

INFORME DE FINANZAS SOSTENIBLES Y SOLIDARIAS EN MÉXICO

POTENCIAL DE LAS SOCIEDADES COOPERATIVAS DE AHORRO Y PRÉSTAMO



BIENESTAR
SECRETARÍA DE BIENESTAR

INAES
INSTITUTO NACIONAL
DE LA ECONOMÍA SOCIAL

Índice

Prólogo	5
1. Introducción	8
2. Antecedentes.....	11
2.1 Relación con la Taxonomía y Estrategia de Movilidad de Financiamiento Sostenible de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público 12	
3. Metodología.....	15
3.1 Descripción de las herramientas para la recopilación de información	15
3.2 Limitantes y desafíos metodológicos.....	19
4. Ejes temáticos de productos financieros	22
5. Dimensiones de sostenibilidad y mitigación al cambio climático	24
6. Resultados de las Finanzas Sostenibles y Solidarias de México	26
6.1 Resultados de identificación	26
6.2 Resultados por eje y dimensión	26
Eje 1. Vivienda social y sostenible	28
Eje 2. Producción agrícola	30
Eje 3. Producción pecuaria	32
Eje 4. Manejo forestal.....	35
Eje 5. Pesca y acuicultura	37
Eje 6. Transformación, comercialización y oferta de servicios	38
6.3 Resultados por estrategias de gestión de territorio, riesgos ambientales, género y fondos	40
Gestión del territorio	40
Riesgos ambientales.....	42
Género.....	43
7. Conclusiones	45
7.1 Áreas de oportunidad y retos para el sector	46
7.2 Principales hallazgos	46
8. Anexo.....	48
Referencias	49

Índice de tablas

Tabla 1. Propuesta de Ejes temáticos a partir de las actividades económicas de la Taxonomía	13
Tabla 2. Insumos recuperados en el instrumento de Excel	16
Tabla 3. Insumos recuperados en KoboToolbox	16
Tabla 4. Número y porcentaje de SOCAP participantes, de acuerdo a su nivel.....	26
Tabla 5. Número, porcentaje y monto otorgado de Destinos Financieros Sostenibles y Solidarios por eje temático	27
Tabla 6. Número, porcentaje y monto otorgado de Destinos Financieros Sostenibles y Solidarios por Dimensión.....	28
Tabla 7. Distribución de los DFSS del eje Vivienda Social y Sostenible, personas socias, tasa de interés y monto otorgado	29
Tabla 8. Distribución de los DFSS del eje Producción agrícola, personas socias, tasa de interés y monto otorgado.....	30
Tabla 9. Distribución de los DFSS del eje Producción pecuaria, personas socias, tasa de interés y monto otorgado.....	32
Tabla 10. Distribución de los DFSS del eje Manejo forestal, personas socias, tasa de interés y monto otorgado	35
Tabla 11. Distribución de los DFSS del eje Pesca y acuacultura, personas socias, tasa de interés y monto otorgado.....	37
Tabla 12. Distribución de los DFSS del eje Transformación comercialización y oferta de servicios, personas socias, tasa de interés y monto otorgado.....	38
Tabla 13. Distribución absoluta y porcentual de las SOCAP según su nivel de análisis.....	40
Tabla 14. Principales hallazgos en materia de Gestión del territorio	41
Tabla 15. Distribución de Ejes y Destinos por colores	48

Índice de gráficas

Gráfica 1. Porcentaje de SOCAP que han experimentado eventos climáticos por tipo de evento	42
Gráfica 2. Porcentaje de SOCAP según causa de morosidad reportada ...	42
Gráfica 3. Porcentaje de SOCAP puestos de toma de decisión.....	44

Índice de diagramas

Diagrama 1. Fases del proceso de elaboración del Informe de Finanzas Sostenibles y Solidarias en México	15
Diagrama 2. Esquema analítico para la descripción de resultados	19
Diagrama 3. Destinos Financieros Sostenibles y Solidarios por eje	26
Diagrama 4. Destinos Financieros Sostenibles y Solidarios por Dimensión	27

Acrónimos

CNBV	Comisión Nacional Bancaria y de Valores
DFSS	Destino Financiero Sostenible y Solidario
ESS	Economía Social y Solidaria
GIZ	Cooperación Técnica Alemana
INAES	Instituto Nacional de la Economía Social
IMOR	Índice de Morosidad
RENSOCAP	Registro Nacional Único de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo
SOCAP	Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo
SHCP	Secretaría de Hacienda y Crédito Público
SSE	Sector Social de la Economía

Prólogo

El Informe Nacional de Finanzas Sostenibles y Solidarias que aquí se presenta, es el resultado de la acción articulada entre los agentes gubernamentales relacionados al dinamismo de las finanzas sociales en México, y los actores y actrices fundamentales en la economía profunda del país: las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP) presentes en todo México, especialmente en los espacios más apartados y excluidos del territorio.

La primera Administración del Gobierno de la Cuarta Transformación, con el liderazgo de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), adelantó de forma inédita la primera política pública con una dinámica financiera para preservar el gran patrimonio natural de México, el quinto país más rico del mundo en biodiversidad, para contar con criterios y estrategias específicas para hacer frente a la mitigación y adaptación de cara al desafío civilizatorio del cambio climático global. Todo esto con la incorporación de objetivos y acciones para abonar con el cierre de brechas de género.

Afortunadamente, el liderazgo de la movilización financiera ha tenido la lucidez de encontrar en el Sector Social de la Economía (SSE) a un actor sin el cuál sería prácticamente imposible generar los impactos deseados. En los 31,873 ejidos y comunidades – la propiedad social de la tierra – se concentra el 80% de la biodiversidad, derivado que en ellos cruzan, se captan, regeneran y fortalecen los cuerpos de agua, se limpia el aire y renueva el suelo.

En una deducción simple, para obtener impactos robustos en la sostenibilidad, es obligada la generación de políticas específicas para este Sector. Éstas deben fundamentarse en el aumento de la actividad económica, en la producción y el consumo, para que los territorios de propiedad social accedan al Bienestar y que esa construcción colectiva, esté basada en el cuidado y preservación del medio ambiente.

Por ello, para que producción y consumo tengan desempeños más eficientes y que la movilización de financiamiento sostenible materialice sus propósitos, es necesario un sistema financiero fortalecido desde y para el SSE.

El Informe rinde cuenta, con evidencia sólida, de cómo las SOCAP en el país, ya han estado incorporando estos componentes a su actividad y, de forma eficiente, profunda y consistente, muestran ejercicios financieros donde se obtienen ciclos económicos virtuosos que abonan a la sostenibilidad.

Apoyados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y la SHCP, el acercamiento del Instituto Nacional de la Economía Social (INAES), recabó información de 124 SOCAP, que representan al 81.5% de las socias y socios que ya se acerca a los diez millones de personas.

El informe considera ejes temáticos inspirados en la Taxonomía Sostenible de México y propone Dimensiones de Solidaridad y Sostenibilidad basados en las prácticas y perfiles del sector que finalmente se observan en los destinos de crédito de las SOCAP. Estos brindan claridad con respecto a qué tipo de instrumentos se ejecutan en los territorios y dónde se cuenta con grandes áreas de oportunidad para que el acompañamiento articulado de distintas instituciones gubernamentales colabore a exponenciar estos impactos.

Adicionalmente, el INAES ha generado el Micrositio de Finanzas Sociales con el cuál es posible consultar la presencia territorial, la fortaleza de la estructura física de los organismos financieros de la Economía Social y conocer más información sobre las Finanzas Sostenibles y Solidarias.

En complemento, el INAES cuenta con el Atlas de Nodos de Impuso a la Economía Social y Solidaria, que son alianzas territoriales de cuando menos un actor del sector, una institución educativa y algún otro actor territorial. Al final de esta administración se cuenta con 664 alianzas, implicando a más de 1,500 organizaciones en el país. Los NODESS sirven como mecanismos de transferencia técnica, empresarial y de gobernanza para fortalecer los procesos de Economía Social articulados con los organismos financieros sociales.

En el segundo piso de la Cuarta Transformación de la vida pública del país, obtendremos una Prosperidad Compartida que cuida el ambiente, es inclusiva, fortalece el Bienestar de las comunidades y apuntala las condiciones materiales para preservar las culturas. En este sentido, se aprecia que el SSE puede ser el protagonista que contribuya a consolidar que el tesoro biológico se convierta en un activo económico para el país.

Sin duda alguna, la acción territorial de las Cooperativas de Ahorro y Préstamo, integradas a los circuitos productivos y de consumo adecuado, pondrán en práctica concreta los principios y valores cooperativos basados en la solidaridad, igualdad y confianza entre las personas, muestra de una civilización mucho más evolucionada que aquella de la competencia y corrupción que han nublado al país. La Economía Social y Solidaria ejecutada por mexicanas y mexicanos laboriosas, solidarias y fraternales, acompañadas por las instituciones del Gobierno son el eje de desarrollo económico que complementará una de las sociedades económicas más potentes del planeta.

Estoy seguro de que la información aquí compartida, nos ayudará a todos los responsables de generar estas articulaciones, a diseñar con mayor precisión las políticas públicas pertinentes y a sus ejecutores, reforzar la confianza de que lo que ya hacen es bueno, justo y sostenible, que hacia el futuro es esperanzador en cuanto preservadores de la vida.

Juan Manuel Martínez Louvier
Director General
Instituto Nacional de la Economía Social

1. Introducción

En México, el Sector Social de la Economía (SSE) es un motor innovador que promueve un modelo económico inclusivo, democrático, justo y sostenible, lo que le permite incidir directamente en la reducción de vulnerabilidades sociales, económicas y climáticas. Está compuesto por organismos de propiedad social, basados en la solidaridad, cooperación y reciprocidad, orientados a satisfacer las necesidades de sus integrantes y las comunidades donde operan. Entre sus figuras más representativas se encuentran los ejidos, las comunidades y las cooperativas.

El SSE posee un gran potencial para contribuir a la conservación de ecosistemas y recursos naturales. Solo considerando a los ejidos y comunidades, se gestiona más del 50% del territorio nacional (SEDATU, 2017), el 80% de la riqueza biológica (Procuraduría Agraria, 2020), el 75% de la producción forestal (INEGI e INAES, 2022) y más del 60% de los recursos hídricos (RAN, 2023).

Para avanzar con los compromisos internacionales de cambio climático y desarrollo sostenible, México requiere de la movilización de recursos financieros a gran escala. Se estima que, para cumplir con las metas de desarrollo sostenible es necesario movilizar de forma anual al 2030, 1.7 billones de pesos, cantidad equivalente a 5.4% del Producto Interno Bruto (PIB) de 2023. Esto da como resultado una brecha de financiamiento sostenible de 13.6 billones de pesos, del 2023 al 2030 (SHCP, 2023).

El *Pilar 2. Movilización de Financiamiento Sostenible*, de la Estrategia de Movilización de Financiamiento Sostenible de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), se enfoca en facilitar un entorno favorable para avanzar en la transformación de los mercados de deuda y capital, a fin de incrementar significativamente y redirigir los flujos de financiamiento hacia actividades y proyectos sostenibles. Mediante este segundo pilar, se promoverá la visión de sostenibilidad en las instituciones que integran el sistema financiero mexicano, a partir de la ejecución de acciones de política y regulación financiera. Asimismo, se contempla la promoción de nuevos mecanismos e instrumentos de financiamiento para facilitar el acceso y la democratización de los recursos. Es importante mencionar que para lograr esto último, la EMFS contempla la participación y atención del sector social de la economía, a través del apartado 2.6 Impulso a las Finanzas Sociales, en el cual se describe la integración del Sector y los mecanismos financieros actuales con los que se cuentan y cómo se pueden potencializar.

Aunado a lo anterior, las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP) han sido esenciales para fomentar la inclusión financiera, con casi 10 millones de

socios y un crecimiento de 192% en activos entre 2012 y 2023 (FOCOOP, 2023). Estas cooperativas representan el 7% del PIB financiero y están presentes en más del 50% de los ejidos y comunidades del país.

En este contexto, las SOCAP han desarrollado productos financieros orientados a responder a las necesidades de sus socias y socios y los territorios que habitan, muchas veces integrando estrategias de sostenibilidad y adaptación al cambio climático, muchas de las cuales están alineadas a la Estrategia de Movilización de Financiamiento Sostenible y la Taxonomía Sostenible de México, sin que se hayan visibilizado ni sistematizado.

Desde el Instituto Nacional de la Economía Social (INAES), responsable del Gobierno de México de impulsar y desarrollar políticas públicas, programas y acciones en favor de la Economía Social y Solidaria, se han definido a las Finanzas Sostenibles y Solidarias, como aquellas que abordan las necesidades de las socias y socios y sus territorios, a través de acciones para la mitigación del cambio climático y la conservación de la biodiversidad con perspectiva de género. Por tanto, el objetivo del presente Informe de Finanzas Sostenibles y Solidarias de México es identificar los Destinos Financieros Sostenibles y Solidarios (DFSS) ofrecidos por las SOCAP, así como visibilizar el papel de las cooperativas para movilizar un financiamiento sostenible que se adapte a sus realidades y necesidades, tanto rurales y urbanas como climáticas y sociales.

