



UNIVERSIDAD NACIONAL AUTÓNOMA DE MÉXICO
FACULTAD DE ECONOMÍA • DIVISIÓN DE ESTUDIOS DE POSGRADO
PROGRAMA ÚNICO DE ESPECIALIZACIONES EN ECONOMÍA

BENCHMARKING SOCAPS 2014

ENSAYO

QUE PARA OBTENER EL GRADO DE:
Especialista en Microfinanzas

PRESENTA:

David Ernesto Pinchao Ramos

TUTOR:

Mtro. Miguel Ángel Soto Martínez

MÉXICO D.F., AGOSTO DE 2015



Universidad Nacional
Autónoma de México

Dirección General de Bibliotecas de la UNAM

Biblioteca Central



UNAM – Dirección General de Bibliotecas
Tesis Digitales
Restricciones de uso

DERECHOS RESERVADOS ©
PROHIBIDA SU REPRODUCCIÓN TOTAL O PARCIAL

Todo el material contenido en esta tesis esta protegido por la Ley Federal del Derecho de Autor (LFDA) de los Estados Unidos Mexicanos (México).

El uso de imágenes, fragmentos de videos, y demás material que sea objeto de protección de los derechos de autor, será exclusivamente para fines educativos e informativos y deberá citar la fuente donde la obtuvo mencionando el autor o autores. Cualquier uso distinto como el lucro, reproducción, edición o modificación, será perseguido y sancionado por el respectivo titular de los Derechos de Autor.

Para mi Ofelia Loyola Mejía

“Tanto si crees que puedes, como si no, tienes razón”

Gracias a Dios y a mis padres Ruth y José por su apoyo

A Sandrita, mi hermana querida

Agosto 2015

ÍNDICE GENERAL

RESUMEN	9
INTRODUCCIÓN.....	10
CAPITULO 1.....	11
1.1. Marco Conceptual.....	11
1.1.1 Microfinanzas en México.....	11
1.1.2 Microcrédito	11
CAPITULO 2. METODOLOGÍAS	13
2.1. Bancos Comunales.....	13
2.2. Grupo Solidario	14
2.3. Crédito Individual	15
CAPITULO 3. FIGURAS JURÍDICAS	17
3.1. Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) como reguladora.	17
3.2 SOFIPOS	17
3.3. SOCAPS	18
CAPITULO 4. ASPECTOS METODOLÓGICOS.....	19
CAPITULO 5. BENCHMARKING	22
5.1. Proceso de Benchmarking	22
5.2. Benchmarking para SOCAPS	25
CAPITULO 6. RESULTADOS	29
6.1 ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	41
6.1.1 Instituciones de rango Alto	41
6.1.2 Instituciones de rango Bajo	45
CONCLUSIONES	48
BIBLIOGRAFÍA.....	51
PÁGINAS WEB.....	53
ANEXOS	54

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Clasificación prestatarios de acuerdo a compromisos anteriores	16
Tabla 2. Indicadores de gestión	24
Tabla 3. Instituciones consideradas para el informe.....	25
Tabla 4. Ejemplo determinación intervalo y clasificación de instituciones	27
Tabla 5. Estándares 2014 las diez mejores rango alto.....	29
Tabla 6. Estándares 2014 las tres mejores rango alto	30
Tabla 7. Aspectos descriptivos, diez mejores instituciones. Rango Alto.....	31
Tabla 8. Estructura financiera, diez mejores instituciones. Rango Alto	31
Tabla 9. Eficiencia y costos, diez mejores instituciones. Rango Alto	32
Tabla 10. Calidad de cartera, diez mejores instituciones. Rango Alto	32
Tabla 11. Gestión financiera, diez mejores instituciones. Rango Alto.....	33
Tabla 12. Rentabilidad, diez mejores instituciones. Rango Alto.....	33
Tabla 13. Gestión Social, diez mejores instituciones. Rango Alto	34
Tabla 14. Estándares 2014 las diez mejores rango bajo.....	35
Tabla 15. Estándares 2014 las tres mejores rango bajo	36
Tabla 16. Aspectos descriptivos, diez mejores instituciones. Rango Bajo.....	37
Tabla 17. Estructura financiera, diez mejores instituciones. Rango Bajo	37
Tabla 18. Eficiencia y costos, diez mejores instituciones. Rango Bajo.....	38
Tabla 19. Calidad de Cartera, diez mejores instituciones. Rango Bajo	38
Tabla 20. Gestión Financiera, diez mejores instituciones. Rango Bajo	39
Tabla 21. Rentabilidad, diez mejores instituciones. Rango Bajo.....	39
Tabla 22. Gestión Social, diez mejores instituciones. Rango Bajo	40
Tabla 23. Aspectos descriptivos, diez mejores instituciones. Rango Alto.....	48
Tabla 24. Aspectos descriptivos, diez mejores instituciones. Rango Alto.....	48
Tabla 25. Estructura financiera, diez mejores instituciones. Rango Alto	48

Tabla 26. Eficiencia y costos, diez mejores instituciones. Rango Alto	49
Tabla 27. Calidad de cartera, diez mejores instituciones. Rango Alto	49
Tabla 28. Rentabilidad, diez mejores instituciones. Rango Alto	50
Tabla 29. Instituciones por Número de socios rango alto.....	54
Tabla 30. Instituciones por Número de socios rango bajo.....	54
Tabla 31. Clasificación instituciones por Número de socios.....	55
Tabla 32. Clasificación instituciones por Número de socios.....	55
Tabla 33. Clasificación instituciones por Activos Totales rango alto	55
Tabla 34. Clasificación instituciones por Activos Totales rango bajo	56
Tabla 35. Clasificación instituciones por Activos Totales	57
Tabla 36. Clasificación instituciones por Activos Totales	57
Tabla 37. Clasificación instituciones por Cartera de Crédito Total rango alto	57
Tabla 38. Clasificación instituciones por Cartera de Crédito Total rango bajo	58
Tabla 39. Clasificación instituciones por Cartera de Crédito Total	59
Tabla 40. Clasificación instituciones por Cartera de Crédito Total	59
Tabla 41. Clasificación instituciones por Captación Tradicional Total rango alto	59
Tabla 42. Clasificación instituciones por Captación Tradicional Total rango bajo	60
Tabla 43. Clasificación instituciones por Captación Tradicional Total.....	61
Tabla 44. Clasificación instituciones por Captación Tradicional Total.....	61
Tabla 45. Clasificación instituciones por Pasivos Totales rango alto	61
Tabla 46. Clasificación instituciones por Pasivos Totales rango bajo	62
Tabla 47. Clasificación instituciones por Pasivos Totales	63
Tabla 48. Clasificación instituciones por Pasivos Totales	63
Tabla 49. Clasificación instituciones por Ingresos Totales rango alto.....	63
Tabla 50. Clasificación instituciones por Ingresos Totales rango bajo.....	64
Tabla 51. Clasificación instituciones por Ingresos Totales	65
Tabla 52. Clasificación instituciones por Ingresos Totales	65

Tabla 53. Clasificación instituciones por Razón Capital Activos rango alto	66
Tabla 54. Clasificación instituciones por Razón Capital Activos rango bajo	66
Tabla 55. Clasificación instituciones por Razón Capital Activos	67
Tabla 56. Clasificación instituciones por Razón Capital Activos	67
Tabla 57. Clasificación instituciones por Préstamos Activos rango alto	67
Tabla 58. Clasificación instituciones por Préstamos Activos rango bajo	68
Tabla 59. Clasificación instituciones por Préstamos Activos.....	69
Tabla 60. Clasificación instituciones por Préstamos Activos.....	69
Tabla 61. Clasificación instituciones por Margen de Utilidad rango alto	69
Tabla 62. Clasificación instituciones por Margen de Utilidad rango bajo	70
Tabla 63. Clasificación instituciones por Margen de Utilidad	71
Tabla 64. Clasificación instituciones por Margen de Utilidad	71
Tabla 65. Clasificación instituciones por Eficiencia Administrativa rango alto	72
Tabla 66. Clasificación instituciones por Eficiencia Administrativa rango bajo	72
Tabla 67. Clasificación instituciones por Eficiencia Administrativa	73
Tabla 68. Clasificación instituciones por Eficiencia Administrativa	73
Tabla 69. Clasificación instituciones por IMOR rango alto	74
Tabla 70. Clasificación instituciones por IMOR rango bajo	74
Tabla 71. Clasificación instituciones por IMOR.....	75
Tabla 72. Clasificación instituciones por IMOR.....	75
Tabla 73. Clasificación instituciones por ICOR rango alto.....	75
Tabla 74. Clasificación instituciones por ICOR rango bajo.....	76
Tabla 75. Clasificación instituciones por ICOR	77
Tabla 76. Clasificación instituciones por ICOR	77
Tabla 77. Clasificación instituciones por Gasto financiero rango alto	78
Tabla 78. Clasificación instituciones por Gasto financiero rango bajo	78
Tabla 79. Clasificación instituciones por Gasto financiero	79

Tabla 80. Clasificación instituciones por Gasto financiero	79
Tabla 81. Clasificación instituciones por Apalancamiento rango alto	80
Tabla 82. Clasificación instituciones por Apalancamiento rango bajo	80
Tabla 83. Clasificación instituciones por Apalancamiento	81
Tabla 84. Clasificación instituciones por Apalancamiento	81
Tabla 85. Clasificación instituciones por ROE retorno sobre patrimonio rango alto	82
Tabla 86. Clasificación instituciones por ROE retorno sobre patrimonio rango bajo	82
Tabla 87. Clasificación instituciones por ROE retorno sobre patrimonio	83
Tabla 88. Clasificación instituciones por ROE retorno sobre patrimonio	83
Tabla 89. Clasificación instituciones por ROA retorno sobre activos rango alto	84
Tabla 90. Clasificación instituciones por ROA retorno sobre activos rango bajo	84
Tabla 91. Clasificación instituciones por ROA retorno sobre activos	85
Tabla 92. Clasificación instituciones por ROA retorno sobre activos	85
Tabla 93. Clasificación instituciones por Rendimiento de cartera rango alto	86
Tabla 94. Clasificación instituciones por Rendimiento de cartera rango bajo	86
Tabla 95. Clasificación instituciones por Rendimiento de cartera	87
Tabla 96. Clasificación instituciones por Rendimiento de cartera	87
Tabla 97. Clasificación instituciones por Crédito promedio nacional rango alto	88
Tabla 98. Clasificación instituciones por Crédito promedio nacional rango bajo	88
Tabla 99. Clasificación instituciones por Crédito promedio nacional	89
Tabla 100. Clasificación instituciones por Crédito promedio nacional	89

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1. Número de socios	55
Gráfico 2. Activos Totales	57
Gráfico 3. Cartera de Crédito	59
Gráfico 4. Captación Tradicional Total	61
Gráfico 5. Pasivos Totales	63
Gráfico 6. Ingresos Totales	65
Gráfico 7. Razón Capital-Activos	67
Gráfico 8. Préstamos-Activos	69
Gráfico 9. Margen de Utilidad	71
Gráfico 10. Eficiencia Administrativa	73
Gráfico 11. IMOR	75
Gráfico 12. ICOR	77
Gráfico 13. Gasto financiero	79
Gráfico 14. Apalancamiento	81
Gráfico 15. ROE retorno sobre patrimonio	83
Gráfico 16. ROA retorno sobre activos	85
Gráfico 17. Rendimiento de cartera	87
Gráfico 18. Crédito promedio nacional	89

RESUMEN

El Benchmarking es una valiosa herramienta para identificar a las Socaps con los indicadores más altos, esto nos aproxima a las entidades con las mejores prácticas del sector y permite comparar las demás entidades con referencia a los indicadores de las líderes.

Como resultado del proceso, el lector puede tener un amplio panorama actualizado a 2014 de Socaps, la confiabilidad de la información radica en que se elabora directamente a partir de información reportada por las instituciones a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

El estudio muestra datos de comparación de cada institución a partir de un estándar elaborado mediante promedio simple con información reportada por las mismas instituciones, en este informe el lector claramente puede identificar las fortalezas, campos de mejora y otros aspectos de las instituciones más importantes del sector de Socaps.

Palabras clave: benchmarking, Socaps, indicadores, estándar.

Abstract.

Benchmarking is a valuable tool for identifying Socaps with the highest indicators, this brings us to the entities with the best practices in the sector and other entities can compare with reference to the leading indicators.

As a result of the process, the reader can have a comprehensive picture of Socaps updated to 2014, the reliability of information is that it is made directly from information reported by the institutions to the National Banking and Securities Commission.

The study shows data comparing each institution from a standard developed by simple average with information reported by the institutions themselves, in this report the reader can clearly identify strengths, areas of improvement and other aspects of the most important institutions in the sector of Socaps.

Keywords: benchmarking, Socaps, indicators, standard.

INTRODUCCIÓN

El término de microfinanzas, se entiende como la gama de servicios financieros (préstamos, ahorros, seguros, etc.) que son proporcionados en aquellos segmentos de la población que difícilmente cuentan con acceso a ellos. Lo anterior se realiza a través de novedosas metodologías para poder abarcar el conjunto de su población objetivo, y que a su vez, permitan la rentabilidad y la sostenibilidad.

En el caso de México, al igual que en otros países, el tema del financiamiento hacia los estratos de menores ingresos ha ido adquiriendo mayor importancia y sobre todo mayor atención, gracias a la intervención de instituciones tanto públicas como privadas que se están convirtiendo en impulsoras de financiamiento hacia las personas más desprotegidas.

El panorama de las microfinanzas en México, se encuentra dominado principalmente por instituciones propiedad del gobierno, como PRONAFIM; adicionalmente el marco jurídico mexicano permite ubicar a otras instituciones, de carácter privado, que ofrecen microfinanzas, tales como SOFOMES, COOPERATIVAS, SOFIPOS, SOFINCOS, entre otras.

El presente trabajo, tiene como finalidad presentar un análisis comparativo entre las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAPS). Este análisis se realizará a través de la comparación con los principales indicadores de desempeño financiero para las Microfinancieras, con base en la información de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) para el año 2014. Dichos indicadores se encontrarán clasificados en siete grupos: 1) características principales, 2) estructura financiera, 3) eficiencia de costos, 4) calidad de cartera, 5) gestión financiera 6) rentabilidad y 7) social.

El objetivo principal es identificar qué tipo de instituciones son más eficientes, más productivas y más rentables durante el 2014.

CAPITULO 1.

1.1. Marco Conceptual

1.1.1 Microfinanzas en México

El contexto de las Instituciones Microfinancieras (IMF) en México tiene ciertas características que han permitido su evolución, crecimiento y adaptación de diferentes metodologías tales como el de banca comunal, grupo solidario y crédito individual.

De acuerdo con el Grupo Consultivo para el Apoyo a los Pobres, CGAP por sus siglas en inglés, las Microfinanzas se pueden definir como “una amplia gama de servicios dirigidos a la población de bajos recursos”. Asimismo, las IMF son los diferentes tipos de sociedades, cuya actividad se centra principalmente en las Microfinanzas.

La experiencia de México en las Microfinanzas es reciente con respecto a otros países de Latinoamérica como Bolivia o Perú, sin embargo, en los últimos años el sector microfinanciero ha tenido un fuerte auge con la aparición nuevas empresas que se dedican a brindar servicios microfinancieros a la población de bajos recursos la cual tradicionalmente se ha visto excluida de la banca comercial.

Hoy en día existe en México un sector microfinanciero con diferentes figuras jurídicas tales como Sociedades Financieras Populares (SOFIPOS), Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAPS), la banca comercial, las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple (SOFOMES-ENR) y las cooperativas que aún no han alcanzado el estatus de SOCAPS.

1.1.2 Microcrédito

Con el reto de ofrecer servicios financieros a aquella población para la cual no hay opciones en la banca tradicional, garantizando que los servicios correspondan a sus necesidades y asegurando la recuperación de la cartera de préstamos se ha desarrollado

una metodología particular que busca ofrecer el servicio a buenos clientes, incentivar el pago del crédito, conseguir que se preste un servicio con fines lucrativos.

Entre los elementos del diseño esta identificar a una población que este en cierto rango de ingresos y bienes, ofrecer pequeños préstamos y reuniones recurrentes; de lo anterior es claro que de lo que se trata es llegar a cierta población objetivo, aquellas personas que necesiten el crédito y tengan posibilidades de pagar.

La selección de clientes se consolida ofreciendo créditos a microempresarios (considerando tamaño de la empresa, antigüedad, estimación del flujo de efectivo), ofreciendo créditos a tasas sin subsidios (tasas que reflejen los costos de transacción, riesgo, margen, fondeo, supervisión), permitiendo que los grupos se auto conformen.

Los elementos de selección de clientes buscan ofrecer servicios a microempresarios que tengan negocios rentables, se busca el cumplimiento de los compromisos de pago mediante presión social, referencias de conocidos.

El pago de los créditos se motiva con supervisión, monitoreo del grupo de pares, incentivos a deudores, incentivo al personal de las IMF, préstamos progresivos, ahorro obligatorio cuyo monto está en función del préstamo.

Los elementos del pago de créditos trabajan diferentes incentivos tanto de presión social, vergüenza, motivación del capital humano (mejor cartera, mejor salario), posibilidad de acceder a mayores créditos, la solidaridad por medio del ahorro (el ahorro respalda la deuda).

CAPITULO 2. METODOLOGÍAS

2.1. Bancos Comunales

El modelo original fue desarrollado en 1983 por John Hatch e impulsado por FINCA a partir de 1984, ha sido adaptado por más de 22 países e implementado por otras 32 agencias sin fines de lucro¹, debido a la cantidad de países a los que ha llegado actualmente el modelo original ha sufrido una serie de transformaciones para adaptarse a las diferentes necesidades de la población, es por ello que en la práctica difícilmente se encuentra de manera pura, una de sus características era la rigidez, pretendía ser un modelo de desarrollo económico y humano.

Básicamente un banco comunal es un grupo informal – sin figura jurídica - compuesto principalmente de mujeres que se reúnen y ofrecen su garantía solidaria para obtener microfinanciamiento de una entidad, con la finalidad de invertirlo en pequeños negocios personales que les permitan incrementar sus ingresos para pagar su deuda junto con los intereses, mejorar su nivel de vida familiar y generar un ahorro o reserva de capital².

Uno de los propósitos es ofrecer acceso al crédito y fomentar una cultura de ahorro en la población de mayor vulnerabilidad y escasos recursos económicos sin considerar el ahorro como la finalidad primordial.

Se busca el desarrollo de los clientes y las comunidades a las que pertenecen, el mejoramiento de su nivel de vida familiar y el empoderamiento de las mujeres manifestado en habilidades y capacidades para tomar decisiones propias y acertadas dentro del grupo, familia y pequeños negocios, así como de llevarlas a cabo exitosamente.

¹ Véase en: <http://translate.google.com.mx/translate?hl=es-419&sl=en&u=http://www.finca.org/board-member/john-hatch/&prev=search>

² Gonzales, J. C. (2015). Metodologías de crédito, metodología de bancos comunales.

Las características de forma son: el tamaño del grupo, el monto de los préstamos, los montos del ahorro, la administración y organización, la representación, la autonomía y la toma de decisiones, la administración y operación de la cuenta interna³.

Entre los elementos que componen el banco comunal están: los socios (Integrantes o miembros), proyectos productivos, garantía solidaria, reuniones y capacitación, mesa directiva y órgano de vigilancia, ahorro programado, el fondo interno (cuenta Interna), reglamento Interno (operación, organización, fondo Interno, derechos y obligaciones, sanciones), préstamos de las IMF, Fondo Externo (cuenta externa), políticas de crédito (montos, plazos, destinos, forma de pago, sanciones, incentivos), asesor de crédito.

2.2. Grupo Solidario

Los grupos solidarios son pequeños grupos (cuatro a siete microempresarios) de microempresarios que suman sus esfuerzos para obtener un crédito solidario, la responsabilidad de cada uno de los miembros del grupo garantiza de manera colectiva el pago del monto total de todos los préstamos concedidos a los integrantes del grupo.

El mercado meta de este tipo de crédito son empresarios de micro y pequeñas empresas con cualquier tipo de actividad lícita. Para otorgar el crédito se tienen en cuenta aspectos como la ubicación de la empresa, el tamaño del negocio, el papel del acreditado en la empresa que solicita el crédito, los ingresos familiares (considerando el total de ingresos del grupo familiar primario), la formalidad de la empresa, la edad del acreditado⁴.

A diferencia del banco comunal los miembros del grupo de crédito solidario deben demostrar habilidad para dirigir un negocio o tener una microempresa que sea la fuente para el pago del préstamo, los integrantes deben conocerse y vivir cerca unos de otros, se llena una solicitud de crédito, se llenar una solicitud de formación del grupo, el integrante debe facilitar la información para determinar el importe del préstamo, el integrante debe tener los datos de referencias de personas o empresas que los conozcan.

³ Gonzales, J. C. (2011). Metodologías de crédito, metodología de bancos comunales. Notas de clase.

⁴ González, J. C. (2013). Principios y fundamentos de la metodología de crédito de microfinanzas. Notas de clase.

De acuerdo a Gonzales el crédito solidario se otorga siguiendo 6 etapas⁵:

- Identificación del cliente
- Selección del cliente
- Determinación del préstamo
- Desembolso
- Recuperación del préstamo
- Préstamos subsecuentes.

La renovación del crédito se determina por el cumplimiento de los pagos, el monto y las características del crédito (cantidad y plazo), el monto dependen de las necesidades de los empresarios.

2.3. Crédito Individual

El crédito individual es otra metodología de crédito en microfinanzas, a diferencia de la metodología de grupo solidario en el que la población objetivo son microempresarios y de la metodología de banca comunal en el que se reúne un grupo de personas para ofrecer garantía solidaria, este caso la población objetivo son personas de bajos ingresos en el ámbito rural o urbano, o marginados del sistema financiero tradicional del país a quienes en forma individual se les otorgara un crédito, algunas características del crédito son las siguientes:

Para otorgar el crédito se requiere que los prestatarios proporcionen información sobre las fuentes de ingreso y/o certificación de sus actividades de negocios; la mayoría de los préstamos tienen un garante o aval, que puede ser cualquier persona que garantice ingresos suficientes o garantías no tradicionales; los prestatarios están clasificados en cinco categorías de acuerdo al cumplimiento de sus compromisos crediticios.

⁵ González, J. C. (2013). Mejores prácticas solidario. Notas de clase.

Tabla 1. Clasificación prestatarios de acuerdo a compromisos anteriores

CATEGORIA	CREDITO	CONDICIONES PRESTAMO
A	Todos los pagos hechos a tiempo	Aumento de 100% del préstamo anterior
B	Pago final a tiempo, uno o dos retrasados	Aumento de 50% del préstamo anterior
C	Pago final a tiempo, tres más retrasados	No hay aumento en la cantidad prestada
D	Pago final retrasado, pero dentro de los dos meses posteriores al vencimiento	50% menos del préstamo anterior
E	Pago final con más de dos meses de retraso	No hay nuevo préstamo

Fuente: José Carlos González Núñez. (2015). Principios y fundamentos de la metodología de crédito de microfinanzas. Ciudad de México, p, 49.

Con base en esta clasificación se decide si se renueva o no un crédito; se otorgan créditos a capital de trabajo; se otorga crédito a microempresarios con un negocio que tenga de seis a doce meses; los préstamos son crecientes de acuerdo a la capacidad de pago y cumplimiento de las cuotas; los préstamos son a corto plazo con pagos parciales; el crédito se considera moroso al siguiente día de no pago, se hace provisión a partir de los 30 días, se castiga a partir de los 180 días de vencimiento del pago.

El otorgamiento del préstamo atiende a la llamada solvencia moral o carácter y la determinación del monto de crédito se sustenta en la capacidad del prestatario para pagarlo.

La capacidad de pago se determina considerando la relación de todas las actividades y fuentes de ingresos y gastos del negocio y familiares, con la información anterior se elabora un flujo de efectivo y se calcula el excedente, con base en el excedente se determina la capacidad de pago como 1/3 del excedente para el primero préstamo y 1/2 para préstamos posteriores; el monto total del préstamo se obtiene multiplicado la capacidad de pago por el tiempo y descontando los intereses.

En este como en cualquier programa de microfinanzas es fundamental trabajar con una tasa de interés del mercado, esta se fija con el supuesto de que para los prestatarios pequeños la conveniencia del crédito y el acceso es más importante que la tasa de interés, la tasa de interés debe cubrir los costos de fondeo, operación, provisiones sobre pérdidas de los préstamos, debe considerar un margen de rentabilidad.

CAPITULO 3. FIGURAS JURÍDICAS

3.1. Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) como reguladora.

La Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) es una autoridad financiera mexicana con autonomía técnica y facultades ejecutivas.

Misión la CNBV supervisa y regula a las entidades integrantes del sistema financiero mexicano, a fin de procurar su estabilidad y correcto funcionamiento, así como mantener y fomentar el sano y equilibrado desarrollo de dicho sistema en su conjunto, en protección de los intereses del público.

Dentro de las entidades de ahorro y crédito popular están:

- Las Sociedades Financieras Populares (SOFIPOS)
- