

Reporte de investigación: Beneficios de las cajas de ahorro en la economía familiar. Estudio comparativo en Guadalupe Victoria, Puebla, México

Research report: Benefits of savings banks in the family economy. A Comparative study in Guadalupe Victoria, Puebla, Mexico

Mtra. María Dolores Hernández Martínez^{1*}

¹ Instituto de Estudios Superiores en Finanzas

Resumen

Este reporte analiza el impacto de las cajas de ahorro en el ingreso monetario y la estabilidad financiera de las familias en Guadalupe Victoria, Puebla. A través de un diseño cuantitativo no experimental y transversal, se aplicaron encuestas a 167 hogares no afiliados y 18 socios de la caja de ahorro “Unidos Nos Fortalecemos”. Los resultados indican que los socios presentan mayores niveles de ahorro, liquidez y acceso a crédito a tasas bajas, lo que contribuye a una mejor gestión del endeudamiento y mayor estabilidad económica. La comparación revela que la pertenencia a una caja de ahorro está asociada con una mejora significativa en la capacidad de afrontar gastos imprevistos y en la percepción de bienestar financiero. Se concluye que estas cooperativas son herramientas efectivas de inclusión financiera en contextos rurales marginados.

Palabras clave: caja de ahorro, inclusión financiera, ingreso familiar, microcrédito, cooperativas.

Abstract

This research examines the impact of savings and credit cooperatives on household income and financial stability in Guadalupe Victoria, Puebla. Using a quantitative, cross-sectional, non-experimental design, surveys were administered to 162 non-member households and 18 members of the savings cooperative “Unidos Nos Fortalecemos.” Results show that members exhibit higher levels of savings, liquidity, and access to low-interest credit, leading to improved debt management and greater economic stability. The comparison reveals that membership in a savings cooperative is associated with a significant improvement in the ability to handle unexpected expenses and perceived financial well-being. It is concluded that these cooperatives are effective tools for financial inclusion in marginalized rural communities.

Keywords: savings cooperative, financial inclusion, household income, microcredit, cooperatives.

* Egresada del Doctorado en Finanzas por el Instituto de Estudios Superiores en Finanzas. Correo: hmlolita82@gmail.com. Orcid: 0009-0009-7684-9311.

Introducción

El tema que se aborda en este trabajo de investigación es el relativo a las cajas de ahorro y el papel que desempeñan en beneficio de la economía familiar. En este sentido, el trabajo titulado “Beneficios de las cajas de ahorro en la economía familiar: Estudio Comparativo en Guadalupe Victoria, Puebla, México”; se centra en evaluar el impacto de las cajas de ahorro en la economía de los hogares, especialmente en contextos de escasa bancarización y exclusión financiera.

En México, un sector significativo de la población, particularmente en zonas rurales y urbanas de bajos ingresos, carece de acceso a servicios financieros formales. Este fenómeno limita la capacidad de las familias para ahorrar, acceder a crédito y gestionar imprevistos, afectando su estabilidad económica. Esta situación se presenta a pesar de que actualmente, a nivel nacional operan 155 Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (Socaps), el número total de socios atendidos es de 8 millones, 817 mil 307 socios, y el total de sucursales 2,256 sucursales, tal como se aprecia en la Tabla 1.

Además, según el Banco Mundial, más del 50% de los hogares mexicanos no ahorra en instituciones financieras formales y en el medio rural sólo seis de cada cien personas tienen acceso a servicios financieros (Bautista, 2017). El crédito de las cajas de ahorro es muy importante ante la insuficiente bancarización; como lo evidencia el dato del INEGI (2020), mismo que refiere que solo el 40% de la

población rural mexicana utiliza servicios de cooperativas de ahorro o cajas populares.

Según la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2023), en ese año en el Estado de Puebla, además de un nivel de bancarización inferior al promedio nacional, sólo 58% de la población adulta contaba con al menos un producto financiero. En las zonas urbanas del Estado de Puebla (capital del Estado, Tehuacán, San Martín Texmelucan), 55% de la población adulta disponía de una cuenta bancaria, en cambio, en las zonas rurales (Mixteca, Sierra Norte y Sierra Negra), sólo entre 25 y 30% disponía de ésta. Respecto a las fuentes de financiamiento, 40% de la población adulta dependía de tandas, prestamistas o cajas de ahorro informal.

De las 420 sucursales bancarias disponibles en el Estado, 70% están concentradas en la capital del Estado y Cholula, 60% de los municipios del Estado carece de alguna sucursal bancaria. Según la ENIF de 2023, 33% de la población del Estado prefiere guardar su dinero en su casa y sólo el 28% de la población tiene cierta educación financiera ya que entiende que es el CAT e interés compuesto. En 2024, según el Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI), la bancarización en el país era de 72%, y en el Estado de Puebla era de 63%, siendo la brecha de 9 puntos porcentuales. (INEGI-CNBV, 2024). En cambio, la ENIF de 2024 señala que a nivel nacional la población con al menos un producto financiero; es decir, bancarización es de 76.5% y en el Estado de Puebla 62.5%. Sin embargo, el rezago de la bancarización en el país y el Estado de Puebla

sigue siendo evidente.

Tabla 1. Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo SOCAP.

Nivel	Núm.	Socios	Sucursales	Estados	Tot. de Estados
I	49	362,103	186	Mich, Jal, Zac, Ver, Gto, Coah, Tlax, Qro, Sin, Hgo, BC, Nay, SLP, Col, Oax, Dgo, Mor, Chiap, CDMX, Edomex, Pue, Chih, Gro, Tam, y Tab.	25
II	62	1,223,745	486	Mor, Pue, NL, Ver, Jal, Zac, Agc, Qro, SLP, Camp, Yuc, Edomex, Col, Mich, Gto, Dgo, Nay, Sin, QR, BC, Col, Hgo, Gro y Oax.	24
III	43	7,023,205	1,538	NL, Tam, Jal, Nay, Chih, CM, Coah, Edomex, Gro, Mor, Pue, Qro, Son, Ver, Yuc, Dgo, Zac, Gto, Qro, SLP, Chiap, Mich, Col, Agc, Gro, Hgo, Oax, Sin, Tlx, QR	30
IV	1	208,254	46	Aguascalientes, Guanajuato, Jalisco, Michoacán	4
Totales	155	8,817,307	2,256		

Fuente: Elaboración propia con datos de Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. https://www.condusef.gob.mx/index.php/material-educativo?p=ficha_institucion&idi=510

Por su parte, el municipio de Guadalupe Victoria tiene un nivel de bancarización bajo e inferior al promedio estatal. Los datos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y del Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI) a través de la Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF 2023), indica que de la población de 18 a 70 años, aproximadamente 6,500 habitantes, sólo entre el 25 y 30% dispone de un producto financiero, el municipio carece de sucursales bancarias y solo cuenta con 2 cajeros automáticos en la cabecera municipal, 40% de los adultos utiliza alternativas informales (tandas o cajas de ahorro) como fuentes de ahorro y crédito y las tasas de interés que cobran los prestamistas locales fluctúan entre el 10 y 20% mensual, la población en general prefiere el uso del dinero en efectivo y desconfía de los productos

financieros.

En este contexto, el planteamiento del problema de esta investigación es que la población de la cabecera municipal de Guadalupe Victoria, Puebla, desconoce si las cajas de ahorro representan una alternativa viable para mejorar la economía familiar. El problema central o vacío de conocimiento radica en la falta de evidencia sobre la efectividad de los mecanismos financieros populares, generando un vacío en la comprensión del potencial de las cajas de ahorro como instrumentos de inclusión financiera y desarrollo económico familiar. Por ello, con este trabajo de investigación se busca aportar evidencia empírica sobre el beneficio que las cajas de ahorro aportan a la economía familiar de sus socios.