El Informe incluye datos de 124 SOCAP, de las cuales 45 son de nivel básico y 79 están autorizadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) representantes del 81.5% de las personas socias, donde los resultados han permitido identificar un total de 612 Destinos Financieros Sostenibles y Solidarios (DFSS) de los cuales el 26% se destinaron a la Producción agrícola; el 24% a acciones vinculadas con la Vivienda sostenible y solidaria; el 23%, a la Producción pecuaria; el 15%, a la Transformación, comercialización y oferta de servicios; 7% al Manejo forestal y el 5% restante, a labores de Pesca y Acuacultura.

Los DFSS indicados en el párrafo anterior se otorgaron mediante la movilización de un monto otorgado equivalente a \$3,444,748,798 pesos en 2023, los cuales beneficiaron a un total de 31,235 socias y a 30,532 socios de las SOCAP que participaron como parte de este Diagnóstico.

Por otro lado, estas cajas cuentan con un total de 3,976,936 de socias y 3,342,700 de socios distribuidos en 1,649 sucursales reportadas. En este sentido, tomando como referencia las Dimensiones de Sostenibilidad y Solidaridad definidas desde el INAES, es posible destacar los siguientes hallazgos: en materia de Gestión del Territorio, poco más del 22% de las SOCAP encuestadas reportaron contar con

acciones para generar alianzas con ejidos, comunidades, u otras figuras; con respecto a la dimensión de Riesgos ambientales, los resultados mostraron que el 80% de las SOCAP se han visto afectadas por la ocurrencia de sequías; en relación a la existencia de Fondos, casi el 70% de Cajas señalaron tener montos destinados para promover la educación financiera de sus socios; mientras que en cuestión de Género, sólo el 10.9% de las SOCAP indicaron contar con algún tipo de formación en igualdad de género.

En virtud de lo descrito hasta este punto, se optó por estructurar el presente informe a partir de cinco apartados generales. El primero de ellos describe los antecedentes que condujeron a la elaboración de este documento, partiendo de los esfuerzos generados entre el INAES y la Cooperación alemana (GIZ) en la prueba piloto del diagnóstico. Posteriormente, se describe la metodología empleada para captar y procesar la información recabada, así como las principales limitaciones para poder obtener los resultados de este Informe. Como parte de los apartados 4 y 5, se describen los Ejes temáticos de productos financieros y Dimensiones de sostenibilidad y mitigación al cambio climático a partir de los cuales se enmarcaron y analizaron los hallazgos de este Diagnóstico, para finalizar con los resultados generales y las conclusiones derivadas de estos, prestando particular atención en definir las áreas de oportunidad y principales descubrimientos emanados de este ejercicio.

Esperamos que los elementos detallados como parte de este Informe de Finanzas Sostenibles y Solidarias en México contribuyan no sólo a resaltar el potencial existente en las Sociedades Cooperativas de ahorro y préstamo del país, sino a generar acciones concretas a corto, mediano y largo plazo, que las coloquen como uno de los actores económicos y sociales más relevantes para lograr que México sea una nación mucho más sostenible, igualitaria y con bienestar para todas y todos.

2. Antecedentes

Desde el 2022, el Instituto Nacional de la Economías Social comenzó a desarrollar la estrategia de *Finanzas Sostenibles y Solidarias* con la finalidad de sistematizar, visibilizar, fortalecer e impulsar las acciones que se estaban generando desde las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo y cómo éstas fortalecían la sostenibilidad en los territorios.

A raíz de ello, se han impulsado diferentes proyectos en el país. A principios de 2024, INAES desarrolló con otras dependencias gubernamentales y con la colaboración de la Cooperación Técnica Alemana (GIZ, por sus siglas en alemán), el proyecto *Financiamiento Cooperativo para la Sostenibilidad* en estados del sureste mexicano, el cual tiene como objetivo “aumentar y fortalecer la oferta de vehículos y productos financieros sostenibles y solidarios de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP), mediante procesos de aprendizaje compartido, capacitación y vinculación entre actores”. Una de las acciones del programa consistió en la realización de la prueba piloto del Diagnóstico de Productos Financieros Sociales y Sostenibles (PFSS).

Dicha prueba contó con la participación de 27 Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP) en Campeche, Chiapas, Oaxaca, Quintana Roo, Tabasco, Veracruz y Yucatán. Entre los principales hallazgos, destacó que 90 posibles PFSS beneficiaban a 4,377 socias y 9,224 socios mediante un monto estimado de \$186 millones de pesos.

Para realizar el ejercicio, se utilizó como instrumento de recolección un cuestionario en Excel, el cual consideraba cinco secciones, sumando un total de 215 preguntas de corte descriptivo y categórico. Estas preguntas, de carácter exploratorio, tuvieron como objetivo recuperar información sobre la operación de las cajas, sus productos financieros sostenibles y solidarios, así como la gestión del territorio y algunos indicadores.

Puntualmente, la investigación buscaba conocer los productos, servicios y soluciones financieras que las SOCAP ofrecen a las socias y socios en cuanto a los ejes de: Vivienda social y sostenible, Producción agrícola, Producción pecuaria, Producción forestal, Pesca y acuacultura y Transformación, comercialización y servicios. Adicionalmente, se consideró el eje transversal de Gestión de territorio. Por su parte, las dimensiones consideradas fueron el Uso sostenible de biodiversidad/materiales, Uso sostenible y acceso al agua, Acceso, eficiencia y transición a energías sustentables, Manejo integral de residuos, Seguros, Fortalecimiento para la igualdad de género y Economía Social.

Es a partir de este ejercicio que se sentaron las bases para la construcción del presente Informe de Finanzas Sostenibles y Solidarios de México (DFSS).

2.1 Relación con la Taxonomía y Estrategia de Movilidad de Financiamiento Sostenible de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público

La Taxonomía Sostenible de México, busca fungir como un marco de referencia a nivel nacional que facilite la clasificación de actividades y proyectos de inversión que cumplan con criterios de sostenibilidad. En ese sentido, sus objetivos generales son “facilitar los flujos de financiamiento y la movilización de capitales hacia inversiones en actividades que contribuyan positivamente a objetivos medioambientales y sociales, así como generar información confiable para el mercado, a fin de contribuir a mitigar el riesgo de greenwashing y brindar mayor certidumbre y transparencia a los mercados.” (SHCP, 2023, p. 26)

Para ello, en la Taxonomía se identificaron seis sectores económicos después de un análisis basado en “indicadores medioambientales, socioeconómicos y financieros. De manera puntual, se revisaron las emisiones de GyCEI, la contribución al Producto Interno Bruto (PIB), los flujos de Inversión Extranjera Directa (IED), la composición de la fuerza laboral por género y los flujos de financiamiento a través de distintos canales”, (SHCP, 2023, p. 27) además de los compromisos internacionales y otras variables.

Finalmente resultaron los siguientes sectores:

1. Agricultura, cría y explotación de animales y aprovechamiento forestal.
2. Generación, transmisión, distribución y comercialización de energía eléctrica y suministro de agua.
3. Construcción.
4. Industrias manufactureras.
5. Transporte.
6. Manejo de residuos y servicios de remediación.

Estos sectores, se desglosaron en 171 actividades a través del desarrollo de Criterios de Evaluación Técnica (CET), los cuales son un conjunto de lineamientos que permiten evaluar e identificar actividades económicas consideradas como sostenibles. Estos, a su vez, están conformados por los siguientes elementos: a) parámetro principal o criterio temático desde el cual se evalúa la sostenibilidad de una actividad económica, b) la contribución sustancial entendida como la condición mediante la cual se evidencia el desempeño ambiental o social de la actividad económica, c) No daño significativo que engloba los criterios ambientales para asegurar que la actividad no tenga efectos negativos y d)

Salvaguardas mínimas que buscan cubrir temas relacionados con derechos humanos, así como buenas prácticas internacionales en materia laboral y gobernanza. (SHCP, 2023, p. 30 y 31)

En este sentido, para el diseño de la prueba piloto del Diagnóstico se tomó como punto de partida las actividades económicas de la Taxonomía, y con base en las características y el actuar específico de las SOCAP, se determinó que era necesario incluir las actividades, acciones y estrategias que actualmente dichas instituciones se encuentran financiando. Si bien existen muchas similitudes, la siguiente Tabla ilustra los ajustes realizados para incorporar los criterios del diagnóstico a los criterios de la Taxonomía Sostenible.

Tabla 1. Propuesta de Ejes temáticos a partir de las actividades económicas de la Taxonomía

Actividades económicas	Ejes temáticos	Comentarios
Agricultura, cría y explotación de animales y aprovechamiento forestal	Producción agrícola	NA
	Producción pecuaria	Se integró la cría de gallinas para carne y producción de huevo para plato
	Manejo forestal	NA
NA	Pesca y acuicultura	Se agregó como actividad en la prueba piloto
Construcción	Vivienda social y sostenible	Se enfocó en construcción o mejoramiento de vivienda
Industrias manufactureras	Transformación, comercialización y oferta de servicios	Se integraron todas las actividades de transformación y oferta de servicios en este apartado. Además, el tema de manejo de residuos se ajustó como dimensión dentro de los Productos Financieros Sostenibles y Solidarios
Transporte		
Manejo de residuos y servicios de remediación		

Fuente: elaboración propia a partir de datos de la SHCP

Es fundamental resaltar que todas las actividades económicas se contextualizaron a los perfiles de las SOCAP y sus personas socias. Es por ello, que se agregó como actividad la pesca y acuicultura, debido a su importancia en los territorios rurales, la relevancia de integración de criterios de sostenibilidad para

la conservación de la biodiversidad y finalmente por la falta de acceso que tiene para el financiamiento.

Por su parte, los datos sobre las Dimensiones de Sostenibilidad y Solidaridad que se recolectan en este Informe, están basadas en una lectura realizada por parte del INAES sobre aquellos elementos que se deben considerar en los Productos Financieros Sostenibles y Solidarios y sus destinos de crédito para asegurar que las actividades que se están financiando tienen prácticas sostenibles. Dichas dimensiones incluyen aspectos básicos para la implementación de prácticamente cualquier actividad económica, especialmente aquellas realizadas en el sector rural.

Una vez determinados los ejes, se hizo una revisión detallada a los elementos CET de la Taxonomía Sostenible, de donde se extrajeron las actividades económicas principales, los criterios sostenibles, el no daño significativo y las salvaguardas mínimas contextualizadas a las finanzas sociales. Con ello, se obtuvieron los Destinos de Financieros Sostenibles y Solidarios.

El resultado de la delimitación de los ejes temáticos, las dimensiones de sostenibilidad y los destinos de crédito se pueden observar en la Tabla 15 del apartado Anexo.

3. Metodología

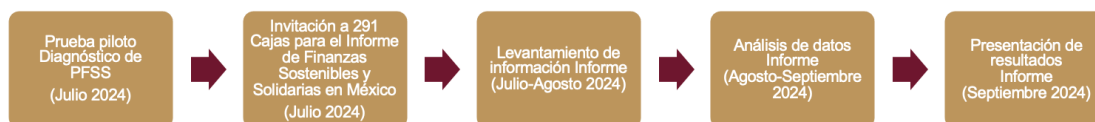
Derivado de los hallazgos y la buena percepción de la prueba piloto del Diagnóstico, el INAES elaboró el presente Informe de Finanzas Sostenibles y Solidarias en México, el cual tuvo por finalidad contar con la información del mayor número de SOCAP posibles en todo el país.

Por lo tanto, en esta edición, se planteó una nueva estrategia de análisis con dos herramientas diferenciadas. Por un lado, se utilizó un archivo Excel en el que se solicitaron datos de identificación de las SOCAP, así como preguntas para evaluar cada uno de los ejes temáticos del financiamiento. La segunda herramienta, a diferencia de la prueba piloto, se usó la plataforma KoboToolbox para recabar información sobre datos de identificación y operación de las SOCAP, así como de sus integrantes, garantías, preguntas por género, gestión del territorio, fondos sociales, información sobre el Fideicomiso Instituido en Relación con la Agricultura (FIRA) e indicadores generales de las cajas.

El proceso de levantamiento de información comprendió del 9 de julio al 31 de agosto de 2024, en el cual se extendió la invitación a 143 cajas autorizadas y 148 cajas básicas.

Durante los meses de agosto y septiembre, se realizó el análisis de información, así como la elaboración del presente informe, tal como lo muestra el Diagrama 1. Dada la naturaleza de las preguntas y los instrumentos de recolección de información, para examinar la información de ambas herramientas se empleó la estadística descriptiva.

Diagrama 1. Fases del proceso de elaboración del Informe de Finanzas Sostenibles y Solidarias en México



Fuente: elaboración propia a partir de información del INAES

3.1 Descripción de las herramientas para la recopilación de información

Tal como se describió, se emplearon dos herramientas de captación de información: por un lado, un archivo de Excel (cuyo formato se había desarrollado de manera general desde la prueba piloto) y, por otro, un archivo en la plataforma

KoboToolbox. A continuación, se describen las variables consideradas en el archivo Excel como parte de la Tabla 2.

