

Economía Social Solidaria en Tlaxcala. Incidencia económica de una Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo (SOCAP) en la actividad económica de sus socios

Social and Solidarity Economy in Tlaxcala. Economic Impact of a saving and loan cooperative (SOCAP) on the economic activity of its members

Dr. Miguel Lázaro Nolasco

Correspondencia:
etsemiguel@gmail.com
Posdoctorante en el CIISDER de la UTAX. Docente en la Universidad de Oriente Puebla.
ORCID: <https://orcid.org/0000-0001-6100-1208>

DOI: <https://doi.org/10.63042/b7rztv38>

Fecha de recepción:

25-Octubre-2024

Fecha de aceptación:

21-Agosto-2025

Resumen

El objetivo de este artículo es explicar la incidencia económica que tiene una SOCAP en las actividades económicas de sus socios y cómo se ha ocupado el financiamiento de estas en el mejoramiento de las actividades productivas. La metodología de estudio es mixta; es decir, se ocupa de una revisión documental para que, posteriormente, se obtenga información primaria a través de la aplicación de una encuesta a socios de una SOCAP ubicada en el municipio de Tlaxcala. Los resultados indican que sí hay un mejoramiento de las actividades productivas, mayores lazos de solidaridad y ayuda mutua a partir de los depósitos de ahorro o mediante la obtención de un crédito o préstamo para los socios participantes.

Palabras clave: SOCAP, Economía Social Solidaria, Ahorro, Crédito.

Abstract

The objective of this article is to explain the economic impact of a SOCAP on the economic activities of its members and how the financing provided by these cooperatives has been used to improve productive activities. The study methodology is mixed; that is, it involves a documentary review followed by the collection of primary data through a survey of members of a SOCAP located in the municipality of Tlaxcala. The results indicate that there is indeed an improvement in productive activities, stronger bonds of solidarity, and mutual support resulting from savings deposits or through access to credit or loans for participating members.

Key words: SOCAP, Social Solidarity Economy, Saving, Loan.

Introducción

El estudio de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP) en México ha tenido un interés particular dentro del Sistema Financiero Mexicano (SFM). Actualmente existen 157 unidades en el SFM. En las SOCAP pueden participar estratos de la población con dificultades para acceder a los servicios de la banca tradicional. Las SOCAP impulsan proyectos de desarrollo local y aplican principios del cooperativismo y de la Economía Social Solidaria (ESS). Los socios de estas SOCAP se organizan para ahorrar su dinero y, dado un monto de ahorros acumulado, pueden solicitar créditos por ser sujeto de confianza por parte de la organización. Sin embargo, el desarrollo de estas entidades económicas en el estado de Tlaxcala es incipiente y algunas de ellas desaparecieron por razones, sobre todo, económicas. Las SOCAP vigentes se han mantenido porque cumplieron con las disposiciones normativas, una disciplina económica y por un seguimiento de los principios del cooperativismo.

En este sentido, la estructura del artículo se establece en los siguientes apartados: en el primero se brinda una explicación de las bases teóricas de la ESS; en el segundo se detalla la metodología de estudio, esta es de carácter mixto y se realizó por partes: en una primera parte se ejecutó una revisión documental para obtener los conceptos y variables de estudio que soportan la teoría propuesta y su aplicación en la realidad; para la segunda parte se operacionalizó estas variables de estudio para obtener un cuestionario y poderla aplicarla en una SOCAP donde se describen las características más sobresalientes de los socios, tanto aspectos cuantitativos como cualitativos que relacionen con la ESS. En el tercer apartado, se señalan los datos más sobresalientes de las características de los socios, sus negocios y la relación que guarda con la SOCAP estudiada y en qué rubros han mejorado mediante la estadística descriptiva. No obstante, como algunas variables descritas no cumplen con los criterios de normalidad al ser algunas de carácter cualitativo, se realizó un análisis de estadística no paramétrica mediante el coeficiente de rangos de Spearman. Este coeficiente detalla el grado de asociación entre las variables descritas en la ESS. En este procedimiento estadístico se destaca una fuerte asociación significativa en variables de financiamiento y las veces que han sido sujeto de préstamo y/o crédito, además de elementos que inciden en el bienestar de los socios participantes. Posteriormente, se exponen las conclusiones de la investigación y, por último, se proponen posibles recomendaciones de cómo fomentar estas SOCAP a través de los hallazgos obtenidos.

Aproximación teórica de las SOCAP

El capitalismo actual se caracteriza por la creciente injusticia y desigualdad. Este sistema ha generado un número considerable de desempleados, ha limitado los salarios para cubrir las necesidades personales y ha precarizado los empleos. Además, privilegia el individualismo y el egoísmo como mecanismos de impulso para la supervivencia humana, lo que implica una consecuente pérdida de valores.

No obstante, la conducta humana no siempre se rige por valores puramente individualistas. Adam Smith (1997) analizó la simpatía y el apoyo mutuo, reconociendo que, aunque la mayoría de los individuos son egoístas, algunos son capaces de considerar a los demás sin esperar un beneficio a cambio. Este sentimiento (la simpatía) se manifiesta como compasión ante la necesidad ajena y como la existencia de una conciencia que busca generar estima a través de las acciones y el afecto hacia el entorno. Esta visión sentó la base del cooperativismo primitivo (Herranz, 1994); por lo tanto, desde el surgimiento del capitalismo, el esquema cooperativo se ha presentado como una vía alternativa para grupos desfavorecidos cuya única posesión es su fuerza de trabajo.