Abordar este tema es importante porque un

porcentaje relativamente alto de la población mexicana de escasos recursos esta marginada del ahorro y crédito bancario situación que ha derivado en que las autoridades financieras promuevan el crédito popular mediante las cajas de ahorro, sobre todo en el ámbito de las comunidades urbanas y rurales. Sin embargo, entre dicha población se desconoce la existencia de las cajas de ahorro o bien se carece de la información respecto al beneficio que estas aportan a la economía familiar. Por lo tanto, la importancia de este trabajo de investigación radica en que muestra la evidencia empírica que revela como las cajas de ahorro benefician la economía familiar. De esta manera, la relevancia de esta investigación también gira en torno de su contribución aportando conocimiento sobre el beneficio que las cajas de ahorro representan para la economía familiar. En síntesis, la investigación es relevante en el ámbito académico y social ya que integra variables como liquidez, rentabilidad, ahorro y endeudamiento. Socialmente, el trabajo ofrece evidencias que promueven el ahorro, el acceso al crédito en poblaciones marginadas. Además, se aporta datos comparativos entre hogares no bancarizados y socios de una caja de ahorro local, lo que permite evaluar el impacto real de estas instituciones en la economía de las familias.

Marco Teórico

Sobre los estudios previos a este tema de investigación, los trabajos de Vidal (2024),

García & Torres (2010) y Márquez (2003), han documentado el papel histórico de las cajas de ahorro en México y su importancia en la inclusión financiera rural. Sin embargo, existen pocos estudios focalizados en municipios con baja bancarización como es el caso del municipio de Guadalupe Victoria, y menos aquellos que estén dirigidos a contrastar la situación de la economía de los hogares no asociados con la economía familiar de los socios de cajas de ahorro locales, haciendo referencia al ahorro, endeudamiento y rendimiento.

Hablar de la economía familiar demanda aludir a su objeto de estudio consistente en la adecuada gestión de los ingresos y gastos familiares paralela a la satisfacción de las necesidades materiales para el desarrollo familiar. En este sentido, la economía familiar consiste en regular, controlar y proveer a la familia de los recursos suficientes a partir de su trabajo, ingresos, gastos y ahorro. En economía familiar, la manera como las familias administran sus recursos económicos determina la posibilidad de ahorrar e influye en la viabilidad de obtener crédito (Mosquera, 2020).

Otro autor sobre economía familiar se refiere a esta como el estudio de los recursos con los que se cuenta en la familia y la manera como los hogares hacen uso de ellos a través de la planificación y gestión de ingresos y gastos, conceptos que revelan la eficiencia en el manejo de los recursos familiares y que son de carácter financiero. En este contexto, el ahorro y el crédito son las decisiones financieras más

importantes de la gestión y administración del patrimonio familiar; sin embargo, el objetivo principal de la economía familiar es maximizar el bienestar económico y social de los integrantes del hogar, asegurando la estabilidad y el crecimiento financiero a largo plazo (Krugman & Wells, 2021).

En la práctica, como disciplina económico-administrativa, la economía familiar incluye la elaboración de presupuestos, gestión de deudas, planes de jubilación, educación financiera, toma de decisiones sobre compras y ahorro. En general, la economía familiar aborda las decisiones financieras familiares y sus efectos en el bienestar general de la familia y cómo se ajustan los hogares a las modificaciones del entorno económico y social (Samuelson & Nordhaus, 2020).

El esquema teórico de la economía doméstica consiste en que los gastos deben ser menores a los ingresos orientando la economía familiar hacia el equilibrio. El resultado de la buena administración de la economía familiar es la oportunidad de generar ahorro, fundamental para atender imprevistos y controlar riesgos. Los elementos centrales de la economía familiar equilibrada es la organización y control del gasto, comprar de contado y no comprar a crédito. Además, se dice que el ahorro debe ser producto del excedente del ingreso sobre el gasto, uso racional del ingreso, y gasto planificado; sin embargo, en el caso de la población de escasos recursos, la generación de ahorro es poco probable, siendo la recomendación para lograr una economía equilibrada sumar ingresos, restar gastos,

multiplicar ingresos, dividir deudas y potenciar ahorros (Mosquera, 2020).

El manejo prudente de la economía familiar ineludiblemente incluye el ahorro como la opción más viable para el financiamiento del gasto familiar que requiera recursos extraordinarios. La correcta administración de las finanzas familiares implica evitar gastar más de los que se gana, llevar un registro sistemático de gastos e iniciar el ahorro, asignando el 70% del ingreso a gastos, 20% a tarjetas y 10% al ahorro, no hacer compras innecesarias y no pedir prestado (Mosquera, 2020).

Para dar acceso al ahorro y crédito a la población de escasos recursos, el concepto de inclusión financiera plantea incrementar el número de personas beneficiarias del sistema financiero, promoviendo la oferta y acceso a dichos servicios a través de un sistema financiero solvente e incluyente. La CNBV define la inclusión financiera mediante los siguientes componentes 1) acceso, ligado a la penetración geográfica; 2) uso, vinculado a la disponibilidad de mejores productos, en términos de calidad y eficiencia; 3) protección al consumidor y 4) educación financiera (Comisión Nacional Bancaria y de Valores CNBV, 2020, p 8). En este sentido, la CNBV dice que “(...) la inclusión financiera comprende el acceso y uso de servicios financieros bajo una regulación apropiada que garantice esquemas de protección al consumidor y promueva la educación financiera para mejorar las capacidades financieras de todos los segmentos de la

población (...); (Comisión Nacional Bancaria y de Valores CNBV, 2020, p. 10).

Sobre la inclusión financiera, la Comisión Económica para América Latina (CEPAL) argumenta que el sistema financiero es responsable de asumir la generación de ahorro y facilitar la disposición de financiamiento favoreciendo el desarrollo económico y social incrementando el acceso financiero, bancarización de la población marginada y el uso del sistema financiero formal e incluso la disminución en el rigor para evaluar la capacidad de pago de las personas.

La concepción de la CEPAL sobre la inclusión financiera consiste en una propuesta de ampliación de las oportunidades de ahorro y consumo de las personas incrementando sus alternativas de financiamiento, reconociendo el reducido y desigual acceso de los hogares al sistema financiero, debido a la existencia de un limitado número de instrumentos y mecanismos para participar en el sistema financiero formal. Sin embargo, el concepto teórico distintivo de la definición de inclusión financiera de la Cepal es que considera a esta un bien público necesario para impulsar el cambio estructural y el desarrollo social (Pérez, 2020).

Lecuona, subraya que en México la principal barrera de acceso a los servicios financieros se debe a la variabilidad e insuficiencia del ingreso de los hogares mexicanos, ubicando en segundo término la autoexclusión. Dicho autor habla de la obligatoriedad de promover la inclusión financiera entre la población mexicana en general, especialmente mujeres,

jóvenes y comunidades indígenas, microempresas y pequeños productores del campo (Pérez, 2020).

Finalmente, la visión de la CEPAL sobre inclusión financiera también incluye su medición por medio de tres dimensiones: acceso, uso y calidad. El acceso implica la posibilidad o facilidad de usar los servicios y productos del sistema financiero formal. El uso hace alusión a la regularidad y frecuencia en la utilización del sistema financiero y la calidad se cuestiona en términos de efectividad del servicio (Pérez, 2020).

