1.3	1.1	1.1
Tiempo promedio (min)	33.0	49.2	48.4	43.4	22.3	47.3	20.7	19.0	37.8	40.0
Costo transporte (\$)	12.4	27.7	24.5	24.1	9.7	28.5	5.5	18.1	17.7	34.5
Hogares con una cuenta (%)	7.1	9.2	7.5	8.0	7.0	9.4	7.7	17.6	6.0	6.4
Hogares con dos cuentas (%)	0.4	0.3	0.0	1.1	0.4	0.2	1.3	1.5	0.2	0.1

Ahorro Formal



Porcentaje de hogares que en los 12 meses previos a la entrevista, ahorraron formalmente:	Hogares de Tratamiento								Hogares de Control	
	Cajas y Bansefi						Microfinancieras			
	Ambos		Bansefi		Cajas					
	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007
Por cualquier medio	7.9	9.8	7.5	10.2	7.9	9.7	10.3	20.6	6.4	6.6
Mediante										
Cajas	3.4	5.1	0.3	1.9	3.9	5.6	3.8	8.8	2.5	2.9
Bancos	2.7	2.9	2.6	3.4	2.7	2.9	2.6	2.9	1.8	2.1
Bansefi	1.8	1.7	4.6	4.9	1.3	1.2	3.8	8.8	2.0	1.5

Motivos para el ahorro formal*



*Usuarios y no usuarios

Pasivos Financieros Formales

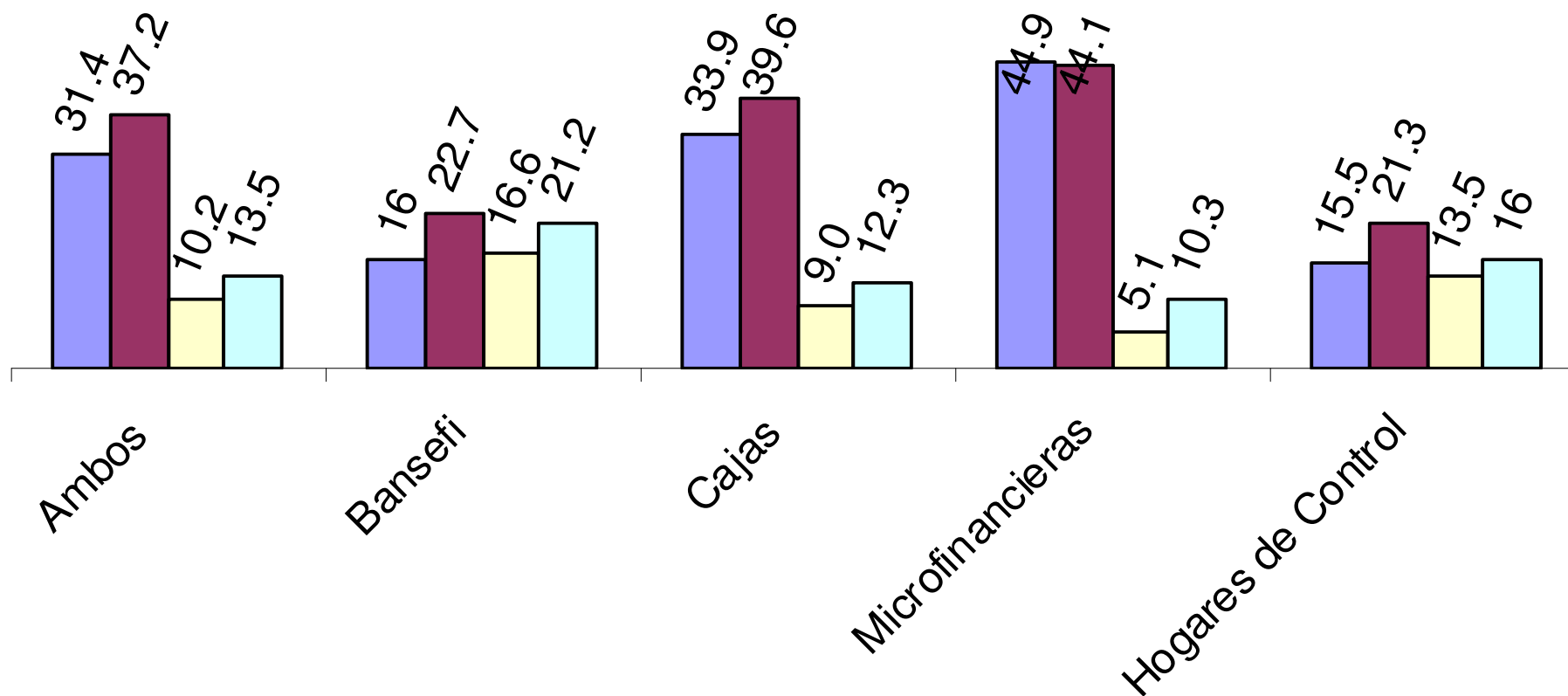
Porcentaje de hogares que obtuvo algún crédito en el año previo a la entrevista otorgado por:	Hogares de Tratamiento								Hogares de Control	
	Cajas y Bansefi						Microfinancieras			
	Ambos		Bansefi		Cajas					
	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007
Cualquier institución formal	31.4	37.2	16.9	22.7	33.9	39.6	44.9	44.1	15.5	21.3
Sector financiero/Gobierno										
EACP	21.6	27.2	5.2	8.0	24.5	30.3	41.0	36.8	5.0	10.0
Banco	2.4	3.5	2.6	2.7	2.4	3.6	3.8	2.9	1.2	1.5
Institución de gobierno	0.2	0.3	1.0	0.4	0.1	0.2	0.0	0.0	0.3	0.2
No financiero										
Comercio	7.0	6.4	5.5	8.3	7.3	6.1	5.1	2.9	6.3	7.5
Monte Pío	2.3	3.3	2.3	4.2	2.2	3.2	0.0	4.4	3.4	3.4