La evolución del cooperativismo y la Economía Social Solidaria

La idea inicial del apoyo recíproco dio origen a la noción de cooperativismo. Este concepto, propuesto inicialmente por los socialistas utópicos, se desarrolló hasta establecer principios rectores que fueron aplicados por los pioneros de Rochdale en 1844, bajo la modalidad de cooperativa de consumo.

Esta experiencia fue adaptada posteriormente a la propuesta de ahorro y préstamo. Iniciadores como Schulze (con la primera cooperativa de ahorro en 1852 en Delitzsch, antigua Prusia) y Raiffeisen (con la creación de una caja de ahorro¹ en 1862 en Heddesdorf,

¹ En adelante se referirá a SOCAP, pues tiene una estructura de funcionamiento ligeramente similar con las cajas de ahorro. En el contexto actual, las cajas de ahorro se definen comúnmente en términos laborales. Funcionan como una prestación y un producto financiero ofrecido por las empresas a sus empleados. Este mecanismo implica el descuento voluntario de una porción del salario del trabajador, con la finalidad de entregar el monto total acumulado al final del año en curso (El Financiero, 2023). Cuando estas entidades operan bajo una estructura privada y no laboral, se denominan SOCAP. Las SOCAP se definen como sociedades constituidas y organizadas con el objetivo principal de realizar operaciones de ahorro y préstamo exclusivamente con sus socios. Estas entidades forman parte del Sistema Financiero Mexicano (SFM) en calidad de integrantes del sector popular. Es crucial destacar que las SOCAP se caracterizan por operar sin ánimo especulativo y son reconocidas como intermediarios financieros

actual Neuwied, Alemania) practicaron este modelo (Garayalde, González y Mascareñas, 2014; Cuervo, et al., 2024). Este tipo de cooperativismo de ahorro se difundió globalmente, especialmente en Francia y Canadá, replicándose exitosamente y siendo adoptado por la iglesia católica para asistir a grupos marginados, particularmente en México. Todos estos esfuerzos buscaban establecer entidades sociales enfocadas en el ahorro y el auto préstamo para satisfacer las necesidades de la población rural o marginada, alejada de los principales centros financieros (López, 2015).

Paralelo a estos desarrollos, surgió una forma de pensamiento que desafía el poder del capital y busca dar relevancia a la voz del individuo en la participación y toma de decisiones: la Economía Social Solidaria (ESS). Su explicación se articula a través de proposiciones teóricas y hechos históricos que incluyen la formación de la economía social, la economía solidaria y la posterior fusión de ambas.

Un autor que cimentó la noción de solidaridad es Lebreton (1947). En sus reflexiones menciona que la solidaridad es un valor indispensable para la conformación de grupos que buscan apoyo mutuo. Sin este valor, prevalecería la competencia desmedida e individualista, con resultados que afectan o excluyen el acceso al bienestar comunitario.

Bases de la Economía Social Solidaria (ESS)

La economía social se fundamenta en el valor de la solidaridad y en la asociatividad de grupos sociales afectados por el sistema capitalista. Estas formas de asociación buscan aplicarse en las etapas de producción y distribución de productos. Diversos pensadores, principalmente socialistas utópicos, impulsaron esta idea al establecer mutualidades y cooperativas para defenderse de la proletarización y la pauperización. Esta corriente llevó a que, en Francia (hacia 1977), se agrupara a las cooperativas, mutualidades y asociaciones sin fines de lucro como el tercer sector de la economía (Oulhaj, 2013).

Posteriormente, Monzón (2013), con base en los aportes de Laville, Levesque y Nyssens, define la noción de economía social como aquellas entidades privadas con una estructura formal, autonomía de decisión y libertad de entrada y salida de socios, cuyo fin es

sin fines de lucro (CNBV, 2016). Debido a su naturaleza y función dentro del sector popular, estas sociedades están formalmente reguladas por la Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo, la cual fue promulgada el 13 de agosto de 2009.

satisfacer sus necesidades a través del mercado mediante la producción de bienes y servicios. Los excedentes generados se reparten entre los asociados, quienes deciden las acciones mediante votación por persona, sin importar el monto de dinero aportado. Rescatando los principios del cooperativismo, se incorporan otros, tales como:

- Prioridad al individuo sobre el que tiene más recursos económicos para la inversión de la organización.
- Adhesión voluntaria y libre, sin compromiso forzado.
- Definición clara de actividades, formas de elección y asignación de puestos por consenso de los miembros.
- Unión generalizada de las preferencias individuales.
- Protección y empleo de los principios de solidaridad y responsabilidad.
- Emancipación y autogobierno de gestión.
- Destino de los excedentes al progreso de los servicios para todos en general (Monzón, 2013).

Sin embargo, estos principios no son suficientes, ya que en la realidad estas organizaciones siguen operando bajo preceptos de estructuras privadas y no logran converger hacia una propiedad colectiva.

Otros pensadores han propuesto caminos distintos para el crecimiento de estos grupos sociales, por ejemplo, Razeto (1993), al observar estructuras económicas informales, propone la economía popular. Esta se identifica por aquellos que realizan un trabajo por cuenta propia o generan trabajo sin un establecimiento propio y sin un modo de estructura asalariada. El elemento común que los identifica es la solidaridad. Para su consolidación, se requieren las siguientes acciones:

- La cultura de los grupos sociales más pobres es más solidaria, pues para asegurar la supervivencia, necesitan compartir lo poco que poseen y generar grupos de ayuda mutua y protección recíproca.
- Cada persona o familia requiere de gente cercana con las mismas necesidades para unir su fuerza de trabajo, medios materiales, conocimientos técnicos, capacidad de gestión y organización para fundar una unidad económica funcional y viable (Razeto, 1993).

