



Benemérita Universidad Autónoma de Puebla
Facultad de Economía

Título

Diseño de un modelo de finanzas comunitarias, como estrategia de financiamiento para las mujeres emprendedoras que no cuentan con acceso al sistema financiero del municipio de San Andrés Cholula-Puebla.

Tesis presentada para obtener el grado de
Licenciado en Finanzas

Presenta:

José Manuel Velasco González

Director de tesis:

Dr. Adolfo Federico Herrera García

H. Puebla de Z a 17 de enero de 2023

Agradecimientos

Agradezco:

A mis padres, José María y Angélica, por nunca dudar de mis capacidades y alcances, por apoyarme y aconsejarme en todos los momentos importantes de mi vida.

A mis hermanas Cinthya y Mariana, por orientarme a mantener los pies sobre el suelo y darme perspectivas nuevas para mi manera de pensar.

A mi pareja Sandra Paula por siempre impulsarme a cumplir mis metas e intentar que mi camino sea menos pesado en el trabajo del día a día.

A mi tutor el Dr. Adolfo Federico Herrera García, por guiarme de manera objetiva y fehaciente hasta la conclusión de este importante proyecto en mi vida profesional, cabe mencionar que esta investigación se realizó gracias al Proyecto de Investigación VIEP 2022 “Observatorio Regional de Análisis Económico, Financiero y Empresarial del Estado de Puebla” a su cargo.

Índice

Glosario	4
Introducción	5
Justificación	5
Planteamiento del problema	6
Objetivo general	7
Objetivos particulares	7
Pregunta de investigación	7
Hipótesis	8
Capítulo I	9
1. Economías alternativas	9
1.2 Microfinanzas	13
1.3 Cooperativismos financieros	15
1.4 Finanzas solidarias	16
1.5 Financiamiento colectivo (Crowdfunding)	18
Capítulo II	20
2. San Andrés Cholula-Puebla	20
Capítulo III	35
3.1 Metodología	36
3.2 Análisis de Regresión Multivariante	42
Conclusiones	50
Bibliografía	54

Índice de Cuadros y Figuras

Cuadro 1. Índice de marginación de San Andrés Cholula 2005-2010.	26
Cuadro 2. Indicadores de Acceso por Municipio.	43
Cuadro 3. Indicadores de Uso por Municipio.....	44
Cuadro. 4 Indicadores sociodemográficos e índice de marginación por municipio, 2020...	45
Cuadro 5. Modelo de regresión líneal multivariante	46
Cuadro 6. Correlograma	49
Cuadro 7. Prueba de normalidad del termino de error estocastico.	50
Cuadro 8. Prueba de heteroscedasticidad	50
Figura.1 Dinámica de la economía solidaria en la economía mixta	14
Figura 2. Juntas auxiliares de San Andrés Cholula-Puebla.	26
Figura 3. Desigualdad Social según GINI Puebla 2020.	28
Figura 4. Población de San Andrés Cholula-Puebla.....	29
Figura 5. Porcentaje de población en condiciones de pobreza en el Municipio de San Andrés Cholula-Puebla.....	30
Figura 7. Clasificación del tamaño de las empresas.	34
Figura 8. Clasificación de actividades económicas.	35
Figura 9. Distribución de edades de las mujeres encuestadas.	38
Figura 10. Profesión de las emprendedoras encuestadas en el Municipio de San Andrés Cholula-Puebla.	39
Figura 11. Juntas Auxiliares del Municipio de San Andrés Cholula-Puebla que concentra a las empredeoras.	40
Figura 12. Densidad Poblacional del Municipio de San Andrés Cholula-Puebla	41
Figura 13. Dsitribución de Proyectos de las emprendedoras del Municipio de San Andrés Cholula-Puebla, Aceptados y Rechazados para ser financiados por el municipio.	42
Figura 14. Evolución de la población del municipio de San Andrés Cholula-Puebla 1990- 2020	46
Figura 15. Porcentaje de ocupantes en viviendas particulares habitadas sin drenaje ni excusado	47
Figura 16. Porcentaje de ocupantes en viviendas particulares habitadas sin agua entubada	48

Figura 17. Porcentaje de población ocupada con ingresos de hasta 2 salarios mínimos.....	49
Figura 18. Curva de regresión lineal	51

Glosario

Microfinanzas: se refiere a la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza o clientes de bajos ingresos, incluyendo consumidores y autoempleados (Ledgerwood, 2000).

Microcrédito: es una opción de financiamiento para las personas de bajos recursos económicos que necesitan un capital para generar patrimonio o para obtener activos productivos (Oliva Zárate, 2010, pág. 45)

Cooperativismo financiero: tendencia a la cooperación en el orden económico financiero y social. (Buendía Martínez, 2002, pág. 177)

Finanzas solidarias: son “un instrumento de intermediación financiera que, a diferencia de los públicos estatales y de los privados, busca generar instrumentos financieros que permitan una democratización de las relaciones económicas, que generen condiciones para una vida digna” (Reyes Durán, 2018)

Introducción

Resumen

“la mejor manera de que la oferta de servicios financieros pueda contribuir al desarrollo económico, especialmente de las microempresas, es a través del fomento y fortalecimiento de las finanzas populares que armonicen criterios de rentabilidad económica con rentabilidad social” (Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias , 2015)

Justificación

A nivel nacional el problema de desigualdad de género ha ido en aumento, en la actualidad se pueden observar un sin número de situaciones en las que se presenta esta situación desde hablar en el ámbito laboral, económico, financiero, etc.

Autores como Zamudio (2013), definen la igualdad de género como “la igualdad que las personas tienen en derechos políticos, económicos, sociales, educativos, entre otros” (Zamudio, 2014, pág. 253), es por esta razón que es necesario tratar de disminuir la brecha que existe en estos derechos, lo que permita mejorar las condiciones de vida de las mujeres a nivel nacional y municipal.

Para el caso de San Andrés Cholula, se presenta esta misma situación en el municipio, lo cual se ve enmarcada por la violencia, tanto emocional, como física, así como sexual, lo cual puede ser explicada por un contexto social, cultural y económico, que exige a las mujeres a soportar este estado de marginación, privándolas de un nivel de vida mejor.

El financiamiento de las mujeres emprendedoras del municipio de San Andrés Cholula-Puebla, es un caso interesante de estudio por 3 razones:

1. En los últimos años San Andrés Cholula ha presentado cambios significativos en sus usos y costumbres, así como en la composición de sus hogares, de los cuales el 33% de ellos cuentan con una mujer como la jefa de familia.
2. La ascendente urbanización que presenta el municipio originó un cambio de actividad económica de las personas que antes se dedicaban a actividades agrícolas y ganaderas, cambiado sus actividades de empleo o buscando en el emprendimiento solución a esta situación.
3. Así mismo, este municipio presenta la convivencia de zonas ricas y zonas pobres con una cercanía muy considerable.

Planteamiento del problema:

Con el aumento de la población en condiciones de pobreza en los años setenta, el modelo de microfinanzas se desarrolló como alternativa de combate, este modelo logró tener su mayor auge en la década de los noventa ya que contribuyó “a la inclusión financiera de la población de bajos ingresos desatendida por la banca y en general por el sistema de intermediación financiera” (Araiza, 2019, pág. 11).

El modelo de las microfinanzas busca desarrollar la capacidad de cooperar en sociedad, con el objetivo solidario y sostenible para la población de escasos recursos, de una forma ética y responsable.

Las microfinanzas en México tiene su principal antecedente en las cajas populares y las sociedades de ahorro y préstamo, de acuerdo con la Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP) del 2001, publicada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y se desarrollan gracias a la gran necesidad de la población de escasos recursos que no cuenta con acceso al crédito formal, lo que genero la creación de intermediarios financieros no regulados que cobraban intereses elevados a esta población generando así un círculo vicioso de pobreza para este sector.

Pregunta de investigación:

¿Cómo estimular el financiamiento de las mujeres emprendedoras del municipio de San Andrés Cholula-Puebla, que no cuentan con acceso al sistema financiero mexicano?

Objetivo general:

Diseñar un modelo de finanzas comunitarias, como estrategia de financiamiento en las mujeres emprendedoras que no cuentan con acceso al sistema financiero del municipio de San Andrés Cholula-Puebla.

Objetivos particulares:

- Revisión teórica del modelo de finanzas comunitarias a nivel mundial.
- Analizar las diferencias entre finanzas comunitarias, solidarias y populares.
- Analizar las variables socioeconómicas del municipio de San Andrés Cholula-Puebla.
- Analizar las condiciones de las mujeres emprendedoras sin acceso al sistema financiero del municipio de San Andrés Cholula-Puebla.
- Diseñar un modelo de finanzas comunitarias para las mujeres emprendedoras sin acceso al sistema financiero del municipio de San Andrés Cholula-Puebla.

Hipótesis:

El diseño de un modelo de finanzas comunitarias permitirá estimular el acceso al financiamiento a las mujeres emprendedoras, que no cuentan con acceso al sistema financiero del municipio de San Andrés Cholula-Puebla.

Capítulo I

Marco Teórico

1. Economías alternativas

La necesidad de tener un nuevo modelo económico, diferente al agotamiento actual del capitalismo que ha generado grandes desigualdades en el mundo contemporáneo, dio paso a la generación de nuevos modelos alternativos para poder realizar diferentes actividades económicas en la sociedad. Es en los años 80`s donde más tienen su auge estas nuevas visiones de hacer economía, la economía alternativa en palabras de Max Neef (1988), “se sustenta en principios morales y éticos humanísticos y se concentran en satisfacción de las necesidades humanas fundamentales” (Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias , 2015, pág. 13), rompiendo con ello el paradigma del modelo predominante en el mundo.

Las diferentes crisis económicas que hemos enfrentado durante los últimos años especialmente la del 2008, ha enmarcado los grandes defectos del capitalismo y la gran vulnerabilidad que tienen algunos países, especialmente los más pobres, en esta idea constante del crecimiento continuo que solo ha generado grandes asimetrías entre los países y las diferentes sociedades.

Las crisis económicas que hemos vivido al término del siglo XX y al principio del siglo XXI esconden en realidad el colapso sistémico del modelo capitalista, ya que enfrentamos una crisis moral, con la más grande pérdida de valores y magnificando la obtención de la riqueza.

Una crisis alimentaria que muestra cada vez más la mala distribución de la riqueza entre los diferentes miembros de una sociedad, una crisis energética que cada vez lastima más el bolsillo de los que menos tienen, una crisis ambiental que nos muestra esta gran sobreexplotación de los recursos naturales, una crisis sanitaria que gracias al COVID19 se enmarca la gran deficiencia de los diferentes servicios de salud que se tiene en algunos países especialmente el nuestro.

Una grave crisis institucional que al parecer es una de las más difíciles que tenemos, ya que, con el adelgazamiento del Estado, se fue perdiendo la fuerza de este, para velar por los más necesitados y se dejó todo a manos de las fuerzas del libre mercado que fueron destruyendo a las diferentes organizaciones sociales y políticas que perseguían un fin en común, entre algunas otras.

Este dramático escenario en el que vivimos actualmente exige nuevas formas de hacer economía que garanticen una mejor distribución del ingreso, mayor ingreso a los servicios de salud, educación, entre otros, que mejoren las condiciones de bienestar y de bien vivir de las personas.

En la sexta cumbre del G20 (2008) el presidente francés Nicolas Sarkozy, anunció la falta de un nuevo capitalismo internacional, fundado en la noción de que “ninguna institución financiera pueda trabajar sin estar sometida a una regulación financiera y prohibir a los bancos que hayan recibido fondos públicos operar en paraísos fiscales” (EUROPA PRESS, 2008), todo esto por la gran especulación de los mercados financieros y la inestabilidad que esta situación genera en ellos.

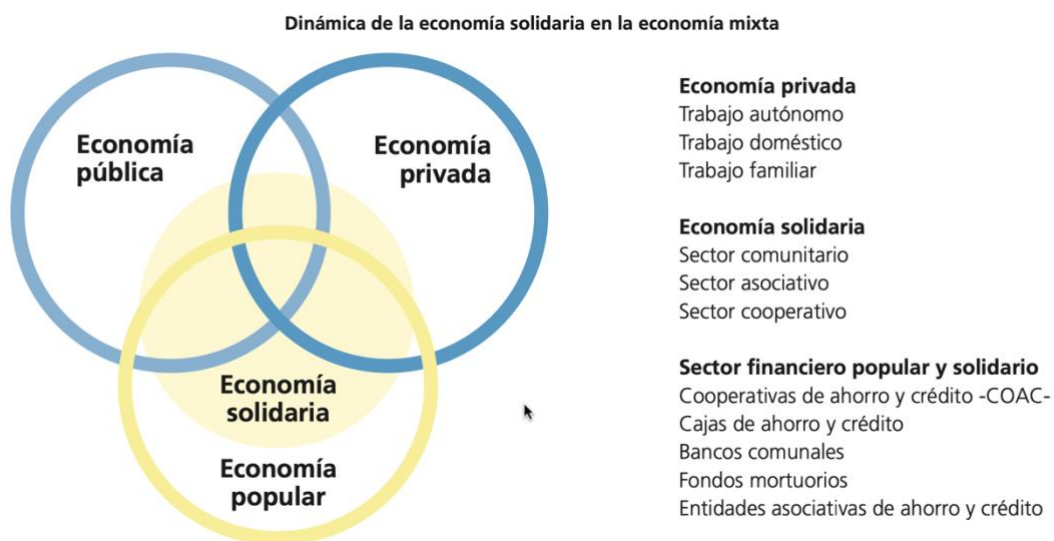
Así mismo, el Papa Benedicto XVI, en el 2009 promulga la encíclica “Caritas in Veritate”, que habla de la necesidad de crear nuevas relaciones mercantiles (un comercio justo), y una nueva forma de realizar actividades económicas ordinarias, para crear lo que él llama la economía de la caridad, que define a la caridad como “el don más grande que Dios ha dado a los hombres” (Benedicto, 2009).

Pero esto no es nada nuevo, ya que “a lo largo del siglo pasado la existencia de unidades económicas que funcionaban con reglas de juego independientes a las estipuladas por el mercado, con relaciones económicas diferentes a las de compraventa” (Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias , 2015, pág. 14), se organizaban de formas diferentes a la forma occidental predominante en el mundo.

Al existir estas nuevas formas de explicar las relaciones económicas, surge la necesidad de regresar a los principios básicos de la economía, la búsqueda del bienestar colectivo, la investigación de nuevas formas de medir y explicar el bienestar a través de la felicidad, entre otras, lo que han llamado la “socioeconomía”.

De las cuales, una de las que más sobre sale es el modelo de economía solidaria, “que promueve fundamentalmente el rescate de formas concretas de operar y hacer economía basada en factores, relaciones económicas y valores alternativos y solidarios” (Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias , 2015, pág. 14).

Figura.1 Dinámica de la economía solidaria en la economía heterogénea



Fuente: José Luis Coraggio, Adaptación del cuadro “la economía solidaria en la economía mixta”

Todos estos cambios de paradigmas, las nuevas necesidades de los sistemas de producción, distribución, consumo, generados a través de este nuevo proceso globalizador en la economía, así como la entrada de nuevos procesos tecnológicos en la distribución y el intercambio de bienes y servicios, trajo consigo una reducción de las asimetrías de los mercados, trayendo consigo la creación de una nueva visión de la economía colaborativa.

La economía o consumo colaborativo, llamado así, por “que se aplica a organizaciones surgidas en torno al modelo de negocio peer-to-peer, en el que las plataformas se usan para

alquilar, vender, prestar o compartir bienes al margen de tiendas, bancos o agencias” (Alfonso, 2016, pág. 235).

Este nuevo proceso de la economía colaborativa hace mención del uso de las TIC's, ya que esta trajo consigo una nueva forma de realizar algunas actividades económicas productivas, crear nuevas redes sociales e innovar en nuevos mercados digitales, flexibilizando así los horarios de trabajo y creando nuevas oportunidades de este.

La necesidad de cambios económicos globales trajeron consigo la creación de nuevas ideas, de nuevas formas de implementar modelos económicos sociales que buscan reducir las grandes asimetrías de existen en las diferentes sociedades, es por tal razón que el economista Muhammad Yunus en 1983 funda el Grameen Bank, “un banco dedicado a suministrar préstamos minúsculos a las personas más pobres de Bangladesh” (Yunus, 2010, pág. 10), lo que permitió que la gran brecha social que existía entre las personas ricas y pobres disminuyera en la India.

1.1 Microfinanzas

Microfinanzas: “se refiere a la provisión de servicios financieros para personas en situación de pobreza o clientes de bajos ingresos, incluyendo consumidores y autoempleados” (Oliva Zárate, 2010, pág. 45)

Estos cambios de paradigma, fueron permeando al financiamiento que es una de las fuentes para desarrollar una actividad económica en los grupos más vulnerables, “los primeros inicios de microfinanzas se desarrollaron en Europa hacia 1462, cuando un monje italiano creó la primera casa de empeño oficial con el fin de contrarrestar las prácticas de usura” (Patiño, 2008, pág. 42), lo que dio paso al financiamiento barato a las personas de escasos recurso en un sistema financiero (por llamarlo así), casi nada regulado.

Esto generó que la iglesia católica en 1515 empezara a formalizar las casas de empeño y de regularlas, es con el Papa León X quien autorizó esta actividad y a cobrar intereses para las

diferentes actividades que tenía la iglesia en esos años, esto permitió que la iglesia acumulara una gran cantidad de riquezas y ser la principal fuente de financiamiento en esos años, sino que hasta la actualidad.

Con la separación del Estado de la iglesia, esta actividad de financiamiento tuvo que llevarse por el estado para poder garantizar que ciertas actividades económicas pudieran sobrevivir, especialmente con la agricultura, es cuando Jonathan Swift creó el sistema Irlandés de Fondos de Préstamos, que se encargaba de financiar con pequeños préstamos a los agricultores de escasos recursos y así poder lograr que produjeran sus tierras, este tipo de modelos logró una gran penetración entre la población de Irlanda durante el siglo XVII.

Y el caso más reciente se da en la ciudad de Bangladesh con la creación del Grameen Bank fundado en 1983, la lógica del banco “era un banco para los pobres, y los habitantes más pobres de Bangladesh eran las mujeres sin tierra” (Castro Fernández, 2010, pág. 5), esta era una de las condiciones necesarias para adquirir un crédito en el Grameen, ya que de acuerdo con lo planteado con Yunus el objetivo central del banco era dar créditos bancarios a las personas de escasos recursos, y no existía nadie más pobre en la ciudad de Bangladesh que las personas que no poseían tierras y más aún las mujeres.

Microcrédito: “es una opción de financiamiento para las personas de bajos recursos económicos que necesitan un capital para generar patrimonio o para obtener activos productivos” (Oliva Zárate, 2010, pág. 45)

Por tal razón, gran parte de los beneficiarios del Grammen son mujeres además de esto, se ha observado que “las tasas de devolución de las mujeres son superiores a la de los hombres, lo que da lugar a que las instituciones microfinancieras prefieran dirigirse a las mujeres para así alcanzar más fácilmente el objetivo de autosuficiencia” (Castro Fernández, 2010, pág. 5). El acceso a este sector de la población favoreció a la inclusión financiera de las mujeres, así como de algunos hombres, eficientando el acceso a servicios sanitarios, alimentos, mejoramiento de vivienda, entre otros, que al no haber sido a través de este medio hubiera sido imposible lograr esto.

Algo muy interesante que ha demostrado el Grammen es que las personas de escasos recursos tienen la misma tasa de devolución que las personas con mejores condiciones económicas, lo que demuestra que no es necesario cobrar tasas de intereses altas a este segmento de la sociedad en situación de pobreza para disminuir el riesgo de la asignación del crédito, sino más bien, se deben buscar mejores alternativas de asignación que permitan lograr disminuir el rezago del crédito en la población que más lo necesita.

Para el caso de América Latina podemos observar tres ejemplos muy significativos como los son el caso de Bolivia, Perú y Ecuador quienes han realizado grandes esfuerzos para incursionar en la asignación de microcréditos a las personas de escasos recursos con la creación del Banco Solidario, Bancosol y Mibanco, los cuales otorgan créditos a las mujeres de escasos recursos, con el objetivo de generar algún emprendimiento, estos créditos han logrado disminuir las condiciones de pobreza en algunas regiones de estos países.

Para el caso de México existen los bancos de Compartamos, Banco Amigo, entre otros, los cuales no han logrado alcanzar los mismos efectos del Grammen, pero si son ejemplo de que el acercar este tipo de créditos a las personas de escasos recursos reducen las brechas sociales y convergen a una sociedad más justa e igualitaria.

1.2 Cooperativismos financieros

Para empezar, hablar del cooperativismo financiero actual debemos retomar el modelo del cooperativo europeo, que tuvo su nacimiento en el principio del siglo XIX en Inglaterra en el año 1844, con los llamados Rochdale que “tuvieron una visión revolucionaria de realizar negocios, mediante una forma de organización totalmente diferente a la capitalista, basada en la unión de los más pobres a fin de combinar sus recursos” (Fabara Gálvez, 2022, pág. 18).

De 1844 hasta 1854, los principios de este nuevo modelo de cooperativismo europeo evolucionaron y transformaron hasta llegar a estos nueve principios:

“cualquiera puede ser socio, democracia (un socio, un voto), distribución de excedentes como dividendos patronales, rentabilidad limitada de las aportaciones de los socios, neutralidad política y religiosa, transacciones en dinero en efectivo, promoción de la educación, venta de activos netos sin lucro para los socios; y, venta únicamente de bienes puros y no adulterados” (Fabara Gálvez, 2022, pág. 18).

Friedrich Wilhelm en Alemania del siglo XIX crea el concepto de cooperativa financiera, lo que permitió préstamos a la población rural a tasas de interés muy bajas y desplazando así a los usureros y prestamistas, quienes brindaban el servicio de financiamiento a costos muy elevados y casi impagables.

Este modelo fue rápidamente repetido en los diferentes países europeos y en América del Norte, seguido de las economías en vías de desarrollo, logrando así disminuir la brecha de acceso al financiamiento a las personas de escasos recursos, este no tuvo el mismo impacto en los diferentes países y esto debido a las grandes asimetrías de sus sistemas financieros, los cuales en gran medida eran controlados por los estados.

Uno de los casos de éxito del cooperativismo financiero es el nacimiento de los bancos populares creado por Herman Schultze-Delitzch en 1806 y 1883, que estaban “destinados al financiamiento de pequeños comerciantes, industriales y artesanos” (Fabara Gálvez, 2022, pág. 18), los cuales tenían el objetivo de estimular el financiamiento popular.

Otro de los casos de éxito de este cooperativismo financiero fue la creación de las cajas rurales creadas por Friedrich Wilhelm Raiffeisen en 1818 a 1888, las cuales tenían el objetivo de asignar créditos productivos a los campesinos y así lograr mejorar el nivel de bienestar de ellos.

Además de esto el caso español también es un caso de interés para hablar del cooperativismo financiero, ya que este modelo se divide en dos principales entidades, las cooperativas de crédito y las secciones de crédito de las cooperativas.

En el primer grupo de entidades “se incluyen las cooperativas de crédito agrícolas denominadas cajas rurales – cuyo objeto social es servir las necesidades financieras de sus socios y de terceros, ejerciendo las actividades propias de las entidades de crédito” (Server Izquierdo, 2000, pág. 187)

1.3 Finanzas solidarias

Finanzas solidarias: son “un instrumento de intermediación financiera que, a diferencia de los públicos estatales y de los privados, busca generar instrumentos financieros que permitan una democratización de las relaciones económicas, que generen condiciones para una vida digna” (Reyes Durán, 2018)

Cada una de estas alternativas de financiamiento a los sectores más vulnerables fueron dando paso al modelo de finanzas solidarias, las cuales se “constituyen como formas de democratización del sistema financiero al buscar la adecuación de productos financieros a las necesidades básicas de la población y al fortalecimiento del trabajo social” (Altadill, 2015, pág. 3).

Las finanzas solidarias generan una nueva visión y nuevas prácticas de la banca, a través de las formas alternativas en la creación y uso de dinero, así como en la concesión y garantía del crédito; en la captación de ahorro y la realización de inversiones en los servicios bancarios.

Un elemento importante de las finanzas solidarias es la intermediación financiera que busca crear alternativas a los servicios financieros de mercado, además de atenuar los efectos de la actividad económica a través de la creación de confianza, participación, cooperación y solidaridad, colocando al ser humano en el centro de esta actividad.

Las finanzas solidarias se pueden dividir en tres formas:

- “1) Son prácticas que se contraponen a la lógica del sistema financiero convencional
- y 2) se trata de una opción racional de las personas que lo construyen e impulsan dado

que forma parte de las posibilidades de resolver sus necesidades sociales reales materiales y no materiales de sus comunidades y 3) pertenecen al sentido histórico de la constitución de un sujeto social” (Reyes Durán, 2018, pág. 4).

Dado lo anterior, la lógica del sistema financiero de mercado que ayuda a combatir las finanzas solidarias son la actual búsqueda del dominio del lucro y la usura, con la especulación, el fraude fiscal, aumento de comisiones indebidas y un mal manejo de los fondos de inversión, los cuales marginan a las personas de bajos ingresos y reducen el acceso a los servicios financieros.

Además de esto, podemos observar que las diferentes necesidades materiales o no materiales que se involucran en el sistema financiero son muy difíciles de acceder ya que se cuenta con cobros de intereses revolventes que encarecen el crédito asignado a las personas, generando así un círculo vicioso de encarecimiento y generación de pobreza en las sociedades y comunidades de escasos recursos.

Por último, podemos observar que el proceso de la creación de las finanzas en la sociedad ha formado parte de la acumulación y generación de riqueza, dando paso así a un mecanismo de ahorro e inversión que puede ser usado para financiar el desarrollo de las diferentes comunidades.

Se puede decir que las finanzas solidarias constituyen “formas de democratización del sistema financiero al buscar la adecuación de productos financieros a las necesidades básicas de la población y al fortalecimiento del trabajo social acumulado en cada territorio” (Reyes Durán, 2018, pág. 5), permitiendo así acceso a las personas de ingresos bajos, así como a los sectores de la población más marginado.

Creando oportunidades de financiamiento adecuado a las necesidades de las naciones, regiones o comunidades en busca de la generación y distribución de la riqueza, permitiendo el financiamiento del desarrollo económico y una disminución de la pobreza.

El modelo de finanzas solidarias permite la generación de bajos costos de captación de inversión dado que los inversionistas son los mismos miembros de las comunidades, (que no persiguen ganancias extraordinarias, sino ganancias justas), bajos costos del crédito a la población dado que los miembros de la misma sociedad son a quien se asignan estos, bajos niveles de cartera vencida por el abaratamiento de los créditos y por las bajas tasas de interés.

1.4 Financiamiento colectivo (Crowdfunding)

El crowdfunding es aquel sistema de financiamiento por el cual distintas personas contribuyen con pequeñas o grandes aportaciones para financiar algún proyecto económico, este se lleva a través de una Institución de Financiamiento Colectivo (IFC) que con ayuda de una plataforma financiera pone en contacto a inversionistas con emprendedores, para lograr así impulsar la realización de dicho proyecto de emprendimiento y lograr así utilidades que regresen la inversión total más el interés de este a los inversionistas.

Existen diferentes tipos de financiamiento colectivo:

- Financiamiento colectivo de deuda
- Financiamiento colectivo de capital
- Financiamiento colectivo de copropiedad o regalías

Financiamiento colectivo de deuda: “Los inversionistas otorgarán financiamiento para que el solicitante pueda cubrir una deuda o contingencia” (CONDUSEF, 2022), este tipo de financiamiento ayuda a financiar al solicitante algún tipo de proyecto o actividad que sea necesaria para generar valor.

Financiamiento colectivo de capital: “Inversionistas aportan capital a empresas y negocios a cambio de un porcentaje de acciones o participaciones” (CONDUSEF, 2022), este tipo de financiamiento está dirigido a empresas o negocios ya establecidas que lo que buscan son accionistas para desarrollar nuevos proyectos productivos.

Financiamiento colectivo de copropiedad o regalías: este tipo de financiamiento está dirigido a creadores o generadores de proyectos científicos o tecnológicos que están en busca de financiamiento, “los inversionistas obtienen un porcentaje de las ganancias que deriven de una licencia por el uso del proyecto que se financie” (CONDUSEF, 2022).

Capítulo II
San Andrés Cholula Puebla

2 San Andrés Cholula-Puebla

En nuestro país, esta condición la viven de diferente forma las mujeres, ya que son las que de forma histórica han sido marginadas y discriminadas no solo del sistema financiero sino también en el ámbito laboral, entre otros.

Cholula es una de las ciudades más antiguas de Latinoamérica, su fundación se encuentra alrededor del año 645 a.C, según datos del gobierno del municipio de San Andrés Cholula.

Existen otras definiciones con razón a los originarios pobladores de Cholula, ya que la llegada de los Olmecas-Xicallancas (que fueron de las civilizaciones iniciales más importantes en Cholula) en el año 800 d.C, las primeras civilizaciones pobladoras se asentaron alrededor de la laguna la cual, hasta el día de hoy desaparecida bajo la Gran Pirámide, edificada durante los años 200 a 100 a.C.

Derivado a excavaciones ejecutadas en la base de Tlachihualtepetl (cerro artificial) se ha podido confirmar la existencia de diferentes civilizaciones en Cholula, como los Olmecas-Xicallancas, los Toltecas-Chichimecas, entre otros, ya que las excavaciones comprueban que esta posee siete construcciones diferentes, lo que presume la existencia de siete civilizaciones diferentes. Cholula perseveró después de la caída de Teotihuacán, como el principal centro urbano y comercial.

La ciudad de Cholula muestra hallazgos históricos de la llegada de los españoles, ya que en esta ciudad se llevaron a cabo matanzas de sus pobladores, saqueos de sus riquezas y un fuerte proceso de imposición religiosa. Así mismo este proceso de la conquista se enfocó en la parte central del país, donde se observó la influencia y asombro que tuvieron los españoles con su llegada, a principios del siglo XVI los españoles constituyeron la ciudad de Puebla de los Ángeles, con el objetivo de dividir a los españoles de los centros prehispánicos de Cholula, Huejotzingo, Tlaxcala y Tepeaca, etc., y evitar que fueran derribados, pero como menciona Bonfil Batalla (1998) citado en Edridge (2000), era Cholula el centro religioso más importante y comercial del país.

San Andrés Cholula muestra sus tradiciones ancestrales, sus rasgos fisiológicos, los rituales tradicionales, entre otras, que son parte medular de la gran influencia en los Olmecas-Xicalancas, quienes fueron de las primeras culturas en habitar la región.

Pero además de esto, el municipio de San Andrés Cholula muestra una fuerte influencia de los españoles que llegaron al municipio, ya que esto trajo consigo fuertes cambios significativos y reestructuraciones en el estilo de vida y en las tradiciones de los antiguos pobladores, lo que trajo consigo nuevas formas de relacionarse social y económicamente.

Los principales cambios sociales se dieron en el aspecto religioso ya que se les impuso una nueva religión y forma de ver su medio ambiente y como verse entre ellos, segundo las diferentes tradiciones que tenían al relacionarse entre sí y como estas fueron cambiando de forma obligatoria o violenta, que fue un rasgo de todo el proceso de la conquista en nuestro país.

En la actualidad, San Andrés continúa el antiguo sistema de organización de barrios, que es un método de “separación” de la ciudad en pequeños grupos y clases sociales. El sistema de barrios funcionaba, como un método para dividir la clase trabajadora, la clase económica más fuerte, así como mecanismo para delimitar los rangos de poderío y dominio de la sociedad.

Esta clasificación de los barrios ya no se ve tan marcada como hace algunos años, pero sí sigue existiendo en los habitantes del municipio, la lucha de clases sociales entre los diferentes barrios, así como su importancia económica.

Con respecto a la actividad económica que los habitantes del municipio realizan ha cambiado, ya que en la actualidad la población que se dedicaba a labores agrícolas migra a emplearse en las empresas y la incipiente industria que existe en el municipio. Datos presentados por el Censo Económico 2019, los sectores económicos que concentraron a la fuerza laboral del municipio, son el comercio al por menor, servicios de alojamiento temporal, preparación de alimentos y bebidas y otros servicios.

El municipio de San Andrés Cholula-Puebla, es el municipio 119 del estado, el cual se encuentra localizado en la región centro-occidental, su cabecera municipal nombrada con el mismo nombre se encuentra localizada a aproximadamente a 8 kilómetros al poniente de la capital del Estado.

San Andrés Cholula colinda al norte con San Pedro Cholula, al sur con Ocoyucan, al poniente con San Gregorio Atzompa y al oriente con Puebla de Zaragoza.

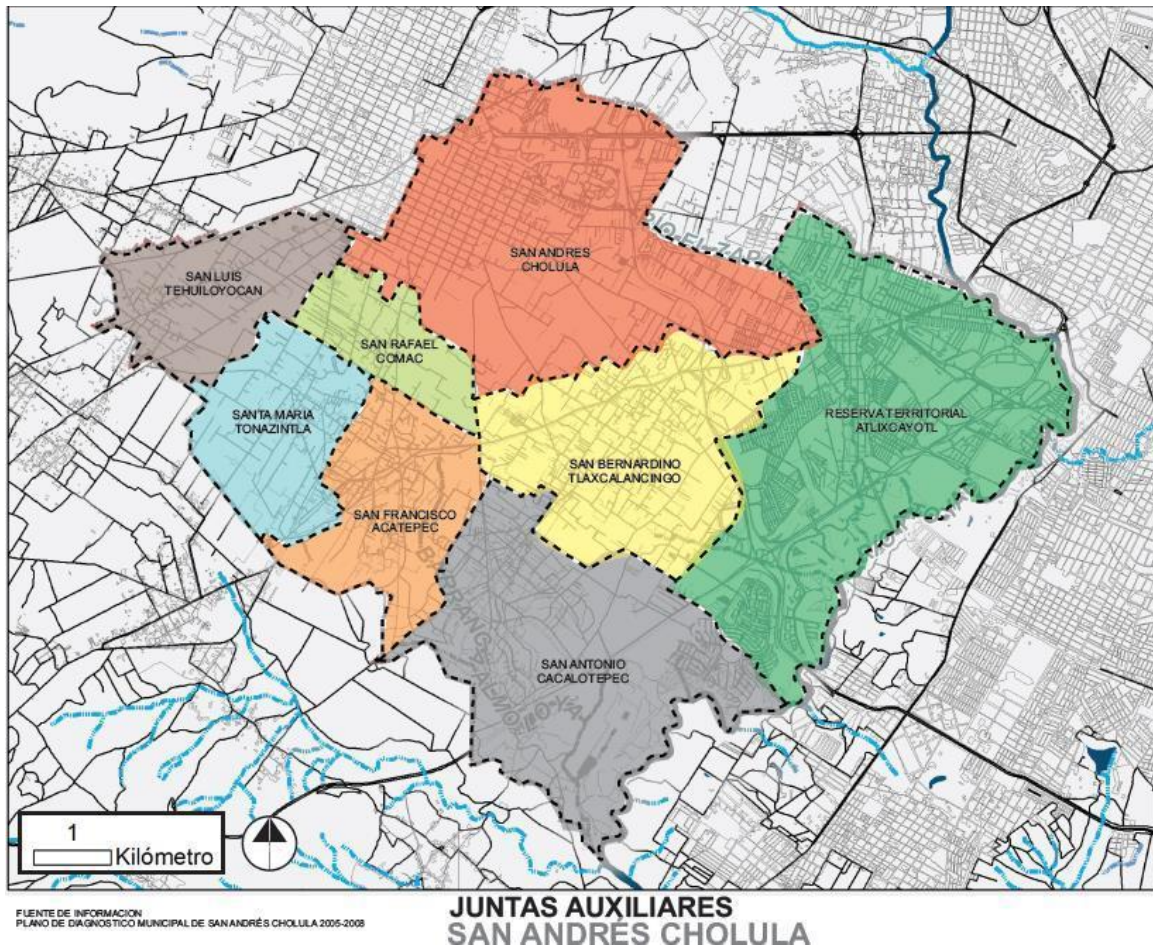
El municipio de San Andrés Cholula-Puebla, como ya se mencionó se encuentra dividido en ocho barrios, cada uno de ellos se encarga año con año de las actividades religiosas patronales, donde se le asignan a cada barrio distintos cargos y jerarquías para mantener un equilibrio y orden en la comunidad.