Tabla 2. Insumos recuperados en el instrumento de Excel

Sección	Información para recopilar
Datos de identificación	Nombre SOCAP, nivel, folio Rensocap, folio CNBV
Vivienda social y sostenible	1. Destino del financiamiento
Producción agrícola	2. Cuentan con un producto que atienda la necesidad
Producción pecuaria	3. Nombre del producto
Manejo Forestal	4. Socias y socios beneficiados en 2023
Pesca y acuacultura	5. Monto otorgado en 2023
Transformación, comercialización y oferta de servicios	6. Tasa de interés anual
	7. Descuento de tasa en el producto
	8. Año en el que surgió el producto
	9. Consideración uso de suelo
	10. Realizan acompañamiento
	11. Descripción del acompañamiento

Fuente: elaboración propia a partir del instrumento Excel para la redacción de informe

Tal como se observa en la Tabla anterior, el documento refiere a tema sobre datos básicos de identificación de las cajas participantes como nombre, nivel y folios RENSOCAP y de la CNBV. Asimismo, se preguntó sobre el destino del financiamiento, nombre del producto a utilizar, el año en el que se otorgó dicho financiamiento, así como el monto colocado, la tasa de interés de este, entre otros, cada uno de ellos asociados a los ejes temático de financiamiento.

Por otro lado, la Tabla 3 presenta la información a partir de la cual se estructuró el cuestionario mediante la aplicación KoboToolbox.

Tabla 3. Insumos recuperados en KoboToolbox

Sección	Información para recopilar
Datos de identificación	Nombre SOCAP, nivel, folio Rensocap, folio CNBV, matriz o sucursal responde, municipio donde se llena, productos diferenciados por región, número de sucursales, sucursales cartera rural, sucursales cartera urbana, página de Facebook, socios, socias
Operación	Atiende personas morales, core bancario, pagos personalizados, causas

Sección	Información para recopilar
	de morosidad, facilidades de pago, consideraciones facilidades de pago, crédito preservación ambiente, productos por sexo
Garantías	Garantías solicitadas en productos ordinarios, garantías solicitadas en productos hipotecarios, garantías diferenciadas por sexo
Género	Número de empleados en la SOCAP, en gerencias, agronegocios, área de crédito, área de educación, consejo de administración, consejo de vigilancia. Sexo y edad de gerencia, presidente del consejo de administración y presidente del consejo de vigilancia
Colaboradores especializados	Número de empleados y si se tuvo capacitación en seguros, ecotecnologías como riesgos climáticos, producción agrícola, producción pecuaria, transformación comercialización y oferta de servicios con vivienda social y sostenible y fortalecimiento a la igualdad de género
Capacitaciones	Si en 2023 las SOCAP o los socios recibieron capacitación en temas de igualdad de género, desarrollo sostenible, economía social y solidaria
FIRA	Principales necesidades de garantía, liquidez o descuento de tasa, relación y/o acercamiento con la institución mencionada
Gestión del territorio	Conocer si se cuentan y cuáles son las estrategias de relación y conocimiento de su territorio, eventos climáticos que vive el territorio
Fondos Sociales	Conocer si se cuenta y cuáles son las estrategias en fondos de jubilación, cuidado del medio ambiente, educación financiera, igualdad de género cooperativismo, infraestructura de la

Sección	Información para recopilar
	comunidad, culturales o deportes, apoyo a jóvenes o becas estudiantas
Indicadores de la SOCAP	Indicadores del 2023 de activo total, captación, crédito neto, IMOR, nivel de capitalización, coeficiente de liquidez, tasa promedio ponderada de fondeo. Preguntas enfocadas a liquidez, apoyo en garantías o apoyo en tasas en créditos sostenibles

Fuente: elaboración propia a partir del instrumento de encuesta en línea para la redacción del informe

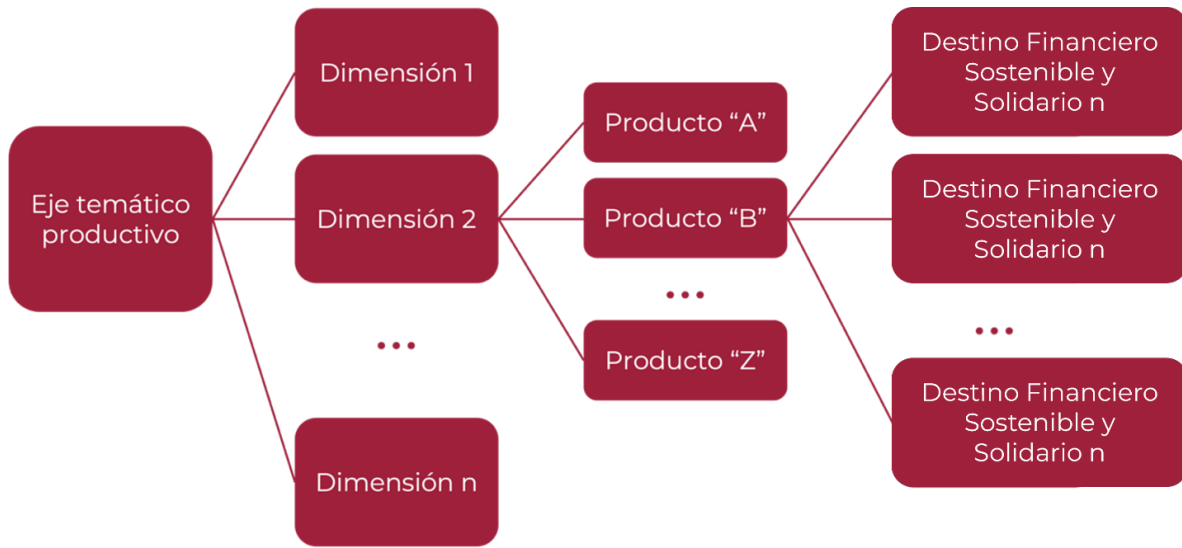
Tal como refleja la Tabla, la aplicación KoboToolbox tuvo como propósito estructurar un cuestionario que permitiera ahondar en información sobre las SOCAP, tales como sus datos de identificación desde nombre hasta número de sucursales y redes sociales. Además, consideró aspectos como la operación de las cajas; es decir, si atiende personas morales, facilidades de pago, productos, entre otros. También, tomó en cuenta las garantías solicitadas, aspectos con enfoque de género, los cuales buscan conocer número de empleados en la SOCAP, en las gerencias, sexo y edad de la gerencia, entre otros.

Respecto a la variable de colaboradores especializados, se preguntó sobre el número de empleados, su capacitación, e información sobre los ejes temáticos. En cuanto a las capacitaciones, se preguntó puntualmente si en 2023 las SOCAP en términos generales recibió capacitación. Mientras que las preguntas de FIRA se enfocaron a conocer las principales necesidades de las garantías. Asimismo, se preguntó sobre la gestión del territorio, estas preguntas buscaban indagar sobre cuáles eran las estrategias que utilizaban para el conocimiento de sus territorios.

La variable de fondos sociales abordó temáticas de tipo social como lo son: el medio ambiente, el deporte, el apoyo a juventudes e igualdad de género. En cuanto a indicadores de las SOCAP, el instrumento permitió captar datos de 2023 sobre los activos totales, su coeficiente de liquidez y los apoyos recibidos destinados a las garantías, así como información sobre las tasas de los créditos.

Por tanto, la información captada a partir de las dos herramientas antes descritas fue subdividida a partir del siguiente esquema analítico, para su posterior descripción.

Diagrama 2. Esquema analítico para la descripción de resultados



Fuente: elaboración propia

De acuerdo con el esquema anterior, es posible señalar, por un lado, que los Ejes temáticos propuestos, se inspiraron a partir de la Taxonomía Sostenible de la SHCP –mismos que se describen en el apartados siguiente- y, por otro, que la subdivisión de dichos ejes en Dimensiones respondió a la existencia de un catálogo definido por parte del equipo del INAES para clasificar los diversos Destinos Sostenibles y Solidarios; es decir, aquellos usos de los Productos financieros de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo.

3.2 Limitantes y desafíos metodológicos

Si bien el presente Informe de Finanzas Sostenibles y Solidarias buscaba afianzar y subsanar los desafíos metodológicos identificados en la prueba piloto del Diagnóstico, con variables más concisas y delimitadas, persistieron algunos retos en la elaboración del presente estudio, mismos que se describen a continuación:

1. Sobre el llenado de información:
 - a. En la herramienta Excel se identificó que, al tener productos que se utilizan para varios DFSS, existieron datos duplicados en campos como: socias, socios, tasa de interés, año de creación.
 - b. En algunas variables dicotómicas, cuya opción de respuesta era “Sí” o “No”, se obtuvieron respuestas del tipo “X”, que no permiten definir si se trata de un caso afirmativo o negativo.
 - c. Durante el proceso de limpieza y análisis de información, se pudo observar que algunas SOCAP no pudieron responder al nivel de detalle requerido para hacer el desglose por cada Destino Financiero Sostenible y Solidario, situación que podría ser resultado

de las limitaciones de sus sistemas operativos bancarios o de la claridad en la respuesta por parte de las SOCAP.

2. Sobre el procesamiento de información:
 - a. Se identificó la imposibilidad de contar con un catálogo propio que permitiese homologar las respuestas de las SOCAP, generando problemas de codificación y recodificación de información, por ejemplo: errores de redacción o repetición de información de un mismo producto.
 - b. Las dificultades propias del llenado de información de ambos instrumentos de captación dieron como resultado la necesidad de recodificar algunas observaciones como valores nulos; es decir, se optó por dejar fuera del análisis aquellos valores que, o no fuesen claros o acorde con la pregunta realizada, o bien, que se encontrasen fuera de parámetros aceptables.
Un ejemplo de ello sucedió con la variable “tasa de interés anual del producto”, caso para el que se codificaron como nulos, todos aquellos datos que se encontraban fuera del rango considerable del sector (10-50%), razón por la cual el análisis de dicha variable únicamente consideró 451 unidades de observación.
3. Sobre la construcción de las variables:
 - a. Para que un producto financiero de las sociedades cooperativas fuese considerado un Destino Financiero Sostenible y Solidario (DFSS), se contempló que existiera un producto reportado de acuerdo con la clasificación de Destinos Financieros Sostenibles y Solidarios realizada por el INAES, así como que la SOCAP hubiese respondido de manera afirmativa que contaba con un producto financiero para atender dicho Destino.
 - b. Se realizó un primer filtro en el campo de producto para omitir aquellas filas donde no existiese respuesta alguna. De este modo, se depuró la base de datos original, la cual contaba con un total de 12,374 observaciones reportadas inicialmente, hasta quedar con un universo de 612 unidades de análisis.
 - c. Una vez que se definió el universo de estudio, con base en el cual se desarrolló el informe, se recodificaron algunas variables centrales para poder procesar la información final que compone este informe. Un caso concreto de ello fue la estimación del número de socias y socios beneficiados, así como el monto de los productos. Ello deriva de que la herramienta de captación de información únicamente permitía reportar una cifra por observación captada, misma que podía contener más de un producto financiero.

- d. En los casos en los que las observaciones contasen con más de un producto reportado, se realizó una distribución equitativa de socias, socios y monto entre el número de productos financieros reportados. Esta operación se realizó para 108 observaciones.
- e. Se realizó la corrección ortográfica de aquellos productos que atienden Destinos Financieros Sostenibles y Solidarios que estuviesen mal escritos o hubiesen omitido alguna letra, situación que aconteció en 27 observaciones.

4. Ejes temáticos de productos financieros

Retomando el esquema de la construcción metodológica del análisis, el desarrollo del presente Informe está estructurado en ejes temáticos remitidos de la Taxonomía Sostenible de México: Vivienda social y sostenible, Producción agrícola, Producción pecuaria, Manejo forestal, Pesca y acuicultura y Transformación, comercialización y servicios.

Es a partir de cada uno de los ejes señalados que se busca conocer las dimensiones, productos y, finalmente, el Destino Financiero Sostenible y Solidario que cumpla el propósito del producto financiero. Es importante establecer cada uno de los ejes pues sientan las bases de las temáticas que están siendo atendidas desde el Sector Social de la Economía, con el fin de contribuir a detener y revertir el deterioro ecológico del país, así como a promover una cultura ambiental más justa y solidaria.

Eje 1. Vivienda social y sostenible

El acceso a la vivienda es un derecho fundamental; por ello, este eje se enfoca en garantizar un financiamiento que permita la construcción o adaptación de la vivienda y el acceso a servicios de agua y luz, así como el manejo de residuos.

Eje 2. Producción agrícola

Por su aportación económica, el sector agrícola es uno de los más importantes en México. Por ende, es necesario implementar prácticas sostenibles que favorezcan el que hacer de su actividad generando el menor impacto ambiental, y promoviendo la existencia de seguros y certificaciones.

Eje 3. Producción pecuaria

La producción pecuaria es un factor fundamental que compone al sector primario del país. Por ello, ante la urgencia de equilibrar la producción pecuaria en orden con un adecuado mantenimiento de cualquier ecosistema, es necesario financiar destinos enfocados en el uso de energías sustentables que ayuden a afrontar la crisis medioambiental. Es importante mencionar que este eje contempla el financiamiento a otras especies como las abejas.