Pasivos Financieros Informales



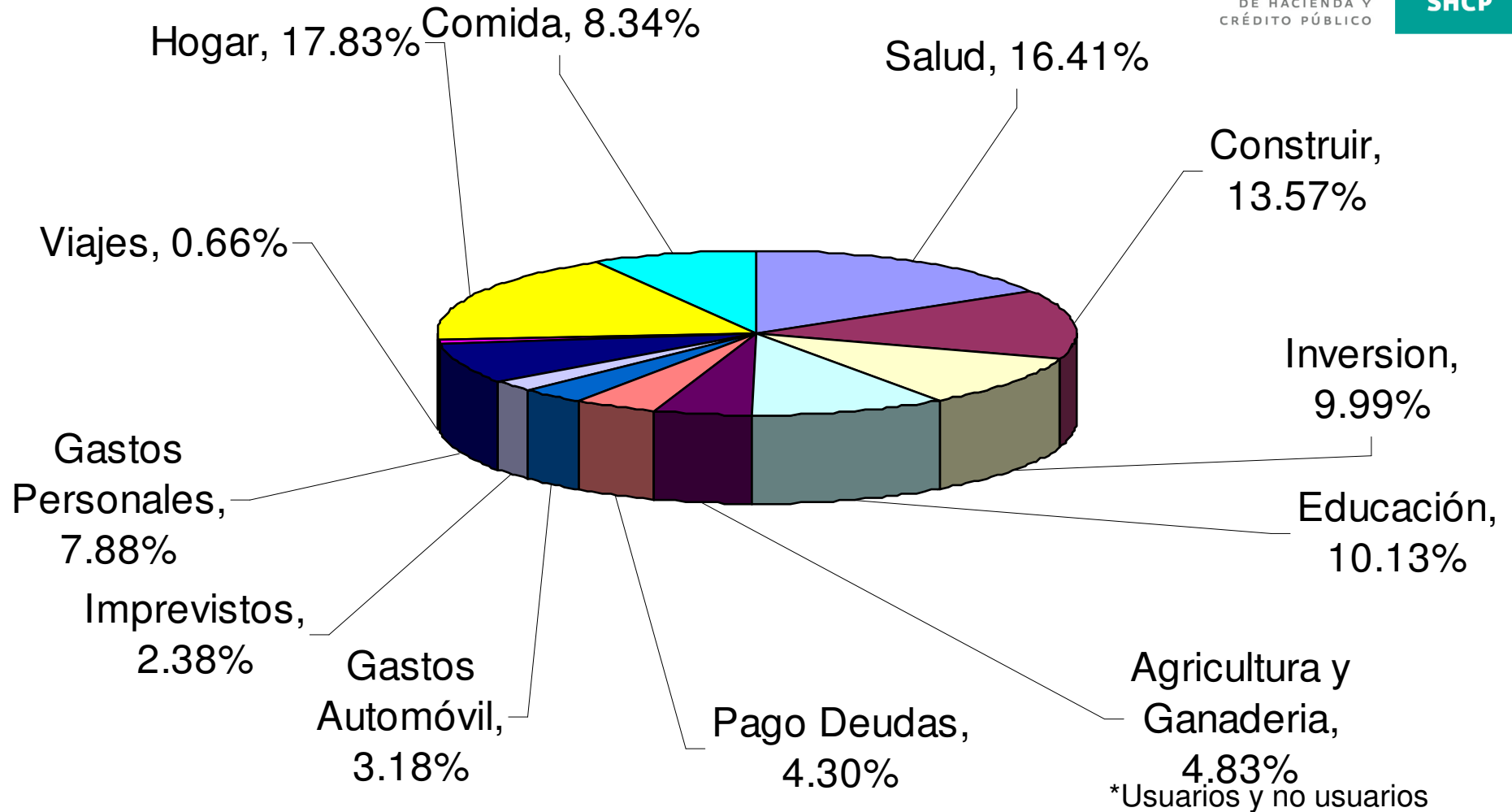
Porcentaje de hogares que obtuvo algún crédito en el año previo a la entrevista otorgado por:	Hogares de Tratamiento								Hogares de Control	
	Cajas y Bansefi						Microfinancieras			
	Ambos		Bansefi		Cajas					
	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007	2006	2007
Cualquier medio informal	10.2	13.5	16.6	21.2	9.0	12.3	5.1	10.3	13.5	16.0
Mediante										
Amigo/Pariente/Vecino	5.6	7.0	11.4	12.9	4.6	6.1	1.3	1.5	7.8	10.1
Comerciante	3.4	3.7	2.0	4.9	3.6	3.5	1.3	1.5	4.3	5.1
Prestamista	0.6	1.8	0.7	1.5	0.6	1.8	0.0	2.9	1.1	1.4
Patron o Jefe de trabajo	1.0	1.1	2.6	3.0	0.7	0.8	1.3	1.5	1.3	1.3
Caja de ahorro familiar	0.5	0.7	0.7	0.0	0.4	0.9	1.3	2.9	0.4	0.2

