COMENTARIOS SOBRE LAS ESTADÍSTICAS OFICIALES DE LAS SOCIEDADES COOPERATIVAS FINANCIERAS EN RELACIÓN A LOS OBJETIVOS DE LA POLÍTICA ECONÓMICA DE INCLUSIÓN FINANCIERA

José Rubén Torres Ortiz[1]
Gabriel Tapia Tovar

Resumen

Existe una infinidad de prestadores de servicios financieros formales en México y sin embargo a primera vista nos parecen insuficientes. Analizando las opciones autorizadas nos damos cuenta que más bien es que no encontramos uno que satisfaga nuestras expectativas y que generalmente hacen alusión a servicios baratos y/o retribuciones atractivas. La Inclusión Financiera como política económica del gobierno federal pretende como se menciona llegar hasta el solicitante más recóndito para incorporarlo al desarrollo sustentable.

En términos del numero de sucursales, es decir de las oficinas de las instituciones financieras diseminadas en el país y que están en la cercanía de los ahorradores o demandantes de recursos se puede visualizar que el mayor porcentaje lo detenta la Banca múltiple con 75% de las 15465 ubicaciones registradas, seguido de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo Socap con 14% y de las Sociedades Financieras Populares Sofipo con 7% (ambas del sector de Entidades de Ahorro y Crédito Popular EACP[2]) y el restante es atendido por la Banca de desarrollo 4%. (PNIF, 2022)

[1] Profesores investigadores de la Universidad Michoacana de San Nicolás de Hidalgo, adscritos a la Facultad de Economía "Vasco de Quiroga". E-Correos: ruben.ortiz@umich.mx y gabriel.tapia@umich.mx.
El presente ensayo se inserta en el contexto del proyecto de investigación autorizado para el año2022, - La Coordinación de Investigación Científica CIC de la U.M.S.N.H. para el primer Autor.
Se tiene que tomar en consideración que existe una 3ª. figura asociativa en este sector pero que al parecer no se tomo en cuenta en la fuente de información, suponemos que tal vez debido a que la entidad normativa no ha formalizado las estadísticas e incluso ciertas autorización de varios proyectos de las denominadas Sofincos, porque tenemos localizadas varias que se encuentran ya funcionando y no se mencionan. Nota del autor.

Todos estos grupos financieros tienen una repercusión en nuestra economía, una vez superada la pandemia del Covid 19 estos se han dado a la tarea de remontar una situación de estancamiento financiero, en particular las Socap dado sus principios solidarios se vieron inmersos en dicha situación al extender los beneficios financieros a sus socios prescritos en el decreto de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores CNBV llamados Criterios Contables Especiales cuya práctica de apoyo a la morosidad supuso perdidas en sus resultados del ejercicio, ahora sin este lastre se inserta en el llamado de la autoridad para retomar la senda del progreso que se plasma en la Inclusión financiera.

En este sentido damos revista en el ensayo a discernir si esta política cumple con sus objetivos en año 2022 e inserta los pertinentes comentarios sobre las estadísticas oficiales de las Socaps en relación a los objetivos de esta política gubernamental.

Y aprovechamos para contrastar la siguiente afirmación[3]: Estamos de acuerdo en promover el ahorro si este modifica las formas de llevarlo a cabo, no en función de rendimientos como hasta ahora sino de asegurar el bienestar de las familias participantes a través de la garantía del abasto de bienes y servicios a precios no especulativos. Adicionalmente sopesar el avance del sexo femenino en la participación financiera (Morduch y Armendáriz, 2010)

PANORAMA DE LAS SOCAPS EN MEXICO

El sector EACP representa un gran potencial de atención y en particular las Socaps, Cajas Populares o Cajas de Ahorro. Entre estas, destaca la que se considera las más grande empresa de este tipo en Latinoamérica: la Caja Popular Mexicana CPM que para diciembre de 2022 aglutina 3, 262, 107 socios, 483 sucursales en el territorio nacional y un monto de activos de $86, 907, 782 miles de pesos (mdp) que en términos corrientes seria 86 mil 907 millones 782 mil pesos.

[3] Morduch y Armendáriz manifiestan que hay que desterrar los mitos sobre las microfinanzas: el ahorro no es lo *mas (cursivas de ellos)* importante sino las formas de este, las elevadas tasas no está necesariamente ligadas a los prestamos grupales porque estos han entrado en tensiones y se necesita relajarlo tal vez aminorando las tasas, las microfinanzas no son una panacea son solo un instrumento para reducir la pobreza y la creación del poder de género, no es posible que funcione en todas partes, hasta hoy el impacto detectado ha sido ambivalente y finalmente con ello se tendrá el éxito si se tiene como complemento las buenas prácticas bancarias y la forma en que los subsidios deban ser estratégicamente utilizados.