Eje 4. Manejo forestal

El tema del manejo forestal es fundamental pues de este depende el cuidado de la biodiversidad, la minimización de pérdidas de carbono orgánico del suelo, y la disminución de emisión de gases de efecto invernadero. Por ello, los DFSS están focalizados en la promoción de economías circulares, prevención de incendios, conservación de ecosistemas y plantaciones forestales certificadas.

Eje 5. Pesca y acuicultura

La pesca y la acuicultura, además de contribuir en la generación de empleos, juegan un papel fundamental en el sistema alimentario, por lo cual resulta necesario promover técnicas sustentables de cultivo y crianza de organismos acuáticos mediante granjas, vedas, procesos de enfriamiento sostenible, así como seguros y certificaciones para los pescadores.

Eje 6. Transformación, comercialización y servicios

Los sectores secundarios y terciarios que concentran las actividades de transformación, comercialización y servicios, contribuyen de manera vital al desarrollo del país, por lo que deben ser respaldados por créditos de reactivación de negocios en situaciones extraordinarias, turismo sostenible, captación de agua en negocios, transportes de bajas emisiones y paneles solares en los negocios.

5. Dimensiones de sostenibilidad y mitigación al cambio climático

Para fines de este informe, se consideraron siete dimensiones de análisis: Uso sostenible de la biodiversidad y el cambio climático, Uso sostenible y acceso al agua, Acceso, ahorro y transición a energías limpias, Manejo integral de residuos, Aseguramiento, Igualdad de género e inclusión y Economía Social. Todas ellas tienen como propósito atender una necesidad específica en temas de cuidado del medio ambiente y sostenibilidad, así como acciones para disminuir el cambio climático. Al respecto, debe señalarse que es posible que cada eje contenga una de las dimensiones previamente señaladas.

Dimensión 1. Uso sostenible de la biodiversidad y el cambio climático

Busca determinar si el financiamiento o las actividades que realizan las cajas están considerando factores como: uso de especies o materiales de la región, modelos de producción sostenible o prácticas que permitan que las actividades empleadas resultan las adecuadas de acuerdo con los recursos de la localidad.

Dimensión 2. Uso sostenible y acceso al agua

Tiene por objetivo conocer qué acciones se están realizando para brindar acceso al agua, técnicas de distribución, captación y prevención de la contaminación del agua.

Dimensión 3. Acceso, ahorro y transición a energías limpias

Parte de la necesidad de identificar las medidas que se están llevando a cabo para contar con el acceso, uso, generación y almacenamiento de energía que venga de fuentes renovables y sustentables, principalmente del sol.

Dimensión 4. Manejo integral de los residuos

Está enfocada en detectar qué acciones sirven para atender los residuos derivados de las compostas, los biodigestores, tratamientos de aguas residuales, entre otros.

Dimensión 5. Aseguramiento

Busca comprobar si se están financiando de manera adecuada las herramientas necesarias para realizar las actividades económicas de las SOCAP.

Dimensión 6. Igualdad de género e inclusión

Tiene por finalidad precisar si existe financiamiento para productos sostenibles y solidarios exclusivos para mujeres.

Dimensión 7. Economía Social

Parte de la necesidad de especificar si se realizan acciones enfocadas a brindar certificaciones, financiamientos o acompañamiento que promuevan el impulso de la localidad desde el sector social de la economía.

Componente especial

Surge del objetivo de indagar las dinámicas empleadas respecto al uso del suelo, los procesos y prácticas locales, el uso de sistemas de información geográfica y herramientas de ordenamiento territorial, a fin de entender qué acciones ya se están llevando a cabo.

6. Resultados de las Finanzas Sostenibles y Solidarias de México

6.1 Resultados de identificación

Los resultados expuestos en la Tabla 4 sintetizan el número de cajas participantes según su nivel de análisis recuperados mediante la primera herramienta de levantamiento de información:

Tabla 4. Número y porcentaje de SOCAP participantes, de acuerdo a su nivel

Nivel	Número Cajas	% por nivel
Básica	45	36.59%
Nivel I	16	13.01%
Nivel II	35	28.46%
Nivel III	26	20.33%
Nivel IV	1	1.63%
Total	124	100.00%

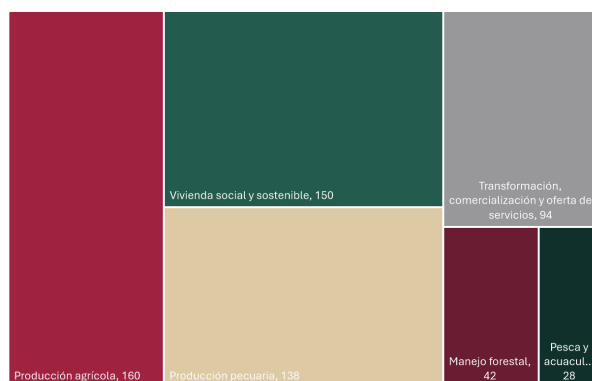
Fuente: elaboración propia a partir de datos recuperados para el informe

En total participaron 124 Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP), de las cuales 42 son de nivel básico, 16 de nivel I, 35 de nivel II, 26 corresponden al nivel III y solo 1 caja corresponde al nivel IV. Es importante destacar que esta clasificación responde al monto que suman sus activos, así como las operaciones autorizadas que pueden realizar (CONDUSEF, 2024). De igual forma, es importante mencionar que las SOCAP que respondieron, representan al 81% de todas las personas socias del sector y que todos los datos del Informe corresponden al 2023.

6.2 Resultados por eje y dimensión







Respecto a los Ejes seleccionados para el informe, se encontró que en total se identificaron 612 Destinos Financieros Sostenibles y Solidarios, que equivalen a más de \$3,444 millones de pesos en el 2023. A continuación, se presenta el número de DFSS identificados en cada uno de los ejes.

Diagrama 3. Destinos Financieros Sostenibles y Solidarios por eje



Fuente: elaboración propia a partir de datos recuperados para el informe

Tabla 5. Número, porcentaje y monto otorgado de Destinos Financieros Sostenibles y Solidarios por eje temático

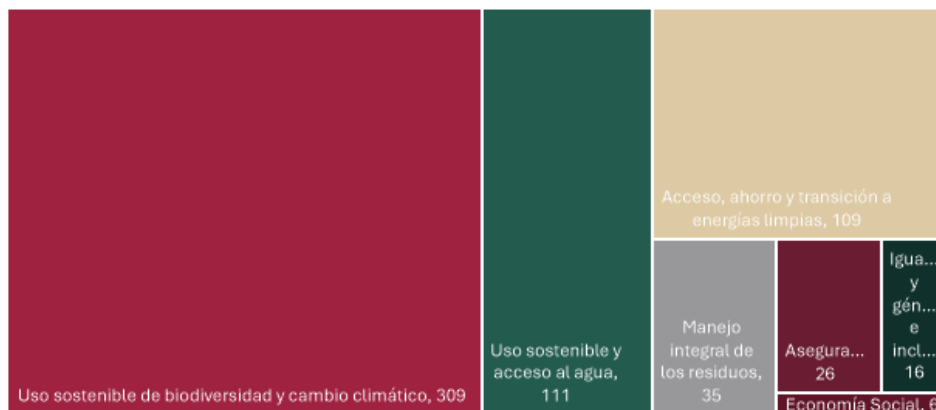
Eje	DFSS	% DFSS	Monto Otorgado 2023 (MXN)
 Producción agrícola	160	26%	\$ 1,702,498,620
 Vivienda sostenible y solidaria	150	24%	\$ 1,066,532,154
 Producción pecuaria	138	23%	\$ 448,847,479
 Transformación, comercialización y oferta de servicios	94	15%	\$ 178,258,629
 Manejo forestal	42	7%	\$ 23,760,382
 Pesca y acuicultura	28	5%	\$ 24,951,534
Total	612	100%	\$ 3,444,748,798

Fuente: elaboración propia a partir de datos recuperados para el informe

Tal como se observa en el Diagrama 3 y Tabla 5, en total se identificaron 612 DFSS distribuidos en los seis ejes temáticos considerados. Mediante dicha información, se puede identificar que el eje de Producción agrícola concentra el mayor número de DFSS (160), es decir, el 26% del total reportado. El monto otorgado a dichos destinos fue de \$1,702,498,620. Por el contrario, el eje de Manejo forestal concentra el menor monto otorgado por \$23,760,328.








El diagrama 4 y la Tabla 6, nos muestran los mismos 612 DFSS, pero ubicados por dimensiones de la sostenibilidad

Diagrama 4. Destinos Financieros Sostenibles y Solidarios por Dimensión



Fuente: elaboración propia a partir de datos recuperados para el informe

Tabla 6. Número, porcentaje y monto otorgado de Destinos Financieros Sostenibles y Solidarios por Dimensión

	Dimensiones de Sostenibilidad y Solidaridad	DFSS	% DFSS	Monto Otorgado 2023 (MXN)
	Uso sostenible de biodiversidad y cambio climático	309	50%	\$ 2,579,063,635
	Uso sostenible y acceso al agua	111	18%	\$ 299,689,129
	Acceso, ahorro y transición a energías limpias	109	18%	\$ 335,539,870
	Manejo integral de los residuos	35	6%	\$ 4,065,089
	Aseguramiento	26	4%	\$ 51,163,582
	Igualdad y género e inclusión	16	3%	\$ 175,227,493
	Economía Social	6	1%	\$0
	Total	612	100%	\$ 3,444,748,798

Fuente: elaboración propia a partir de datos recuperados para el informe

De acuerdo con la Tabla 6, se puede apreciar que la dimensión de Uso sostenible de biodiversidad y cambio climático sumó un total de 309 DFSS con casi el 75% de todo el monto financiero de las dimensiones, seguido del Uso sostenible y acceso a agua con 111 DFSS, 109 registrados por parte de la dimensión de Acceso, ahorro y transición a energías limpias, 26 para Aseguramiento, 16 DFSS para la dimensión de igualdad de género e inclusión y 6 para la dimensión de Economía Social.

A continuación, se describen los resultados detallados por Eje, así como las principales dimensiones atendidas en cada uno de estos.

Eje 1. Vivienda social y sostenible

El eje de Vivienda social y sostenible se enfocó en conocer posibles productos financieros que puedan generar un proceso de construcción más amigable, así como soluciones a servicios básicos de agua y energía.

Tabla 7. Distribución de los DFSS del eje Vivienda Social y Sostenible, personas socias, tasa de interés y monto otorgado

Eje	Dimesión	Nombre del Destino del Crédito	DFSS	DFSS (%)	Socias	Socios	Prom Tasa Interés	Min Tasa Interés	Max Tasa Interés	Monto Otorgado 2023 (MXN)
Vivienda social y sostenible	Acceso, ahorro y transición a energías limpias	Ecotecnologías energía eléctrica (lámparas, calentadores, paneles, etc.)	24	16.0%	732	1,126	17%	11%	30%	\$119,580,714
		Equipamiento ahorrador (electrodomésticos, focos ahorradores, iluminación led, etc.)	9	6.0%	345	221	19%	11%	36%	\$50,718,679
		Estufas ahorradoras	5	3.3%	12	2	19%	12%	30%	\$251,111
		Aislamiento térmico	2	1.3%			12%	12%	12%	\$111,111
	Uso sostenible de biodiversidad y cambio climático	Uso de materiales locales y/o naturales para la renovación de vivienda sostenible	19	12.7%	2,938	2,134	24%	10%	48%	\$231,309,997
		Uso de materiales locales y/o naturales para la construcción de una nueva vivienda sostenible	19	12.7%	1,155	1,135	23%	10%	48%	\$223,517,582
		Incorporación de huertos de traspatio	6	4.0%	78	51	32%	20%	48%	\$1,750,494
	Uso sostenible y acceso al agua	Equipamiento para la disminución de consumo de agua (regaderas, WC, etc. Ahorradoras)	15	10.0%	1,587	1,479	18%	11%	30%	\$123,218,375
		Acceso a agua potable	13	8.7%	1,540	1,419	19%	11%	30%	\$123,146,740
		Captación de agua (por ejemplo, sistema de captación de agua de lluvia)	13	8.7%	509	842	24%	18%	48%	\$26,198,833
	Manejo integral de los residuos	Biodigestores	5	3.3%	30	85	15%	12%	18%	\$111,111
		Composta o abonos orgánicos de traspatio	4	2.7%	9	12	31%	15%	48%	\$483,333
		Tratamiento de aguas residuales	4	2.7%			18%	18%	18%	\$0
	Aseguramiento	Seguro para vivienda	4	2.7%	18	15	13%	11%	15%	\$24,852,517
		Seguros climáticos	2	1.3%	5	3	15%	15%	15%	\$50,896
	Igualdad y género e inclusión	Productos con criterios diferenciados y/o exclusivos para mujeres	6	4.0%	2,146	723	40%	30%	48%	\$141,230,660
	Total			150	100%	11,104	9,247	21%	10%	48%

Fuente: elaboración propia a partir de datos recuperados para el informe

En 2023, 41 SOCAP financiaron el eje de Vivienda social y sostenible mediante 150 DFSS. En total se otorgó un monto de \$1,066 millones pesos con una tasa de interés promedio de 21% anual, beneficiando a 11,104 social y 9,247 socios.