Pasivos Financieros



■ Formal 2006
 ■ Formal 2007
 ■ Informal 2006
 ■ Informal 2007

Usos del crédito (formal e informal)*



Dotación de Servicios



Porcentaje de hogares que cuenta con:	Hogares de Tratamiento								Hogares de Control	
	Cajas y Bansefi						Microfinancieras			
	Ambos		Bansefi		Cajas					
	2004	2007	2004	2007	2004	2007	2005	2007	2004	2007
Agua entubada	54.2	50.3	30.9	35.2	73.1	52.8	77.6	61.8	34.9	44.3
Electricidad	93.4	98.7	87.6	97.7	98.3	98.9	95.9	100.0	94.6	98.5
Gas	95.2	83.6	96.7	89.3	93.9	83.1	95.3	94.1	81.4	84.4
Telefonía fija	46.1	41.4	27.5	24.0	61.2	44.3	35.7	39.7	18.3	25.5
Recolección de basura	32.3	28.7	37.1	21.6	28.4	30.0	53.2	58.8	17.8	29.8
TV de paga	15.8	19.0	6.7	10.6	23.1	20.4	5.9	10.3	6.3	8.9
Telefonía celular	26.9	35.0	24.4	35.2	28.9	35.0	25.2	39.7	12.2	24.8
Electrónicos	12.9	9.6	10.1	9.1	15.2	9.7	9.3	11.8	8.2	8.4
Electrodomésticos	14.9	13.1	13.9	14.0	14.5	13.0	15.2	8.8	9.4	10.8
Vehículos	4.2	6.4	1.4	8.0	6.6	6.1	6.7	2.9	2.3	3.4
Seguro médico/vida	50.5	67.1	45.2	64.8	54.8	67.5	36.7	48.5	20.4	54.2
Vacaciones y Fiestas	8.1	7.3	3.9	6.1	11.4	7.5	5.9	8.8	2.5	2.4
Diversión	18.9	18.5	1.7	15.2	25.5	19.0	7.2	25.0	7.6	7.9

Pago de programas sociales



% de hogares que recibieron pagos de programas sociales a través de:	Hogares de tratamiento				Hogares de Control
	Cajas y Bansefi			Microfinancieras	
	Ambos	Bansefi	Cajas		
Presidencia Municipal/Telecom	36.7	25.7	39.3	14.3	47.1
Bansefi	23.5	55.7	16.1	61.9	18.7
Banco	3.8	6.6	3.2	23.8	5.5
Inst. de Ahorro y Cred. Popular	19.9	0.0	24.5	0.0	5.1
Otro	18.8	19.2	18.7	4.8	25.9