Esta última cifra representa casi el 37% de todos los activos de las Socaps autorizadas, lo que nos habla del éxito económico relativo, el poder aglutinador que tiene esta agrupación y el papel de líder moral que desempeña, sobre todo porque tiene una larga historia en la búsqueda de su identidad como empresa social. Sin embargo es de observarse que la evolución de los proyectos no sido el mismo y existe una situación de desigualdad en el conjunto ya que los primeros 5 organismos detenten el 54% de los ahorros totales y con tan solo el 16% del padrón de socios en tanto que 149 cooperativas financieras restantes aglutinan el 46% de los activos y el 84% de los socios.

A la CPM le siguen en importancia la Caja de ahorros de los Telefonistas (Ciudad de México), la Caja Morelia Valladolid (Michoacán), Coopdesarrollo (Guanajuato) y Caja Acreimex (Guanajuato) que representan 10, 3, 2 y 2 por ciento respectivamente de participación en los activos totales, y con (61, 861), (597, 800), (202, 409) y (220, 545) socios lo que sumado a CPM (Guanajuato) nos da 54% de los activos y 1, 408, 832. Cabe hacer notar que la jerarquización la establece la CNBV en función de los activos y no necesariamente de la cantidad de socios que integran la sociedad por ello es que los telefonistas ostentan el 2º. Lugar en el ranking con el 10% de los activos con tan solo un poco mas de 60000 socios y el caso contrario lo presenta la Caja Morelia Valladolid cuentan con tan solo 3% de los activos pero con una membrecía de más de medio millón de socios.

En el Mapa sobre la dispersión de las Socaps que se localiza en la página web de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros CONDUSEF se dice que existen 154 cooperativas financieras autorizadas y activas, las que manifiestan una gran dispersión territorial y poco poder económico en su mayoría. En relación a su localización los estados de la federación que tienen más registros de autorización son Jalisco 48, Michoacán 23, Guanajuato 21, Nayarit 18, Zacatecas 15, Querétaro 15, Estado de México 13, Puebla 12, Veracruz y San Luis Potosí 11. (FOCOOP, 2022)

Cabe hacer mención que estas suman 188 mismas que representan el 62.4% del total pero observamos que los registros de autorización en dicho Mapa incluyen organismos no activos (en proceso de autorización e impedidas para captar ahorros) que explican la diferencia. Por otro lado si focalizamos la zona centro de la republica encontramos una gran concentración de

las mismas lo que nos induce a pensar que aquí es donde se privilegia este tipo de asociación para el trabajo, en especial para la zona denominada el Bajío de la republica[4].

En relación al poder económico que representan las Socaps solo la comparación con los montos de los activos acumulados podemos sopesar la importancia de estas, para nadie es desconocido que la banca comercial o múltiple detenta el monopolio del manejo de los recursos financieros en nuestro país, entre los más conocidos esta Bancomer BBVA, Banco Santander, Citibanamex, junto a otros más hasta completar 50 instituciones registradas.[5]

Al comparar el monto de los activos de las Socaps 235, 242, 544. 518 miles de pesos (mdp) o 235 mil 242 millones 544 mil 518 pesos que en relación a los 11, 864 miles de millones de pesos (mmdp) de la banca múltiple CNBV nos proporciona un porcentaje un poco mayor del 2%, mismo que podría desalentar a los financistas por su poca presencia en relación con los capitales que maneja la banca sin embargo es de contemplar que siendo el objetivo prioritario de las Socaps atender a sectores marginados de la atención bancaria comercial nos plantea una perspectiva alentadora sobre todo porque se tiene una membrecía abundante con 8, 597, 863 socios que, al considéralos como jefes de familia y dividirlos entre 5 miembros en promedio por familia nos dicen que se atiende a 1.8 millones de familias mexicanas preponderantemente de bajos ingresos como se verá.