El uso de crédito más repetido con 24 DFSS fue el de Ecotecnologías de energía eléctrica; es decir todo lo relacionado con la instalación de lámparas, calentadores, paneles, entre otros. En este sentido, cabe destacar que el monto otorgado para dichos destinos fue de \$119,580,714, el cual durante benefició a 732 socias y 1,126 socios a una tasa promedio de 17%, en 2023.

Las principales dimensiones atendidas en este eje fueron: *Uso sostenible de biodiversidad/materiales y cambio climático*, *Uso sostenible y acceso al agua y Acceso, ahorro y transición a energías limpias*.

En la dimensión del *Uso sostenible de la biodiversidad/materiales y cambio climático*, se atendieron 44 DFSS, entre los que se encuentran el financiamiento de materiales locales/naturales para la renovación (19) y construcción (19) de la vivienda sostenible y la incorporación de huertos de traspatio (6).

Sobre el *Uso sostenible y acceso al agua*, se identificaron destinos que permiten el acceso (13) y captación del agua (13), así como equipamiento para la disminución de su consumo (15). En total, se contabilizaron 41 DFSS que facilitan atender esta necesidad.

Respecto al *Acceso, ahorro y transición a energías limpias*, los destinos de crédito que financian las SOCAP se distribuyeron de la siguiente manera: 24 para ecotecnologías (lámparas, calentadores, paneles, etc); 9 para equipamientos ahorradores de energía (electrodomésticos, focos ahorradores, iluminación led, etc.); 5 se destinaron a estufas ahorradoras y 2 para aislamientos térmicos. Vale la pena señalar que, de los 150 DFSS reportados en este eje de vivienda social y sostenible, en 48 se brindó acompañamiento a la persona socia.

Eje 2. Producción agrícola

El eje de Producción agrícola buscó analizar procesos productivos del sector primario que puedan contar con estructuras más sostenibles, así como otras prácticas del sector, tales como la existencia de bancos de semillas, seguro agrícola o certificaciones.

Tabla 8. Distribución de los DFSS del eje Producción agrícola, personas socias, tasa de interés y monto otorgado

Eje	Dimesión	Nombre del Destino del Crédito	DFSS	DFSS (%)	Socias	Socios	Prom Tasa interés	Mín Tasa interés	Max Tasa interés	Monto Otorgado 2023 (MXN)
Producción agrícola	Uso sostenible de biodiversidad y cambio climático	Agricultura sostenible (orgánica, rotación de cultivos, policultivos, cultivos asociados, sistema agroforestal, labranza mínima o reducida, producción bajo sombra)	36	22.5%	6,436	10,305	27%	14%	48%	\$1,391,172,087
		Maquinaria que facilite labranza mínima y de conservación	22	13.8%	79	270	22%	12%	48%	\$128,790,262
		Uso sostenible de la agro diversidad (Producción policultivos, uso de semillas nativas, locales, no	9	5.7%	182	202	26%	15%	42%	\$12,361,921

Eje	Dimesión	Nombre del Destino del Crédito	DFSS	DFSS (%)	Socias	Socios	Prom Tasa interés	Min Tasa interés	Max Tasa interés	Monto Otorgado 2023 (MXN)
		organismos modificados, banco de semillas, producción policultivos)								
		Obras de conservación de suelos (terrazas, presas de gavión, curvas de nivel, drenaje de suelos)	7	4.4%	8	30	24%	15%	30%	\$3,623,965
		Sustitución de fertilizantes sintéticos por orgánicos o bioinsumos	7	4.4%	160	411	20%	15%	24%	\$54,088,809
		Transición a agroecología (Producción bioinsumos, restauración suelos, producción orgánica, retención humedad en suelo)	6	3.8%	5	13	22%	15%	30%	\$1,064,659
		Restauración de suelos degradados	5	3.1%	3	9	22%	15%	30%	\$964,659
		Banco de semillas	3	1.9%	3	9	22%	15%	30%	\$979,659
		Riego por goteo	15	9.4%	33	158	20%	14%	24%	\$43,097,965
		Obras para captación y almacenamiento de agua (zanjas alimentadoras, jagüey, ollas de agua, etc.)	11	6.9%	16	50	23%	13%	48%	\$4,548,631
		Sistemas de bombeo eficiente	8	5%	7	29	22%	18%	30%	\$4,744,659
		Obras para la prevención de erosión del suelo	4	2.5%	6	11	22%	15%	30%	\$1,119,659
		Ecotecnologías energía eléctrica (lámparas, calentadores, paneles, etc.)	9	5.7%	17	52	14%	12%	16%	\$20,421,674
		Equipo con eficiencia energética	4	2.5%	10	24	17%	16%	18%	\$9,674,538
		Generación de composteo	5	3.1%	19	33	29%	15%	48%	\$1,536,326
		Seguros climáticos	4	2.5%	1,296	4,403	24%	24%	24%	\$24,292,478
		Fondos de Aseguramiento Agropecuario Rural	2	1.3%						
		Productos con criterios diferenciados para facilitar acceso a mujeres	2	1.3%	240	22				\$16,667
		Sellos y/o certificaciones	1	0.6%						
		Total	160	100%	8,520	16,031	23%	12%	48%	\$1,702,498,620

Fuente: elaboración propia a partir de datos recuperados para el informe

En este eje se registraron 160 DFSS financiados por 49 SOCAP, los cuales abarcaron un monto otorgado por \$1,702 millones, con una tasa promedio anual de 23%, y lograron beneficiar a 8,520 socias y 16,031 socios en 2023.

Puntualmente, el destino financiero de Agricultura sostenible, el cual contempla criterios como la agricultura orgánica, rotación de cultivos, policultivos, cultivos asociados, sistema agroforestal, labranza mínima o reducida, producción bajo sombra, entre otros, sumó un total de 36 DFSS por un monto de \$1,379,745,487.

Este destino reportó una tasa promedio del 27%, con un límite inferior del 14% y un máximo del 48%, agrupando un total de 6,425 socias y 10,272 socios.

Las principales dimensiones que se atendieron fueron: *Uso sostenible de biodiversidad/materiales y cambio climático*, *Uso sostenible y acceso al agua y Acceso, ahorro y transición a energías limpias*.

En la dimensión *Uso sostenible de biodiversidad/materiales y cambio climático* se atendieron 95 DFSS entre las que se encuentran diferentes estrategias en favor de la sostenibilidad: agricultura sostenible (36), maquinaria que facilite labranza mínima y de conservación (22), uso sostenible de la agrodiversidad (9), entre otros.

Sobre la dimensión *Uso sostenible y acceso al agua*, se identificaron productos que permiten el acceso, captación y equipamiento para la disminución del consumo mediante 38 DFSS que facilitan atender esta necesidad.

Sobre el *Acceso, ahorro y transición a energías limpias*, los productos financieros que se emplean en las SOCAP son: 9 ecotecnologías, y 4 equipo con eficiencia energética, que suman 13 DFSS.

Adicionalmente, es en este eje donde se presentan dimensiones como *Aseguramiento* (con destinos como seguros climáticos (4) y Fondos de aseguramiento agropecuario rural (2), *Igualdad de género e inclusión* (con 2 destinos con criterios diferenciados para facilitar el acceso a las mujeres) y *Economía Social* (con un producto de sellos y certificaciones).

Vale la pena señalar que 46 DFSS brindan acompañamiento a la persona socia para su implementación.

Eje 3. Producción pecuaria

El eje de producción pecuaria tiene como objetivo promover una ganadería sostenible, con prácticas de energías limpias, captación de agua, agroforestería, entre otras.

Tabla 9. Distribución de los DFSS del eje Producción pecuaria, personas socias, tasa de interés y monto otorgado

Eje	Dimesión	Nombre del Destino del Crédito	DFSS	DFSS (%)	Socias	Socios	Prom Tasa interés	Min Tasa interés	Max Tasa interés	Monto Otorgado 2023 (MXN)
1		Apicultura	21	15.2%	149	516	24%	14%	48%	\$61,092,220

Eje	Dimesión	Nombre del Destino del Crédito	DFSS	DFSS (%)	Socias	Socios	Prom Tasa interés	Min Tasa interés	Max Tasa interés	Monto Otorgado 2023 (MXN)
		cría sostenible de bovinos, caprinos y/o bovinos para la producción conjunta de leche y carne	17	12.3%	297	931	22%	18%	30%	\$120,415,165
		cría sostenible de bovinos, ovinos, caprinos y/o porcinos para la producción de carne	15	10.9%	400	1,910	24%	14%	36%	\$223,143,385
		cría sostenible de bovinos, caprinos y/o bovinos para la producción de leche	11	8.0%	15	39	24%	18%	30%	\$4,783,965
		Cría sostenible de bovinos, ovinos, caprinos y/o porcinos para otros propósitos	8	5.8%	21	36	23%	18%	30%	\$3,045,728
	Uso sostenible de biodiversidad y cambio climático	Implementación de estrategias agroforestales pecuarias (barreras rompe vientos, plantación de linderos, cinturones de protección. Cercas vivas, árboles dispersos en potreros, creación de zonas de conectividad mediante corredores de vegetación o cercos vivos diversificados y multiestrato, reforestación y revegetación con especies nativas, uso de materiales orgánicos muertos como cobertura)	5	3.6%	6	14	22%	15%	30%	\$1,304,659
		Manejo de pastizal (rotacional, diferido, PARI, PRV) incluye cercos eléctricos, bancos de proteína, etc.	4	2.90%	5	12	22%	15%	30%	\$1,159,659
		Recuperación de suelos degradados (cultivos de cobertura, labranza cero o de conservación, rehabilitación de pastizales, curvas o bordos de nivel, etc.)	4	2.90%	4	10	22%	15%	30%	\$1,019,659
	Acceso, ahorro y transición a energías limpias	Ecotecnologías energía eléctrica (lámparas, calentadores, paneles, etc.)	11	8.0%	21	48	18%	12%	30%	\$13,581,484
		Equipo con eficiencia energética	5	3.6%	10	21	17%	16%	18%	\$9,184,538
	Uso sostenible y acceso al agua	Uso eficiente del agua o acciones para la infiltración de agua (zanjas alimentadoras, jagüey, ollas de agua, etc.)	7	5.1%	11	27	21%	15%	30%	\$3,570,689
		Obras para almacenamiento y captación de agua (p. ej. bordos, represas, aljibes, ollas de agua)	6	4.4%	4	13	22%	18%	30%	\$1,654,659
		Protección de cuerpos de agua, cauces de agua y manantiales mediante reforestación-revegetación y cercado.	4	2.90%	3	8	22%	15%	30%	\$989,659
	Manejo integral de los residuos	Generación de composteo, bocashi, biofertilizantes, ombricomposteo, uso de lixiviados, etc.	6	4.4%	7	9	22%	15%	30%	\$989,659

Eje	Dimesión	Nombre del Destino del Crédito	DFSS	DFSS (%)	Socias	Socios	Prom Tasa interés	Min Tasa interés	Max Tasa interés	Monto Otorgado 2023 (MXN)
		Biodigestores	5	3.6%	2	8	22%	22%	22%	\$944,659
	Aseguramiento	Seguros para el ganado	4	2.90%	166	575	24%	24%	24%	\$1,967,691
		Seguros climáticos	2	1.45%						
	Igualdad y género e inclusión	Productos con criterios diferenciados para facilitar acceso a mujeres	1	0.72%			15%	15%	15%	
	Economía social	Sellos y/o certificaciones	2	1.45%						
Total			138	100%	1,121	4,177	22%	12%	48%	\$448,847,479

Fuente: elaboración propia a partir de datos recuperados para el informe

En este eje se reportaron 138 DFSS otorgados por 33 SOCAP, mismos que sumaron un monto otorgado por \$448 millones (con una tasa de interés promedio anual de 22%) y lograron beneficiar a 1,121 socias y 4,177 socios en el año analizado.

Desagregando la información, el DFSS más utilizado fue la apicultura pues concentró 21 de los 138 DFSS del eje, así como un total 665 socias y socios cooperativistas: 149 mujeres y 516 hombres. Sus destinos financieros reportaron una tasa promedio del 24%.

Las 3 principales dimensiones atendidas en este eje fueron, al igual que en las dos anteriores: *Uso sostenible de biodiversidad/materiales y cambio climático*, *Uso sostenible y acceso al agua* y *Acceso, ahorro y transición a energías limpias*.

Respecto a la dimensión *Uso sostenible de biodiversidad/materiales y cambio climático* se atendieron 85 DFSS, donde predominaron estrategias como la apicultura (21 DFSS), la cría sostenible de bovinos, caprinos y/o bovinos para la producción conjunta de leche y carne (17), cría sostenible de bovinos, bovinos, ovinos, caprinos y/ porcinos para la producción de carne (15), entre otros.

Sobre el *Uso sostenible y acceso al agua*, se identificaron productos que permiten el acceso, captación y equipamiento para la disminución del consumo mediante 17 DFSS que facilitan atender esta necesidad (7 destinos para el uso eficiente del agua o acciones para su infiltración, 6 destinos para obras de almacenamiento y captación de agua y 4 destinos para la protección de cuerpos de agua, cauces de agua y manantiales mediante reforestación-revegetación y cercado).