Singer (2000), con un enfoque similar al de Razeto, propone la noción de economía solidaria como un intento de superar el modo de producción capitalista, estableciendo el cooperativismo como su punto central. Esta modalidad económica postula la existencia de la propiedad colectiva de los medios de producción, la división del ingreso neto entre los cooperantes y la gestión democrática de la empresa, entre otros. La práctica solidaria se fomenta a través de la gente más cercana con la que el individuo se identifica, buscando modificar los valores individualistas del sistema capitalista.

Posteriormente, Coraggio (2020), en un intento por combinar estas posturas, establece la fusión de ambos términos para llegar al concepto de Economía Social Solidaria. El autor aclara que la ESS no elimina el sistema mercantil ni el comportamiento individual, sino que integra principios éticos, prácticas de valores orgánicos sin exclusión ni desigualdad, un esquema de trabajo productivo autogestionado de calidad, asociado con autonomía política y una garantía en la protección de derechos sociales. Su idea es construir un sistema económico donde se aceptan las necesidades de todos y se fomenta la solución para proveerse, organizando las relaciones sociales de producción e intercambio sobre cimientos de:

- Trabajo en conjunto y reciprocidad.
- Intercambio justo.
- Identificación del otro como par y su respectiva asociación.

Esta propuesta teórica está diseñada para la integración de personas sin trabajo, con empleos precarizados o vulnerables, con la finalidad de promover la reproducción y desarrollo de las capacidades autónomas de los trabajadores y el acceso a un nivel digno de consumo, generando un subsistema de trabajo autónomo y emancipador (Coraggio, 2020).

En conclusión, la solidaridad emerge como el pilar fundamental de la estructura funcional de la ESS. Se entiende como la disposición humana para el apoyo mutuo y la reciprocidad en la cobertura de alguna necesidad, dificultad o carencia. Para Montoya (2011), la solidaridad interactúa con la ESS en las siguientes esferas de la producción:

- Producción: apoyo en conocimiento, información, experiencia y el proceso productivo.
- Distribución: utilización de los excedentes con fines solidarios.
- Circulación: compraventa de mercancías mediante el comercio justo.
- Consumo: adquisición de mercancías a empresas sociales solidarias, sin derroche y en las cantidades necesarias para proteger el medio ambiente.

Al integrar estas perspectivas, Singer (2000) retoma la ESS y la identifica con diversas entidades económicas que pueden desarrollarse como:

- Cooperativas de producción industrial y de servicios.
- Cooperativas con medios de producción incipientes o atrasados.
- Asociaciones de trabajadores marginados o estigmatizados que buscan desarrollar una actividad productiva, pero dependen de donaciones o trabajo colaborativo externo.
- Clubes de trueque.

Desarrollo local como complemento y la base del ahorro y crédito

Otro postulado teórico que complementa a la ESS como fundamento de las cooperativas es el desarrollo local. García y Pérez (2012) lo definen como el proceso por el cual los actores sociales, en función de sus valores e identidad comunes, toman iniciativas generadas en un sistema de negociación permanente dentro de un territorio en sus actividades productivas y sociales para mejorar su calidad de vida.

Coraggio (2007) añade que este concepto no debe confundirse con igualdad o equidad, sino que es un conjunto de reglas aceptadas de distribución y arreglo de reciprocidad, donde recibir obliga a retribuir de alguna manera (establecida por usos y costumbres) a quien dio, al grupo del dador o a algún miembro de la comunidad, lo que implica pautas morales de comportamiento determinadas histórica y culturalmente. Por consiguiente, de acuerdo con Soto (2023), la ESS se orienta al desarrollo comunitario y está compuesta por diversas asociaciones de la sociedad, ubicadas principalmente en municipios y localidades, con el objetivo de impulsar procesos económicos basados en la solidaridad.

Para comprender la cooperativa de ahorro y préstamo es crucial entender la forma en que se rige y a quién dirige sus servicios. La base de su funcionamiento reside en el uso del dinero, lo cual se materializa a través de dos vías: ahorro y crédito o préstamo.

En cuanto al ahorro, Argandoña (1994) señala que es un factor determinante en el incremento del acervo de capital, en el nivel de producción futura y en los niveles de vida actuales. Su importancia se fundamenta en los siguientes argumentos:

- Ocupa un papel definitivo en las decisiones económicas de las familias para aumentar ingresos futuros.

- Permite financiar la inversión y, por lo tanto, el crecimiento tanto micro como macroeconómico sin necesidad de endeudamiento.
- Garantiza un nivel de consumo satisfactorio a lo largo de la vida.
- Permite la protección contra emergencias.
- Existe la posibilidad de transferencia de fondos a la siguiente generación.

A pesar de su importancia, según Conde (2001), el ahorro no ha sido una variable económica relevante en familias o empresas de naciones en desarrollo. Ante crisis de deuda y otros escenarios económicos negativos, muchos han optado por medios informales para ahorrar y no desvalorizar lo poco que han obtenido. Por ejemplo, los restos de su ingreso pueden invertirse de manera no monetaria en medios de producción, bienes raíces, bienes de consumo no duradero, o en redes sociales de asistencia mutua (como el préstamo de semillas o animales de carga entre familiares y amigos). También se ahorra de manera monetaria fuera del sistema financiero, a través de tandas, atesoramiento de dinero, guarda dineros, roscas o cajas de ahorro.