Así mismo el municipio de San Andrés Cholula-Puebla está compuesto por seis juntas auxiliares. Las localidades que componen dichas juntas son:

- San Antonio Cacalotepec.
- San Bernardino Tlaxcalancingo.
- San Francisco Acatepec.
- San Luis Tehuiloyocan.
- Santa María Tonantzintla.
- San Rafael Comac.

La organización política de cada junta auxiliar, la encabezan el presidente auxiliar, quien es elegido por votación popular, a través de elecciones en esta, para un periodo no mayor de tres años, sus funciones están delimitadas por la autoridad municipal correspondiente.

Figura 2. Juntas auxiliares de San Andrés Cholula-Puebla.



Fuente: Atlas de riesgo del municipio de San Andrés Cholula Puebla. <https://docplayer.es/66645093-Atlas-de-riesgo-en-el-municipio-de-san-andres-cholula.html>

Para poder realizar nuestro análisis se revisó la página del Consejo Nacional de Población (CONAPO), para poder obtener el índice de marginación por municipios, con el objetivo de determinar el nivel de marginación que presentaba cada una de las 6 juntas auxiliares y barrios.

Además de esto, se consulto a la Presidencia del municipio para obtener información sobre las condiciones y características de las 6 juntas auxiliares, cabe recordar que el municipio de San Andrés Cholula-Puebla hasta hace algunos años mantenía un conflicto legal con el municipio de Puebla por la ceción de la franja colindante con la zona de Angelópolis.

Cuadro 1. Índice de marginación de San Andrés Cholula 2005-2010.

San Andrés Cholula						
Categorías	2005			2010		
Localidades por grado de marginación	Número	%	Población	Número	%	Población
Grado de marginación muy alto	0	0	0	0	0	0
Grado de marginación alto	8	34.78	4,716	8	61.54	5,440
Grado de marginación medio	6	26.09	655	2	15.38	274
Grado de marginación bajo	4	17.39	35,388	3	23.08	94,725
Grado de marginación muy bajo	4	17.39	39,353	0	0	0
Grado de marginación n.d.	1	4.35	6	0	0	0
Total	23	100	80,118	13	100	100,439

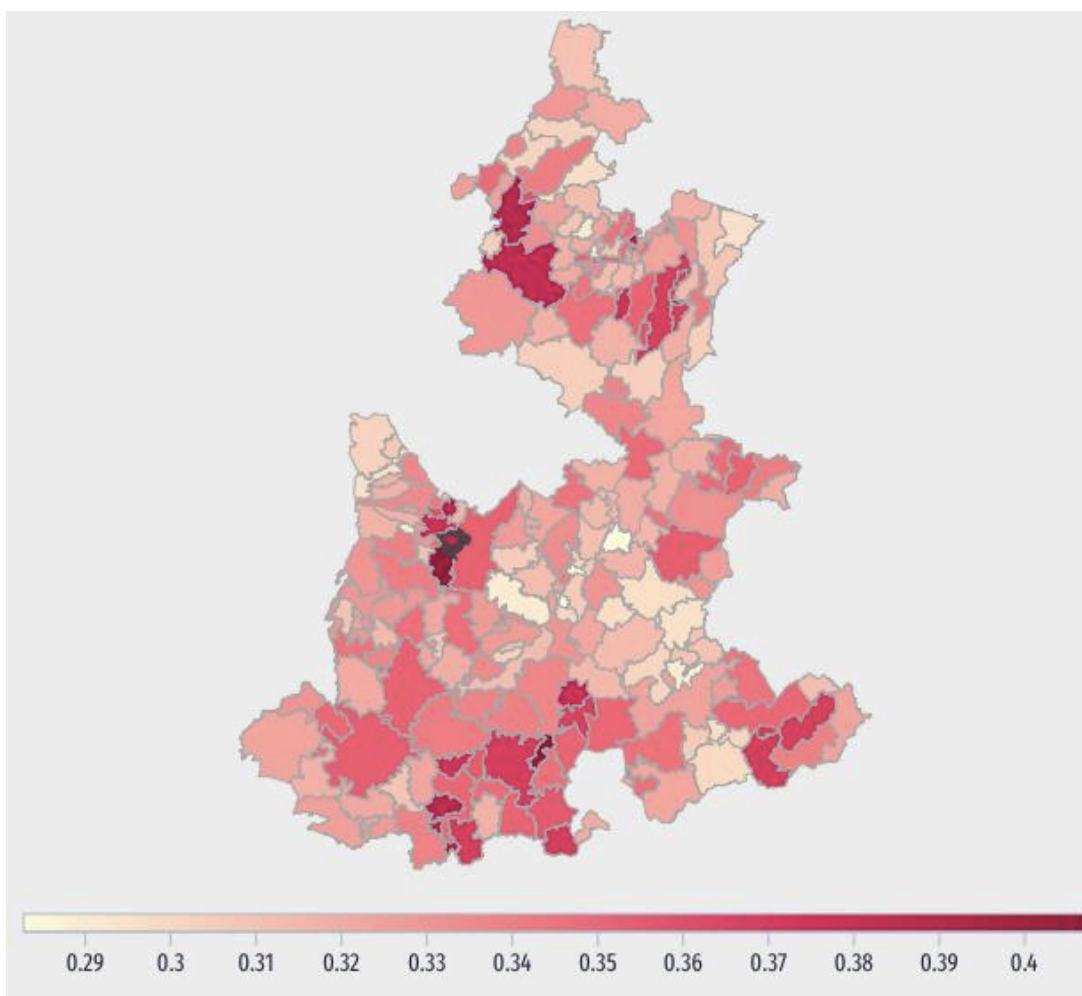
Fuentes: Elaboración Propia con datos de CONAPO. Índice de marginación por entidad federativa y municipio 2010. CONAPO. Índice de marginación por localidad 2010. INEGI. Catálogo de claves de entidades federativas, municipios y localidades, Diciembre 2012. http://geoweb.inegi.org.mx/mgn2kData/catalogos/cat_localidad_FEB2013.zip. INEGI. Censo de Población y Vivienda 2010. Principales resultados por localidad (ITER). SEDESOL (2013). Reglas de Operación del Programa para el Desarrollo de Zonas Prioritarias, para el ejercicio fiscal 2013, publicado en el Diario Oficial de la Federación el 26/02/2013. Disponible en: http://www.microrregiones.gob.mx/imagenes_diarios/documentos2013/pdzpROP.pdf, SEDESOL (2013). Decreto por el que se establece el Sistema Nacional para la Cruzada contra el Hambre. Publicado en el Diario Oficial de la Federación el 22/01/2013. Disponible en: http://www.dof.gob.mx/nota_detalle.php?codigo=5285363&fecha=22/01/2013.

El municipio de San Andrés Cholula-Puebla, tiene una población para el 2020 de 154,448 habitantes, de estos 51.9% son mujeres y 48.1% son hombres, del total de la población el 39.7% de ellos se encuentran en condiciones de pobreza, lo que equivale a 62,224 personas,

con respecto a la distribución de los hogares con jefas de familia, el 33% de estos cuenta con una mujer a cargo y 67% de los hogares cuentan con un hombre jefe de familia.

Desigualdad social en el municipio de San Andrés Cholula Puebla, para poder medir esta desigualdad en el municipio se utiliza el índice de Gini que es “una medida estadística diseñada para representar la distribución de los ingresos de los habitantes, en concreto, la inequidad entre estos. Índices más cercanos a 0, representan más equidad entre sus habitantes, mientras que valores cercanos a 1, expresan máxima inequidad entre su población” (Datos México, 2022), para el caso de este municipio presenta un valor de 0.38.

Figura 3. Desigualdad Social según GINI Puebla 2020.



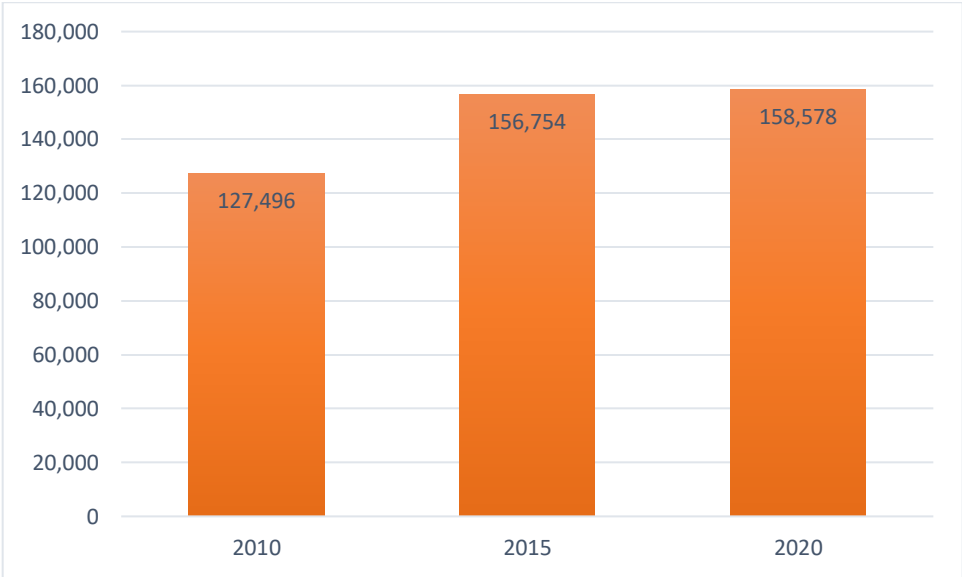
Fuente: <https://datamexico.org/es/profile/geo/san-andres-cholula>

Con base a la información de INEGI en el apartado de Censo de población del año 2020 la población total de San Andrés Cholula-Puebla es de 154,448 habitantes, de los cuales representan el 0.12% de la población de la entidad, de estos el 48.08% de población es masculina y el 51.91% femenina, del cual el 6.55% es el porcentaje del total de los habitantes en San Andrés que son afrodescendientes masculinos y el 5.5% de población femenina afrodescendiente.

La Población Económicamente Activa (PEA) del municipio es del 62.1%, del total de PEA el 56.8% es población masculina y el 43.2% femenina, del resto la Población no económicamente activa (PNEA) representa el 37.7% de la población y la causa más significativa es por los estudiantes que es casi la mitad de la PNEA y también las personas que se dedican a los quehaceres del hogar, pensionados entre otras.

De acuerdo con los datos del Censo de Población y Vivienda, el municipio de San Andrés Cholula ha tenido una tasa promedio de crecimiento poblacional en los últimos 10 años de 12.05%.

Figura 4. Población de San Andrés Cholula-Puebla.



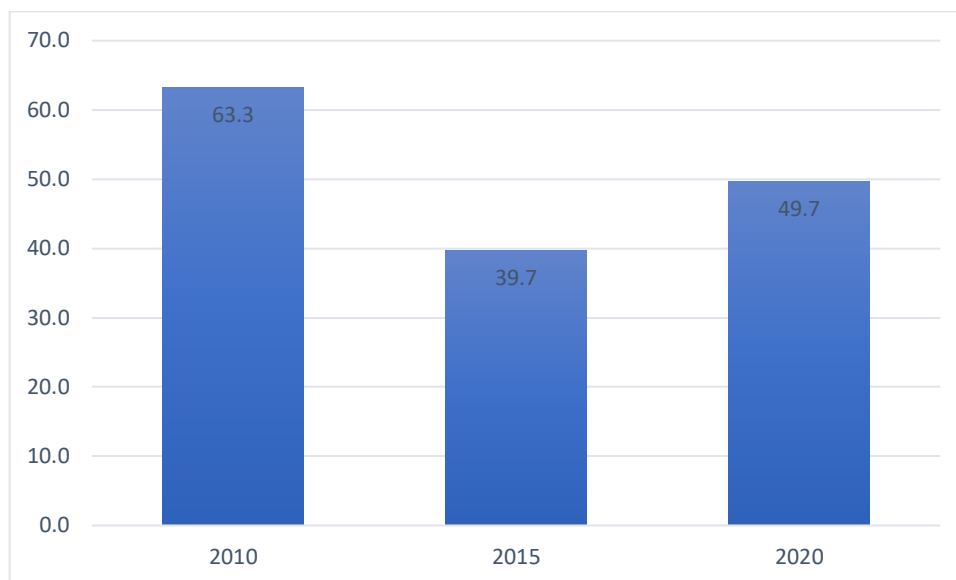
Fuente: estimaciones del CONEVAL con base en el MCS-ENIGH 2010, la muestra del Censo de Población y Vivienda 2010, el Modelo Estadístico 2015 para la continuidad del MCS-ENIGH, la Encuesta Intercensal 2015, el Modelo Estadístico 2020 para la continuidad del MCS-ENIGH y la muestra del Censo de Población y Vivienda 2020.

Si hablamos de lenguas indígenas que aún siguen vivas entre los pobladores tomaríamos en cuenta a 2, la Náhuatl con 4,476 hablantes que equivale al 2.89% de la población total del municipio y el Totonaco con 945 hablantes o el 0.61% de la población total, existen otras más como el Mazateco, Mixteco, Zapoteco, Amuzgo, Chinanteco, Otomí y entre otras que no están especificadas, pero si vemos el porcentaje de la lengua indígena que más se habla es solo el 2.89% una cifra muy baja.

Es triste saber que nuestras lenguas indígenas se van perdiendo con el paso de los años, son relativamente porcentajes bajísimos, por ejemplo, yo no sabía de la existencia del Amuzgo o el Chinanteco y más en un municipio como San Andrés, mi pueblo es más tradicionalista a comparación de este municipio y no conozco a nadie que hable alguna lengua indígena.

Según CONEVAL el porcentaje de la población analfabeta de 15 años o más desde 1990 a 2020 ha reducido el 10.57% en 30 años, desde un 12.26% en 1990 a un 1.69% en 2020. Incluso en la población de 15 o más sin educación básica ha reducido mucho más, y se nota en la población analfabeta, con casi un 20% en el transcurso de 30 años.

Figura 5. Porcentaje de población en condiciones de pobreza en el Municipio de San Andrés Cholula-Puebla.



Fuente: estimaciones del CONEVAL con base en el MCS-ENIGH 2010, la muestra del Censo de Población y Vivienda 2010, el Modelo Estadístico 2015 para la continuidad del MCS-ENIGH, la Encuesta Intercensal 2015, el Modelo Estadístico 2020 para la continuidad del MCS-ENIGH y la muestra del Censo de Población y Vivienda 2020.

El desarrollo de este municipio se resalta en el porcentaje de ocupantes en viviendas particulares sin drenaje ni excusado desde un 47.89% hasta un 0.17%, una reducción del 47.72% eliminando casi por completo este segmento, sin embargo, el porcentaje de población ocupada con ingresos menores a 2 salarios mínimos en esos 30 años que transcurrieron solo hubo una reducción del 16.24%, siendo un 74.65% en 1990 y 58.41% en 2020.

Para ser un municipio con tales características y que se ha desarrollado bastante bien con el paso de los años hasta llegar a ser un pueblo mágico, resulta extraño que el grado de marginación para 2020 sea “Muy bajo” ya que en 1990 este grado era “bajo” e incluso en 1995 el grado de marginación era “Medio”.

En cuanto a pobreza el CONEVAL muestra un 49.7% en 2020 en la cual solo 78,823 personas se encuentran en este rubro, se registró una reducción de 13.6% en 10 años. En pobreza extrema, en 2010 es de 16.6% y en 2020 de 7.7%, se redujo la mitad en los 10 años, la pobreza

moderada no hay un gran cambio solo una reducción del 4.6% siendo en 2020 del 42%. Pero la pobreza no solo es económicamente sino también a las carencias por el acceso a los servicios de salud, la seguridad social, alimentación, son conceptos que con el paso de los años también han reducido sus porcentajes.

El desarrollo local que el gobierno de San Andrés Cholula creo a simple vista teórica ya sea por la interacción de tecnologías y las innovaciones ha hecho que este municipio crezca para bien, pero si tomamos de referencia el área de Angelópolis el gobierno implemento políticas económicas que se supone beneficiarían a la sociedad, pero ¿qué pensarán al respecto los campesinos?, ya que a ellos se les despojo de sus tierras para crear lo que hoy es Angelópolis. Repercutió bastante en el sector agrario, ya que este municipio ni siquiera hay datos en INEGI de que se desarrolle una pequeña cantidad de esta actividad, aunque si hay un mayor desarrollo en los servicios y la construcción.

En cuanto a las actividades económicas a las que se dedican los pobladores esta:

- I. La industria: en el municipio se desarrolla a través de la actividad industrial de la leche (queso, crema, flanes), además de la fabricación de muebles rústicos de madera y herrería, así mismo también se cuenta con la industria de la construcción dentro del municipio.
- II. El turismo: el municipio de San Andrés Cholula-Puebla cuenta con diversos sitios de interés turístico como, la zona arqueológica, arquitectura colonial (Acatepec, Tonantzintla, Tlaxcalanzingo, la casa de San Luis Tehuiloyocan, etc.). También cuenta con lugares recreativos como balnearios, gran variedad de restaurantes y antros.
- III. El comercio. Ya sea tiendas de abarrotes o misceláneas. Panaderías, cristalerías, carpinterías, centros comerciales, carnicerías y entre muchos otros establecimientos.
- IV. Servicios. El municipio cuenta con 4 hoteles de diferente categoría y como ya habíamos mencionado antes cuenta con gran variedad de restaurantes y bares y gran variedad de establecimientos de preparación de alimentos. Además, el municipio cuenta con servicios financieros de bancos, servicios jurídicos y administrativos.

El Plan Municipal de Desarrollo del Municipio de San Andrés Cholula, Puebla 2018-2021, hasta ahora es el documento más reciente que está en vigencia, este plan es una herramienta metodológica de gestión estratégica que permite orientar la acción pública hacia la atención de problemas, demandas y necesidades sociales, articulando las capacidades, facultades e intenciones como los recursos disponibles, para establecer alternativas de solución dentro de una concepción colectiva.

La metodología fue concebida en cinco arquetipos, 21 prototipos y los resultados. Este plan trata de desarrollar al municipio en bienestar, igualdad e inclusión social con los prototipos 1 a 6 alentando temas como sociedad inclusiva y participativa, salud de calidad y asistencia social, juventud con futuro, recreación y deporte, sociedad con igualdad de género y cultura y arte.