Para la dimensión de *Acceso, ahorro y transición a energías limpias*, los productos financieros que se emplean en las SOCAP son: 11 Ecotecnologías, 5 Equipo con eficiencia energética, los cuales suman 16 DFSS.

Adicionalmente, en este eje también se atendieron destinos de crédito relacionados con la dimensión de aseguramiento (con 6 DFSS), manejo integral de residuos (con 11 DFSS), economía social (con 2 DFSS) e Igualdad de género e inclusión (con 1 DFSS). Vale la pena mencionar que, en este eje, 39 DFSS brindaron acompañamiento a la persona socia.

Eje 4. Manejo forestal

El eje de Manejo forestal tuvo por objeto conocer los productos referentes al aprovechamiento de recursos maderables, así como de varios productos enfocados a la prevención de incendios y preservación de áreas forestales.

Tabla 10. Distribución de los DFSS del eje Manejo forestal, personas socias, tasa de interés y monto otorgado

Eje	Dimensión	Nombre del Destino del Crédito	DFSS	DFSS (%)	Socias	Socios	Prom Tasa interés	Min Tasa interés	Max Tasa interés	Monto Otorgado 2023 (MXN)
Manejo forestal	Uso sostenible de biodiversidad y cambio climático	Aprovechamiento de recursos forestales maderables	5	11.9%	5	13	19%	12%	30%	\$2,635,000
		Viveros forestales	4	9.5%	1		17%	15%	18%	\$50,000
		Acciones para la conservación y retención del suelo	3	7.1%			15%	15%	15%	
		Aprovechamiento de recursos forestales no maderables	3	7.1%		2	17%	15%	18%	\$330,000
		Silvicultura	3	7.1%	4	21	19%	15%	23%	\$2,976,306
		Acciones preventivas y de restauración para la conservación y manejo del ecosistema forestal (prevención de incendios, vigilancia, restauración para servicios ecosistémicos, atención a cárcavas)	1	2.4%			15%	15%	15%	
	Acceso, ahorro y transición a energías limpias	Ecotecnologías energía eléctrica (lámparas, calentadores, paneles, etc.)	5	11.9%	10	19	15%	13%	16%	\$8,884,538
		Equipo con eficiencia energética	4	9.5%	11	19	16%	16%	16%	\$8,884,538
	Uso sostenible y acceso al agua	Manejo y uso sostenible del agua (principalmente en viveros)	3	7.1%			18%	18%	18%	
		Uso eficiente del agua o acciones para la infiltración de agua (zanjas alimentadoras, jagüey, ollas de agua, etc.)	3	7.1%			15%	15%	15%	
	Manejo integral de los residuos	Promoción de la economía circular (optimizar aprovechamiento de materiales, aprovechamiento	2	4.8%			15%	15%	15%	

Eje	Dimesión	Nombre del Destino del Crédito	DFSS	DFSS (%)	Socias	Socios	Prom Tasa interés	Min Tasa interés	Max Tasa interés	Monto Otorgado 2023 (MXN)
		de residuos maderables como secundarios o reciclados para biomasa y composta)								
		Fosa de disposición para plantas afectadas por plagas y enfermedades ubicada fuera del área de producción	1	2.4%			15%	15%	15%	
	Aseguramiento	Seguros climáticos	2	4.8%						
		Seguros equipo y/o infraestructura	1	2.4%						
	Igualdad y género e inclusión	Productos con criterios diferenciados para facilitar acceso a mujeres	1	2.4%			15%	15%	15%	
	Economía social	Sellos y/o certificaciones	1	2.4%			20%	20%	20%	
	Total		42	100%	31	74	17%	12%	30%	\$23,760,382

Fuente: elaboración propia a partir de datos recuperados para el informe

Se registraron 42 DFSS otorgados por 10 SOCAP. Los DFSS en este eje reportaron un monto otorgado por \$24 millones de pesos, una tasa de interés promedio anual de 17% y un beneficio de 31 socias y 74 socios.

Por destino, tanto el de Aprovechamiento de recursos forestales maderables como el de Ecotecnologías energía eléctrica (lámparas, calentadores, paneles, etc.), reportaron 5 DFSS cada uno. El primero recibió un monto de \$2,635,000, mientras que el segundo obtuvo \$8,884,538.

Las principales Dimensiones Sostenibles y Solidarias al cambio climático que se atendieron fueron: *Uso sostenible de biodiversidad/materiales y cambio climático, Acceso, ahorro y transición a energías limpias y Uso sostenible y acceso al agua.*

En la dimensión *Uso sostenible de biodiversidad/materiales y cambio climático* se atendieron 19 DFSS, distribuidos en aprovechamiento de recursos maderables y no maderables, silvicultura, viveros forestales, acciones para la conservación y retención del suelo, y acciones preventivas y de restauración para ecosistemas forestales.

Para el *Acceso, ahorro y transición a energías limpias*, los productos financieros que se emplean en las SOCAP son 5 Ecotecnologías y 4 Equipos con eficiencia energética, los cuales suman 9 DFSS.

Sobre *Uso sostenible y acceso al agua*, se identificaron productos que permiten el acceso, captación y equipamiento para la disminución del consumo del

recurso hídrico mediante 6 DFSS que facilitan atender esta necesidad (3 estrategias de manejo y uso sostenible del agua particularmente en viveros y 3 destinos para el uso eficiente del agua o acciones para de infiltración). Finalmente, 19 DFSS reportados en este eje, brindan acompañamiento al socio.

Eje 5. Pesca y acuicultura

El eje de Pesca y acuicultura tuvo por objeto conocer los destinos pensados en prácticas con especies nativas, vedas, compra de embarcaciones, seguros y procesos de enfriamiento.

Tabla 11. Distribución de los DFSS del eje Pesca y acuicultura, personas socias, tasa de interés y monto otorgado

Eje	Dimesión	Nombre del Destino del Crédito	DFSS	DFSS (%)	Socias	Socios	Prom Tasa interés	Min Tasa interés	Max Tasa interés	Monto Otorgado (MXN)
Pesca y acuicultura	Uso sostenible de biodiversidad y cambio climático	Acuicultura sostenible (especies nativas, manejo y gestión de agua, eficiencia, etc.)	7	25.0%	15	56	20%	15%	24%	\$9,399,294
		Pesca sostenible (métodos selectivos, respeto de vedas, monitoreos, etc.)	5	17.9%	10	85	25%	15%	42%	\$15,327,600
	Acceso, ahorro y transición a energías limpias	Compra de embarcaciones con motores eficientes	5	17.9%	1	2	18%	15%	22%	\$114,640
		Mantenimiento de lanchas (uso eficiente de combustible, disminución de emisiones)	4	14.3%	0	6	27%	18%	36%	\$110,000
	Uso sostenible y acceso al agua	Uso sostenible y manejo de agua (acuicultura)	2	7.1%			15%	15%	15%	
	Manejo integral de los residuos	Manejo integral de residuos	1	3.6%						
	Aseguramiento	Seguros climáticos	1	3.6%						
		Seguros embarcaciones y/o equipo	1	3.6%			20%	20%	20%	
	Igualdad y género e inclusión	Productos con criterios diferenciados para facilitar acceso a mujeres	1	3.6%			15%	15%	15%	
	Economía social	Sellos y/o certificaciones	1	3.6%						
Total			28	100%	26	149	21%	15%	42%	\$24,951,534

Fuente: elaboración propia a partir de datos recuperados para el informe

En este eje, 12 SOCAP describieron 28 DFSS, otorgando \$25 millones de pesos, con un impacto a 26 socias y 149 socios en el 2023 y una tasa de interés promedio anual de 21%.

El destino de Acuicultura sostenible (especies nativas, manejo y gestión de agua, eficiencia, etc.), representa 7 DFSS, los cuales han recibido un monto de \$9,399,294, a una tasa promedio del 20%. Es importante destacar que con este apoyo se ha beneficiado a 15 socias y 56 socios.

Las principales dimensiones para este eje fueron *Uso sostenible de biodiversidad/materiales y cambio climático*, *Ahorro y transición a energías limpias* y *Uso sostenible y acceso al agua* y *Acceso con Aseguramiento empatados*.

En la dimensión *Uso sostenible de biodiversidad/materiales y cambio climático* se atendieron 12 DFSS (7 destinos para acuicultura sostenible y 5 para pesca sostenible).

Sobre el *Acceso, ahorro y transición a energías limpias*, los productos financieros que se emplearon en las SOCAP fueron: 5 para la Compra de embarcaciones con motores eficientes y para el 4 Mantenimiento de lanchas, los cuales suman 9 DFSS.

En la dimensión *Uso sostenible y acceso al agua*, se identificaron 2 DFSS sobre uso sostenible y manejo de agua (acuicultura). Adicionalmente, es posible apreciar dimensión de aseguramiento con 2 DFSS donde 1 es referente a Seguros climáticos y 1 a Seguros de embarcaciones.

En este eje también se presentaron 3 DFSS correspondientes a los ejes de *Economía Social*, *Manejo integral de residuos e igualdad de género e inclusión*. Vale la pena señalar que 3 DSS además de brindar el producto que atiende la necesidad brindan acompañamiento al socio.

Eje 6. Transformación, comercialización y oferta de servicios

Este sector buscó conocer las opciones de financiamiento a negocios en situaciones extraordinarias, turismo sostenible, captación de agua en negocios, transportes de bajas emisiones y paneles solares en negocios.

Tabla 12. Distribución de los DFSS del eje Transformación comercialización y oferta de servicios, personas socias, tasa de interés y monto otorgado

Eje	Dimesión	Nombre del Destino del Crédito	DFSS	DFSS (%)	Socias	Socios	Prom Tasa interés	Min Tasa interés	Max Tasa interés	Monto Otorgado 2023 (MXN)
Transformación, comercialización y oferta de servicios	Uso sostenible de biodiversidad y cambio climático	Servicios relacionados y/o complementarios con la cría de animales	15	15.96%	245	177	29%	18%	48%	\$20,074,535
		Turismo sostenible/comunitario	12	12.77%	153	147	27%	15%	42%	\$17,981,972
		Artesanías con materiales naturales	10	10.64%	340	82	32%	24%	42%	\$9,839,456
		Agroindustria	7	7.45%	26	61	35%	22%	48%	\$4,343,965

Eje	Dimesión	Nombre del Destino del Crédito	DFSS	DFSS (%)	Socias	Socios	Prom Tasa interés	Min Tasa interés	Max Tasa interés	Monto Otorgado 2023 (MXN)
		Transformación de la materia prima forestal sostenible	6	6.38%	48	50	31%	15%	42%	\$3,524,306
		Reactivación de negocios en situaciones extraordinarias	4	4.26%	141	111	24%	15%	34%	\$27,092,667
		Ecotecnologías energía eléctrica (lámparas, calentadores, paneles, etc.)	8	8.51%	44	69	16%	13%	18%	\$19,683,396
	Acceso, ahorro y transición a energías limpias	Generación de electricidad (a partir de energía solar, hidráulica, eólica, etc.)	6	6.38%	25	58	14%	12%	16%	\$19,844,091
		Equipo con eficiencia energética	5	5.32%	51	51	26%	16%	36%	\$9,759,538
		Distribución de energía eléctrica	3	3.19%	11	19	16%	16%	16%	\$8,884,538
	Uso sostenible y acceso al agua	Equipo e infraestructura para disminuir el uso de agua	4	4.26%	0	8	18%	18%	18%	\$3,250,000
		Captación y uso sostenible de agua en negocios	3	3.19%						
	Manejo integral de los residuos	Manejo integral de residuos	2	2.13%						
	Aseguramiento	Seguros climáticos	2	2.13%						
		Seguros equipo y/o infraestructura	1	1.06%						
	Igualdad y género e inclusión	Productos con criterios diferenciados para facilitar acceso a mujeres	5	5.32%	9,349	21	43%	22%	67%	\$33,980,166
	Economía social	Certificaciones	1	1.06%						
	Total		94	100%	10,433	854	26%	17%	36%	\$178,258,630

Fuente: elaboración propia a partir de datos recuperados para el informe

35 SOCAP otorgaron 94 DFSS por un monto de \$178 millones y lograron beneficiar a 10,433 socias y 854 socios en el 2023. Así, el destino más recurrente fue el de Servicios relacionados y/o complementarios con la cría de animales, al cual le otorgaron 15 DFSS, con un monto de \$20,074,535 a una tasa promedio anual de 29%. Cabe mencionar que este destino logró beneficiar a 245 socias y 177 socios.

Las principales Dimensiones Sostenibles y Solidarias al cambio climático que se atendieron fueron: *Uso sostenible de biodiversidad/materiales y cambio climático*, *Uso sostenible y acceso al agua* y *Acceso, ahorro y transición a energías limpias*.

Sobre la primera dimensión (*Uso sostenible de biodiversidad/materiales y cambio climático*) se atendieron 54 DFSS orientadas a estrategias tales como servicios relacionados y/o complementarios con la cría de animales (15), turismo comunitario (12), artesanías con materiales naturales (10), entre otros.

Respecto al *Acceso, ahorro y transición a energías limpias*, los destinos financieros que se emplean en las SOCAP son: 8 Ecotecnologías, 6 Generación de electricidad, 5 Equipos con eficiencia energética, 3 Distribución de energía que en conjunto suman 22 DFSS.