Estos elementos, según Campos (2005), generan la idea del ahorro popular por sus efectos en el bienestar de los hogares de bajos recursos, y dota de autonomía y permanencia a las instituciones financieras que atienden a estos grupos sociales. Las razones que esgrime la autora incluyen:

- Acumulación de activos financieros en los hogares de bajos recursos.
- La adecuada captación y colocación de los recursos, permitiendo la permanencia de las instituciones financieras, ya que dependen de recursos de los propios usuarios y, en menor medida, de donantes externos. (Campos, 2005, p. 12)

Otro concepto esencial es el crédito: este surge de la necesidad de un productor de colocar sus bienes y servicios rápidamente, o de aquellos que carecen del capital para una inversión productiva. Aquí entra la figura del prestamista, quien posee dinero ocioso que desea incrementar sin trabajar o participar directamente en la actividad productiva. El prestamista cede el dinero al productor para que, dentro del ciclo productivo, convierta esos productos en dinero con un margen de ganancia. Dado que el dinero incrementado no pertenece al productor, este debe devolver la suma prestada más una porción de esa ganancia: el interés.

Este es el motivo de estas relaciones económicas: un remanente por haber cedido dinero para su valorización en el proceso productivo (Marx y Engels, 1977).

Metodología

La metodología de investigación se caracterizó por ser de enfoque mixto, combinando la revisión documental con la aplicación de encuestas a los socios de una cooperativa existente. Para la aplicación de campo, se diseñó un cuestionario que constó de 31 reactivos. Este instrumento permitió obtener información sobre diversas variables clave, tales como:

- El monto de funcionamiento de la cooperativa.
- El grado de incidencia del crédito sobre las actividades productivas de los socios.
- El alcance y la puesta en práctica de los valores descritos de la economía social solidaria.

Durante el proceso de investigación se buscó recabar información de tres Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP); no obstante, el equipo investigador enfrentó dificultades significativas para acceder a dos de ellas. Las razones principales de la limitación en la recopilación de datos se asociaron con:

- Ausencia de respuesta o negativas por parte de la gerencia: a pesar de presentar una carta de presentación institucional que detallaba el objetivo de la investigación, el permiso solicitado al gerente de dos SOCAP no fue concedido o no se obtuvo respuesta.
- Temor de los socios a responder: muchos socios de las cooperativas no accedieron a responder al cuestionario. Existía un temor generalizado de que la investigación, al preguntar por ingresos y gastos de los negocios, tuviera fines de fiscalización o estuviera relacionada con alguna instancia impositiva. A pesar de que se les aseguró que no era así, no fue posible convencerlos de participar.

Solo una SOCAP brindó su apoyo y las facilidades necesarias para el levantamiento de información: Caja Santa María, localizada en Santa María Acuitlapilco, en el municipio de Tlaxcala. En este caso, se aplicó un muestreo no probabilístico por conveniencia, debido a las restricciones de tiempo y disponibilidad de los socios. La participación de cada socio estuvo sujeta a su consentimiento y disponibilidad de tiempo, ya que la mayoría residía cerca de la cooperativa. A cada participante se le explicó la finalidad de la investigación antes de

ser encuestado. De esta manera, se logró obtener una muestra de 57 socios, cuyos datos serían la base para describir los aspectos más sobresalientes de la investigación. El cuestionario aplicado se estructuró en torno a cuatro grandes temas:

- Características del socio.
- Características de la actividad económica.
- La vinculación del negocio con el ahorro y/o préstamo ofrecido por la cooperativa.
- La incidencia del uso del ahorro y/o crédito en los socios.

Los temas del uno al cuatro fueron descritos y analizados mediante el uso de estadística descriptiva. Para conocer la relación entre las variables establecidas, se empleó el coeficiente de correlación de Spearman. Esta prueba estadística no paramétrica se seleccionó por ser la más adecuada dada la dificultad de obtener una rigurosidad estadística estricta, como una distribución normal, y porque parte de los resultados implicaban datos codificados de naturaleza tanto cuantitativa como cualitativa.

El coeficiente de Spearman se utiliza como una medida de asociación que evalúa la correlación, fuerza y dirección entre dos variables (cualitativas como cuantitativas). Los resultados se clasifican desde lo más débil (puntuación baja) hasta lo más fuerte (puntuación alta). La dirección se determina por el signo:

- Un signo positivo indica una asociación directamente proporcional (si una variable aumenta, la otra también lo hace).
- Un signo negativo indica una asociación inversa (si una variable aumenta, la otra disminuye).

La fórmula de aplicación es la siguiente:

$$r_s = 1 - \frac{6 \sum_{i=1}^n d_i^2}{n(n^2-1)} \quad (1)$$

Donde:

n = tamaño de la muestra.

d^2 = la suma del cuadrado de las diferencias entre los rangos de las variables para cada unidad de observación.

Para obtener las relaciones más significativas de las variables obtenidas, el programa SPSS versión 23 los estima y determina el grado de significancia del 99%, lo cual muestra qué tan importante es la fuerza de asociación de estas variables estudiadas.

Resultados

Características de los socios

En la SOCAP analizada se obtuvo los aspectos sobresalientes de los socios. La edad promedio de estos informantes es de 43 años; es decir, el número establece que muchos encuestados se encuentran alrededor de la etapa de adulto maduro. Otro aspecto relevante es que el 61.4% de los encuestados son mujeres, lo cual se entiende que el sexo femenino es quien se considera como cabeza y sostenimiento económico de estos negocios.