Hacer realidad la inclusión financiera dando acceso al ahorro y crédito a la población de escasos recursos requiere que la población marginada del país tenga acceso a la educación financiera, que incluye abordar los objetivos personales y familiares, la disposición o no de ahorro para financiarlos, la decisión ante gastos familiares no planificados e imprevistos, selección de la institución financiera para depositar el ahorro, metas sobre la cantidad a ahorrar, fuentes de financiamiento, reducción o eliminación de gastos y monto de dinero para financiar las necesidades de la familia en orden de prioridad. Por lo tanto, la educación financiera consiste en un conjunto de conocimientos y herramientas prácticas que permiten a la persona que cuenta con ellas saber cuáles son sus posibilidades para gestionar su dinero de la mejor forma posible. (Organización internacional del Trabajo OIT, 2020, p. 8).

Un elemento fundamental de la educación financiera es la decisión de cuánto y dónde

ahorrar pudiendo elegir entre el ahorro formal e informal; seleccionar un banco, una caja de ahorro o guardarlo en casa, tomando en cuenta la seguridad, rendimiento, disponibilidad o liquidez de los recursos; así como la posibilidad de obtener un crédito. La OIT sugiere ahorrar tomando en cuenta: tasa de interés, condiciones y gastos de apertura o cierre de la cuenta, flexibilidad para retirar dinero, acceso al servicio y disponibilidad del dinero (Organización internacional del Trabajo OIT, 2020).

Ante esta situación, la estrategia propuesta por las autoridades financieras de México consiste en el crédito operado por medio de las cajas de ahorro popular. En este contexto, la inclusión financiera se define como el acceso oportuno, asequible y adecuado a una gama de servicios financieros para individuos y empresas marginadas (Demirgüç-Kunt et al., 2018).

En este marco, las Sociedades de Ahorro y Préstamo (SAP), instituciones financieras que operan con el objetivo de facilitar el acceso a servicios financieros a personas que no tienen acceso a la banca tradicional, dan la posibilidad de obtener préstamos a tasas de interés favorables y obtener rendimientos. Diversos estudios revelan la situación en México sobre las cajas de ahorro, el papel que desempeñan en el acceso de la población de escasos recursos a los servicios financieros de ahorro y crédito; así como la creación del marco legal que regula sus operaciones.

En uno de esos estudios se dice que hasta 1991 se regularizó las cajas populares al crearse la figura de Sociedad de Ahorro y Préstamo en la

Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares de Crédito (Bautista, 2017). Este trabajo analiza las cajas de ahorro en México como instituciones financieras clave para la inclusión financiera de poblaciones de bajos recursos, excluidas del sistema bancario tradicional (Bautista, 2017). Se expone que estas entidades ofrecen servicios de ahorro y crédito en zonas rurales y urbanas marginadas y que a pesar de que son importantes para el acceso al financiamiento, contribuyendo a reducir la exclusión financiera, fomentando la cultura del ahorro y el crédito formal en poblaciones vulnerables por sus bajos ingresos, las cooperativas de ahorro tienen un reducido peso económico en México (Bautista, 2017).

Un trabajo más reciente plantea que las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo (SOCAP) en México lograron un crecimiento significativo y dinámico entre 2010 y 2022, ubicándose por arriba de la expansión de activos fijos de la banca múltiple (García, 2025). El sector mostró un aumento del 259% en el número de cooperativas, agrupando a 8,6 millones de socios, sus activos totales ascendieron a 235,242 millones de pesos, creciendo en (457%), llegando su cartera vigente a 127,753 millones de pesos, equivalente a un crecimiento de 333.7% más. Sin embargo, el sector está altamente concentrado pues en 2022 el 3% de las SOCAP concentraba el 54.3% de los activos totales. (García, 2025).

Respecto a las aportaciones de este trabajo destaca su análisis cuantitativo posterior a la implementación de la Ley para Regular las

Actividades de las SOCAP (2009), resaltando la importancia de la función desempeñada por estas cooperativas en la inclusión financiera, al poner los servicios financieros al alcance de las poblaciones tradicionalmente excluidas del sistema bancario. Además, este trabajo analiza el comportamiento de las SOCAP desde la perspectiva del número de socios, número de sucursales, importe de los activos totales, cartera vigente y vencida e índice de morosidad.

En cambio, en el trabajo “Factores que Condicionan el Desarrollo y el Crecimiento de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo en México”, se identifica tres factores clave que han limitado el desarrollo y crecimiento de las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo (SOCAP) en el país, impidiendo el cumplimiento de su papel en la inclusión financiera. Tales factores son legales debido a los requisitos de capital mínimo fijados por la ley para operar en niveles superiores (100,000 UDIs para Nivel I) y la disposición que obliga a la mayoría (73.5%) a mantenerse como entidades “básicas” no reguladas, generando riesgo para el ahorro de los socios; organizacionales por la compleja estructura de gobierno requerida (Consejos de Administración, Vigilancia, Comités) y de desempeño ya que las nuevas SOCAP tienen resultados financieros negativos (López, 2022). Derivado de la revisión de estos tres trabajos se desprende que abordan la evolución del marco legal de las cajas de ahorro en México, el crecimiento que ha experimentado el número de cajas de ahorro y sus afiliados así como lo

relativo al cumplimiento de su objetivo principal de ofrecer servicios financieros accesibles a la población con problemas para acceder a ellos promoviendo la inclusión financiera, el ahorro y el acceso al crédito, colaborando con ello al desarrollo económico, mejoramiento de las condiciones de vida de sus socios y reducción de la pobreza; sin embargo, estos trabajos no aportan evidencia empírica sobre el mejoramiento de la economía familiar de los socios de una caja de ahorro, tal como si se hace con el trabajo de investigación que se presenta en este artículo.

Esta investigación se llevó a cabo en Guadalupe Victoria, Puebla; uno de los 217 municipios de este Estado. Ubicado en la parte centro-este del Estado, en la región de los Llanos de San Juan tiene 31 localidades y un índice de desarrollo humano de 0.6892, sus siguientes colindancias son: al noroeste y norte Tepeyahualco, oeste y suroeste San Nicolás Buenos Aires, sur Tlacuilotepec, sureste y este Lafragua y al noroeste linda con el Estado de Veracruz. Guadalupe Victoria, Puebla, es un municipio predominantemente rural con una economía basada en la agricultura y ganadería. Según datos del INEGI (2020) y la ENIF (2023), presenta bajos niveles de bancarización pues sólo entre 25 y 30% de la población adulta cuenta con productos financieros, hay ausencia de sucursales bancarias y alto uso de mecanismos informales como tandas y prestamistas.

En 2024, la población total de este municipio era de 18,784 personas (INEGI, 2024). Respecto a la estructura de la población por

grupos de edad; 11,716 personas, 62% de la población tiene entre 15 y 64 años, sector que por ser población económicamente activa demanda el acceso a servicios financieros. Otro sector con esta necesidad son los habitantes mayores a 65 años, que en el año 2020 eran 5,659 personas, equivalentes al 30% de la población del municipio.

Las madres en condiciones de vulnerabilidad social; es decir, sin escolaridad, con primaria incompleta, con primaria completa e incluso con secundaria; además de aquellas según su estado civil al momento del nacimiento de alguno de sus hijos; ya sea madres solteras, casadas, en unión libre, separadas, divorciadas y viudas; así como la población analfabeta (4,679 personas), son población con vulnerabilidad social y escasa posibilidad de acceder a los servicios financieros formales (INEGI, 2020).

Siendo el objetivo general de la investigación analizar la relación entre la economía familiar en México y el acceso al ahorro y crédito que ofrecen las cajas de ahorro formales o informales, haciendo referencia al estudio de caso de la Caja de Ahorro “Unidos Nos Fortalecemos” y población de la cabecera municipal de Guadalupe Victoria, Puebla, México.