En el arquetipo dos se plantea la sustentabilidad, planificación urbana territorial e infraestructura social con los prototipos 7, 8 y 9 tratando de desarrollar la sostenibilidad del medio ambiente con desarrollo y valor local, infraestructura, equipamiento y conectividad y planeación urbana, equiparada y sostenible con valor territorial.

El arquetipo tres es el que más importa en este documento, trata de transformar económicamente al municipio, con los prototipos 10-13 examinando temas como el encadenamiento de los sectores productivos, emprendedurismo y empleo, el incremento de la competitividad para la atracción de inversiones y el desarrollo turístico.

El municipio trató temas como la paz y tranquilidad en el arquetipo cuatro en los prototipos 14-18 proyectando los temas de legalidad, seguridad pública con valor, certeza jurídica e identidad, gobernabilidad y participación ciudadana y protección integral.

Por último, el arquetipo cinco, trata del municipio con orden, control y resultados, tratando hacienda pública municipal, control, responsabilidad y orden administrativo y por último gestión y comunicación estratégica.

En si en este documento se establece la cooperación social y la coordinación institucional en torno a un fin común (el desarrollo), siendo una carta de intención sobre los objetivos establecidos, las estrategias que desarrollará y las acciones que emprenderá en la construcción de un desarrollo socialmente responsable.

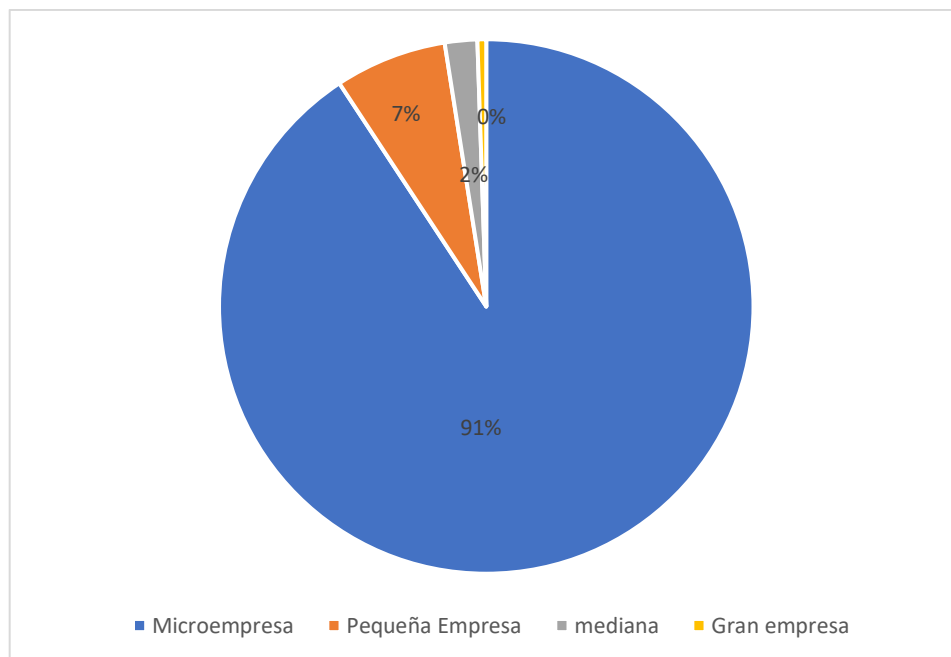
El objetivo de esta investigación es sobre las actividades económicas del municipio de San Andrés Cholula y la estrategia para desarrollar al municipio económicamente en el plan es fortaleciendo los sectores productivos del municipio por medio de su tecnificación, capacitación, innovación, modernización, atracción de inversiones.

Algo que me llama la atención es el prototipo 10 su meta es incrementar en un 3% la producción anual del sector agropecuario, cuando no se tienen registros de tal actividad, pero entre las acciones que se tienen en mente son la modernización como habíamos mencionado antes, se gestionara la compra y venta de productos agrícolas locales, poner en marcha estrategias para la comercialización y posicionamiento de los productos locales, en si todo es modernizar, tecnificar, etc.

El prototipo 11 habla sobre el desarrollo del empleo y de las empresas, como sabemos en el municipio la mayoría son micro y pequeñas empresas entonces para desarrollarlas se tomarán acciones como la realización de encuentros de negocios entre ellas, con compañías de talla nacional e internacional con el fin de incrementar la comercialización de los productos locales, aquí me imagino que son como las ferias que hacen.

Si clasificamos el tamaño de las empresas en el municipio en la gráfica 1 se muestra efectivamente las microempresas son las que predominan con un 91% de participación en las actividades económicas y con un 7% de participación las pequeñas empresas, casi inexistentes las medianas y grandes empresas.

Figura 7. Clasificación del tamaño de las empresas.



Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI

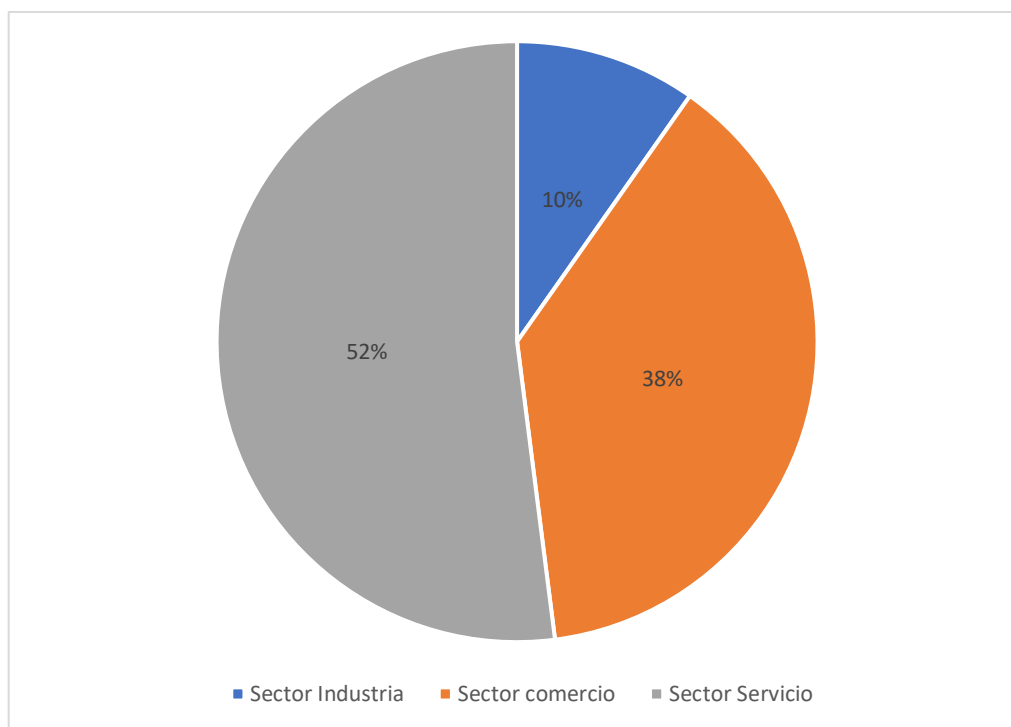
Si seguimos clasificando a las empresas también tendríamos de hablar de las actividades a las que se dedican específicamente, principalmente la mitad del municipio se dedica a los servicios, como habíamos mencionado antes en el Censo Económico de 2019, los servicios de preparación de alimentos y bebidas y alojamiento temporal, y otros servicios excepto actividades gubernamentales fueron los que registraron mayor concentración económica.

Como vemos en la gráfica 2, el sector comercio tiene un 38% de participación en la actividad económica siendo el comercio al por menor el que más predomina y fue mencionado también en el Censo Económico de 2019 y con un 10% de participación la industria.

Como vemos en esta gráfica al gobierno le interesa más el sector servicio y es comprensible ya que es un pueblo mágico y muchos turistas llegan a conocer la pirámide y los establecimientos de recreación como los restaurantes, antros y bares, por esta razón es que elaboraron el prototipo 13 el desarrollo turístico.

Como estrategia implementaron mecanismos que aseguren el aprovechamiento sustentable del patrimonio existente, además de desarrollar nuevos productos y atractivos turísticos para incrementar a los visitantes

Figura 8. Clasificación de actividades económicas.



Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI.

Y para atraer más inversión nacional e internacional el gobierno hace sede el municipio de encuentro, convenciones y reuniones de índole económica e igual desplegar y hacer uso de equipos tecnológicos que promuevan las ventajas comparativas y competitivas, también establecer relaciones de intercambio de conocimientos, etc.

Capítulo III

Metodología

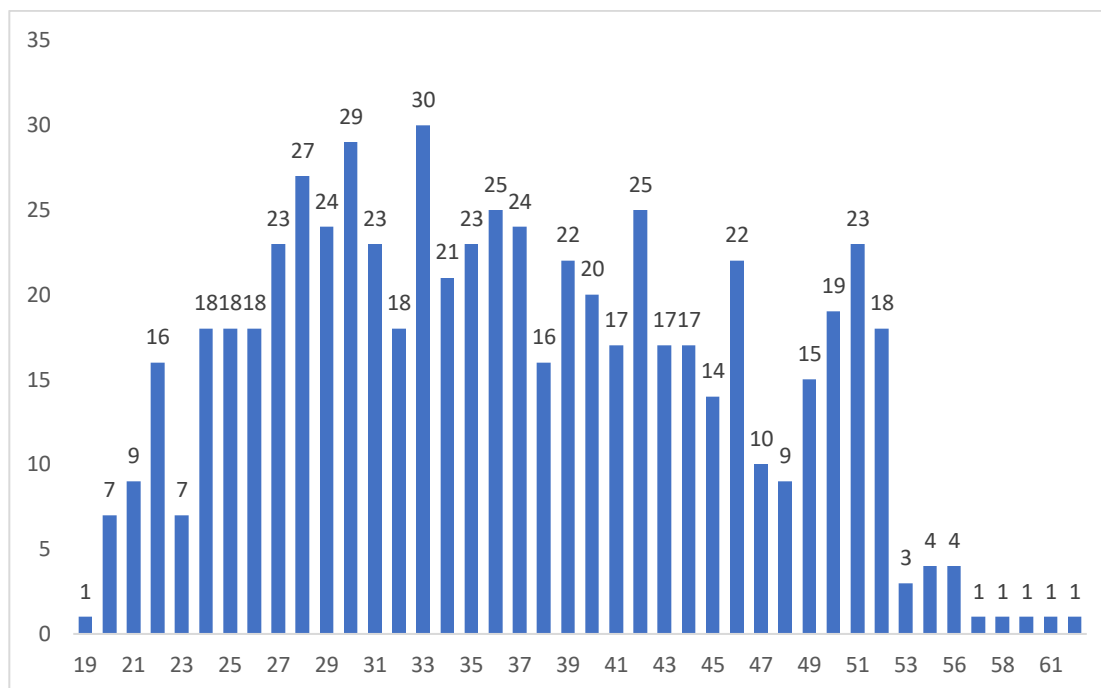
3.1 Metodología

La presente investigación realizará un análisis mixto ya que primero realizaremos un análisis cualitativo a través de la revisión crítica de la literatura, centrada principalmente en fuentes que describan las diferentes maneras en que las finanzas comunitarias han ido evolucionando. Segundo, realizaremos un análisis cuantitativo donde revisaremos diferentes bases de datos sobre la implementación y manejo de las finanzas comunitarias en el mundo.

Análisis estadístico

Para desarrollar la presente investigación, se diseñó una encuesta enfocada a las mujeres emprendedoras que no cuentan con acceso al sistema financiero del municipio de San Andrés Cholula-Puebla, a través de la plataforma Google Forms y con el apoyo de la Secretaría de Fomento Económico del municipio, teniendo una participación de 641 mujeres, con edades de entre los 19 a 66 años de las cuales se distribuyen de la siguiente forma.

Figura 9. Distribución de edades de las mujeres encuestadas.



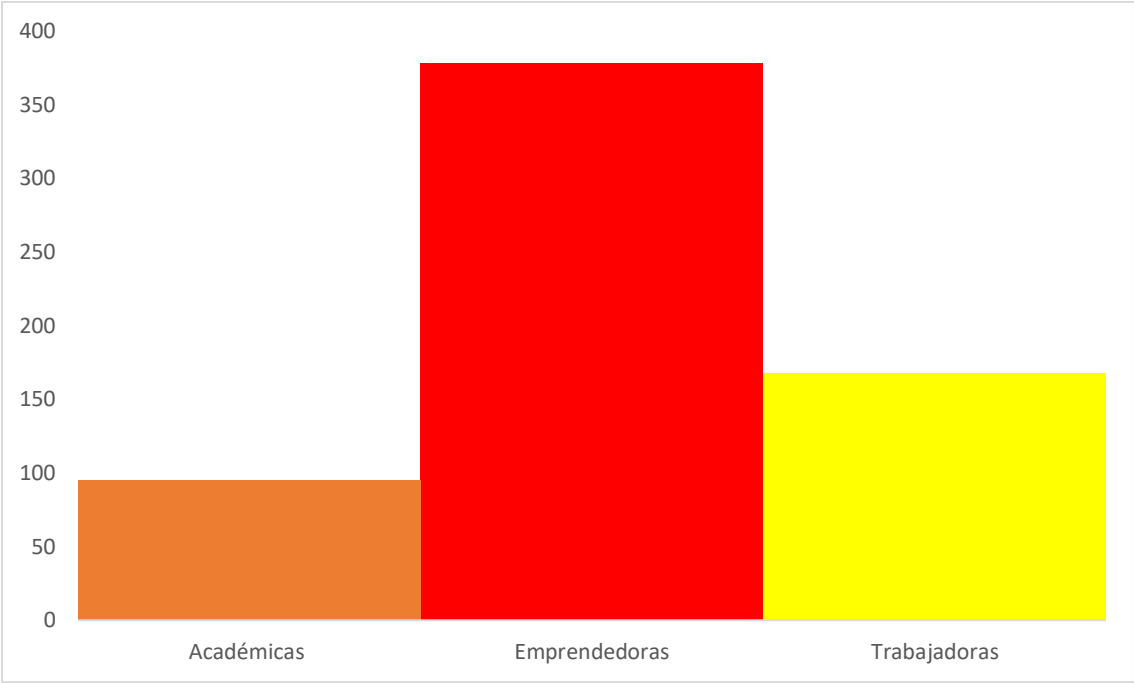
Fuente: Elaboración propia.

La media de edad de las mujeres encuestadas se encuentra en los 37 años, con una mediana de 36 años y una moda de 33 años, el rango de edad que presenta mayor número de

emprendedoras encuestadas se encuentra entre los 22 años y los 52 años de edad con 608 encuestadas.

De estas 641 emprendedoras encuestadas presentan las siguientes profesiones, 95 mencionan ser académicas, 378 emprendedoras (empresarias) y 168 cuentan con un trabajo actualmente, lo que se puede observar en la figura número 8, donde se muestra la distribución de la profesión de las emprendedoras encuestadas.

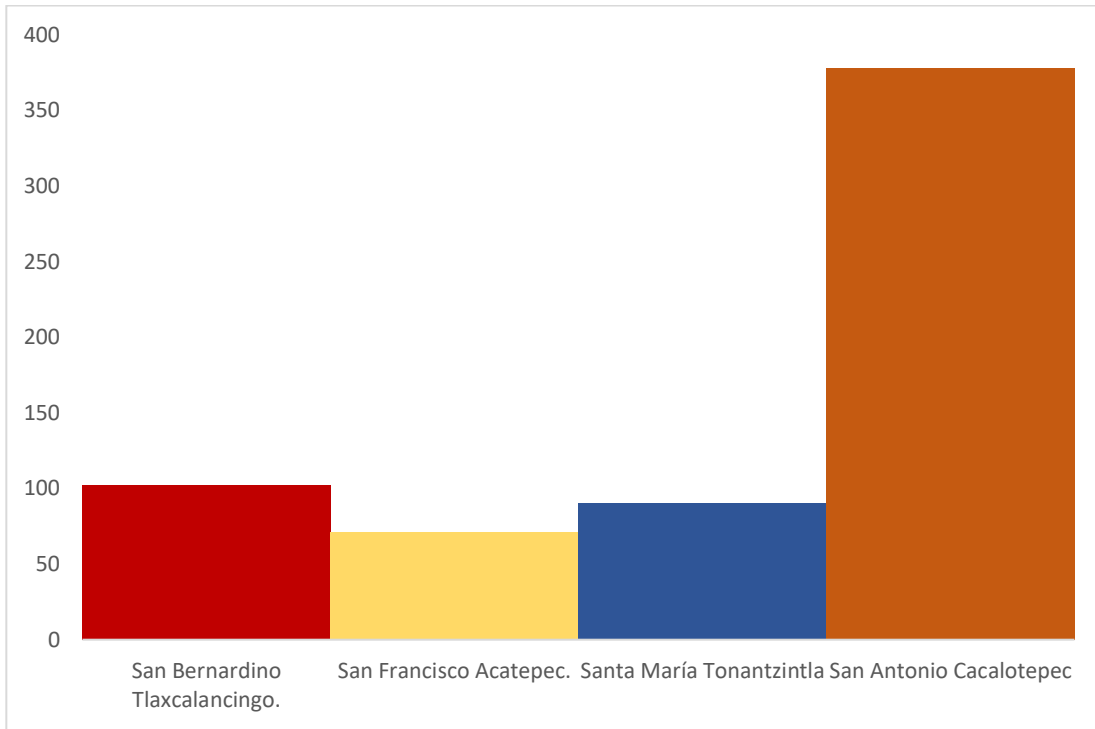
Figura 10. Profesión de las emprendedoras encuestadas en el Municipio de San Andrés Cholula-Puebla.



Fuente: Elaboración propia.

De acuerdo con nuestra encuesta, las juntas auxiliares del municipio de San Andrés Cholula-Puebla, que concentran a estas 641 emprendedoras son San Bernardino Tlaxcalancingo con 102 emprendedoras, San Francisco Acatepec con 71 emprendedoras, Santa María Tonantzintla con 90 emprendedoras y San Antonio Cacalotepec con 378 emprendedoras, siendo esta última junta auxiliar que concentra a casi más del 50% de las emprendedoras encuestadas en el municipio.