Otro dato relevante es que la escolaridad con mayor frecuencia en los encuestados son los estudios de secundaria (28.2%), seguido por aquellos que tienen preparatoria (26.32%). Un 87.7% de los encuestados no tienen estudios de nivel de educación superior, por lo que se explica el por qué no pueden ejercer cargos operativos o en el consejo de administración de vigilancia dentro de la cooperativa estudiada. En cuanto al lugar de residencia, la mayoría de los socios vive en Tlaxcala (43.9%), seguido por La Magdalena Tlatelulco (26.3%), esto se refleja en la Tabla 1.

Tabla 1

Tlaxcala. Distribución por municipio de la residencia de los socios

Municipio	Porcentaje
Cuautlancingo	1.8
La Magdalena Tlatelulco	26.3
San Juan Huactzinco	10.5
Santa Anna Chiautempan	5.3

Fuente: elaboración propia, con base en el trabajo de campo.

Captación y tiempo de ahorro

Como resultado de la encuesta aplicada a los socios de la Caja Santa María, el 82.5% de los informantes mencionó que aporta, como ahorro inicial, solo la parte social (lo referente a los

costos de administración de la cooperativa, esta aportación es de 500 pesos mexicanos M.N.) para ser posibles sujetos de crédito.

Sin embargo, los informantes también realizan depósitos de ahorro voluntarios. Estos montos son variables y son provenientes, en la mayoría de los casos, de sus actividades productivas. El 56.1% de los ahorradores voluntarios, después de realizar su parte social, ahorra mensualmente y realiza depósitos desde 41 hasta 43,000 pesos, con un promedio de 3,412.43 pesos.

Características del negocio, inversión y financiamiento de los créditos concedidos por la SOCAP

En el desglose por ramas económicas que clasifica el INEGI (2023) y con base en la encuesta que se aplicó a los socios se clasificó para las actividades económicas en donde se ocupan (ver Tabla 2).

Tabla 2

Tlaxcala. Actividades económicas de los socios cooperativistas

Actividad	Porcentaje
Agricultura	3.5
Cría y explotación de animales	3.5
Industria alimentaria	15.8
Fabricación de prendas de vestir	17.5
Fabricación de muebles, colchones y persianas	5.3
Comercio al por menor de abarrotes, alimentos, bebidas, hielo y tabaco	14.0
Comercio ambulante de abarrotes, alimentos, bebidas, hielo y tabaco	1.8
Comercio al por menor de productos textiles, bisutería, accesorios de vestir y calzado	7.0
Comercio ambulante de productos textiles, bisutería, accesorios de vestir y calzado	5.3
Comercio ambulante de artículos de papelería, para el esparcimiento y otros artículos de uso personal	3.5
Comercio ambulante de artículos de ferretería, tlapalería	1.8

Comercio al por menor de vehículos de motor, refacciones, combustibles y lubricantes	1.8
Comercio al menor insuficiente para clasificación	1.8
Manejo de desechos y servicios de remediación	1.8
Trabajadores ambulantes en espectáculos	1.8
Servicios de preparación de alimentos y bebidas	10.5
Servicios personales	3.5

Fuente: elaboración propia, con base en el trabajo de campo.

Al analizar la actividad económica predominante de los informantes, se observan los siguientes aspectos:

- La actividad más común es la fabricación de prendas de vestir, representando el 17.5% de los negocios.
- Le sigue de cerca la industria alimentaria, con aproximadamente el 15.8%.
- Finalmente, el comercio al por menor de abarrotes, alimentos, bebidas, hielo y tabaco constituye el 14%.

Si esta información se clasifica por sector de actividad económica, se concluye que el 61.4% de los negocios pertenece al sector servicios. Esto indica que la mayor parte de la población encuestada se enfoca en proporcionar o facilitar los medios para que la transformación de bienes y servicios se realice de manera ágil y eficiente para el consumo personal o productivo.

La vida útil promedio de los negocios de los socios es de 13.83 años, con un rango que varía desde los seis meses hasta los 50 años. Este amplio periodo sugiere que existe un proceso de consolidación y una etapa de maduración en las actividades productivas de los encuestados.

En la composición de trabajadores que emplean los socios para sus negocios, declaran un total de 197 trabajadores o colaboradores, distribuidos en 94 hombres y 103 mujeres. Un hallazgo relevante es que la mayoría de estos empleados son familiares de los encuestados, alcanzando el 64.9% del total, lo que destaca la importancia de la dinámica familiar en la estructura empresarial.

Para la construcción o fundación de sus negocios, los socios requirieron un monto promedio de inversión inicial de \$28,954.38 pesos, sin necesidad de solicitar un

préstamo a la SOCAP en ese momento. Los montos de inversión inicial reportados varían significativamente, desde cifras no reveladas hasta valores de \$500,000 pesos.

Sin embargo, debido a que la inversión propia a menudo no es suficiente para impulsar o fortalecer sus negocios, los socios recurren a la SOCAP. En su primer ciclo de préstamo, en promedio, la SOCAP presta a los socios un monto de \$33,368.42 pesos. El intervalo de los montos prestados oscila entre \$4,000 y \$300,000 pesos. En los demás ciclos de préstamo subsecuentes, a medida que el socio cumple con el primer ciclo de pago, adquiere el derecho a un segundo y posteriormente a préstamos subsecuentes. El promedio de veces que un socio encuestado ha solicitado un nuevo préstamo es de 5.42, con un rango que va desde la segunda hasta la trigésima ocasión, los socios solicitan, por ejemplo, en el segundo ciclo en promedio \$44,464.28 pesos, un valor ligeramente superior al monto promedio del primer ciclo. Los montos para este segundo ciclo se encuentran entre \$4,000 y \$220,000 pesos.