LOS OBJETIVOS DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA

En la presentación del Panorama Anual de la Inclusión Financiera 2022 (PNIF) se dice: La CNBV, en cumplimiento de su objetivo de procurar la estabilidad y correcto funcionamiento del sistema financiero mexicano, así como de mantener y fomentar su sano y equilibrado desarrollo, requiere de información confiable, detallada y oportuna, que permita dar un seguimiento anual sobre los principales pilares de la inclusión financiera del país. El mismo

[4] El Bajío es una región geográfica, histórica, económica y cultural del Centro norte- Occidente de México, en su mayoría situada en la cuenca Lerma- Chápala. Esta región comprende parte de los Estados de Aguascalientes, Jalisco, Guanajuato, Querétaro, San Luis Potosí, Michoacán y Zacatecas. Wiki pedía

[5]Se publica información estadística consolidada del sector de Banca Múltiple, al cierre de marzo de 2022, conformado por 50 instituciones en operación. Al cierre de marzo de 2022, los activos totales del sector de Banca Múltiple alcanzaron $11,864 miles de millones de pesos (mmdp), 1.1% mayor en términos reales al registrado el mes anterior. CNBV

debe contener la evolución de la infraestructura financiera, la cartera de los productos financieros y la protección a las personas usuarias del sistema financiero.

Asimismo, incluye indicadores comparativos con otros países, y hallazgos relacionados con la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF) 2021. Además, para continuar con la desagregación por sexo de cada vez más información, en esta edición se incorporan datos de la cartera vencida y de la tasa de interés en los créditos otorgados a mujeres y hombres. (CNBV, 2022)

Se parte de una Población total de 128, 389, 290 habitantes, una Población adulta de 95, 498, 314 y un Producto Interno Bruto PIB de $26, 273, 538 mdp[6] para posteriormente presentar las cifras mas representativas con respecto a rubros de interés nacional.

Cuadro 1 DATOS A NIVEL NACIONAL AL CIERRE DE 2021

	Concepto	Cantidad	%
1	TPV Banca EACP	4,337,453	5.1
2	Cuentas captación	135,151,623	3.2
3	Créditos	58,346,283	5.9
4	Cuentas SAR	70,436,333	3.4
5	Primas Directa Seguros	643,269	10.2
6	Transacciones y transfer	6,676	20.7
7	Ingresos por Remesas	51,585.9	27.0
8	Acciones defensa usuario	1,859,933	36.6
9	Reclamaciones a banca	10,430,665	-7,6
Relativos al sexo femenino participante		**puntos %**	
10	Cuentas captación	1.5 pp [7]	A favor de
11	Créditos	7.4 pp	A favor de
12	Índice cartera vencida	0.9 pp	Menor que
13	TPP	2.6 pp	Mayor que

Fuente: Elaboración propia con datos de CNBV 2021

1 TPV Terminal Punto de Venta, ¿Qué son los terminales punto de venta? Son dispositivos de tecnología financiera, asociados a una cuenta bancaria o Fintech que permiten realizar la operación de cobro a través de una tarjeta bancaria o Fintech de crédito o débito. ¿Para qué sirven los terminales punto de venta? Estos

[6] Mdp acompaña a la cifra pero creemos que no se traduce como (miles de peso) suponemos significa millones de pesos porque el PIB es equivalente a un poco mas de 26 billones de pesos.

[7] El porcentaje se denota usando su conocido símbolo **(%)**. Los puntos porcentuales permiten comparar diferencias o cambios entre porcentajes. Por ejemplo, si una tasa de interés sube del 5% al 10%, no ha aumentado un 5%, sino que ha aumentado en un 100%, ya que la tasa inicial se duplicó. Dicho de otra forma, aumentó en 5 puntos porcentuales.
www.rankia.mx/blog/indicadores-economicos-mexico/3244026-diferencia-pu

terminales sirven para aceptar pagos con tarjetas de crédito o débito, algunos modelos también aceptan pagos con QR o monederos electrónicos. Con un lector de tarjetas aumentas las formas con las que pueden pagar tus clientes en tu negocio. Las 7 mejores terminales punto de venta para pequeños negocios (financieromillennial.com.mx). EACP Entidad de ahorro y Crédito Popular

5 Primas directa seguros en millones de pesos

6 Transacciones y transferencias en millones de pesos

7 Los ingresos por remesas son en millones de dólares

10 a 13 son rubros de género relativo (indicadores de la brecha de género aunque solo son relativos a sexo) y en la columna de % es en relación con los hombres. Las medidas son puntos porcentuales pp

13 TPP La tasa promedio ponderada es el promedio ajustado por la importancia relativa que el saldo de crédito otorgado a cada tasa de interés tiene en el saldo de crédito total.