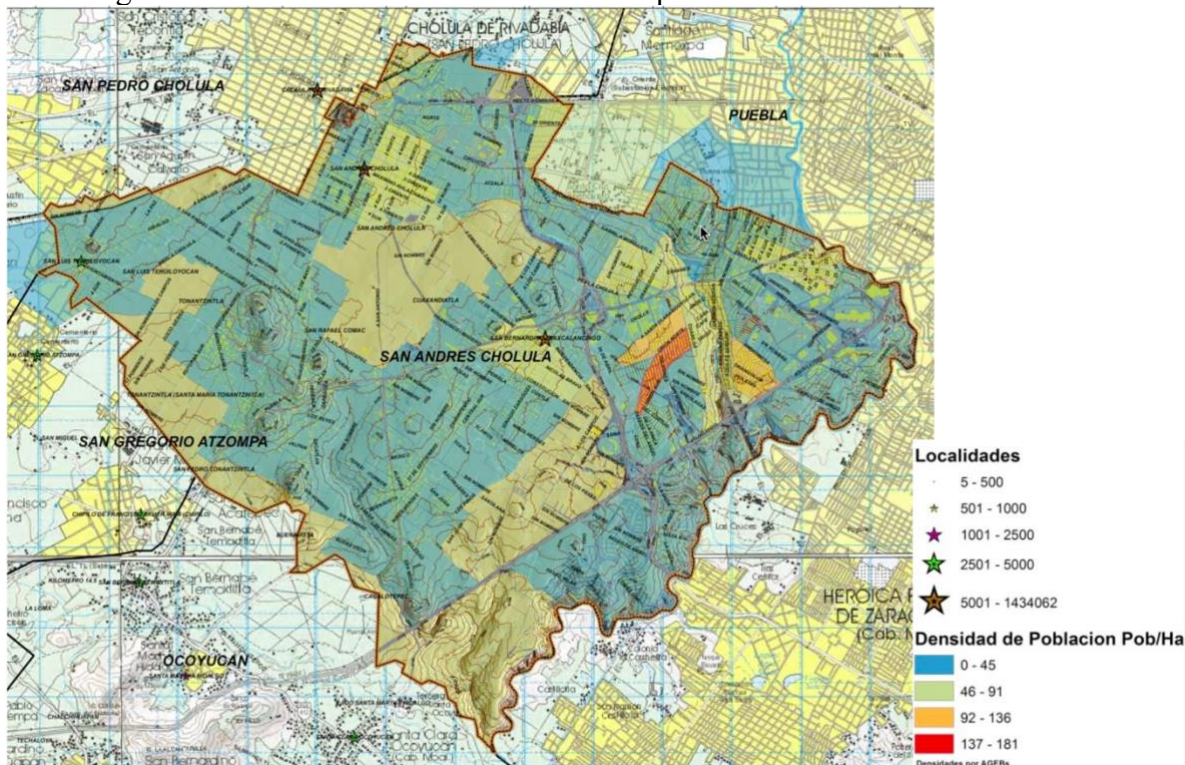
Figura 11. Juntas Auxiliares del Municipio de San Andrés Cholula-Puebla que concentra a las emprendedoras.



Fuente: Elaboración propia.

Las tres juntas auxiliares que concentran a la mayor densidad poblacional de mujeres del municipio son San Andrés Cholula (centro) con 20,500 mujeres, San Bernanrdino Tlaxcalancingo con 28,212 mujeres y San Luis Tehuiloyocan con 2,522 mujeres, de acuerdo con los datos del Censo de Población y Vivienda de 2010 del INEGI, así mismo la Población femenina que pertenece a la Población Económicamente Activa del municipio se distribuye entre estas tres juntas auxiliares con 5,817 mujeres en San Andrés Cholula (centro), San Bernanrdino Tlaxcalancingo con 8,673 mujeres y San Luis Tehuiloyocan con 612 mujeres.

Figura 12. Densidad Poblacional del Municipio de San Andrés Cholula-Puebla

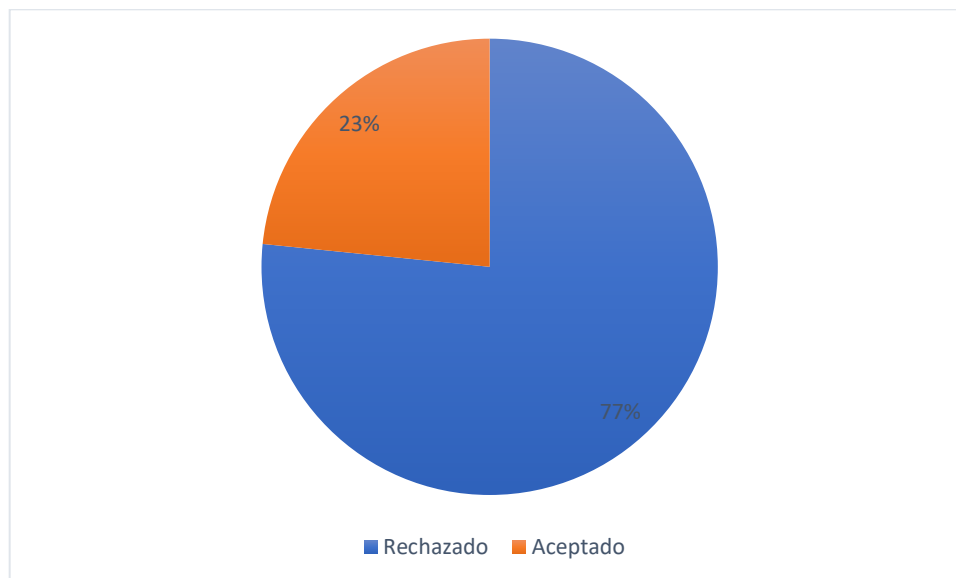


Fuente: Atlas de riesgo del municipio de San Andrés Cholula Puebla. <https://docplayer.es/66645093-Atlas-de-riesgo-en-el-municipio-de-san-andres-cholula.html>

De acuerdo con las 641 emprendedoras encuestadas, solo el 23% de estas fue aprobado su proyecto para ser financiado por el programa Mujeres trabajadoras con futuro, el cual estaba dirigido a mujeres trabajadoras y jefas de familia con vulnerabilidad por sus condiciones de rezago social y pobreza extrema, el criterio de elegibilidad era que estas mujeres se encontraran trabajando en un oficio o actividad donde percibieran una remuneración económica.

El gobierno del municipio de San Andrés Cholula-Puebla, entregaba un apoyo bimestral durante 5 periodos en un año, así mismo el apoyo aparte de ser económico se daba capacitación a las mujeres beneficiadas en temas de emprendimiento, sustentabilidad y financiamiento.

Figura 13. Distribución de Proyectos de las emprendedoras del Municipio de San Andrés Cholula-Puebla, Aceptados y Rechazados para ser financiados por el municipio.



Fuente: Elaboración propia.

A demás de esto, el reporte de inclusión financiera 2009 de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, menciona que a nivel nacional los indicadores de acceso a los servicios financieros muestran que el número de sucursales por cada 1,000 km² es de 5.3 y de cajeros por cada 1,000 km² es de 15.3, así mismo el indicador demográfico nos muestra que por cada 10,000 adultos existen 1.37 sucursales y por cada 10,000 adultos existen 3.99 cajeros.

Así mismo, a nivel estatal el número de sucursales por cada 1,000 km² es de 11 y de cajeros por cada 1,000 km² es de 27, así mismo en los indicadores demográficos nos dice que existen .96 sucursales por cada 10,000 adultos y 2.32 cajeros por cada 10,000 adultos.

A nivel municipal San Andrés Cholula-Puebla cuenta con una superficie de 69 Km², una PEA de 69,751 personas y el tipo de población que tiene es Urbana, el número de Sucursales por cada 1,000 Km² es de 246.77 y el número de cajeros por cada 1,000 Km² es de 754.83, así mismo el indicador demográfico nos muestra que por cada 10,000 adultos existen 2.44 sucursales y por cada 10,000 adultos existen 7.46 cajeros.

Cuadro 2. Indicadores de Acceso por Municipio.

	Superficie Km2	PEA	Tipo de Población	Geográficos por cada 1,000 Km2		Demográficos por cada 10,000 adultos	
				Sucursales	Cajeros	Sucursales	Cajeros
Nacional	1,994,090	76,678,921	Urbano	5.3	15.3	1.37	3.99
Puebla	33,919	3,897,873	Urbano	11	27	0.96	2.32
San Andrés Cholula	69	69,751	Urbano	246.77	754.83	2.44	7.46

Fuente: Reporte de Inclusión financiera 2009. CNBV

Dentro del mismo reporte de inclusión financiera del 2009, menciona que los indicadores de uso muestran que a nivel Nacional la PEA es de 76,678,921, tipo de población urbana, el indicador de captación por cada 1,000 adultos, en el rubro de cuentas de cheques 234, en el rubro cuentas de ahorro es 323, en el rubro cuentas de nómina 337, en el rubro depósitos a plazos 40, en el rubro tarjetas de débito 652, el indicador de crédito por cada 1,000 adultos, en el rubro de tarjetas de crédito 349.

A nivel estatal menciona que la PEA es de 3,897,873, tipo de población urbana, el indicador de captación por cada 1,000 adultos, en el rubro de cuentas de cheques 159, en el rubro cuentas de ahorro es 265, en el rubro cuentas de nómina 160, en el rubro depósitos a plazos 37, en el rubro tarjetas de débito 430, el indicador de crédito por cada 1,000 adultos, en el rubro de tarjetas de crédito 109.

A nivel municipal el Municipio de San Andrés Cholula-Puebla menciona que la PEA es de 69,751, tipo de población urbana, el indicador de captación por cada 1,000 adultos, en el rubro de cuentas de cheques 357, en el rubro cuentas de ahorro es 88, en el rubro cuentas de nómina 302, en el rubro depósitos a plazos 40, en el rubro tarjetas de débito 264, el el indicador de crédito por cada 1,000 adultos, en el rubro de tarjetas de crédito 164.

Cuadro 3. Indicadores de Uso por Municipio.

	PEA	Tipo de Población	Captación por cada 1,000 adultos					Crédito por cada 1,000 adultos
			Cuentas de cheques	Cuentas de ahorro	Cuentas de nómina	Depósitos a plazos	Tarjetas de débito	Tarjetas de crédito
Nacional	76,678,921	Urbano	234	323	337	40	652	349
Puebla	3,897,873	Urbano	159	265	160	37	430	109
San Andrés Cholula	69,751	Urbano	357	88	302	40	264	164

Siguiendo con el desarrollo del modelo de investigación, generamos un modelo de regresión lineal multivariante, para medir el grado de marginación de la población del municipio de San Andrés Cholula-Puebla.

3.2. Análisis de Regresión Multivariante

Una de las limitantes que se tuvieron para realizar el modelo es que la base de datos que se utilizó para el siguiente modelo fue la de Indicadores sociodemográficos e índice de marginación por municipio, 2020 del Consejo Nacional de Población (CONAPO), de la cual, solo se presentaba los indicadores por la población total del municipio y no se encontraron los indicadores por género, lo que hubiera permitido obtener estimadores más cercanos a la realidad que enfrentan las mujeres en el municipio.

Para correr el modelo de regresión lineal multivariante, lo que se hizo fue tomar como variable dependiente el índice de marginación, y como variables explicativas, la población total, Porcentaje de ocupantes en viviendas particulares habitadas sin drenaje ni excusado, Porcentaje de ocupantes en viviendas particulares habitadas sin agua entubada y el Porcentaje de población ocupada con ingresos de hasta 2 salarios mínimos, ya que estas variables fueron las únicas que salieron estadísticamente significativas para el modelo.

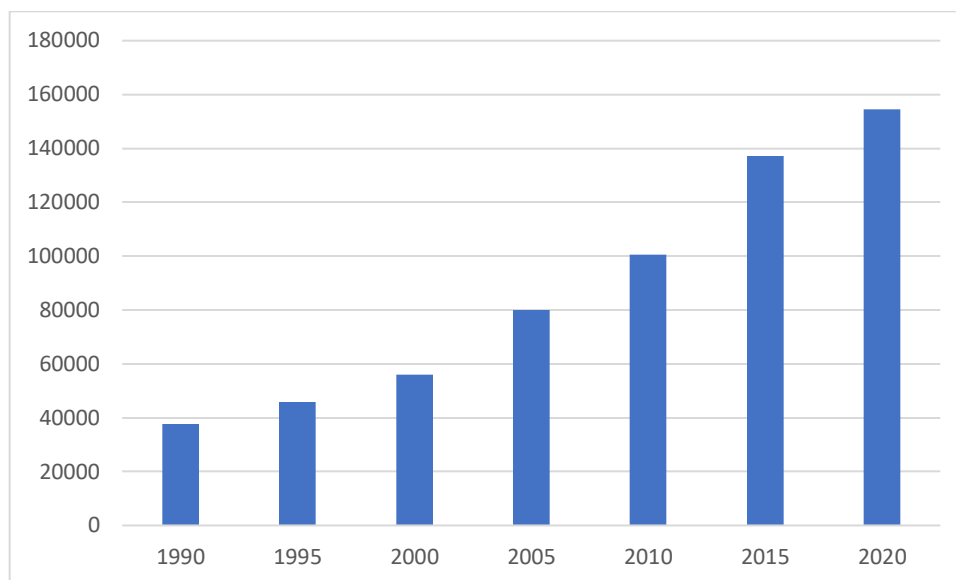
Cuadro 4. Indicadores sociodemográficos e índice de marginación por municipio, 2020

Variable	Descripción
CVE_ENT	Clave de entidad federativa
NOM_ENT	Nombre de entidad federativa
CVE_MUN	Clave del municipio
NOM_MUN	Nombre del municipio
POB_TOT	Población total
ANALF	Porcentaje de población analfabeta de 15 años o más
SBASC	Porcentaje de población de 15 años o más sin educación básica
OVSDE	Porcentaje de ocupantes en viviendas particulares habitadas sin drenaje ni excusado
OVSEE	Porcentaje de ocupantes en viviendas particulares habitadas sin energía eléctrica
OVSAE	Porcentaje de ocupantes en viviendas particulares habitadas sin agua entubada
OVPT	Porcentaje de ocupantes en viviendas particulares habitadas con piso de tierra
VHAC	Porcentaje de viviendas particulares con hacinamiento
PL.5000	Porcentaje de población que vive en localidades menores a 5 000 habitantes
PO2SM	Porcentaje de población ocupada con ingresos de hasta 2 salarios mínimos
IM_2020	Índice de marginación, 2020
GM_2020	Grado de marginación, 2020
IMN_2020	Índice de marginación normalizado, 2020

Fuente: Estimaciones del CONAPO con base en el INEGI, Censo de Población y Vivienda 2020.

En el modelo de regresión lineal los resultados muestran que un aumento de la población total trae consigo un aumento del índice de marginación, el cual se entiende “como el conjunto de problemas sociales de una comunidad o localidad y hace referencia a grupos de personas y familias” (De la Vega, 2012, pág. 11), esto se explica a que al tener mayor población existe mayor necesidad de brindar servicios a esta, así como la necesidad de emplearse para poder adquirir un ingreso.

Figura 14. Evolución de la población del municipio de San Andrés Cholula-Puebla 1990-2020



Fuente: Elaboración propia

Como se puede observar en la figura 12, la tasa promedio de crecimiento poblacional en los últimos 30 años ha sido del 20.6% en el municipio, siendo la década de los 2000's, donde la tasa promedio fue superior, siendo esta del 25.2%.

Cuadro 5. Modelo de regresión lineal multivariante

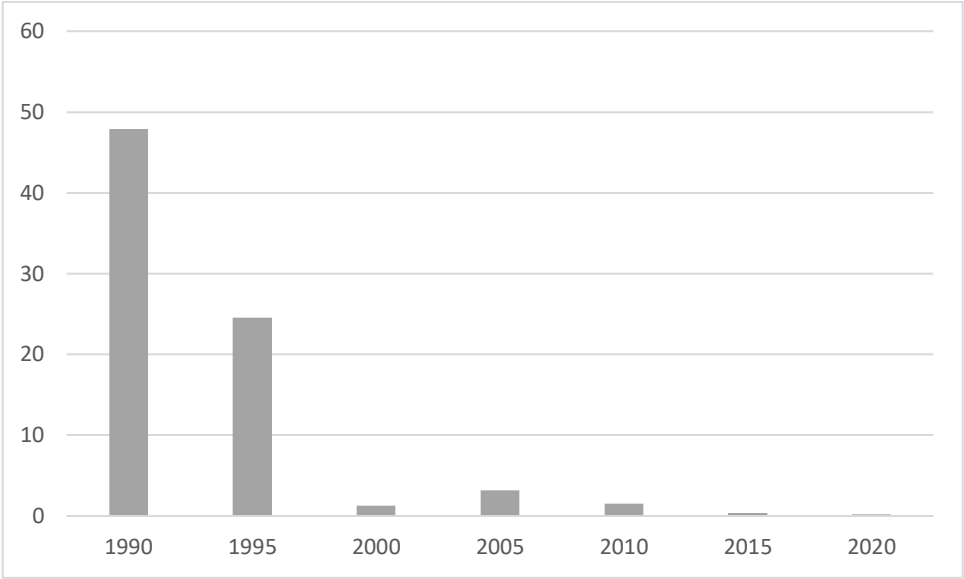
Source	SS	df	MS	Number of obs	=	12
Model	3795.73238	4	948.933096	F(4, 7)	=	96.35
Residual	68.9449259	7	9.84927512	Prob > F	=	0.0000
Total	3864.67731	11	351.334301	R-squared	=	0.9822
				Adj R-squared	=	0.9720
				Root MSE	=	3.1384

im	Coef.	Std. Err.	t	P> t	[95% Conf. Interval]	
pob_tot	.0005135	.0000439	11.70	0.000	.0004097	.0006172
ovsde	-.3559364	.0986062	-3.61	0.009	-.589103	-.1227697
ovsae	-.2055793	.0610729	-3.37	0.012	-.3499937	-.061165
po2sm	1.788845	.1382203	12.94	0.000	1.462006	2.115684
_cons	-123.7562	10.49571	-11.79	0.000	-148.5746	-98.93782

Fuente: Elaboración propia

La segunda variable que es estadísticamente significativa es la variable Porcentaje de ocupantes en viviendas particulares habitadas sin drenaje ni excusado, como lo vivos en la definición del CONAPO sobre marginación es un conjunto de problemas para un grupo de personas y un problema para los hogares del municipio de San Andrés Cholula-Puebla es la falta de acceso a los servicios básicos como el agua potable, el drenaje y excusado, lo que demuestra una carencia en los hogares del municipio.