La tasa de interés mensual que pagan los socios es del 3% durante el primer año. Después de cumplir cabalmente con el crédito, esta tasa se reduce gradualmente hasta alcanzar el 1% en el quinto ciclo de préstamo. La tasa de interés promedio de los encuestados se sitúa en el 2.03%. Además, la percepción de los socios respecto al impacto del crédito en sus negocios es ampliamente positiva:

- Crecimiento empresarial: la mayoría de los socios, específicamente el 78.9% de los encuestados, indica que el crédito ha contribuido al aumento del crecimiento de la empresa.
- Toma de decisiones: la posibilidad de contar con un crédito ha facultado a los usuarios para tomar decisiones que favorezcan positivamente su actividad económica. Esta afirmación fue considerada como “bien” o correcta por el 54.4% de los encuestados, lo que subraya la incidencia directa del financiamiento en la gestión de sus negocios. Esto se refleja en esta siguiente tabla:

Tabla 3

Tlaxcala. Opinión de los socios sobre la toma de decisiones de la empresa después de haber adquirido el préstamo

Toma de decisiones	Porcentaje
Regular	10.5
Bien	54.4
Muy bien	35.1

Fuente: elaboración propia, con base en el trabajo de campo.

Relación entre la cooperativa con los socios

En ese punto, se puede observar el grado de confianza y apoyo mutuo entre ellos y la cooperativa, de la cual indica que la mayoría tiene un nivel de apoyo o colaboración como bueno con el 54.4% de los encuestados. Esto se observa en la siguiente tabla.

Tabla 4

Tlaxcala. Opiniones sobre la colaboración de la cooperativa después de haber adquirido el préstamo

Opinión sobre la colaboración cooperativa-socio	Porcentaje
Regular	10.5
Bueno	54.4
Muy bueno	35.1

Fuente: elaboración propia, con base en el trabajo de campo.

Otros aspectos en cuestión que dificultan más allá de la colocación de préstamos a los socios, son la capacitación y la falta de interacción entre los socios. En cuanto a la capacitación, la cooperativa de ahorro no cuenta con cursos de capacitación dirigidos al mejoramiento de sus capacidades en el manejo de sus negocios, 86% de los encuestados manifestó no haber tenido ningún curso de capacitación otorgado por la cooperativa. En cuanto a la interacción entre los socios se circunscribe a la asistencia a las asambleas que organiza la cooperativa; en estas últimas asiste el 63.2% del total que asiste al menos una vez.

En cuanto a los socios que asisten a las asambleas, en promedio, han asistido cinco veces en su trayectoria como socios y la asistencia máxima llegó hasta 25 ocasiones. De las personas

que no asisten a dichas asambleas (un 36.8 % de los encuestados), la mayoría menciona que tienen dificultad porque ese día trabajan y no pueden descuidar su actividad económica.

Percepción de bienestar de los socios después de haber adquirido un crédito

De acuerdo con la encuesta aplicada a los socios de esta SOCAP, se les solicitó su sentir o percepción de bienestar personal o familiar después de haber recibido un préstamo. Las opiniones fueron de una, dos o varias respuestas, las cuales se muestran a continuación:

Tabla 5

Tlaxcala. Opiniones de bienestar personal o familiar en los socios

Percepción	Porcentaje
Salud	10.52
Administración	8.77
Educación	1.75
Ahorro	10.52
Salud, administración	5.26
Salud, educación	8.77
Salud, ahorro	5.26
Administración, ahorro	24.56
Educación, ahorro	1.75
Más de dos respuestas	22.84

Fuente: elaboración propia, con base en el trabajo de campo.

Como se puede observar, la mayoría de los socios manejan como prioridad lo referente a la respuesta combinada de administración y ahorro (24.56 %), seguido de las respuestas únicas como salud (10.52%) y ahorro (10.52%).

Análisis de las variables con el coeficiente de rangos de Spearman

Por último, para corroborar la intensidad de las relaciones en las respuestas relacionadas con el tema de estudio, se aplicó el coeficiente de rangos de Spearman. Esta prueba no paramétrica describe la relación entre el ahorro inicial, el ahorro voluntario, el primer préstamo, ciclos de préstamo y los recientes créditos con respecto a las opiniones vertidas sobre la

colaboración de los socios con la cooperativa, la toma de decisiones y opiniones sobre la percepción de beneficios de alguno en específico, como en conjunto de beneficios (porque los encuestados contestaron más de dos respuestas). Se tomó en cuenta solo las correlaciones más significativas y que tienen una fuerza de asociación alta con grado de significancia del 99%. Solo se encontraron variables de crédito, lo cual se puede entender que los socios buscan anticiparse a eventualidades de gastos en el proceso de producción o de ofrecer sus servicios sin algún problema de dinero para sufragar costos de administración o venta futuros (ver Tabla 7).

Tabla 7

Tlaxcala. Coeficiente de rangos de Spearman en variables de ahorro-crédito de los socios

Variables	Primer préstamo	Ciclos de préstamo	Nuevos préstamos
Primer préstamo			.727**
Ciclos de préstamo			.464**
Nuevos préstamos	.727**	.464**	

Nota: Valores al 99% de significancia.

Fuente: elaboración propia, con base en el trabajo de campo.

Con base en los resultados, se describe la relación de que solo las variables de préstamo tienen un peso determinante en la asignación del primero y recientes créditos, por lo que se entiende que si uno paga a tiempo su primer ciclo de préstamo es posible que le presten para un nuevo o continuos préstamos; por ello, el coeficiente de correlación es alto con un valor de 0.727.