La interpretación a estos resultados son que la Inclusión Financiera tiene mejores resultados en el año 2021 en México de acuerdo con las cantidades y porcentajes expresados en el Cuadro 1 ya que casi todos los conceptos muestran crecimiento y el único negativo de hecho también es benéfico ya que se reducen los reclamos a bancos por tanto son contundentes los resultados una vez superados los problemas de la pandemia del Covid 19.

Estas cifras hacen alusión a las EACP en algunos temas en las que se insertan indicadores relativos a las Socap, situación similar a la que se podrá evidenciar en lo siguiente en la que se presentan los principales indicadores en relación con los objetivos del programa.

En esta Imagen 1 se mencionan al respecto 6 objetivos, en el objetivo 1. Acceso y uso de servicios financieros n donde el número de cuentas por grupos de población de 10 mil personas de la población avanza y nos dice que en promedio cada individuo tiene una cuenta y fracción en promedio, en el objetivo 2. Ecosistemas de pagos se expresa en número de operaciones electrónicas por persona fue de 68 en 2021, aquí se tiene que acotar que el comportamiento 2018 y la meta 2024 son menores porque suponemos son preponderantemente por los efectos de la pandemia y de la incorporación de estos procesos a los servicios bancarios. En el objetivo 3. Infraestructura para los servicios financieros se basa en 2 porcentajes el de población alrededor de un punto de acceso financiero de 89% y el de municipios con al menos un punto de acceso de 79% ambos bastante considerables sobre todo este ultimo que pretende alcanzar 90% en 2024. Cabe hacer notar que hay un error en la numeración de objetivos al enumerar como siguiente al objetivo 5.

El objetivo 5. Protección financiera pretende ubicarse en 94 visitas de las autoridades en 2024 a compradores en relación con grupos de 10000 habitantes ya que 2021 solo es de 61 en este sentido entendemos que es una meta ambiciosa pretender aumentar en más del 50% este indicador en tan solo 3 años, el objetivo 6. Personas en situación de vulnerabilidad mide en

realidad la brecha de género en la distribución de cuentas bancarias y relacionando esta medición con los conceptos 10 a 13 del Cuadro 1 nos atrevemos a conjeturar que en 2018 la brecha estaba a favor de los hombres pero que para 2021 se ha revertido esta situación y que para 2024 se tiene como meta nulificar esta brecha de tal manera que habría un empate técnico en la división hombres mujeres en relación al número de cuentas a las que acceden ambos.

Imagen 1

Indicadores de objetivo de la Política Nacional de Inclusión Financiera del Panorama Anual de Inclusión Financiera 2022

Indicador	2018	2021	Meta 2024
Objetivo 1. Acceso y uso de servicios financieros			
Número de cuentas de la banca, entidades de ahorro y crédito popular e instituciones de fondos de pago electrónico por cada 10 mil personas adultas	12,970	**14,152**	16,681
Objetivo 2. Ecosistema de pagos			
Número de transacciones y transferencias electrónicas per cápita anual	37	**68**	60
Objetivo 3. Infraestructura para servicios financieros			
Porcentaje de la población que habita en localidades en un radio de 4 km alrededor de al menos un punto de acceso	87%	**89%**	90%
Porcentaje de municipios con al menos un punto de acceso	76%	**79%**	90%
Objetivo 5. Protección financiera			
Número de visitas anuales a los comparadores provistos por autoridades financieras por cada 10 mil personas adultas	47	**61**	94
Objetivo 6. Personas en situación de vulnerabilidad			
Brecha de género de distribución en el número de cuentas de la banca, entidades de ahorro y crédito popular e instituciones de fondos de pago electrónico	1.3	**-1.5**	0.0

Fuente: CNBV 2022

LOS OBJETIVOS E INDICADORES DE LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LAS SOCAPS

En un esfuerzo por aterrizar estos objetivos e indicadores en el ámbito de las Socap se muestran a continuación Imágenes de los cuadros que se elaboraron por parte de las dependencias institucionales que participaron en el Panorama Anual de la Inclusión Financiera 2022. Se inicia con 3 rubros comparativos: la cartera de créditos, el índice de la cartera vencida y la tasa promedio ponderada desagregada cada uno por sector y por sexo. Los sectores son la Banca múltiple, la Banca de desarrollo, las Socap y las Sofipo.