Figura 15. Porcentaje de ocupantes en viviendas particulares habitadas sin drenaje ni excusado



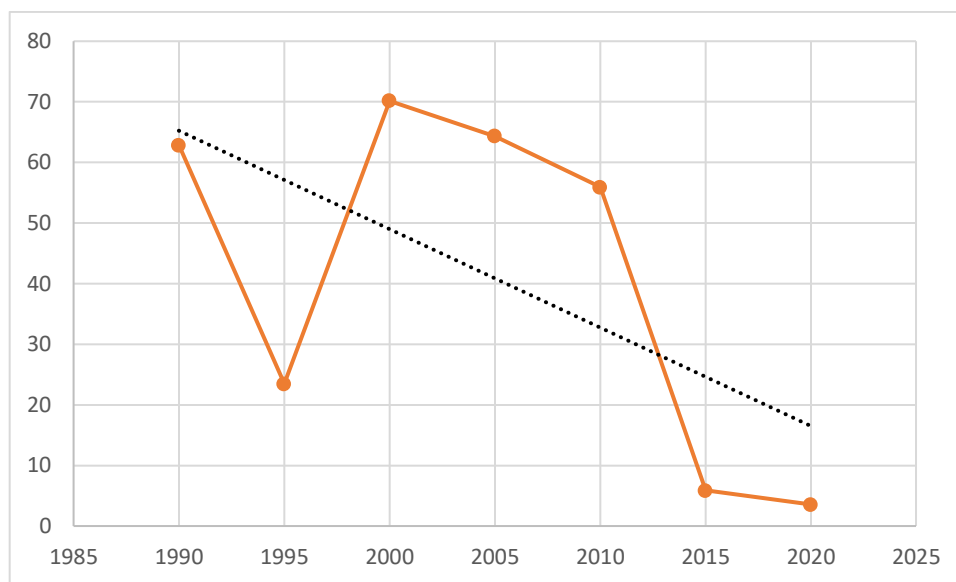
Fuente: Elaboración propia

Como se puede observar en la figura 13, la población que vive en esta condición en sus viviendas ha disminuido, esto debido a que en el municipio de San Andrés Cholula-Puebla han mejorado las condiciones de urbanización y acercamiento a los servicios básicos.

Así mismo la tercera variable explicativa para nuestro modelo es la variable Porcentaje de ocupantes en viviendas particulares habitadas sin agua entubada, esta variable explica el hacinamiento de las personas en una vivienda y la situación de la carencia de agua entubada en ella. Esta condición de marginación es explicada, dado que al no contar con acceso al agua entubada en el domicilio los habitantes del domicilio tienen la necesidad de buscar como

obtener el líquido para sus necesidades básicas, así como para el quehacer del día a día en el hogar, lo que genera que sean más propensos a enfermedades gastrointestinales o por condiciones climáticas enfermedades respiratoria.

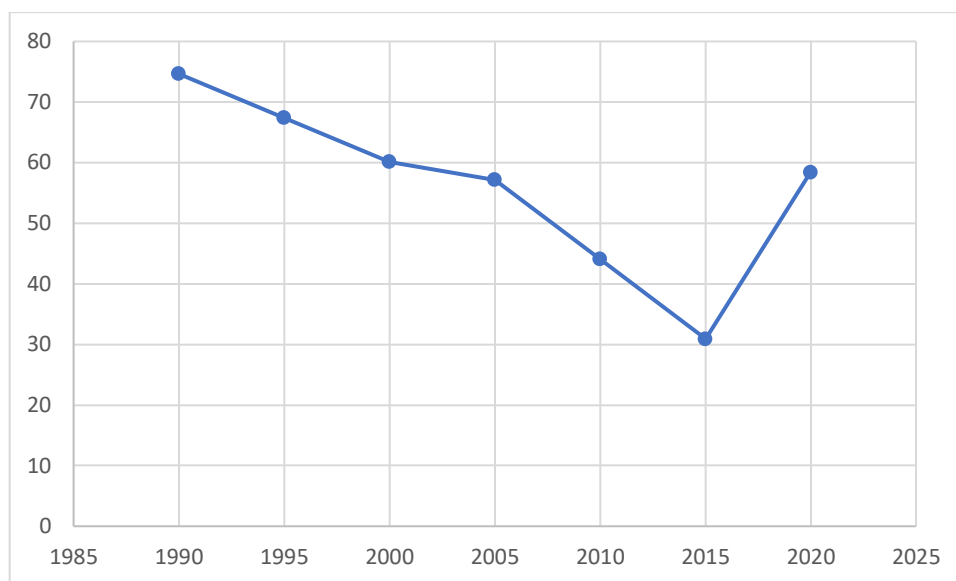
Figura 16. Porcentaje de ocupantes en viviendas particulares habitadas sin agua entubada



Fuente: Elaboración propia

La última variable de nuestro modelo que fue estadísticamente significativa fue la variable de Porcentaje de población ocupada con ingresos de hasta 2 salarios mínimos, como podemos observar en nuestro modelo a medida que aumenta la población ocupada con ingreso de dos salarios mínimos el índice de marginación aumenta, dado que esta condición describe el empobrecimiento de la mano de obra en el municipio.

Figura 17. Porcentaje de población ocupada con ingresos de hasta 2 salarios mínimos



Fuente: Elaboración propia

Para validar la perfecta especificación del modelo de regresión lineal planteado en la investigación, se generó el análisis de correlación para determinar si no existe colinealidad o multicolinealidad del modelo de regresión.

Cuadro 6. Correlograma

	im	pob_tot	ovsde	ovsae	po2sm
im	1.0000				
pob_tot	0.7142	1.0000			
ovsde	-0.2937	-0.5848	1.0000		
ovsae	-0.6542	-0.7886	0.4603	1.0000	
po2sm	-0.0866	-0.7325	0.6952	0.5897	1.0000

Fuente: Elaboración propia

Como se puede observar en el cuadro 6, los coeficientes de correlación de las variables Población total, Porcentaje de ocupantes en viviendas particulares habitadas sin agua

entubada y Porcentaje de población ocupada con ingresos de hasta 2 salarios mínimos, presentan correlaciones negativas altas.

Además, se realizó un análisis de normalidad de los errores del modelo de regresión para determinar si existe algún problema, por lo cual se hizo la prueba Shapiro Wilk, donde se observa con esta prueba que el valor de p apenas supera el .05, aprobando la hipótesis nula de normalidad de los errores.

Cuadro 7. Prueba de normalidad del término de error estocástico.

Shapiro-Wilk W test for normal data

Variable	Obs	W	V	z	Prob>z
residual	12	0.86371	2.277	1.603	0.05442

Fuente: Elaboración propia

Así mismo, se realizó la prueba de heteroscedasticidad Breusch-Pagan para medir si la varianza del término de error estocástico es diferente para cada valor de x, ya que el principal problema cuando se presenta la heteroscedasticidad es que los estadísticos empleados en la prueba de hipótesis bajo los supuestos de Gauss-Markov ya no son válidos.

Cuadro 8. Prueba de heteroscedasticidad

Breusch-Pagan / Cook-Weisberg test for heteroskedasticity
 Ho: Constant variance
 Variables: fitted values of im

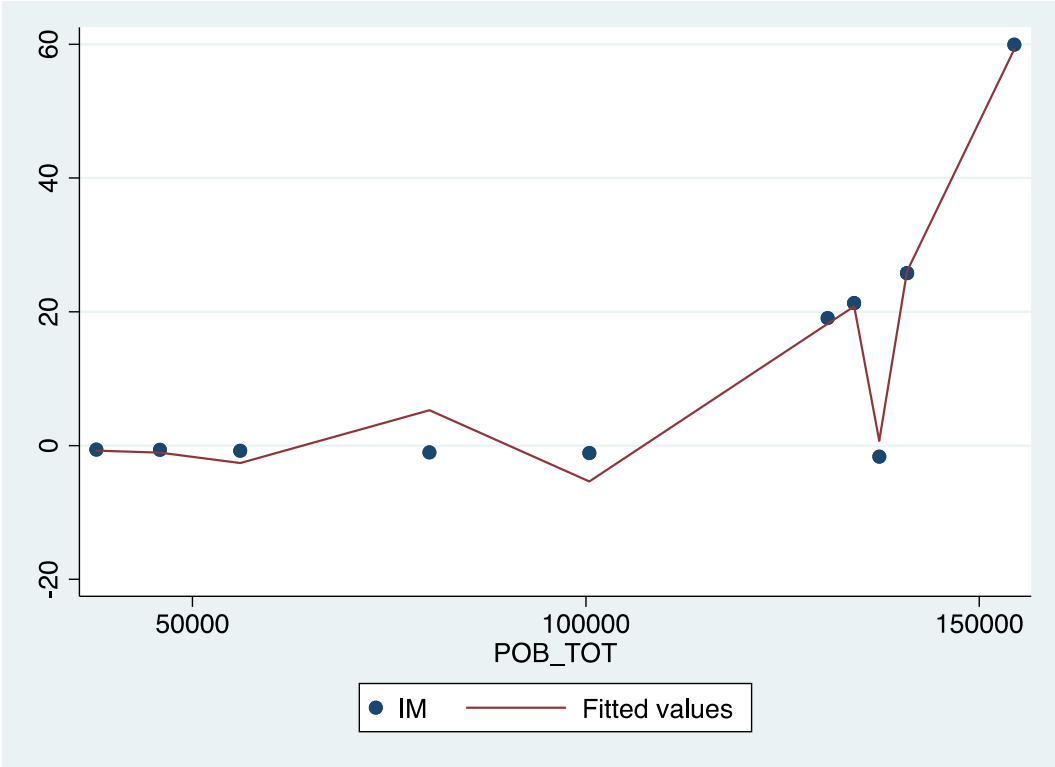
chi2(1)	=	2.53
Prob > chi2	=	0.1119

Fuente: Elaboración propia

Al realizar la prueba podemos observar que el valor de p es mayor a .05, por lo tanto decimos que existe evidencia estadística significativa para aprobar la hipótesis nula de varianza

constante y rechazar la hipótesis alternativa de varianza no constante, por lo cual podemos decir que en el modelo planteado no existen problemas de heteroscedasticidad.

Figura 18. Curva de regresión lineal



Fuente: Elaboración propia

En la presente gráfica podemos observar que un aumento de la población total, manteniendo constantes las demás variables trae consigo un aumento del índice de marginación ya que al no mejorar las condiciones de vida de la población en el municipio, no mejorando el nivel de infraestructura y mejorando el acceso a los servicios básicos del municipio, la población que viva en estas condiciones aumentara generando así peores condiciones para la población.

Conclusiones

A manera de conclusión, se puede decir que las condiciones que enfrentan las mujeres en el municipio son muy desiguales, ya que como se muestra en el capítulo II, el 39.7% de los pobladores del municipio se encuentran en condiciones de pobreza, lo que equivale a 62,224 personas, de los cuales un poco más de la mitad son mujeres, así mismo la distribución de los hogares con jefas de familia en el municipio es de 33%.

Además, la PEA del municipio es del 62.1%, del total de esta, el 43.2% es población femenina, del resto la Población no económicamente activa (PNEA) representa el 37.7% de la población, esta se divide en estudiantes que es casi la mitad de la PNEA y también las personas que se dedican a los quehaceres del hogar, pensionados entre otras.

Para el caso de la población analfabeta de 15 años o más desde 1990 a 2020 se ha reducido el 10.57% en 30 años, desde un 12.26% en 1990 a un 1.69% en 2020. Incluso en la población de 15 o más sin educación básica ha reducido mucho más, y se nota en la población analfabeta, con casi un 20% en el transcurso de 30 años, donde la mujer ha ido ganando terreno.

En cuanto a pobreza el CONEVAL muestra que en el municipio existen 49.7% de habitantes viviendo en esta condición para el 2020 lo que equivale a 78,823 personas en este rubro, se registró una reducción de 13.6% en 10 años. En pobreza extrema, en 2010 es de 16.6% y en 2020 de 7.7%, se redujo la mitad en los 10 años, la pobreza moderada no hay un gran cambio solo una reducción del 4.6% siendo en 2020 del 42%. Pero la pobreza no solo es económicamente sino también a las carencias por el acceso a los servicios de salud, la seguridad social, alimentación, son conceptos que con el paso de los años también han reducido sus porcentajes y son la principal causa de marginación en el municipio.

En el aspecto productivo, el municipio de San Andrés Cholula Puebla cuenta con microempresas, pequeñas, medianas y grandes empresas de las cuales se clasifican por el tamaño de las empresas, en el municipio las microempresas son las que predominan con un 91% de participación en las actividades económicas y con un 7% de participación las pequeñas empresas, casi inexistentes las medianas y grandes empresas.

Las principales actividades económicas de las empresas en el Municipio de San Andrés Cholula son: los servicios de preparación de alimentos y bebidas y alojamiento temporal, y otros servicios excepto actividades gubernamentales fueron los que registraron mayor concentración económica.

El sector comercio tiene un 38% de participación en la actividad económica siendo el comercio al por menor el que más predomina y 10% de participación la industria dentro del municipio.

Con respecto al emprendimiento de las mujeres del Municipio de San Andrés Cholula, la media de edad de las mujeres que presenta mayor número de emprendimiento, se encuentra entre los 22 años y el nivel educativos promedio que presentan las emprendedoras en el municipio es el nivel medio superior, con actividades profesionales diversas como: académicas, emprendedoras (empresarias) y empleadas formales.

De acuerdo con el estudio, las juntas auxiliares del municipio de San Andrés Cholula-Puebla, que concentran a la mayor cantidad de emprendedoras son San Bernardino Tlaxcalancingo, San Francisco Acatepec, Santa María Tonantzintla y San Antonio Cacalotepec, siendo esta última junta auxiliar que concentra a casi más del 50% de las emprendedoras en el municipio.

Las tres juntas auxiliares que concentran a la mayor densidad poblacional de mujeres del municipio son San Andrés Cholula (centro) con 20,500 mujeres, San Bernardino Tlaxcalancingo con 28,212 mujeres y San Luis Tehuiloyocan con 2,522 mujeres, de acuerdo con los datos del Censo de Población y Vivienda de 2010 del INEGI, así mismo la Población femenina que pertenece a la Población Económicamente Activa del municipio se distribuye entre estas tres juntas auxiliares con 5,817 mujeres en San Andrés Cholula (centro), San Bernardino Tlaxcalancingo con 8,673 mujeres y San Luis Tehuiloyocan con 612 mujeres.

Con respecto a infraestructura financiera a nivel municipal San Andrés Cholula-Puebla cuenta con una superficie de 69 Km², una PEA de 69,751 personas y el tipo de población que tiene es Urbana, el número de Sucursales por cada 1,000 Km² es de 246.77 y el número de

cajeros por cada 1,000 Km² es de 754.83, así mismo el indicador demográfico nos muestra que por cada 10,000 adultos existen 2.44 sucursales y por cada 10,000 adultos existen 7.46 cajeros.

A nivel municipal el Municipio de San Andrés Cholula-Puebla reporta que por cada 1,000 adultos, en el rubro de cuentas de cheques existen 357 cuentas por cada 1,000, en el rubro cuentas de ahorro existen 88 cuentas por cada 1,000, en el rubro cuentas de nómina existen 302 cuentas por cada 1,000, en el rubro depósitos a plazos existen 40 depósitos por cada 1,000, en el rubro tarjetas de débito existen 264 tarjetas por cada 1,000, en el indicador de crédito por cada 1,000 adultos, en el rubro de tarjetas de crédito existen 164 tarjetas de crédito por cada 1,000.

Es por estas razones que en el municipio de San Andrés Cholula-Puebla, las mujeres emprendedoras presentan condiciones no óptimas para desarrollar sus ideas de negocios, además que el mercado financiero mexicano está destinado a otro tipo de cliente con mayores niveles de ingreso que disminuya el riesgo de falta de pago.

El organizar y democratizar el acceso a los recursos financieros en el municipio de San Andrés Cholula-Puebla, no es la solución para reducir la pobreza de las mujeres en el municipio, pero si ayuda a combatir esta condición. El modelo de finanzas comunitarias debe ser vistas y tratadas como un sector que requiere un enfoque global que ayude a solucionar las condiciones de acceso a la población que lo requiera con mejores condiciones de asignación del crédito, pero también de inversión logrando así que los inversionistas decidan a quienes se les debe de prestar su recurso y que tipo de proyectos deben de financiar.