Esto ocurre de manera semejante con la cantidad de veces que le presta un socio al momento de prestarle después de haber cubierto el primer préstamo; en consecuencia, la correlación tiene un valor no tan fuerte como el anterior resultado, pero es significativo (0.464).

Otro aspecto a destacar son los rubros de las opiniones de los socios con respecto al bienestar. Se puede observar, en la Tabla 8, que las variables de ahorro mensual y el total de precepción de beneficios declarados por los socios tienen un coeficiente de correlación ligeramente fuerte (0.403), lo cual implica que a medida que haya una mayor voluntad de ahorrar de manera mensual hay posibilidad de que haya mejores beneficios en conjunto.

Esto ocurre de manera semejante en aquellos que tienen una opinión de percepción de crecimiento de la empresa con respecto a la opinión de percepción de bienestar de mejora de administración (valor de 0.477) y con el conjunto de opiniones de beneficios (valor de

0.403). Entonces, los socios dan un peso ligeramente determinante en el rubro de mejora administrativa después de haber ahorrado por un tiempo o haber solicitado un préstamo en la SOCAP estudiada.

Tabla 8

Tlaxcala: Coeficiente de rangos de Spearman de variables que inciden la actividad productiva y el grado de bienestar

Variable	Ahorro mensual voluntario	Crecimiento de la empresa	Beneficio Administración	Cantidad de Beneficios
Ahorro mensual voluntario				.403**
Crecimiento de la empresa			.477**	.409**
Beneficio Administración		.477**		
Cantidad de beneficios	.403**	.409**		

Nota: **Significativo al 99%.

Fuente: elaboración propia, con base en el trabajo de campo.

Conclusiones

La evolución de la ESS en Tlaxcala, a través de la SOCAP estudiada, ha tenido una mejora en el bienestar de sus miembros. A través del análisis estadístico realizado, se puede observar la importancia de cómo los lazos de solidaridad y ayuda mutua determinan el alcance y posibilidad de generar emprendimientos o consolidación de entidades económicas productivas. Los datos más sobresalientes de este estudio muestran que, aunque no tienen una preparación sólida en educación superior sino de educación básica, han podido avanzar ante las adversidades de un entorno cada vez más competitivo.

Los socios ahorran bajo un monto pequeño (3,400 pesos al mes), este monto de ahorro es ligeramente superior que los que solicitan préstamos (2,700 pesos de crédito en promedio al mes), por lo cual se procura que haya más entradas de la cooperativa que salidas por motivos de crédito y por los pagos de intereses, dependiendo del periodo y las veces que puede tener un nuevo ciclo de crédito.

También debe tomarse en cuenta que el ahorro inicial y posterior que realizan los socios influyen en que se tenga más créditos y, en consecuencia, puedan invertir en actividades productivas. La canalización de estos créditos otorgados a estas empresas o unidades económicas, con base en esa relación familiar y confianza que generan la SOCAP y la unidad económica, determina aspectos de toma de decisiones y de posibilidad de expansión o crecimiento a largo plazo.

Sin embargo, aún hay aspectos que se deben considerar. A pesar de que hay una mejora en el crecimiento de sus negocios (constituidos mayormente por familiares) aún no hay ciertos vínculos con la cooperativa para consolidar sus negocios, dado que la mayoría de estos negocios no tiene constantes o continuos cursos de capacitación, y el crecimiento de estas depende, en mayor medida, de los montos de crédito que les conceden y puedan responder a el pago, para volver a ser sujetos de un nuevo crédito. El monto de dinero ocupado para el crédito para levantar un negocio, es cerca de 20 mil pesos aproximadamente y están en actividades relacionadas con la confección de ropa, el comercio al por menor de alimentos y la industria alimentaria.

Recomendaciones

El fomento de generar y consolidar SOCAP ha sido lenta y depende de factores internos de organización y gestión de recursos económicos. Los resultados sugieren que la mayoría de los negocios que solicitaron créditos ha continuado bajo una percepción de crecimiento positivo a pesar de que los dueños no han sido capacitados para mejorar sus negocios.

Otro aspecto para destacar es que los lazos de solidaridad y ayuda mutua están presentes entre los socios y la cooperativa para poder pagar sus créditos iniciales y volver a solicitarlos, lo cual es una manera de solidificar esa relación entre las partes.

Se sugiere que el modelo de SOCAP pueda tener una mayor difusión y aplicación en grupos sociales donde se conozcan a la perfección y, previamente, se realice una serie de capacitaciones relacionadas con la administración de estas entidades financieras y de conocimiento del grupo con quien se trabaja, con el objetivo de estar comprometidos en pro de mejoras en el lugar donde se vive; o, en caso contrario, conocer labores de bienestar en la salud, en infraestructura física o actividades culturales o sociales que fortalezcan esos vínculos de índole familiar y con miras hacia un desarrollo local.