Utilizando dichos indicadores queremos contrastar la hipótesis de ciertos investigadores en materia de desigualdad de género que si bien conciben a los microcréditos como una forma de emancipar al sexo femenino del yugo masculino comentan que no hay pruebas contundentes al respecto (Morduch y Armendáriz, 2010). Al respecto en cierta publicación del Centro de Estudios Espinoza Yglesias CEEY se afirma que: Si bien cada vez más mujeres abren cuentas bancarias en México, todavía existe una brecha de género de 7 puntos porcentuales que no ha variado desde el año 2013. La brecha de género presenta desigualdad de oportunidades en el uso de los productos y servicios financieros. (López, 2021)

En la cartera de créditos por sector y sexo se tiene un número porcentual de estos para cada sexo, mismos que suman 100% y como consecuencia de estos se tienen número que mide la brecha de distribución en pp, el cual en términos generales si es positivo es a favor de los hombres y si es negativo a favor de las mujeres

Cartera de Créditos e Índice de cartera vencida desagregadas por sector y sexo 2021

	% no. créditos		Brecha	% no. créditos		Brecha
	Mujeres	Hombres	pp	Mujeres	Hombres	pp
Banca Múltiple	53	47	-6,3	2,7	3,5	0.8
Banca Desarrollo	74	26	-47,6	2,6	4,1	1.5
Socap	53	47	-6,4	3,2	5.0	1.8
Sofinco	50	50	-0,3	12,7	12,3	-0.4

Fuente Elaboración propia a partir de las Imágenes de CNBV insertadas en el PNAIF22.Solo incluye créditos abcd, automóviles, grupal, de nomina, personal y de vivienda en la banca y de consumo y vivienda en las EACP.

Sin pretender que sean iguales los créditos otorgados porque finalmente los vendedores no atienden género sino clientes vemos que al satisfacer la demanda por sexo las instituciones de crédito privilegian la atención a mujeres en general y es mayor este privilegio en la banca de desarrollo en la que es más marcada la brecha de distribución a favor de las mujeres. En las Socaps no se necesita mayor disposición de los vendedores de crédito porque se otorgan a ambos sexos aunque con una pequeña demanda adicional a las mujeres.

En relación al índice de cartera vencida se confirma la creciente afirmación en el sentido de que las mujeres asumen mayor compromiso con las deudas y se tiene que el índice en mención está bajo control en todos los sectores con excepción de las Sofipos en la que rebasa los 10 puntos porcentuales que establece la normativa e incluso esto es así en ambos sexos lo que nos

trae a colación el hecho de que estos organismos de reciente creación en relación al resto de los sectores que tienen años de consolidación y experiencia en el servicio financiero.

El índice de cartera vencida se define como el porcentaje de créditos no pagados en el tiempo pactado el cual fue menor para las mujeres en casi todos los sectores, excepto en las Sofipos, con respecto a los hombres. La Brecha entre mujeres y hombres en este sentido y medida en puntos porcentuales fue positiva en los 3 primeros sectores para los hombres debido a que él % del número de créditos fue mayor excepto en las Sofipos donde para empezar los % se invierten resultando favorables a las mujeres, sin embargo hay que señalar que al parecer se salen de control porque % mayores a 10 expresan falta de control administrativos en la administración de créditos de acuerdo con las normas técnicas que emite la CNBV.

Ahora presentaremos las cuentas de estos rubros pero de manera interna, es decir solo para las Socap, por sexo y para diferentes años. En primer lugar indiscutiblemente que se encuentra la Captación de ahorros e inversiones.

De acuerdo con Caja Depac de la entidad federativa de Puebla el ahorro es un instrumento que te permite forjar tu patrimonio. Tú decides el compromiso de acuerdo a tus posibilidades. Tiene como requisito ser socio y abrir una cuenta de ahorros obligatoria con un mínimo de $100 pesos y realizar pago de comisión por manejo de cuenta: $158.31 IVA[8] incluido anual. En tanto que los depósitos a plazo fijo son como se indica instrumentos a plazos estipulados, con tasas de rendimiento competitivas y requisita ser socio y abrir cuenta convenio desde $500 pesos. En tanto que los depósitos a la vista solo dice: esta cuenta de disposición inmediata te permitirá administrar de manera sencilla tus gastos. Requisitos ser socio y no tiene monto mínimo de apertura.

En relación a la captación de cuentas en porcentaje de cuentas las mujeres sobresalen sobre los hombres ya que en general suscriben el 56% versus 44% de las cuentas y por tipo de cuenta se ratifica incluso en el tipo de cuenta de depósitos a plazo la comparación es estruendosa 68% contra 32%

[8] Impuesto al Valor Agregado, mismo que es un impuesto obligatorio en México para el consumidor del bien o servicio que demanda al vendedor y que lo tiene que entregar a este junto con el precio del producto pudiendo solicitar su desglose en la factura correspondiente para tener la posibilidad de contrastarlo con los recabados y solicitar a la autoridad fiscal compensación en caso de tener saldo a favor.