Los objetivos específicos consisten en: 1) Identificar si las cajas de ahorro pueden mejorar la economía familiar de la población de la cabecera municipal de Guadalupe Victoria, Puebla; 2) identificar si las cajas de ahorro pueden mejorar el nivel de ahorro, rendimiento, rentabilidad y liquidez de la población de la

cabecera municipal de Guadalupe Victoria, Puebla; 3) Analizar si la economía familiar de los socios de la caja de ahorro “Unidos Nos Fortalecemos” ha mejorado siendo parte de esta caja y 4) Analizar si la caja de ahorro “Unidos Nos Fortalecemos” ha contribuido a mejorar el nivel de ahorro, rendimiento, rentabilidad y liquidez de los socios de dicha caja.

Preguntas de investigación: 1) ¿Qué relación existe entre la economía familiar de la población de la cabecera municipal de Guadalupe Victoria, Puebla y su acceso al ahorro y préstamo de las cajas de ahorro?; 2) ¿Las cajas de ahorro contribuyen a mejorar la economía familiar de la población de la cabecera municipal de Guadalupe Victoria, Puebla?; 3) ¿Cuál es el nivel de ahorro, liquidez, rentabilidad y endeudamiento de la población de la cabecera municipal de Guadalupe Victoria, Puebla?; 4) ¿Qué relación existe entre la economía familiar de los socios de la caja de ahorro Unidos Nos Fortalecemos, de Guadalupe Victoria, Puebla y su acceso al ahorro y préstamo que está ofrece? y 6) ¿Cuál es el nivel de ahorro, liquidez, rendimiento, rentabilidad y endeudamiento de los socios de la caja de ahorro “Unidos Nos Fortalecemos” de Guadalupe Victoria, ¿Puebla?

Hipótesis de trabajo: “El acceso al ahorro y crédito que ofrecen las cajas de ahorro formales o informales, en especial la Caja de Ahorro Unidos Nos Fortalecemos, puede beneficiar la economía de las familias de escasos recursos de la cabecera municipal de Guadalupe Victoria, Puebla al mejorar la liquidez y rendimiento al tiempo que reduce su nivel de endeudamiento”.

Metodología

Paradigma metodológico

El método para desarrollar esta investigación sobre el beneficio de las cajas de ahorro en la economía familiar en Guadalupe Victoria, Puebla; es mixto porque en el caso del método cuantitativo se utilizó una encuesta estructurada para recolectar, analizar y vincular los datos de manera que se comprenda más el problema de investigación y el método cualitativo corresponde a la revisión documental que se llevó a cabo en torno al objeto de estudio de esta investigación.

Tipo de investigación

Analítico-descriptivo para abordar detalladamente el objeto de estudio; es decir, el beneficio de las cajas de ahorro en la economía familiar en Guadalupe Victoria, Puebla, para entender sus elementos, relaciones causales o lógicas, y posibles implicaciones.

Tipo de estudio

Esta investigación es de tipo documental y de campo. La primera consistió en la revisión sistemática de fuentes secundarias como estadísticas, marco legal e investigaciones sobre las cajas de ahorro; así como, economía familiar, inclusión y educación financieras; que permitieron contextualizar el fenómeno estudiado y la comprensión de los procesos económicos y sociales vinculados al ahorro, la

cooperación financiera, la economía familiar, las cajas de ahorro y el impacto de estas en la economía familiar. La investigación de campo se llevó a cabo a través de una encuesta estructurada para recabar la información con el objetivo de medir si el ahorro, crédito otorgado a través de las cajas de ahorro y rendimiento pagado por estas a los ahorradores contribuye a mejorar la economía familiar de la población de la cabecera municipal de Guadalupe Victoria, Puebla y socios de la Caja de Ahorro “Unidos Nos Fortalecemos”.

Muestreo

El muestreo de esta investigación es probabilístico, el universo está constituido por todos los hogares ubicados en el municipio de Guadalupe Victoria, Puebla. La población objeto de estudio son los 434 hogares o familias que integran la cabecera municipal de Guadalupe Victoria, Puebla (INEGI, 2020), la muestra está integrada por 167 hogares de la cabecera municipal, seleccionados por muestreo sistemático proporcional y la unidad muestral es cada uno de los hogares habitados por una familia en la cabecera municipal de Guadalupe Victoria, Puebla. La determinación del tamaño de muestra a partir de la población $N = 434$, se realizó haciendo uso de la fórmula para una población finita y un nivel de confianza de 90%. Población: $N = 434$, Nivel de confianza: 90%, $Z = 1.645$, Proporción esperada: $p = 0.5$, Margen de error: $e = 10\%$.
Fórmula para población finita:
Muestra = n

$$n = \frac{N \cdot Z^2 \cdot p(1-p)}{(N-1) \cdot e^2 + Z^2 \cdot p(1-p)}$$

$$n = \frac{434 \cdot (1.645)^2 \cdot 0.5(1-0.5)}{(434-1) \cdot (0.05)^2 + (1.645)^2 \cdot 0.5(1-0.5)}$$

$$n = \frac{434 \cdot 2.706 \cdot 0.25}{433 \cdot 0.0025 + 2.706 \cdot 0.25}$$

= ≈ 167 hogares o familias

n = 167, asegura que el nivel de confianza sea del 90%, con un margen de error del 10%, representando a las 434 familias de la población de la cabecera municipal de Guadalupe Victoria, Puebla. El diseño de muestra utilizado para seleccionar las familias u hogares a encuestar fue el muestreo sistemático, consistente en tomar cada k-ésima unidad de la población y, ya que las unidades de muestreo están numeradas, k es la razón de muestreo o razón del tamaño de la población al tamaño de la muestra. Además, se entrevistó a 18 socios de la Caja de Ahorro “Unidos Nos Fortalecemos” para contrastar dicha información con los resultados obtenidos de la aplicación de la encuesta a la población de Guadalupe Victoria.

Descripción de variables

Las variables ahorro, crédito, endeudamiento, liquidez y rendimiento fueron seleccionadas por su pertinencia para evaluar el beneficio de las cajas de ahorro en la economía familiar a través de los constructos que se plantean en la

investigación.

Ahorro: parte del ingreso que no se destina al gasto inmediato, sino que se reserva para necesidades futuras; es decir se renuncia al consumo presente a cambio de un rendimiento.

Crédito: préstamo de recursos sujeto a la devolución futura pagando intereses comprometiendo los ingresos futuros para su pago.

Endeudamiento: acumulación de obligaciones financieras por el uso de recursos ajenos.

Liquidez: facilidad con la que un activo puede convertirse en efectivo.

Rendimiento: ganancia o pérdida derivada de una inversión en cierto período, expresándose como porcentaje del capital.

Técnica de recolección de datos

Se trata de dos encuestas estructuradas con el objetivo de medir si el ahorro y crédito otorgado a través de las cajas de ahorro y rendimiento pagado por estas contribuye a mejorar la economía familiar de la población de la cabecera municipal de Guadalupe Victoria, Puebla y socios de la Caja de Ahorro “Unidos Nos Fortalecemos”. Antes de llevar a cabo la aplicación de la encuesta entre la población y socios de la caja se llevó a cabo la siguiente encuesta piloto (Tabla 2) para validar el instrumento, aplicándose 10 de estas encuestas

entre la población de la cabecera municipal referida.