Referencias

- Argandoña, A. (1994). *Factores determinantes del ahorro. Documento de investigación No.276. Septiembre de 1994. División de Investigación IESE*. Universidad de Navarra. <https://www.iese.edu/media/research/pdfs/DI-0276.pdf>
- Campos, P. (2005). *El ahorro popular en México: Acumulando activos para superar la pobreza*. CIDAC-Porrúa.
- Conde, C. (2001). Modalidades de ahorro familiar. En C. Conde. *Depósitos o puerquitos. Toluca*. (Pp. 71-96). El Colegio Mexiquense y La Colmena Milenaria.
- Coraggio, J. L. (2007). Una perspectiva alternativa para la economía social: de la Economía Popular a la Economía del Trabajo. En J. Coraggio. *La economía Social desde la periferia*. (Pp. 165-194). Contribuciones Latinoamericanas. http://www.socioeco.org/bdf_fiche-document-135_es.html
- _____. (2020). *Economía social y economía popular: Conceptos básicos. Consejo Consultivo. Documento No. 1*. INAES y Ministerio de Desarrollo Productivo. <https://www.argentina.gob.ar/sites/default/files/coraggio.pdf>.
- CNBV (2016). *Sociedades cooperativas de Ahorro y Préstamo (Definición)*. <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/sociedades-cooperativas-de-ahorro-y-prestamo-socap>
- Cuervo, A., Gómez, J., González, K. y Matías, P. (2024). Mokapa. Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo para las y los jóvenes de la Universidad Autónoma Metropolitana, Unidad Iztapalapa. En A. De los Reyes, O. Lozano, D. Couturier y A. Mendoza. (Coords.). *Diálogos sobre Economía Social y Solidaria en el entorno actual*. (Pp. 20-44). Universidad Autónoma Metropolitana. <https://casadelibrosabiertos.uam.mx/gpd-dialogos-sobre-economia-social-y-solidaria-en-el-entorno-actual-9786072831599.html>
- El Financiero (2023). *Caja de ahorro: ¿Qué es y cómo funciona? Estos son los tipos que existen en México*. <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/sociedades-cooperativas-de-ahorro-y-prestamo-socap>
- Garayalde, M., González, S. y Mascareñas, J. (2014). Microfinanzas: Evolución histórica de sus instituciones y de su impacto en el desarrollo. *REVESCO. Revista de Estudios Cooperativos*, 130-159. <https://www.redalyc.org/pdf/367/36732961007.pdf>

- García, A. y Pérez, A. (2012). El pan de fiesta de San Juan Huactzinco, Tlaxcala: ¿tradición detonante del desarrollo local? En A. Pérez y C. Hernández (Coords.). *Desarrollo y Territorio. Abordajes teórico-metodológicos y expresiones socioterritoriales*. (Pp. 199-222). Universidad Autónoma de Tlaxcala-El Colegio de Tlaxcala A.C.
- Herranz, J. L. (1994). Reflexiones para una teoría de la cooperación: el cooperativismo como caso especial de cooperación organizada. *REVESCO: Revista de estudios cooperativos*, 60, 35-60. <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=1148598>
- INEGI (2023). *Sistema de Clasificación Industrial de América del Norte*. México. SCIAN. <https://www.inegi.org.mx/app/biblioteca/ficha.html?upc=889463909675>
- Lebret, L. (1947). *Definición y lugar de la Economía Humana y Postulados de la Economía Humana*. Red Internacional de Economía y Escuela Libre de Ciencias Sociales y Políticas de San Pablo. <https://www.riehlatinoamerica.org/wp-content/uploads/2021/05/3-Lebret-JL.1947.Definicion%CC%81n-y-lugar-de-la-economi%CC%81a-humana.pdf>
- López, L. (2015). Por un capital en manos del pueblo. Relato del movimiento cooperativo de ahorro y préstamo en México. La experiencia de Caja Popular Mexicana. En L. Oulhaj y B. Levésque. *Las finanzas solidarias en algunos países de América Latina: ¿hacia un sistema y un ecosistema de economía social y solidaria?* (Pp. 29-69). México: Universidad Iberoamericana.
- Marx, C. y Engels, E. (1977). *El Capital. Crítica de la economía política*. Tomo 7. Siglo XXI.
- Montoya, A. (2011). *Manual de Economía Solidaria*. San Salvador: Centro para la Defensa del Consumidor. https://dhls.hegoa.ehu.eus/uploads/resources/5380/resource_files/Manual.econom%C3%ADa.sol_.wb_.pdf?v=63734985969
- Monzón, J. L. (2013). La economía social desde la perspectiva europea. En L. Oulhaj y F. Saucedo (Coords.). *Miradas de la economía social y solidaria en México*. (Pp. 75-90). Universidad Iberoamericana campus Puebla.
- Oulhaj, L. (2013). Breve revisión conceptual del tercer sector. En L. Oulhaj y F. Saucedo. *Miradas de la economía social y solidaria en México*. (Pp. 17-34). Universidad Iberoamericana campus Puebla.
- Razeto, L. (1993). *El camino de los pobres y de la economía Popular. Los caminos de la Economía de Solidaridad*. <https://www.luisrazeto.net/content/los-caminos-de-la-economia-de-solidaridad>

- Singer, P. (2000) Economía Solidaria. Un modo de producción y distribución. En P. Singer y A. De Souza (Orgs.). *A economía solidaria no Brasil: a autogestao como resposta ao desemprego*. Contexto. <https://periferiaactiva.files.wordpress.com/2015/11/unidad-1-texto-9-economia-solidaria-paul-singer.pdf>
- Smith A. (1997). La teoría de los sentimientos morales. España. Alianza Editorial.
- Soto, R. (2023). Economía Social y Solidaria: consideraciones, reflexiones y prácticas organizadas y solidarias. En J. De los Reyes, O. Lozano, P. Couturier y A. Mendoza (Coords.). *Repensar la economía social y solidaria*. (Pp. 69-87). UAM. <https://casadelibrosabiertos.uam.mx/gpd-repensar-la-economia-social-y-solidaria.html>