Bibliografía

- Alfonso, R. (2016). Economía colaborativa: un nuevo mercado para la economía social. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*, 231-258. <https://www.redalyc.org/pdf/174/17449696008.pdf>
- Altadill, M. (2015). *Finanzas solidarias: Herreamientas financieras al servicio de causas sociales*. Madrid, España : Universidad Pontificia . <https://repositorio.comillas.edu/rest/bitstreams/5419/retrieve>
- Araiza, E. (29 de 2019 de 2019). *Universidad Autónoma del Estado de Morelos*. Recuperado el Junio de 2022, de Facultad de Estudios Superiores de Cuautla: <http://riaa.uaem.mx/xmlui/bitstream/handle/20.500.12055/1058/AABERR05T.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Benedicto, X. (29 de junio de 2009). *Carta encíclica Carita in Veritate*. Obtenido de Vatican.va: https://www.vatican.va/content/benedict-xvi/es/encyclicals/documents/hf_ben-xvi_enc_20090629_caritas-in-veritate.html
- Buendía Martínez, I. y. (noviembre de 2002). Transformación del cooperativismo financiero mexicano: un proceso en marcha. *CIRIEC-España, Revista de Economía Pública, Social y Cooperativa*(43), 173-204. https://www.researchgate.net/publication/4932841_Transformacion_del_cooperativismo_financiero_mexicano_un_proceso_en_marcha
- Castro Fernández, M. (1 de julio-diciembre de 2010). El papel de la mujer en los microcréditos de los países en vías de desarrollo. El caso de Mohammad Yunus (Bangladesh). *Nómadas. Critical Journal of Social and Juridical Sciences*, 27(3), 1-10. <https://www.redalyc.org/pdf/181/18113757005.pdf>
- Ledgerwood, J. (2000). *Microfinance Handbook: an Institutional and Financial Perspective*. Washington DC.: The World Bank. <https://openknowledge.worldbank.org/bitstream/handle/10986/12383/18771.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- CONDUSEF. (25 de Octubre de 2022). *Condusef.gob.mx*. Obtenido de Fintech: nuevas instituciones financieras: <https://www.condusef.gob.mx/Revista/PDF-s/245/fintech.pdf>

- Corporación Nacional de Finanzas Populares y Solidarias . (2015). *Economía y Finanzas Populares y Solidarias para el buen vivir en Ecuador* . Quito, Ecuador: Agencia Española de Cooperación para el Desarrollo.
<https://biblio.flacsoandes.edu.ec/libros/142506-opac>
- Datos México. (29 de junio de 2022). *Datos México San Andrés Cholula* . Obtenido de datosmexico.org: <https://datamexico.org/es/profile/geo/san-andres-cholula>
- De la Vega, S. T. (2012). *Índice de marginación por localidad*. México, D.F.: CONAPO.
<https://www.gob.mx/conapo/documentos/indices-de-marginacion-2020-284372>
- EUROPA PRESS. (24 de octubre de 2008). Sarkozy convoca una reunión extraordinaria de líderes de la UE para preparar la cumbre del G-20. *EL DIARIO VASCO*, págs.
<https://www.diariovasco.com/20081023/mas-actualidad/economia/sarkozy-convoca-otra-reunion-200810231931.html#comments>.
- Fabara Gálvez, G. (2022). *Las cooperativas de ahorro y crédito del segmento uno y su prestación de servicios de intermediación financiera como entidades financieras populares y solidarias*. Quito, Ecuador: Universidad Andina Simón Bolívar.
<https://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/8800/1/T3852-MDFBS-Fabara-Las%20cooperativas.pdf>
- Oliva Zárate, M. (2010). Las microfinanzas en México, un acercamiento. *Ciencia Administrativa* , 45-53. <https://www.uv.mx/iiesca/files/2012/12/microfinanzas2010-1.pdf>
- Patiño, O. (mayo-agosto de 2008). Microcrédito. Historia y experiencias exitosas de su implementación en América Latina. *Revista Escuela de Administración de Negocios*(63), 41-57. <https://www.redalyc.org/pdf/206/20611455004.pdf>
- Reyes Durán, J. (2018). *Reforma financieras y desarrollo económico en un entorno de crisis*. México: MultiGrafía. <http://ru.iiec.unam.mx/4893/1/XI-11B-La%20banca%20central%20y%20las%20finanzas%20solidarias%20en%20Brasil%20y%20México.pdf>
- Server Izquierdo, R. y. (2000). Cooperativismo de crédito y secciones de crédito. Estrategias empresariales y caracterización socioeconómica. *Estudios Agrosociales y Pesqueros*, 187-204.

https://www.miteco.gob.es/ministerio/pags/Biblioteca/Revistas/pdf_recap%2Fr188_06.pdf

Yunus, M. (2010). *El banquero de los pobres*. Madrid, España: Ediciones Paidós.

Zamudio, F. A. (julio-diciembre de 2014). Mujeres y hombres. Desigualdades de género en el contexto mexicano. *Estudios Sociales*, XXII(44), 250-279.
https://www.scielo.org.mx/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0188-45572014000200010

ANEXO BASE DE DATOS

id	vertiente	Edad	DICTAMEN
1	Emprendedora	48	Aceptada
2	Académicas	20	Rechazada
3	Académicas	22	Aceptada
4	Trabajadoras	50	Aceptada
5	Emprendedora	44	Aceptada
6	Trabajadoras	46	Aceptada
7	Trabajadoras	48	Aceptada
8	Trabajadoras	35	Aceptada
9	Académicas	42	Aceptada
10	Emprendedora	37	Aceptada
11	Académicas	24	Aceptada
12	Trabajadoras	37	Aceptada
13	Trabajadoras	33	Aceptada
14	Trabajadoras	39	Aceptada
15	Emprendedora	32	Aceptada
16	Emprendedora	37	Aceptada
17	Trabajadoras	49	Aceptada
18	Emprendedora	30	Aceptada
19	Emprendedora	30	Aceptada
20	Trabajadoras	38	Aceptada
21	Trabajadoras	39	Aceptada
22	Emprendedora	40	Aceptada
23	Emprendedora	50	Aceptada
24	Trabajadoras	33	Aceptada
25	Trabajadoras	25	Aceptada
26	Emprendedora	24	Aceptada
27	Emprendedora	45	Aceptada
28	Trabajadoras	28	Aceptada
29	Emprendedora	48	Rechazada
30	Emprendedora	52	Aceptada
31	Emprendedora	47	Aceptada
32	Emprendedora	43	Aceptada
33	Emprendedora	27	Aceptada
34	Académicas	36	Aceptada
35	Trabajadoras	28	Aceptada
36	Trabajadoras	27	Aceptada
37	Académicas	27	Aceptada
38	Emprendedora	33	Aceptada
39	Emprendedora	30	Aceptada
40	Emprendedora	50	Aceptada

41	Académicas	26	Aceptada
42	Emprendedora	49	Aceptada
43	Trabajadoras	27	Aceptada
44	Emprendedora	52	Aceptada
45	Emprendedora	27	Rechazada
46	Trabajadoras	32	Aceptada
47	Emprendedora	30	Aceptada
48	Emprendedora	28	Aceptada
49	Trabajadoras	42	Aceptada
50	Emprendedora	28	Aceptada
51	Académicas	35	Aceptada
52	Emprendedora	38	Aceptada
53	Académicas	31	Aceptada
54	Académicas	36	Aceptada
55	Emprendedora	28	Aceptada
56	Emprendedora	29	Aceptada
57	Emprendedora	31	Aceptada
58	Académicas	38	Aceptada
59	Trabajadoras	32	Aceptada
60	Trabajadoras	43	Aceptada
61	Trabajadoras	49	Aceptada
62	Emprendedora	51	Aceptada
63	Emprendedora	23	Aceptada
64	Emprendedora	28	Aceptada
65	Emprendedora	23	Aceptada
66	Emprendedora	42	Aceptada
67	Trabajadoras	24	Aceptada
68	Académicas	40	Aceptada
69	Académicas	45	Aceptada
70	Emprendedora	51	Aceptada
71	Académicas	32	Aceptada
72	Emprendedora	41	Aceptada
73	Académicas	20	Aceptada
74	Emprendedora	33	Aceptada
75	Emprendedora	46	Aceptada
76	Emprendedora	46	Aceptada
77	Emprendedora	26	Aceptada
78	Emprendedora	45	Aceptada
79	Emprendedora	39	Aceptada
80	Trabajadoras	36	Aceptada
81	Académicas	38	Aceptada

82	Emprendedora	48	Aceptada
83	Emprendedora	30	Aceptada
84	Emprendedora	42	Aceptada
85	Académicas	37	Aceptada
86	Emprendedora	29	Aceptada
87	Emprendedora	27	Aceptada
88	Trabajadoras	40	Aceptada
89	Trabajadoras	42	Aceptada
90	Emprendedora	43	Rechazada
91	Emprendedora	31	Aceptada
92	Trabajadoras	42	Aceptada
93	Emprendedora	24	Aceptada
94	Emprendedora	27	Aceptada
95	Emprendedora	33	Aceptada
96	Trabajadoras	42	Aceptada
97	Trabajadoras	33	Aceptada
98	Académicas	29	Aceptada
99	Emprendedora	36	Aceptada
100	Académicas	40	Aceptada
101	Académicas	33	Aceptada
102	Emprendedora	43	Aceptada
103	Emprendedora	33	Aceptada
104	Emprendedora	25	Aceptada
105	Emprendedora	45	Aceptada
106	Emprendedora	22	Aceptada
107	Emprendedora	22	Aceptada
108	Trabajadoras	36	Rechazada
109	Trabajadoras	21	Aceptada
110	Emprendedora	37	Aceptada
111	Emprendedora	35	Aceptada
112	Académicas	37	Aceptada
113	Trabajadoras	35	Aceptada
114	Académicas	38	Aceptada
115	Trabajadoras	39	Aceptada
116	Emprendedora	44	Aceptada
117	Académicas	36	Aceptada
118	Emprendedora	35	Aceptada
119	Emprendedora	51	Aceptada
120	Trabajadoras	35	Aceptada
121	Emprendedora	36	Aceptada
122	Emprendedora	30	Aceptada

123	Emprendedora	23	Aceptada
124	Emprendedora	36	Aceptada
125	Emprendedora	35	Aceptada
126	Académicas	33	Aceptada
127	Trabajadoras	40	Aceptada
128	Emprendedora	45	Aceptada
129	Emprendedora	31	Aceptada
130	Emprendedora	33	Aceptada
131	Académicas	46	Aceptada
132	Trabajadoras	50	Rechazada
133	Trabajadoras	44	Aceptada
134	Emprendedora	34	Aceptada
135	Emprendedora	34	Aceptada
136	Emprendedora	27	Aceptada
137	Emprendedora	51	Aceptada
138	Emprendedora	46	Aceptada
139	Académicas	46	Aceptada
140	Académicas	28	Aceptada
141	Trabajadoras	34	Aceptada
142	Emprendedora	44	Aceptada
143	Emprendedora	39	Aceptada
144	Trabajadoras	33	Aceptada
145	Emprendedora	32	Aceptada
146	Emprendedora	32	Aceptada
147	Emprendedora	43	Aceptada
148	Emprendedora	42	Aceptada
149	Emprendedora	37	Aceptada
150	Emprendedora	27	Aceptada
151	Emprendedora	27	Aceptada
152	Emprendedora	36	Aceptada
153	Académicas	21	Aceptada
154	Emprendedora	35	Aceptada
155	Emprendedora	22	Aceptada
156	Emprendedora	21	Aceptada
157	Trabajadoras	49	Rechazada
158	Emprendedora	40	Rechazada
159	Académicas	33	Rechazada
160	Trabajadoras	49	Rechazada
161	Emprendedora	27	Rechazada
162	Emprendedora	43	Rechazada
163	Emprendedora	40	Rechazada

164	Académicas	33	Rechazada
165	Trabajadoras	26	Rechazada
166	Académicas	42	Rechazada
167	Trabajadoras	38	Rechazada
168	Emprendedora	46	Rechazada
169	Trabajadoras	44	Rechazada
170	Trabajadoras	42	Rechazada
171	Emprendedora	26	Rechazada
172	Emprendedora	34	Rechazada
173	Trabajadoras	41	Rechazada
174	Trabajadoras	25	Rechazada
175	Emprendedora	29	Rechazada
176	Académicas	33	Rechazada
177	Trabajadoras	29	Rechazada
178	Emprendedora	33	Rechazada
179	Emprendedora	21	Rechazada
180	Trabajadoras	49	Rechazada
181	Trabajadoras	28	Rechazada
182	Emprendedora	43	Rechazada
183	Trabajadoras	52	Rechazada
184	Emprendedora	30	Rechazada
185	Emprendedora	28	Rechazada
186	Emprendedora	51	Rechazada
187	Emprendedora	34	Rechazada
188	Trabajadoras	28	Rechazada
189	Emprendedora	27	Rechazada
190	Emprendedora	52	Rechazada
191	Emprendedora	54	Rechazada
192	Emprendedora	54	Rechazada
193	Emprendedora	52	Rechazada
194	Emprendedora	52	Rechazada
195	Emprendedora	22	Rechazada
196	Trabajadoras	24	Rechazada
197	Académicas	34	Rechazada
198	Emprendedora	40	Rechazada
199	Trabajadoras	51	Rechazada
200	Emprendedora	40	Rechazada
201	Trabajadoras	49	Rechazada
202	Trabajadoras	34	Rechazada
203	Trabajadoras	56	Rechazada
204	Emprendedora	51	Rechazada

205	Emprendedora	40	Rechazada
206	Emprendedora	54	Rechazada
207	Emprendedora	28	Rechazada
208	Emprendedora	39	Rechazada
209	Trabajadoras	29	Rechazada
210	Trabajadoras	31	Rechazada
211	Emprendedora	50	Rechazada
212	Emprendedora	29	Rechazada
213	Emprendedora	29	Rechazada
214	Emprendedora	47	Rechazada
215	Emprendedora	42	Rechazada
216	Emprendedora	20	Rechazada
217	Trabajadoras	34	Rechazada
218	Trabajadoras	37	Rechazada
219	Emprendedora	28	Rechazada
220	Emprendedora	29	Rechazada
221	Emprendedora	46	Rechazada
222	Trabajadoras	35	Rechazada
223	Trabajadoras	39	Rechazada
224	Emprendedora	36	Rechazada
225	Trabajadoras	57	Rechazada
226	Emprendedora	37	Rechazada
227	Emprendedora	47	Rechazada
228	Emprendedora	35	Rechazada
229	Trabajadoras	39	Rechazada
230	Emprendedora	50	Rechazada
231	Trabajadoras	37	Rechazada
232	Emprendedora	47	Rechazada
233	Emprendedora	30	Rechazada
234	Trabajadoras	39	Rechazada
235	Emprendedora	48	Rechazada
236	Emprendedora	52	Rechazada
237	Emprendedora	24	Rechazada
238	Académicas	40	Rechazada
239	Emprendedora	29	Rechazada
240	Emprendedora	38	Rechazada
241	Académicas	44	Rechazada
242	Emprendedora	42	Rechazada
243	Académicas	26	Rechazada
244	Académicas	44	Rechazada
245	Trabajadoras	24	Rechazada

246	Académicas	23	Rechazada
247	Emprendedora	51	Rechazada
248	Académicas	24	Rechazada
249	Emprendedora	42	Rechazada
250	Emprendedora	44	Rechazada
251	Emprendedora	51	Rechazada
252	Emprendedora	30	Rechazada
253	Emprendedora	43	Rechazada
254	Académicas	25	Rechazada
255	Emprendedora	40	Rechazada
256	Académicas	42	Rechazada
257	Trabajadoras	38	Rechazada
258	Trabajadoras	31	Rechazada
259	Emprendedora	39	Rechazada
260	Emprendedora	47	Rechazada
261	Académicas	45	Rechazada
262	Trabajadoras	46	Rechazada
263	Académicas	41	Rechazada
264	Emprendedora	37	Rechazada
265	Trabajadoras	31	Rechazada
266	Trabajadoras	39	Rechazada
267	Emprendedora	29	Rechazada
268	Académicas	28	Rechazada
269	Trabajadoras	24	Rechazada
270	Trabajadoras	50	Rechazada
271	Trabajadoras	26	Rechazada
272	Emprendedora	58	Rechazada
273	Trabajadoras	53	Rechazada
274	Emprendedora	36	Rechazada
275	Emprendedora	39	Rechazada
276	Trabajadoras	31	Rechazada
277	Emprendedora	44	Rechazada
278	Emprendedora	49	Rechazada
279	Emprendedora	40	Rechazada
280	Emprendedora	49	Rechazada
281	Emprendedora	39	Rechazada
282	Emprendedora	44	Rechazada
283	Emprendedora	38	Rechazada
284	Trabajadoras	25	Rechazada
285	Académicas	38	Rechazada
286	Trabajadoras	39	Rechazada

287	Trabajadoras	46	Rechazada
288	Emprendedora	33	Rechazada
289	Trabajadoras	45	Rechazada
290	Académicas	39	Rechazada
291	Emprendedora	26	Rechazada
292	Trabajadoras	45	Rechazada
293	Trabajadoras	29	Rechazada
294	Trabajadoras	35	Rechazada
295	Emprendedora	46	Rechazada
296	Emprendedora	46	Rechazada
297	Emprendedora	45	Rechazada
298	Emprendedora	22	Rechazada
299	Emprendedora	25	Rechazada
300	Trabajadoras	50	Rechazada
301	Emprendedora	38	Rechazada
302	Emprendedora	43	Rechazada
303	Trabajadoras	41	Rechazada
304	Emprendedora	22	Rechazada
305	Emprendedora	49	Rechazada
306	Emprendedora	39	Rechazada
307	Emprendedora	51	Rechazada
308	Trabajadoras	34	Rechazada
309	Trabajadoras	30	Rechazada
310	Emprendedora	30	Rechazada
311	Emprendedora	31	Rechazada
312	Trabajadoras	51	Rechazada
313	Trabajadoras	30	Rechazada
314	Emprendedora	45	Rechazada
315	Emprendedora	26	Rechazada
316	Trabajadoras	27	Rechazada
317	Emprendedora	50	Rechazada
318	Trabajadoras	52	Rechazada
319	Emprendedora	41	Rechazada
320	Emprendedora	46	Rechazada
321	Trabajadoras	51	Rechazada
322	Trabajadoras	27	Rechazada
323	Trabajadoras	50	Rechazada
324	Emprendedora	37	Rechazada
325	Emprendedora	47	Rechazada
326	Emprendedora	42	Rechazada
327	Trabajadoras	34	Rechazada

328	Emprendedora	51	Rechazada
329	Emprendedora	41	Rechazada
330	Académicas	19	Rechazada
331	Emprendedora	36	Rechazada
332	Emprendedora	22	Rechazada
333	Trabajadoras	46	Rechazada
334	Emprendedora	30	Rechazada
335	Trabajadoras	56	Rechazada
336	Académicas	24	Rechazada
337	Trabajadoras	34	Rechazada
338	Emprendedora	27	Rechazada
339	Emprendedora	51	Rechazada
340	Trabajadoras	47	Rechazada
341	Trabajadoras	66	Rechazada
342	Académicas	31	Rechazada
343	Emprendedora	35	Rechazada
344	Trabajadoras	50	Rechazada
345	Emprendedora	28	Rechazada
346	Emprendedora	48	Rechazada
347	Emprendedora	32	Rechazada
348	Académicas	24	Rechazada
349	Emprendedora	38	Rechazada
350	Emprendedora	33	Rechazada
351	Trabajadoras	46	Rechazada
352	Emprendedora	52	Rechazada
353	Trabajadoras	27	Rechazada
354	Trabajadoras	35	Rechazada
355	Emprendedora	40	Rechazada
356	Emprendedora	29	Rechazada
357	Emprendedora	29	Rechazada
358	Emprendedora	26	Rechazada
359	Emprendedora	54	Rechazada
360	Trabajadoras	41	Rechazada
361	Trabajadoras	34	Rechazada
362	Emprendedora	33	Rechazada
363	Emprendedora	25	Rechazada
364	Trabajadoras	22	Rechazada
365	Emprendedora	31	Rechazada
366	Emprendedora	29	Rechazada
367	Emprendedora	39	Rechazada
368	Emprendedora	42	Rechazada

369	Emprendedora	32	Rechazada
370	Académicas	33	Rechazada
371	Académicas	52	Rechazada
372	Académicas	21	Rechazada
373	Trabajadoras	53	Rechazada
374	Emprendedora	42	Rechazada
375	Trabajadoras	42	Rechazada
376	Emprendedora	36	Rechazada
377	Emprendedora	22	Rechazada
378	Emprendedora	30	Rechazada
379	Emprendedora	51	Rechazada
380	Emprendedora	47	Rechazada
381	Académicas	28	Rechazada
382	Trabajadoras	40	Rechazada
383	Académicas	28	Rechazada
384	Trabajadoras	39	Rechazada
385	Emprendedora	52	Rechazada
386	Trabajadoras	46	Rechazada
387	Emprendedora	46	Rechazada
388	Emprendedora	31	Rechazada
389	Emprendedora	43	Rechazada
390	Emprendedora	29	Rechazada
391	Trabajadoras	31	Rechazada
392	Emprendedora	44	Rechazada
393	Emprendedora	38	Rechazada
394	Emprendedora	34	Rechazada
395	Emprendedora	28	Rechazada
396	Emprendedora	42	Rechazada
397	Académicas	24	Rechazada
398	Académicas	50	Rechazada
399	Académicas	30	Rechazada
400	Académicas	52	Rechazada
401	Trabajadoras	52	Rechazada
402	Emprendedora	24	Rechazada
403	Emprendedora	25	Rechazada
404	Emprendedora	36	Rechazada
405	Trabajadoras	30	Rechazada
406	Emprendedora	42	Rechazada
407	Trabajadoras	32	Rechazada
408	Trabajadoras	41	Rechazada
409	Emprendedora	25	Rechazada

410	Emprendedora	38	Rechazada
411	Trabajadoras	32	Rechazada
412	Académicas	35	Rechazada
413	Académicas	28	Rechazada
414	Académicas	33	Rechazada
415	Académicas	39	Rechazada
416	Trabajadoras	33	Rechazada
417	Emprendedora	51	Rechazada
418	Trabajadoras	36	Rechazada
419	Académicas	48	Rechazada
420	Emprendedora	49	Rechazada
421	Académicas	25	Rechazada
422	Emprendedora	35	Rechazada
423	Trabajadoras	37	Rechazada
424	Trabajadoras	26	Rechazada
425	Emprendedora	34	Rechazada
426	Trabajadoras	30	Rechazada
427	Trabajadoras	50	Rechazada
428	Académicas	36	Rechazada
429	Emprendedora	46	Rechazada
430	Emprendedora	24	Rechazada
431	Emprendedora	35	Rechazada
432	Emprendedora	29	Rechazada
433	Emprendedora	42	Rechazada
434	Trabajadoras	44	Rechazada
435	Trabajadoras	32	Rechazada
436	Emprendedora	32	Rechazada
437	Emprendedora	29	Rechazada
438	Emprendedora	36	Rechazada
439	Trabajadoras	30	Rechazada
440	Académicas	52	Rechazada
441	Emprendedora	23	Rechazada
442	Emprendedora	41	Rechazada
443	Emprendedora	33	Rechazada
444	Trabajadoras	31	Rechazada
445	Emprendedora	30	Rechazada
446	Emprendedora	26	Rechazada
447	Emprendedora	26	Rechazada
448	Emprendedora	25	Rechazada
449	Emprendedora	32	Rechazada
450	Emprendedora	27	Rechazada

451	Emprendedora	31	Rechazada
452	Emprendedora	37	Rechazada
453	Emprendedora	35	Rechazada
454	Emprendedora	37	Rechazada
455	Trabajadoras	56	Rechazada
456	Académicas	43	Rechazada
457	Emprendedora	27	Rechazada
458	Emprendedora	27	Rechazada
459	Emprendedora	31	Rechazada
460	Emprendedora	25	Rechazada
461	Emprendedora	52	Rechazada
462	Emprendedora	30	Rechazada
463	Emprendedora	24	Rechazada
464	Emprendedora	41	Rechazada
465	Emprendedora	43	Rechazada
466	Emprendedora	50	Rechazada
467	Emprendedora	28	Rechazada
468	Emprendedora	40	Rechazada
469	Emprendedora	25	Rechazada
470	Emprendedora	31	Rechazada
471	Emprendedora	38	Rechazada
472	Trabajadoras	51	Rechazada
473	Emprendedora	40	Rechazada
474	Emprendedora	29	Rechazada
475	Trabajadoras	20	Rechazada
476	Emprendedora	25	Rechazada
477	Trabajadoras	33	Rechazada
478	Emprendedora	35	Rechazada
479	Emprendedora	35	Rechazada
480	Académicas	22	Rechazada
481	Emprendedora	30	Rechazada
482	Emprendedora	41	Rechazada
483	Emprendedora	33	Rechazada
484	Emprendedora	34	Rechazada
485	Emprendedora	31	Rechazada
486	Académicas	21	Rechazada
487	Académicas	36	Rechazada
488	Emprendedora	41	Rechazada
489	Académicas	45	Rechazada
490	Emprendedora	26	Rechazada
491	Académicas	25	Rechazada

492	Trabajadoras	50	Rechazada
493	Emprendedora	44	Rechazada
494	Emprendedora	30	Rechazada
495	Emprendedora	50	Rechazada
496	Emprendedora	37	Rechazada
497	Emprendedora	37	Rechazada
498	Emprendedora	51	Rechazada
499	Emprendedora	28	Rechazada
500	Académicas	37	Rechazada
501	Trabajadoras	33	Rechazada
502	Emprendedora	40	Rechazada
503	Emprendedora	49	Rechazada
504	Trabajadoras	34	Rechazada
505	Emprendedora	61	Rechazada
506	Emprendedora	24	Rechazada
507	Académicas	37	Rechazada
508	Trabajadoras	46	Rechazada
509	Trabajadoras	41	Rechazada
510	Emprendedora	27	Rechazada
511	Trabajadoras	26	Rechazada
512	Emprendedora	32	Rechazada
513	Emprendedora	29	Rechazada
514	Emprendedora	35	Rechazada
515	Emprendedora	27	Rechazada
516	Emprendedora	43	Rechazada
517	Emprendedora	30	Rechazada
518	Emprendedora	39	Rechazada
519	Trabajadoras	31	Rechazada
520	Académicas	29	Rechazada
521	Emprendedora	43	Rechazada
522	Académicas	23	Rechazada
523	Emprendedora	48	Rechazada
524	Académicas	38	Rechazada
525	Académicas	30	Rechazada
526	Emprendedora	43	Rechazada
527	Trabajadoras	37	Rechazada
528	Académicas	51	Rechazada
529	Académicas	28	Rechazada
530	Emprendedora	41	Rechazada
531	Emprendedora	32	Rechazada
532	Trabajadoras	33	Rechazada

533	Trabajadoras	51	Rechazada
534	Emprendedora	46	Rechazada
535	Trabajadoras	41	Rechazada
536	Emprendedora	22	Rechazada
537	Académicas	49	Rechazada
538	Trabajadoras	26	Rechazada
539	Emprendedora	22	Rechazada
540	Emprendedora	52	Rechazada
541	Trabajadoras	33	Rechazada
542	Emprendedora	31	Rechazada
543	Emprendedora	47	Rechazada
544	Trabajadoras	26	Rechazada
545	Emprendedora	20	Rechazada
546	Emprendedora	36	Rechazada
547	Emprendedora	33	Rechazada
548	Emprendedora	36	Rechazada
549	Emprendedora	43	Rechazada
550	Emprendedora	31	Rechazada
551	Emprendedora	20	Rechazada
552	Emprendedora	29	Rechazada
553	Académicas	30	Rechazada
554	Emprendedora	25	Rechazada
555	Emprendedora	22	Rechazada
556	Emprendedora	30	Rechazada
557	Académicas	34	Rechazada
558	Emprendedora	28	Rechazada
559	Trabajadoras	49	Rechazada
560	Emprendedora	45	Rechazada
561	Académicas	41	Rechazada
562	Emprendedora	27	Rechazada
563	Emprendedora	52	Rechazada
564	Emprendedora	30	Rechazada
565	Trabajadoras	40	Rechazada
566	Emprendedora	51	Rechazada
567	Emprendedora	34	Rechazada
568	Emprendedora	44	Rechazada
569	Trabajadoras	35	Rechazada
570	Emprendedora	51	Rechazada
571	Trabajadoras	28	Rechazada
572	Trabajadoras	46	Rechazada
573	Académicas	42	Rechazada

574	Emprendedora	29	Rechazada
575	Trabajadoras	40	Rechazada
576	Emprendedora	36	Rechazada
577	Trabajadoras	51	Rechazada
578	Emprendedora	26	Rechazada
579	Emprendedora	53	Rechazada
580	Emprendedora	32	Rechazada
581	Trabajadoras	44	Rechazada
582	Emprendedora	28	Rechazada
583	Emprendedora	43	Rechazada
584	Emprendedora	33	Rechazada
585	Emprendedora	30	Rechazada
586	Emprendedora	25	Rechazada
587	Emprendedora	31	Rechazada
588	Emprendedora	32	Rechazada
589	Trabajadoras	26	Rechazada
590	Emprendedora	50	Rechazada
591	Emprendedora	37	Rechazada
592	Académicas	46	Rechazada
593	Emprendedora	22	Rechazada
594	Trabajadoras	32	Rechazada
595	Trabajadoras	37	Rechazada
596	Emprendedora	50	Rechazada
597	Emprendedora	35	Rechazada
598	Emprendedora	56	Rechazada
599	Emprendedora	37	Rechazada
600	Emprendedora	25	Rechazada
601	Académicas	22	Rechazada
602	Emprendedora	41	Rechazada
603	Trabajadoras	34	Rechazada
604	Emprendedora	39	Rechazada
605	Emprendedora	23	Rechazada
606	Trabajadoras	50	Rechazada
607	Trabajadoras	33	Rechazada
608	Trabajadoras	48	Rechazada
609	Académicas	35	Rechazada
610	Académicas	21	Rechazada
611	Emprendedora	36	Rechazada
612	Académicas	27	Rechazada
613	Académicas	45	Rechazada
614	Académicas	42	Rechazada

615	Emprendedora	28	Rechazada
616	Emprendedora	31	Rechazada
617	Emprendedora	52	Rechazada
618	Emprendedora	49	Rechazada
619	Emprendedora	36	Rechazada
620	Trabajadoras	37	Rechazada
621	Emprendedora	24	Rechazada
622	Académicas	44	Rechazada
623	Trabajadoras	39	Rechazada
624	Emprendedora	47	Rechazada
625	Emprendedora	21	Rechazada
626	Trabajadoras	24	Rechazada
627	Emprendedora	44	Rechazada
628	Emprendedora	59	Rechazada
629	Trabajadoras	34	Rechazada
630	Emprendedora	28	Rechazada
631	Académicas	20	Rechazada
632	Trabajadoras	45	Rechazada
633	Trabajadoras	34	Rechazada
634	Emprendedora	36	Rechazada
635	Emprendedora	42	Rechazada
636	Emprendedora	28	Rechazada
637	Emprendedora	30	Rechazada
638	Emprendedora	36	Rechazada
639	Emprendedora	21	Rechazada
640	Emprendedora	29	Rechazada
641	Emprendedora	42	Rechazada



BUAP

“HUP, 50 años de enseñanza y salud”

Número de oficio SACFE-246/2022

**C. VELASCO GONZÁLEZ JOSÉ MANUEL
EGRESADO DE LA LICENCIATURA EN FINANZAS
DE LA BENEMÉRITA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE PUEBLA
P. M. A. C.**

Sirva el presente para enviarle un cordial saludo y al mismo tiempo, me permito informarle; mediante oficio digital que, ha sido ACEPTADA su TESIS, titulada:

“Diseño de un modelo de finanzas comunitarias, como estrategia de financiamiento para las mujeres emprendedoras que no cuentan con acceso al sistema financiero del municipio de San Andrés Cholula, Puebla”

De la misma forma, le comunico que el responsable de la dirección de su TESIS será el Dr. Adolfo Federico Herrera García

Así mismo, le informo que usted cuenta con un periodo no mayor a un año, como máximo, a partir de recibido el presente, para realizar su examen profesional.

Sin otro particular, le agradezco su atención y me reitero a sus apreciables órdenes.

Atentamente

“PENSAR BIEN, PARA VIVIR MEJOR”

Heroica Puebla de Zaragoza, a 15 de agosto de 2022

Mtra. Rosalinda Merino Calderón
SECRETARIA ACADÉMICA



C.c.p. Archivo
IGGP/RMC/lncr

(222) 2 29 55 00, ext. 7807
academica.economia@correo.buap.mx

Número de oficio SACFE-373/2022

Dr. Israel Gerardo García Pérez
Director de la Facultad de Economía de la
Benemérita Universidad Autónoma de Puebla
P. M. A. C.

Por medio del presente oficio digital, manifiesto a usted que he cubierto la Dirección de la Tesis de la Licenciatura en Finanzas elaborada por el

C. VELASCO GONZÁLEZ JOSÉ MANUEL

TITULADA:

“Diseño De un modelo de finanzas comunitarias, como estrategia de financiamiento para las mujeres emprendedoras que no cuentan con acceso al sistema financiero del municipio de San Andrés Cholula, Puebla”

Esperando tome nota de lo anterior para los fines conducentes, me permito reiterar mis distinguidas consideraciones.

Atentamente

“PENSAR BIEN, PARA VIVIR MEJOR”

Heroica Puebla de Zaragoza, a 10 de noviembre de 2022


Dr. Adolfo Federico Herrera García
DIRECTOR DE TESIS



BUAP.

“HUP, 50 años de enseñanza y salud”

Número de oficio SACFE-377/2022

C. VELASCO GONZÁLEZ JOSÉ MANUEL
EGRESADO DE LA LICENCIATURA EN FINANZAS
DE LA BENEMÉRITA UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE PUEBLA
P. M. A. C.

Sirva el presente para enviarle un cordial saludo y al mismo tiempo, me permito informarle, mediante oficio digital que, con fundamento en el Artículo 8° del Reglamento General de Titulación de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, comunico a usted que, la designación para formar la Comisión Revisora de su TESIS de la Licenciatura en Finanzas:

“Diseño de un modelo de finanzas comunitarias, como estrategia de financiamiento para las mujeres emprendedoras que no cuentan con acceso al Sistema Financiero del Municipio de San Andrés Cholula, Puebla”

Ha recaído en los profesores:

DR. ISRAEL DEOLARTE GEORGE
DR. HEDYLBERTO CASTRO CUAMATZIN

Quienes, a partir de recibido el presente; **cuentan con un plazo no mayor a diez días hábiles** para revisar su proyecto y dictaminar lo procedente.

Sin otro particular, le agradezco y expreso mi reconocimiento a su labor.

Atentamente
“PENSAR BIEN, PARA VIVIR MEJOR”

Heroica Puebla de Zaragoza, a 15 de noviembre de 2022

Mtra. Rosalinda Merino Calderón
SECRETARIA ACADÉMICA



C.c.p. Archivo
IGGP/RMC/lncr

(222) 2 29 55 00, ext. 7807
academica.economia@correo.buap.mx

Número de oficio SACFE-400/2022

Dr. Israel Gerardo García Pérez
Director de la Facultad de Economía de la
Benemérita Universidad Autónoma de Puebla
P. M. A. C.

*Al tiempo de enviarle un cordial saludo, le informamos que después de haber revisado minuciosamente la TESIS, que presenta el **C. Velasco González José Manuel**, para obtener el grado de Licenciado en Finanzas; otorgamos nuestro aval a la estructura, redacción, contenido y aportaciones del documento titulado:*

“Diseño de un modelo de finanzas comunitarias, como estrategia de financiamiento para las mujeres emprendedoras que no cuentan con acceso al Sistema Financiero del Municipio de San Andrés Cholula, Puebla”

Lo anterior, considerando que reúne los requisitos necesarios para someterse a impresión.

Sin otro particular, agradecemos de antemano sus atenciones, reiterando a usted nuestras distinguidas consideraciones.

Atentamente

“PENSAR BIEN, PARA VIVIR MEJOR”

Heroica Puebla de Zaragoza a 06 de diciembre de 2022



Dr. Israel Deolarte George
REVISOR



Dr. Hedyliberto Castro Cuamatzin
REVISOR



Número de oficio SACFE-017/2023

C. Velasco González José Manuel
Matricula 201300111
Licenciatura en Finanzas
P. M. A. C.

Con un saludo fraterno, me dirijo a usted para informarle que el Director de su Tesis ha dado su APROBACIÓN para concluir la redacción y que la Comisión Revisora SE HA PRONUNCIADO EN EL MISMO SENTIDO; avalando la estructura, contenido y aportaciones del documento; por lo tanto, SE AUTORIZA por parte de la Facultad de Economía de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla, la impresión de su **Tesis** titulada:

“Diseño de un modelo de finanzas comunitarias, como estrategia de financiamiento para las mujeres emprendedoras que no cuentan con acceso al sistema financiero del municipio de San Andrés Cholula, Puebla”

Sin otro particular, le expreso mi felicitación por la concreción de este paso trascendental en su vida profesional.

Atentamente
“PENSAR BIEN, PARA VIVIR MEJOR”
Heroica Puebla de Zaragoza, a 11 de enero de 2023

Mtra. Rosalinda Merino Calderón
SECRETARIA ACADÉMICA

C.c.p. Archivo
IGGP/RMC/lncr

(222) 2 29 55 00, ext. 7807
academica.economia@correo.buap.mx

Facultad de
Economía

Calle de la Academia s/n, entre Avenida
Universidad y Avenida San Claudio,
Ciudad Universitaria, Puebla C.P. 72592
Tel. 222 229 55 00 Ext. 5605