Tabla 2. Encuesta piloto para validar instrumento de investigación

1	¿Cuál de los siguientes servicios bancarios ha utilizado?
	a) Cuenta de ahorro b) Tarjeta de crédito c) Inversión a plazo fijo
2	¿Conoce alguna caja de ahorro formal e informal?
	a) Si b) No
3	¿Es usted socio de alguna caja de Ahorro?
	a) Sí, de una caja form b) Sí, de una caja infor c) No, pero estoy interesado d) No, no estoy interesado
4	¿Con qué frecuencia realiza depósitos en su cuenta de ahorro?
-	a) Semanalmente b) Quincenalmente c) Mensualmente d) Ocasionalmente
5	¿Cuál es su capacidad actual para pagar deudas?
	a) Muy buena b) Buena c) Regular d) Malas
6	¿Cómo afecta su nivel de endeudamiento, la estabilidad económica de su familia?
	a) No afecta b) Afecta un poco c) Afecta bastante d) Afecta gravemente
7	¿La familia cuenta con fondos de 3 a 6 meses de gastos básicos para gastos imprevistos?
	a) Si ...b) No

Fuente: Elaboración propia

En la Tabla 3, están contenidos los resultados de la encuesta piloto. Los datos recolectados con la encuesta piloto permitieron corroborar parcialmente lo planteado en las preguntas de investigación e hipótesis de este trabajo de tesis, ya que hay respuestas que relacionan afirmativamente la capacidad de pago de deudas, estabilidad económica familiar y disponibilidad de fondos para emergencias con el hecho de ser socios de una caja de ahorro, por ello se amplió el número de preguntas y se decidió enfocarlas de manera que permitieran ampliar la información sobre el conocimiento de la población y socios respecto el ahorro, nivel de ahorro, crédito, endeudamiento e impacto de las cajas de ahorro en la economía familiar.

Instrumento de recolección de datos

En virtud de los resultados de la encuesta piloto, se elaboró una encuesta de 17 preguntas

para la población de la cabecera municipal de Guadalupe Victoria y otra de 19 preguntas para los socios de la Caja de Ahorro “Unidos Nos Fortalecemos”, de manera que la información obtenida permitiera valorar el beneficio de las cajas de ahorro en la economía familiar de ambos grupos. Las preguntas de ambas encuestas estructuradas contienen respuestas de opción múltiple y dicotómicas.

Las dos encuestas utilizadas para recabar datos cuantificables, comparables y representativos, se diseñaron a partir de un proceso de operacionalización de variables clave como liquidez, ahorro, endeudamiento, rentabilidad y acceso al crédito, seleccionadas por su pertinencia para evaluar el beneficio de las cajas de ahorro en la economía familiar. Además, la construcción de los ítems, asegurando su validez se realizó tomando en cuenta las preguntas, los objetivos específicos y la hipótesis de investigación. En total, se aplicaron 162 encuestas, en la cabecera

municipal de Guadalupe, Victoria y 18 encuestas diferenciadas para los socios activos de la Caja de Ahorro “Unidos Nos Fortalecemos”, con el fin de contrastar sus condiciones financieras con las de los no

asociados. La encuesta para la población de la cabecera municipal de Guadalupe Victoria se presenta en la Tabla 4 y la encuesta para los socios de la caja de ahorro “Unidos Nos Fortalecemos” se presenta en la Tabla 5.

Tabla 3. Resultados de la prueba piloto

Uso de servicios bancarios	Conocimiento de cajas de ahorro	Socio de caja	Frecuencia de ahorro	% de ingreso destinado al ahorro	Capacidad de pago de deudas	Estabilidad económica familiar	Disponibilidad de fondo de emergencia
Sí	No	No	Semanal	10%-20%	Alta	Estable	Sí
No	Sí	Sí	Nunca	20%-30%	Alta	Estable	Sí
Sí	Sí	Sí	Semanal	<10%	Media	Estable	Sí
No	Sí	Sí	Quincenal	<10%	Media	Inestable	No
Sí	Sí	Sí	Mensual	20%-30%	Media	Estable	No
No	No	Sí	Quincenal	>30%	Alta	Estable	No
Sí	No	No	Mensual	<10%	Alta	Inestable	No
No	No	Sí	Semanal	>30%	Alta	Estable	No
No	Sí	No	Mensual	10%-20%	Media	Inestable	No
No	No	No	Semanal	>30%	Alta	Estable	Sí

Fuente: Elaboración propia

Tabla 4. Encuesta 1: Beneficio de las cajas de ahorro en la economía familiar de la población de la cabecera municipal de Guadalupe Victoria, Puebla

1	¿Cuál de los siguientes servicios bancarios ha utilizado?
	a) Cuenta de ahorro b) Tarjeta de crédito c) Inversión a plazo fijo
2	¿Cuál es su fuente de financiamiento?
	a) Banco b) Caja de ahorro c) Prestamista d) Familia e) Tanda f) No tengo dudas
3	¿Sabe que es una Sociedad de Ahorro y Préstamo (Socap) o caja de Ahorro?
	a) Sí b) No
4	¿Conoce alguna caja de ahorro formal o informal?
-	a) Sí b). No
5	¿Es usted socio de alguna caja de ahorro?
	a) De una caja formal b) De una caja informal c) No, pero estoy interesado d) No, no estoy interesado
6	¿Cuál sería su motivo principal para unirse a una caja de ahorro?
	a) Ahorrar dinero b) Préstamos con intereses bajos c) Asesoría financiera d) Apoyar a la familia
7	¿Con qué frecuencia realiza depósitos en su cuenta de ahorro?
	a) Semanalmente... b) Quincenalmente c) Mensualmente d) Ocasionalmente
8	¿En qué tiempo puede convertir sus ahorros en efectivo?
	a) Inmediatamente b) Menos de una semana c) Una o dos semanas d) Dos semanas
9	¿Qué porcentaje de los ingresos familiares mensuales destina al ahorro?
	a) 10% b) 20% c) 30%
10	¿Cantidad que tiene ahorrada en la caja de ahorro?
	50% n/a; 31% 1000 a 5000; 12% 5001 a 10000; 5% 10001 a 15000, 3% 15001 a 20000 y 2% + 20000
11	¿Con quién tiene deudas

	a) Banco b) Caja de ahorro c) Tanda d) Familia
12	¿Qué porcentaje de sus ingresos familiares mensuales destina al pago de deudas?
	a) Menos del 10% b) Entre 10 y 20% c) Entre 20 y 30% d) Más del 30%
13	¿Cuál es su capacidad para pagar deudas?
	a) Muy buena...b) Buena...c) Regular...d) Mala s
14	¿Cómo afecta su nivel de endeudamiento, la estabilidad económica de su familia?
	a) No afecta...b) Afecta un poco c) Afecta bastante d) Afecta gravemente
15	¿Su familia puede cubrir sus necesidades sin recurrir a préstamos?
	a) Si b) No
16	La familia cuenta con fondos de 3 a 6 meses de gastos básicos para gastos imprevistos
	a) Si b) No
17	¿Los ingresos familiares son suficientes para cubrir sus gastos y permitir el ahorro?
	a) Si b) No

Fuente: Elaboración propia

Tabla 5. Encuesta 2: Beneficio de las cajas de ahorro en la economía familiar de la población de la cabecera municipal de Guadalupe Victoria, Puebla