Sobre Uso sostenible y acceso al agua, se identificaron 7 destinos sostenibles (3 para captación y uso sostenible de agua en negocios y 4 para equipo e infraestructura para disminuir el uso de agua).

Adicionalmente, es posible apreciar la dimensión de aseguramiento con 3 DFSS, Igualdad de género e inclusión con 5 DFSS, Economía Social con 1 DFSS y Manejo integral de residuos con 2 DFSS. En este eje, 19 DFSS se otorgan junto con acompañamiento al socio.

6.3 Resultados por estrategias de gestión de territorio, riesgos ambientales, género y fondos

Los resultados descritos en este apartado proceden de la información captada en línea mediante la herramienta denominada KoboToolbox, misma que estuvo enfocada en conocer las estrategias y actividades diversas de las SOCAP a partir de temas generales tales como gestión de territorio, riesgos ambientales, fondos y género. Como parte de este ejercicio participaron 119 SOCAP distribuidas de la siguiente manera, tal como se aprecia en la Tabla 13.

Tabla 13. Distribución absoluta y porcentual de las SOCAP según su nivel de análisis

Nivel	Número de Cajas	% por nivel
Básica	41	34.45%
Nivel I	16	13.45%
Nivel II	35	29.41%
Nivel III	25	21.85%
Nivel IV	1	0.84%
Total	119	100.00%

Fuente: elaboración propia a partir de datos recuperados para el informe

Las 119 SOCAP participantes reportaron que cuentan con un total de 3,976,936 de socias y 3,342,700 de socios, los cuales se encuentran distribuidos en las 1,649 sucursales reportadas.

Gestión del territorio

Por gestión del territorio se entienden todas aquellas acciones que realizan las SOCAP para involucrarse en su territorio, conocerlo y vincularse con otros actores dentro del mismo. Los principales hallazgos en este sentido se encuentran sintetizados en la siguiente Tabla:

Tabla 14. Principales hallazgos en materia de Gestión del territorio

Pregunta	Si	%Si	No	No%
¿Conocen los usos de suelo (agrícola, forestal, urbano) establecidos en planes de desarrollo urbano y/o de ordenamiento territorial que tiene la localidad en la que se encuentran?	27	22.69%	92	77.31%
La SOCAP, ¿cuenta con estrategias de participación o incidencia en el instrumento de planeación y ordenamiento territorial?	2	1.68%	117	98.32%
¿Alguno de los productos mencionados en el Excel fortalece la participación y organización social de las personas mediante la articulación, impulso o alianza con ejidos, comunidades, u otras figuras?	27	22.69%	92	77.31%
La SOCAP, ¿Cuenta con herramientas tecnológicas (como Sistemas de Información Geográfica, SIG) que permitan o faciliten el seguimiento o acompañamiento de los productos financieros antes mencionados y a su vez el monitoreo del territorio?	10	8.40%	109	91.60%
La SOCAP, ¿Cuenta con la información para conocer si las especies productivas financiadas son invasoras o exóticas?	7	5.88%	112	94.12%
¿El personal de la SOCAP cuenta con capacitación en el uso de herramientas tecnológicas como Sistemas de Información Geográfica, SIG para el seguimiento o acompañamiento de los Productos Financieros?	8	6.72%	111	93.28%
En la SOCAP, ¿Están integrando criterios para favorecer prácticas tradicionales sostenibles en proyectos productivos?	13	10.92%	106	89.08%
¿La institución toma en cuenta criterios ASG (Ambientales, Sociales y de Gobernanza) para algún producto financiero que oferte a sus socios/as?	14	11.76%	105	88.24%
¿La institución ha tenido experiencia con un incremento en la morosidad causada por eventos climáticos extremos o extraordinarios (sequía, lluvias fuertes, heladas, inundaciones, incendios, entre otros)?	56	47.03%	63	52.94%
¿En su institución monitorean el riesgo por cambio climático?	17	14.29%	102	85.71%

Fuente: elaboración propia a partir de datos recuperados para el informe

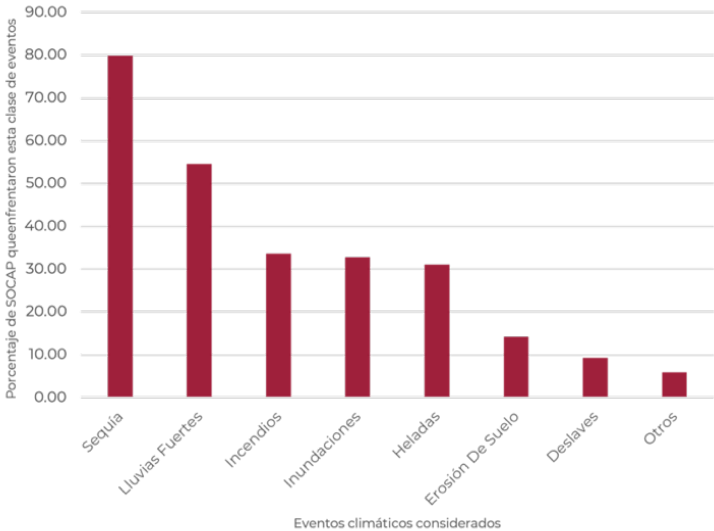
Los resultados de la Tabla anterior muestran que algunos de los temas más recurrentes entre las 119 SOCAP que respondieron este instrumento fueron la existencia de eventos de morosidad derivada de la ocurrencia de eventos climáticos (47.03% se han visto afectadas por ello), así como el conocimiento de los usos de suelo de los planes y programas que ordenan el territorio y el

fortalecimiento de organizaciones sociales, tales como ejidos y comunidades (cada una presente en 27 de las 119 cajas encuestadas).

Riesgos ambientales

Por otro lado, el cuestionario en línea buscó conocer si las SOCAP se han visto afectadas por la ocurrencia de eventos climáticos, así como la incidencia de los mismos en sus territorios. En este sentido es de destacar, tal como se aprecia en la Gráfica 1, que el 79.83% de las SOCAP han experimentado sequías y el 54.62%, casos de lluvias fuertes. Por el contrario, el evento climático menos recurrente ha sido la ocurrencia de erosión del suelo, mismo que sólo han experimentado el 9.24% de las SOCAP encuestadas.

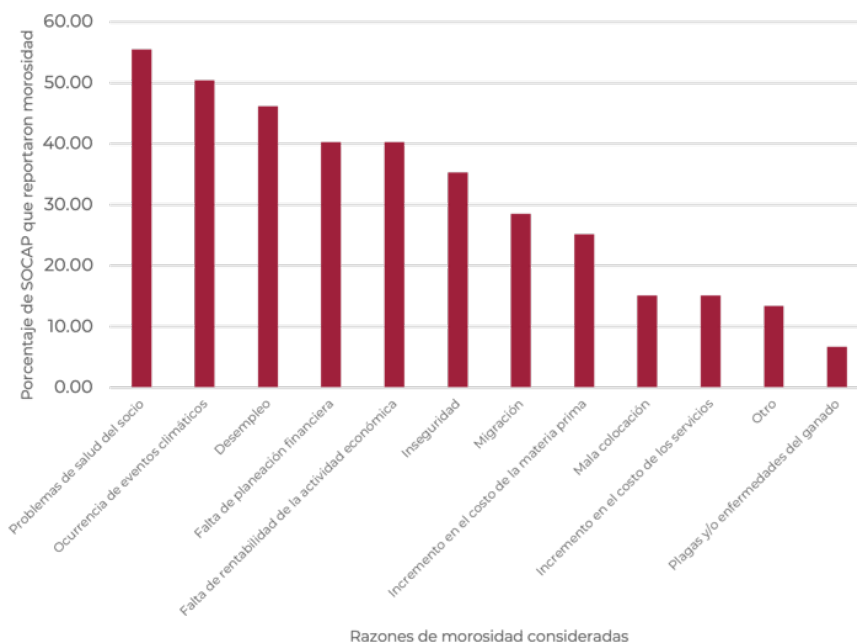
Gráfica 1. Porcentaje de SOCAP que han experimentado eventos climáticos por tipo de evento



Fuente: elaboración propia a partir de datos recuperados para el informe

En línea con los resultados descritos en el párrafo anterior, al analizar los diversos motivos que han ocasionado morosidad entre los socios de las SOCAP -los cuales se aprecian en la Gráfica 2, destaca el hecho de que el segundo motivo más recurrente fue la ocurrencia de eventos climáticos (un 50.42% de las cajas reportaron esta razón), tan solo por detrás de la existencia de problemas de salud del socio, mismo que se reportó en 66 de los 119 casos analizados.

Gráfica 2. Porcentaje de SOCAP según causa de morosidad reportada



Fuente: elaboración propia a partir de datos recuperados para el informe

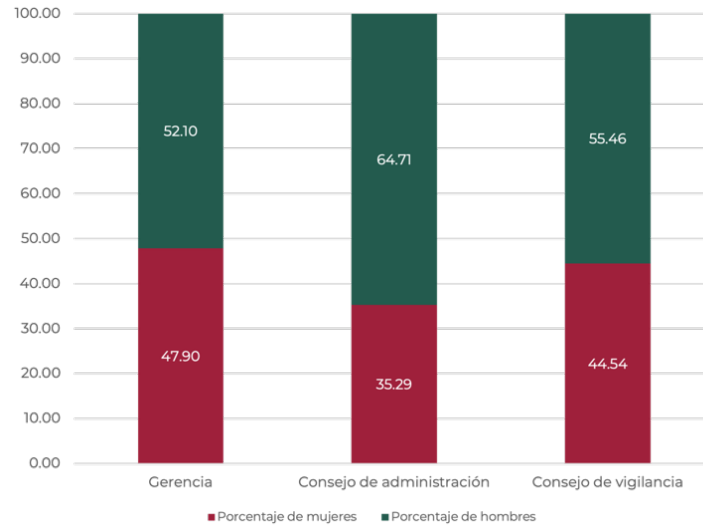
De acuerdo con la Gráfica anterior, es posible observar que la mayor parte de las SOCAP consideradas como parte de este estudio cuentan con fondos para la educación financiera (67.23% de ellas cuentan con este tipo de fondo); fondos para fomentar el cooperativismo (56.30%); y fondos para promover la cultura y el deporte (52.10%). Por el contrario, solo 13.45% de las SOCAP encuestadas cuentan con fondos destinados al medio ambiente; 12.61% poseen fondos de jubilaciones para sus socios y apenas 5.04% de las 119 SOCAP consideradas cuentan con fondos para promover la igualdad de género.

Género

Finalmente, parte del cuestionario en línea fue diseñado para analizar las relaciones de género dentro de la SOCAP, prestando particular atención al papel que las mujeres juegan dentro de su estructura. En este sentido destaca, en primer lugar, que, del total de socias y socios reportados por las 119 cajas, el 54.33% son mujeres (3,976,936 socias) y el 45.67%, son hombres (3,342,700 socios).

No obstante, la existencia de un mayor número de socias que de socios, la mayor parte de las SOCAP encuestadas cuentan gerentes generales hombres (62 de 119, equivalentes al 52.10%), así como con un mayor número de presidentes del consejo de administración y vigilancia (64.71% y 55.46%, respectivamente), tal como se aprecia en la Gráfica 3.

Gráfica 3. Porcentaje de SOCAP puestos de toma de decisión



Fuente: elaboración propia a partir de datos recuperados para el informe

Finalmente, es de destacar que únicamente 13 de las 119 SOCAP encuestadas (correspondientes al 10.92% del universo de estudio) cuentan con algún tipo de capacitación en materia de fortalecimiento de género y solo 14 de éstas cuentan con algún tipo de acciones o formación en temas de igualdad de género (11.76% del total de SOCAP), entre los que destacan acciones tales como la creación de productos específicos para mujeres emprendedoras, así como la realización de talleres y cursos para promover la igualdad de género.

7. Conclusiones

El presente Informe de Finanzas Sostenibles y Solidarias en México es un ejercicio que busca ser un reflejo de los financiamientos que durante 2023 han brindado las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP), así como las estrategias que éstas realizan en su territorio en temas ambientales, fondos y de género, todo ello con la finalidad de ofrecer una visión integral de las iniciativas de financiamiento social en México.

Entre los principales hallazgos de este documento, destaca que el Sector Social de la Economía (SSE), es uno de los principales intermediarios en el sistema financiero mexicano, pues está movilizandando recursos y financiamiento a los sectores productivos y de vivienda alineado a los objetivos del financiamiento sostenible de Taxonomía Sostenible de México.

Gracias a la colaboración de las 124 SOCAP distribuidas entre las dos herramientas, que participaron en este ejercicio de nivel básico hasta nivel IV, se lograron identificar 612 *Destinos Financieros Sostenibles y Solidarios (DFSS)* distribuidos en los ejes temáticos de Vivienda social y sostenible, Producción agrícola, Producción pecuaria, Manejo forestal, Pesca y acuacultura y Transformación, comercialización y oferta de servicios, los cuales beneficiaron 31,235 socias y 30,532 socios, don un monto total otorgado de \$3,444 millones en 2023.