Como se comentado esto redunda en la supremacía de las féminas por lo cual la medida de la brecha de distribución que aquí podemos se refiere a desigualdad es favor de las mujeres lo que muestra la última columna del cuadro siguiente

Captación en Socaps por tipo de cuenta y sexo(absolutos y relativos) Diciembre 2021

	Mujeres		Hombres		Total	Mujeres	Hombres	BD
Ahorros	5082499	61%	4312183	65%	9394682	54%	46%	-8.2
D. Vista	2563295	31%	2075084	31%	4638379	55%	45%	-10.5
D. Plazo	667513	8%	215530	3%	883043	68%	32%	-35.8
	8313307	100%	6602797	100%	14916104			
	56%		44%					

Fuente: Elaboración propia a partir de las Imágenes de CNBV insertadas en el PNAIF22.Solo incluye créditos abcd, automóviles, grupal, de nomina, personal y de vivienda en la banca y de consumo y vivienda en las EACP. BD = Brecha de Desigualdad que como ya se ha mencionado el indicador negativo señala a favor del sexo femenino

En la página de la CNBV se comenta con respecto a estos aspectos que: El análisis de las brechas de género reveló que la posesión de cuentas de captación fue superior en las mujeres por 1.5 puntos porcentuales (pp). En la distribución de la cartera de la banca múltiple, los créditos hipotecarios, de nómina y automotriz presentaron una brecha a favor de los hombres, mientras que los créditos personales, para la adquisición de bienes duraderos (ABCD) y grupales presentaron una brecha a favor de las mujeres.

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES DE POLITICA ECONOMICA

La evolución de las Socaps no ha sido el mismo, existe una desigualdad en el conjunto ya que los primeros 5 organismos en importancia detenten el 54% de los ahorros totales con tan solo el 16% del padrón de socios en tanto que 149 cooperativas financieras restantes aglutinan el 46% de los activos y el 84% de los socios. Aun así estas representan un potencial para quienes quieran acceder a los microcréditos y a sistemas de ahorro popular con los beneficios sociales que le corresponden.

La Inclusión Financiera tiene mejores resultados en el año 2021 en México de acuerdo con las cantidades y porcentajes expresados en el PNIF ya que casi todos los conceptos muestran crecimiento y el único negativo de hecho también es benéfico ya que se reducen los reclamos

a bancos por tanto son contundentes los resultados una vez superados los problemas de la pandemia del Covid 19. En ese contexto las Socap no solo han sobrevivido sino que inclusive compiten en calidad y servicios.

Sin pretender que sean iguales los créditos otorgados porque finalmente los vendedores no atienden género sino clientes vemos que al satisfacer la demanda por sexo las instituciones de crédito han privilegiado la atención a mujeres en general y es mayor este privilegio en la banca de desarrollo en la que es más marcada la brecha de distribución a favor ahora de las mujeres. En las Socaps no se necesita mayor disposición de los vendedores de crédito porque se otorga atención a ambos sexos aunque con una pequeña demanda adicional a las mujeres pero la meta del PNIF para 2024 es que la brecha de distribución entre los sexos sea lo que se entiende como un empate técnico.

En todo caso la participación de las mujeres en el ámbito financiero sobre todo en el microcrédito ha cambiado la correlación en relación con los hombres y al parecer le imprime mayor ritmo a la evolución del sector.

Bibliografía

López Rodríguez Patricia (2021) Brecha de género en la Inclusión financiera. Ed. Centro de Estudios Espinoza Yglesias CEEY, México.

Morduch Jonathan y Armendáriz Beatriz (2010) economía de las Microfinanzas Ed. FCE – CIDE Impreso en México.

Vargas Arias Socorro, Castro Solares Christopher, Hernández Godínez Julissa, Cano Vallejo Sergio y Ríos Quiroz Laura (2022) Panorama Anual de inclusión financiera PNIF con datos al cierre de 2021. Ed. CNBV, recuperado https://www.cnbv.gob.mx/

Ligas electrónicas

Depósito a la vista – Caja Depac Poblana

www.rankia.mx/blog/indicadores-economicos-mexico/3244026-diferencia-pu

Condusef mapa-sofipo

Condusef mapa-socap