1	¿Qué tiempo tiene de ser socio de una caja de ahorro?
	a) Menos de 1 año b) Entre 1 y 3 años c) Entre 3 y 5 años d) Más de 5 años
2	¿Cuál fue el motivo principal para unirse a una caja de ahorro?
	a) Ahorrar dinero b) Obtener préstamos c) Recibir asesoría financiera d) Apoyar a la familia
3	¿Qué cantidad tiene ahorrada en la caja de ahorro?
	a) 1, 000 a 5, 000 b) 5, 001 a 10, 000 c) 10, 001 a 15, 000 d) 15, 001 a 20,000 e) más de 20,000
4	¿Con qué frecuencia realiza depósitos en su cuenta de ahorro?
	a) Semanalmente b) Quincenalmente c) Mensualmente d) Ocasionalmente
5	¿Qué porcentaje de sus ingresos mensuales destina al ahorro en su caja de ahorro
	a) Menos del 10% b) Entre 10% y 20% c) Entre 20%y 30% d) Mas del 30%
6	¿Cómo es el rendimiento de sus ahorros comparado con los bancos y otras cajas?
	a) Mucho mejor b) Algo mejor c) Igual d) Peor
7	¿Con los préstamos obtenidos de la caja de ahorro, su economía familiar mejoró?
	a) Significativamente b) Moderadamente c) No tuvo efecto d) Empeoró e) No he solicitado préstamos
8	¿Para qué ha utilizado los préstamos obtenidos de la caja de ahorro?
	a) Mejorar vivienda b) Pagar deudas c) Consulta médica d) Estudios e) Compra de automóvil
9	¿Cómo se ha beneficiado su economía familiar, siendo socio de la caja de ahorro?
	a) Mejoró significativamente b) Mejoró moderadamente c) No ha tenido efecto d) Ha empeorado
10	¿En qué tiempo puede convertir sus ahorros en efectivo?
	a) Inmediatamente b) En menos de una semana c) En una o dos semanas d) Más de dos semanas
11	¿Con quién tiene deudas?
	a) Banco b) Caja de ahorro c) Prestamista d) Familia e) Tanda f) No tengo deudas
12	¿Cuál es la cantidad que ha obtenido cómo crédito de la caja de ahorro?
	a) 1, 000 a 5, 000 b) 5, 001 a 10, 000 c) 10, 001 a 15, 000 d) 15, 001 a 20,000 e) más de 20,000
13	¿Qué opina sobre los intereses que paga a la caja de ahorro?
	a) Son justos b) Son aceptables c) Son altos d) No he solicitado préstamos
14	¿Qué porcentaje de sus ingresos familiares mensuales destina al pago de deudas?
	a) Menos del 10% b) Entre 10% y 20% c) Entre 20% y 30% d) Más del 30%
15	¿Cuál es su capacidad para pagar deudas?
	a) Muy buena b) Buen c) Regular d) Mala
16	¿Cómo afecta su nivel de endeudamiento, la estabilidad económica de la familia?
	a) No afecta, deuda bajo control b) Afecta poco, es manejable c) Afecta bastante d) Afecta gravemente
17	¿Los ingresos familiares son suficientes para cubrir sus gastos y permitir el ahorro?
	a) Si b) No
18	¿La familia cuenta con fondos de 3 a 6 meses de gastos básicos, parar gastos imprevistos?
	a) Si b) No
19	¿El Balance entre ingresos y gastos o presupuesto familiar está equilibrado

	a) Si	b) No
--	-------	-------

Fuente: Elaboración propia

Los materiales de apoyos utilizados para la obtención de datos fueron 167 encuestas impresas para conocer la opinión de la población de Guadalupe Victoria, Puebla, respecto al beneficio de las cajas de ahorro sobre la economía familiar; 18 encuestas impresas para verificar si la caja de ahorro “Unidos Nos Fortalecemos” ha mejorado la economía familiar de sus socios y 10 bolígrafos. El equipo de trabajo incluyó 7 encuestadores, la recolección de datos en campo inicio a las 9:00 a.m. hora de llegada al sitio. El procedimiento incluyó la presentación del encuestador en el hogar correspondiente, explicación del objetivo de la encuesta y solicitud de participación voluntaria. La encuesta se realizó con el consentimiento verbal de los encuestados, garantizándoles el anonimato y confidencialidad, procediendo el encuestador a preguntar y anotar las respuestas. Por consideraciones éticas, la instrucción a los encuestadores fue apegarse a la información proporcionada por los encuestados, los criterios de inclusión fueron encuestar únicamente a personas adultas, preferentemente padres de familia de los hogares ubicados en la cabecera municipal.

Resultados

Los resultados de la encuesta realizada a los hogares de la cabecera municipal de Guadalupe Victoria, tal como se aprecia en la Tabla 6,

reflejan que quienes usan los servicios bancarios lo hacen principalmente por la tarjeta de crédito y la cuenta de ahorro. Respecto a la fuente de financiamiento, predomina el banco y la familia con 22% respectivamente, 16% las tandas y sólo 12% recurre a una caja de ahorro. Entre los encuestados predomina el desconocimiento de lo que es una caja de ahorro y de alguna caja en específico. Resalta que 59% de la población consultada indico no ser socio de una caja de ahorro, 11% dijo ser socio de una caja informal y 10% de una caja formal. Entre quienes son socios de una caja, el motivo que predomina para unirse a alguna es el ahorro (21%), seguido de intereses bajos por préstamo (13%) y apoyar a la familia (7%). Sobre la frecuencia con la que se deposita en la cuenta de ahorro, 27% lo hace ocasionalmente, 20% semanalmente, 16% quincenalmente y 7% mensual. En cuanto a la disponibilidad inmediata de los ahorros, la liquidez es nula ya que no se cumple con este criterio. En lo relativo al porcentaje del ingreso destinado al ahorro, 55% destina menos del 10%, 29% el 10% del ingreso, 10% el 20% del ingreso y 6% no contesto. En cuanto a la cantidad ahorrada, 50% no contestó o no aplica la pregunta, el 31% tiene ahorrado entre 1,000 y 5,000 pesos, 12% entre 5,001 y 10,000, 5% de 10,001 a 15,000 y 2% 15,001 a 20,000.

También destaca que 42% de los encuestados dijo no tener deudas, 22% le debe al banco, 17% a la familia, 8% a una tanda, 6% a los

prestamistas y sólo 5% a una caja de ahorro. Como porcentaje del ingreso destinado a pagar deudas, el 45% de los hogares encuestados dedica menos del 10%; 35% de 10 a 20%; 13% no aplica; 4% más de 30% y 3% del 20 a 30%. En relación con la capacidad para pagar deudas, 37% de los encuestados dijo que regular, 29% muy buena, 29% buena y sólo 5% mala porque se atrasa. Referente al grado en que las deudas afectan la economía familiar, 38% indicó que no afectan, 38% afectan un poco, 19% afectan bastante. A la pregunta de si cubre sus necesidades sin recurrir a préstamos, el 84% opino que sí y 16% que no. Al cuestionamiento de si cuenta con fondos para atender gastos imprevistos, el 55% dijo que no y el 45% que sí. Finalmente, 65% de los encuestados considera que su ingreso es suficiente para cubrir sus gastos y ahorrar, a diferencia del 35% que considera que no.

Los resultados de la encuesta realizada a 18 socios de la caja de ahorro “Unidos Nos Fortalecemos”, (Tabla 7) indican que 56% tiene de 1 a 3 años de ser socio, 22% menos de 1 año y 22% de 3 a 5 años. Sobre el motivo para ser socio de esta caja, resalta que para el 86% es el ahorro, 9% por obtener un préstamo pagando bajos intereses y 5% por apoyar a su familia. En el caso de la cantidad ahorrada, 50% tiene ahorrado entre 1,000 y 5,000 pesos, 33% entre 5,001 y 10,000, 11% de 10,001 a 15,000 y 6% de 15,001 a 20,000. En materia de frecuencia de los depósitos, 67% dijo semanalmente, 28% quincenalmente y 5% ocasionalmente. En porcentaje del ingreso destinado al ahorro 56% dedica entre 10 y 20%,

39% menos del 10% y 5% entre 20 y 30%. En opinión de 94% de los encuestados, el rendimiento pagado por la caja de ahorro es mucho mejor que el banco y sólo 6% opinó que algo mejor. Al preguntarse si el préstamo mejoró su economía familiar, 50% dijo que moderadamente, 33% significativamente y 17% no tiene préstamo.