Los resultados de este trabajo mostraron que los ejes de producción agrícola (160 DFSS), Vivienda social y sostenible (150 DFSS) y Producción pecuaria (138 DFSS) tuvieron la mayor relevancia, mientras que, al analizar los DFSS según su clasificación en *Dimensiones Sostenibles y Solidarias*, la que más se atendió fue Uso Sostenible de la biodiversidad y cambio climático (309 DFSS) seguido de Uso sostenible y acceso al agua (111 DFSS) y Acceso, ahorro y transición a energías limpias (109 DFSS).

Mediante este informe, se identificó que se están financiando principalmente los destinos financieros de: Agricultura sostenible, Ecotecnologías, Apicultura y cría sostenible.

Otro dato importante es el rol de las mujeres en el SSE, pues se identificó que gran parte de las colaboradoras son mujeres e incluso, ellas cada vez van tomando mayo presencia en los puestos gerenciales que lideran el rumbo de las SOCAP.

Los desafíos provocados por el cambio climático han puesto de manifiesto que las SOCAP pueden son una respuesta favorable a la ocurrencia de eventos

derivados de este fenómeno, pues mediante el financiamiento, han podido subsanar y atender las afectaciones en sus territorios. Asimismo, mediante los fondos de previsión social se han atendido necesidades como capacitación y formación en temas de medio ambiente y la conservación de este.

Por tanto, los resultados animan a seguir impulsando a las cooperativas de ahorro y préstamo pues activamente están haciendo un esfuerzo en posicionarse como una alternativa fuerte y consciente en brindar estrategias financieras, económicas, sociales y ambientales orientadas bajo un modelo que considera a la sostenibilidad como un pilar fundamental de su operación.

7.1 Áreas de oportunidad y retos para el sector

El presente ejercicio del Informe de Finanzas Sostenibles y Solidarias en México, ha demostrado que el SSE tiene un gran potencial en temas de financiamiento sostenible para las actividades productivas del sector primario, al igual que para el desarrollo de temas del sector secundario y terciario.

En materia de capacitaciones y acceso a la información, en temas de sostenibilidad y desarrollo sostenible, es posible apreciar la posibilidad de desarrollar una gran estrategia a futuro, en la cual se pueda continuar con procesos formativos y vinculaciones para el sector de las SOCAP con la finalidad de que éstas puedan acceder a:

1. Herramientas para el conocimiento del territorio y preservación de este.
2. Vinculaciones con actores en el territorio, estatales y federales que les permita fortalecer sus operaciones de financiamiento.
3. Formaciones que permitan un desarrollo y adaptación de productos financieros de las SOCAP en temas de sostenibilidad.
4. Establecer redes con aliados del territorio para el fortalecimiento de las estrategias de sus fondos sociales.

Con estas acciones y la proposición de más, será posible forjar un camino que permita integrar a todos los actores del SSE a ser parte de un proceso más grande que contribuya a consolidar y visibilizar las finanzas sostenibles en México.

7.2 Principales hallazgos

Los resultados refieren que sectores como Producción agrícola, Producción pecuaria y Vivienda Social y Sostenible, se están atendiendo de manera considerable; sin embargo, es importante fortalecer los procesos de financiamiento en los ejes de Pesca y acuicultura y Manejo forestal; con ello, se

podrán tener mejores prácticas en todas las actividades productivas relacionadas directamente con la biodiversidad y recursos para su mejor aprovechamiento y preservación.

Es evidente que el manejo de los recursos en las actividades productivas es elemental para que los socios puedan acceder a financiamientos que, por un lado, les permitan eficientizar sus procesos productivos como ecotecnologías, agricultura sostenible, maquinaria y mantenimiento y, por otro lado, ejecutar prácticas de sostenibilidad que promuevan una mayor producción sostenible a lo largo del tiempo.

Por su parte, el acercamiento a los seguros es una dimensión en la cual debe ponerse especial énfasis pues, permite el desarrollo del resto de los destinos financieros para la prevención y atención de crisis ambientales en los territorios de las SOCAP. También, mediante este ejercicio fue posible identificar que es necesario estructurar un producto o una estrategia de acercamiento para facilitar el acceso paulatino de todas las dimensiones posibles, con el fin de tener una actividad económica integral que cuide los recursos y la biodiversidad, que genere energía de manera sustentable y, que se promueva el acceso y manejo del agua de manera sostenible, bajo un enfoque de género en el marco de la ESS.

Respecto al tema de territorio, se pudo identificar que el financiamiento de este es fundamental para que los terrenos cumplan con su plan de ordenamiento, vigilar qué tan expuestos están a factores hidro ambientales, así como su propiedad y vinculación con los productos que se están produciendo. De la misma manera, es importante resaltar la necesidad de comprender los territorios, previo a su financiamiento pues, así se puede tener claridad sobre las consecuencias de la producción y evaluar su producción en favor de la preservación de los recursos de la tierra.

También se puede identificar que la mayoría de las SOCAP Podemos ver que la mayoría de las SOCAP, de acuerdo con sus principios, ya utilizan sus fondos para el tema educativo; en específico la educación financiera y el cooperativismo. A pesar de estos esfuerzos, existe una gran oportunidad para fortalecer estrategias de los fondos que atienden a las juventudes y a la preservación y conservación del medio ambiente.

8. Anexo

Tabla 15. Distribución de Ejes y Destinos por colores

Dimensiones de Sostenibilidad	1. Vivienda social y sostenible	2. Producción agrícola	3. Producción pecuaria	4. Producción forestal	5. Pesca y acuicultura	6. Transformación, comercialización y oferta de servicios
Uso sostenible de materiales/biodiversidad	Uso de materiales locales y/o naturales	Modelos o modelos de producción sostenibles, como: modelos agroforestales agricultura sintópica, etc.	Productos relacionados con abejas y producción de miel	Aprovechamientos de recursos forestales maderables (árboles de más de 10 años)	Financiamiento de granjas para producción de especies nativas	Agricultura/Industria
	Huertos de trasplato	Obras de conservación de suelos (terrazas, presas de gavión, curvas de nivel)	Ganadería sostenible/regenerativa	Promoción de la economía circular (optimizar aprovechamiento de materiales, aprovechamiento de residuos maderables como secundarios o reciclados para biomasa y compost)	Vedas (pesca sostenible)	Reactivación de negocios en situaciones extraordinarias
	Sustitución de fertilizantes sintéticos por orgánicos o bioinsumos	Uso sostenible de la agrobiodiversidad (Producción policultivos, uso de semillas nativas, locales, no organismos modificados, banco de semillas, producción policultivos)	Producción sostenible de alimentos para ganado	Plantaciones forestales comerciales (certificación internacional FSC - CONAFOR)	Diseño de granjas que no afecte flora	Turismo sostenible
		Transición a agroecología (Producción bioinsumos, restauración suelos, producción orgánica, retención humedad en suelo)	Radicación (en el lugar en que vive el ganado), alta mortalidad, transporte y adaptación en el rancho o explotación	Aprovechamientos forestales en unidades de manejo para la conservación de la vida silvestre (incluye viveros forestales)	Industria forestal sostenible (Empresas Sociales Forestales)	
		Banco de semillas	Producción de policultivos	Aprovechamiento de recursos forestales no maderables		
			Acciones preventivas y de restauración para la conservación y manejo del ecosistema forestal (prevención de incendios, vigilancia, restauración para servicios ecosistémicos)			
Uso sostenible y acceso al agua	Captación de agua (por ejemplo, sistema de captación de agua de lluvia)	Riego por goteo	Captación y retención de agua	Disponibilidad de agua en vivero forestal	Uso sostenible y manejo de agua (acuicultura)	Captación de agua en procesos productivos
	Acceso a agua potable	Infraestructura para captación y retención de agua		Uso eficiente del agua o acciones para la infiltración de agua		Captación de agua en negocios
		Prevención de contaminación de cuerpos de agua				
Acceso, eficiencia y transición hacia fuentes de energías sostenibles	Estufas ahorradoras	Equipos de cogeneración de energía, o equipo para eficiencia de energía (luminarias led, calderas eficientes, motores eficientes, sistemas de bombeo eficientes, calentadores de energía solar)	Uso de paneles solares o generadores eólicos en conjunto con actividad	Uso de energía renovable para maquinaria	Procesos de enfriamiento sostenible	Transporte de bajas emisiones
	Calentadores solares	Uso de energía sostenible (paneles solares en los cultivos, generadores eólicos, energía renovable para bombeo de agua, en invernaderos y en conservación de alimentos)	Almacenamiento de producto con energía sustentable	Vehículos y maquinaria de combustión interna en límite de emisiones y/o verificación de emisiones vehiculares		Paneles solares en negocios
	Lámparas solares					
	Paneles solares					
Manejo integral de residuos	Electrodomésticos ahorradores de energía (por ejemplo, refrigerador)					
	Distribución de energía (por ejemplo, caja de suministro eléctrico)					
	Composta o abonos orgánicos de trasplato	Uso de materiales biodegradables en invernaderos	Manejo de excretas a través de ecoelectrologías	Manejo sostenible de residuos y de envases vacíos de químicos utilizados durante el proceso de producción		Manejo de residuos
	Biodigestores (por ejemplo, tanque que requiera residuos de inodoro del hogar para generar energía)	Composta de residuos orgánicos		Fosa de disposición para plantas afectadas por plagas y enfermedades ubicada fuera del área de producción		Tratamiento de agua
Seguros	Tratamiento de aguas residuales	Silo de disposición temporal de residuos				
		Uso de plaguicidas y herbicidas clase III (etiqueta azul baja toxicidad)	Seguro agrícola	Seguro pecuario	Seguros contra incendio	Seguros de vida para pescadores, de daños en embarcaciones (pesca) y equipos (acuicultura)
		Reducción de residuos y restricción en la extracción de materiales (materiales de alta durabilidad y posibles de repararse, actualizarse, reutilizarse o reciclarse)	Seguro contra evento climático	Seguros por cambio de uso de suelo	Seguro contra evento climático	Seguros de daño (terremoto, incendio, entre otros) que cubren pérdidas de bienes inmuebles, bienes muebles y mercancías
Fortalecimiento de la igualdad de género	Productos exclusivos para mujeres (Ejemplo: trasplato productivo para mujeres)	Productos exclusivos para mujeres	Productos exclusivos para mujeres	Productos exclusivos para mujeres (como aprovechamiento de los recursos no maderables para las mujeres)	Productos exclusivos para mujeres	Productos exclusivos para mujeres
	Producto que financie la certificación a las viviendas	Producto que financie las certificaciones agrícolas	Producto que financie las certificaciones pecuarias	Acciones para la prevención y combate de incendios o afectaciones por incendios	Producto que financie las certificaciones de pesca o acuicultura	Fortalecimiento economía local
Economía Social	Producto que financie la certificación a los acompañantes			Reforestación (especies nativas en suelo forestal, restauración ecosistémica)		Unidades de manejo para la vida silvestre (UMA)
				Financiamiento a la conservación de ecosistemas a través de mecanismos como por ejemplo: las Áreas Destrajadas Voluntariamente a la Conservación (ADVC), la adquisición de terrenos para generar corredores biológicos, restauración pasiva, etc.		
				Producto que financie las certificaciones o emisión de permisos (como certificación del Manejo Sustentable de los Bosques de la Norma Mexicana NMX-AA-143-SCFI-2015)		
				Creación o mejora de vivero comunitario		

Fuente: elaboración propia

Referencias

CONDUSEF. (2024). Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP). Sector de Ahorro y Crédito Popular. Recuperado de <https://www.condusef.gob.mx/?p=info-socap&ide=1>

FOCOOP. (diciembre 2023). Boletín Informativo. Recuperado de HYPERLINK "https://focoop.com.mx/WebSite16/WebForms/Boletin.aspx" <https://focoop.com.mx/WebSite16/WebForms/Boletin.aspx>

INEGI e INAES (2022). Participación porcentual de la Economía Social en el PIB nacional por subsectores de actividad económica seleccionados, 2018. Estudio de caso de la economía social de México, 2013 y 2018: <https://www.inegi.org.mx/investigacion/ecesm/>

Procuraduría Agraria (2020). En los territorios de núcleos agrarios se concentra la mayor riqueza natural, patrimonio y herencia biocultural de México: <https://www.gob.mx/pa/articulos/en-los-territorios-de-nucleos-agrarios-se-concentra-la-mayor-riqueza-natural-patrimonio-y-herencia-biocultural-de-mexico?idiom=es>

RAN (2023). Indicadores Básicos de la Propiedad Social del RAN, fuente fidedigna de consulta nacional: <https://www.gob.mx/ran/articulos/indicadores-basicos-de-la-propiedad-social-del-ran-fuente-fidedigna-de-consulta-nacional>

SEDATU (2017). Secretaría de Desarrollo Agrario, Territorial y Urbano. Obtenido de Nota Técnica sobre la Propiedad Social: http://www.ran.gob.mx/ran/indic_bps/NOTA_TECNICA_SOBRE_LA_PROPIEDAD_SOCIAL_v26102017

SHCP. (2023). Taxonomía Sostenible de México. Primera edición.

_____ (2023). Estrategia de Movilización de Financiamiento Sostenible. Primera edición.