Respecto al uso del préstamo, 29% dijo vivienda, 24% deudas, 14% médico, 28% n/a o n/c y 5% pagar estudios. Al cuestionamiento de cómo el préstamo benefició a la economía familiar, 72% dijo que significativamente y 28% que moderadamente. En el caso de la disponibilidad del ahorro, no hay liquidez porque no se pueden disponer de inmediato. Además, 39% dijo tener deudas con la caja de ahorro, 39% no tiene deudas, 17% le debe a la familia y 5% a una tanda. Sobre el monto del préstamo 72% debe a la caja de 1,000 a 5,000 pesos; 17% nada o no aplica y 11% de 5,001 a 10,000 pesos. En cuanto al porcentaje de ingreso destinado al pago de deudas 56% destina entre 10 y 20% y 44% menos del 10%. Respecto a la capacidad para pagar deudas, el 83% dijo que es muy buena y para el 17% es buena. Al cuestionamiento si la deuda afecta la economía familiar 94% dijo que afecta bastante, porque hay que hacer sacrificios y 6% no afecta ya que está bajo control. Al preguntarse si los ingresos son suficientes para pagar sus deudas y ahorrar, el 100% considera que son suficientes. Al cuestionarse a los entrevistados si cuentan con fondos para gastos imprevistos, 89% señalo contar fondos para gastos de 3 a 6 meses y 11% dijo no poseer esos

fondos. Por último, el 100% de los economías familiares con equilibrio entre ingreso y gasto. entrevistados de la caja de ahorro indicó que su

Tabla 6. Resultados de encuesta 1: Beneficio de las cajas de ahorro en la economía familiar de la población de la cabecera municipal de Guadalupe Victoria, Puebla

Servicios bancarios utilizados	43%T de crédito, 29 % cuenta de ahorro, 23% no los usa, 5% inversión a plazo fijo
Fuente de financiamiento	26% no requiere, 22% banco, 22% familia, 16% tanda, 12% caja de ah.
Sabe que es una caja de a.	60% Sí y 40% No
Conoce alguna caja de a.	55% Sí y 45% No
Es socio de alguna caja	59% no, 11% de una caja informal y 10% de caja formal y 20% n/c
Motivo para unirse a caja	58% n/a, 21% ahorrar, 13% préstamo con interés bajo, 7% fam., 1% n/c
Frecuencia depósitos en c.	30% n/a, 27% ocasional, 20% semanal, 16% quincenal y 7% mensual
Liquidez en el ahorro	32% < de 1 semana., 21% 1 a 2 sem, 19% + de 2 sem., 14% n/a, 14% i
% del ing. destinado al a.	55% menos del 10% del ingreso; 29%, 10%;10%, 20% y 6% no contesto
Cant. ahorrada en la caja	50% nada o n/a, 31% 1,000 a 5,000, 12% 5,001 a 10,000, 5% 10,001 a 15,000 y 2% 15,001 a 20,000
Con quien tiene deudas	42% sin deud, 22 % banco, 17% familia, 8% tanda, 6% prest. y 5% caj.
% ing. para pagar deudas	45% < 10%; 35%, 10 a 20%; 13% n/a o n/c; 4% + de 30% y 3%, 20 a 30%
Cap. para pagar deudas	37% regular, 29% muy buena, 29% buena y 5% mala por atraso
Deudas afectan econ. fam.	38% no afecta, 38% afecta un poco, 19% afecta bastante y 5% n/c o n/a
Cubre nec. sin préstamos	84% sí y 16% no
Cta. con fondos para imp.	55% no y 45% sí
Ing. cubre gastos y ahorro	65% sí y 35% no

Fuente: Elaboración propia con datos de encuesta 1

Tabla 7. Resultados encuesta 2: Beneficio de la caja de ahorro “Unidos Nos Fortalecemos” de Guadalupe Victoria, Puebla en la economía familiar de los socios

Tiempo de ser socio	56% entre 1 y 3 años, 22% < de 1 año y 22% de 3 a 5 años
Motivo para ser socio	86% ahorrar, 9% préstamo a intereses bajos y 5% por apoyar la familia
Cantidad ahorrada	50% 1,000 a 5,000, 33% 5,001 a 10,000, 11% 10,001 a 15,000 y 6% 15,001 a 20,000
Frec. de los depósitos	67% semanalmente, 28% quincenalmente y 5% ocasionalmente
% ing. dest. al ahorro	56% entre 10 y 20%, 39% menos del 10% y 5% entre 20 y 30%
Rend. caja vs bancos	94% mucho mejor y 6% algo mejor
Prést. mejoró eco. fam.	50% moderadamente 33% significativamente y 17% no tiene préstamo
Uso de préstamos	29% vivienda, 24% deudas, 14% médica, 28% n/a o n/c y 5% pagar estudios
Eco. fam. se ha benefic.	72% econ. fam. mejoró significativamente y 28% mejoró moderadamente
Liquidez	67% menos de una semana, 28% inmediatamente y 5% n/a o n/c
Con quién tiene deudas	39% caja de ahorro, 39% no tiene deudas, 17% familia y 5% tanda
Cantidad del préstamo	72% de 1,000 a 5,000; 17% nada o no aplica y 11%, 5,001 a 10,000
% ing. a pagar deudas	56% entre 10 y 20% y 44% menos del 10%
Cap. para pagar deu.	83% muy buena, no tiene dificultades y 17% buena no tiene dificultades
Deuda afecta eco. fam.	94% afecta bastante, hay que hacer sacrificios y 6% no afecta, está bajo con.
Ing. suf. para deud y a	100% sus ingresos son suficientes para cubrir gastos y ahorrar
Fondos para imprevis.	89% cuenta con fondos de 3 a 6 meses y 11% no posee esos fondos
Balance ingreso - gasto	100% balance equilibrado entre ingreso y gastos

Fuente: Elaboración propia con datos de encuesta 2

En síntesis, los resultados revelan que en términos globales el porcentaje del ingreso destinado al ahorro de los socios es mayor que el de los hogares de la cabecera municipal.

Respecto a la cantidad ahorrada, destaca que 50% de los hogares encuestados no ahorra, mientras que su ahorro está concentrado en cuentas de mil a cinco mil pesos a diferencia de que el 100% de los socios de la caja tienen ahorro que se concentra en cuentas de 1,000 a 5,000 pesos y de 5,001 a 10,000 pesos. En el caso del endeudamiento, los encuestados de la población de la cabecera municipal están en mejores condiciones porque 42% señalo no tener deudas, superando al 39% de socios de la caja que indicó carecer de deudas. Además, entre la población predominan quienes tienen deudas con el banco y la familia, mientras que entre los socios de la caja predominan quienes tienen deuda con la caja, seguidos por quienes están endeudados con la familia. Sobre el porcentaje del ingreso destinado al pago de deudas, 45% de los encuestados de la cabecera municipal destina menos del 10% y 35% entre el 10 y 20% del ingreso, mientras que los socios ocupan el 44% y 56% del ingreso para cada caso. En capacidad para pagar deudas, 83% de los socios de la caja de ahorro considera tener muy buena capacidad de pago de deudas, superando el 29% de los hogares de la cabecera municipal. Al cuestionamiento de cómo afectan las deudas a la economía familiar, 94% de los socios considera que afecta bastante a diferencia de que sólo el 19% de los hogares encuestados tiene esa opinión. Para 100% de los socios de la caja, su ingreso es suficiente para cubrir gastos y ahorrar, en cambio, para los hogares encuestados, ese porcentaje es de 84%. Sobre la disposición de fondos para gastos imprevistos, 89% de los socios de la caja dijo

contar con dicho recurso y sólo 45% de los hogares está en esa condición. Respecto a la capacidad del ingreso familiar para cubrir gastos y ahorrar, el 100% de los socios encuestados dijo estar en esa condición, a diferencia de que sólo 65% de los hogares de la cabecera municipal está en esa condición.

Conclusiones y recomendaciones

En un contexto de rezago en la bancarización y limitada inclusión financiera del Estado de Puebla, que según la ENIF (2023) y el INEGI (2024) presenta una brecha de 9 puntos porcentuales respecto al promedio nacional, se observa una situación que afecta las regiones urbanas y rurales marginadas. El ahorro y crédito, variables clave de este trabajo e incluidas en la teoría de la economía familiar, inclusión y educación financieras, también están contenidas en el planteamiento del problema, objetivo general, preguntas de investigación e hipótesis. En este marco, con este trabajo se verificó que, el 50% de los hogares encuestados no ahorra, mientras que entre las familias que lo hacen predomina el ahorro ocasional e inferior al 10% del ingreso, validando lo expuesto por Bautista (2017) sobre la marginación de los sectores de escasos recursos.

Aunque el uso de crédito bancario, financiamiento familiar y tandas supera al de las cajas de ahorro, el endeudamiento no es un problema grave para la mayoría, ya según las encuestas, el 45% destina menos del 10% de su

ingreso al pago de deudas. Esta gestión prudente se alinea con el esquema de equilibrio económico de Mosquera (2020), quien sugiere que los gastos deben ser menores a los ingresos. Además, entre dichos hogares predomina la opinión de tener buena o muy buena capacidad para pagar deudas. También se indica que las deudas no afectan o afectan poco su economía familiar e incluso que no requieren préstamos para cubrir sus necesidades, contradiciendo que en dicha información también se dice que no cuentan con los fondos necesarios para atender gastos imprevistos, aunque cubren sus necesidades sin necesidad de préstamos.

Asimismo, aunque el 11% de los hogares es socio de una caja informal y el 10% de una formal, no existe suficiente evidencia sobre la relación entre la economía familiar y las cajas de ahorro a pesar de que, en orden de importancia, los motivos de los hogares para unirse a una caja de ahorro son el ahorro, préstamos con intereses bajos y apoyo a la familia, considerando que sólo 12% de los hogares se financia con una caja de ahorro.

En el estudio de caso de la caja de ahorro “Unidos Nos Fortalecemos”, se confirmó que esta contribuye a mejorar la economía familiar de sus socios a través del rendimiento pagado y el acceso al crédito, cumpliendo con el objetivo de maximizar el bienestar económico propuesto por Krugman & Wells (2021) y permitiendo a los hogares ajustarse a las modificaciones del entorno según Samuelson & Nordhaus (2020)

La limitación del instrumento no permitió medir con total precisión el impacto positivo de

las cajas de ahorro, pero lo planteado en la hipótesis se cumple: el ahorro y crédito pueden mejorar la economía de familias de escasos recursos, pues facilita y promueve el ahorro pagando rendimientos mayores que el banco, tal como sugiere el dinamismo del sector reportado por García (2025), aunque enfrenten los retos legales y organizacionales mencionados por López (2022), ya que, al parecer, las cajas de ahorro no registradas cobran tasas de interés relativamente altas o mayores a las que cobran las cajas de ahorro formales y los bancos.

Recomendaciones: profundizar el análisis del impacto de las cajas en el desarrollo local y promover campañas de educación financiera comunitaria. Estas deben integrar los conocimientos y herramientas prácticas que la OIT (2020) y la CNBV (2020) definen como esenciales para que la población gestione su dinero de la mejor forma posible y mejore sus capacidades financieras.

Referencias

- Banco Interamericano de Desarrollo. (2016). *Inclusión financiera y cajas de ahorro en México* (Informe técnico).
- Bautista, V. (2017, mayo). *México: cajas de ahorro y microfinancieras, un análisis sobre sus límites y alcances*. <https://tesiunamdocumentos.dgb.mx>
- Calderón, L. (1999). *Cajas de ahorro y crédito en México: Una historia de resistencia económica*. Fondo de Cultura Económica.
- Cervantes, M. (2008). Las cooperativas y cajas de ahorro en Puebla: Una alternativa de desarrollo. *Revista Mexicana de Economía Social*, 15(3), 45–62.

- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2001). *Ley de Ahorro y Crédito Popular*. Diario Oficial de la Federación.
- Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2020). *Libro blanco: Inclusión financiera*. CNBV.
- De la Fuente, J. (2014). *El papel de las cooperativas y cajas de ahorro en el desarrollo rural en México*. Universidad Autónoma de Chapingo.
- Delgado, R. (1999). *El movimiento cooperativista en México y su impacto en las comunidades rurales de Puebla*. Fondo de Cultura Económica.
- Facua, Consumidores en Acción. (s. f.). *Gestión eficaz de la economía doméstica*. Facua.
- García, C. (2025). Las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo en México: Un panorama general (2010–2022). *Revista de Economía de la Universidad Autónoma de Yucatán*, 42(104). <https://revistaeconomia.uady.mx/revco/article/view/427/278>
- García, S., & Torres, A. (2010). *El desarrollo de las cajas de ahorro en Puebla y su impacto en la inclusión financiera*. Universidad Popular Autónoma del Estado de Puebla.
- González, E. (2010a). Crisis y recuperación de las cajas de ahorro en México: El caso de Puebla. *Revista Mexicana de Economía Rural*, 18(2), 89–104.
- González, E. (2010b). Las cajas de ahorro en la Revolución Mexicana: Resistencia económica y cohesión social. *Revista de Historia Mexicana*, 58(3), 45–67.
- Guzmán, H. R. (2018). *Instituciones financieras y su regulación en México*. Fondo de Cultura Económica.
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía. (2020). *Acceso a servicios financieros en zonas rurales de México* (Informe estadístico).
- Instituto Nacional de Estadística y Geografía & Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2024). *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera*. https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/enif/2024/doc/enif_2024_resultados.pdf
- Jiménez, G. (2012). Reformas regulatorias y el futuro de las cajas de ahorro en México. *Revista Mexicana de Economía*, 12(4), 78–92.
- López, I. (2022). Factores que condicionan el desarrollo y el crecimiento de las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo en México. *Denarius*, 42. <https://doi.org/10.24275/uam/izt/dcsh/denarius/v2022n42/Lopez>
- Márquez, R. (2003a). *Crisis y reforma de las cajas de ahorro en México: Lecciones del pasado para el futuro*. El Colegio de México.
- Márquez, R. (2003b). *Las cajas de ahorro y la crisis de 1994: Lecciones para el futuro*. El Colegio de México.
- Mosquera, J. (2020). *Finanzas personales, economía del hogar y educación financiera*. Coop Impresos.
- Organización Internacional del Trabajo. (2020). *Economía familiar*. OIT.
- Pérez, E. (2020). *La inclusión financiera para la inserción productiva y el papel de la banca de desarrollo*. Comisión Económica para América Latina y el Caribe.
- Quintana Adriano, E. A. (2018). *Marco jurídico de las finanzas*. Instituto de Investigaciones Jurídicas, UNAM.
- Ramírez, J. (2015). La economía social y solidaria en Puebla: El papel de las cajas de ahorro en el desarrollo comunitario. *Revista de Cooperativismo y Economía Social*, 22(5), 115–137.
- Sánchez, J. A. (2016). *Inclusión financiera en México: Desafíos y oportunidades*. Editorial Trillas.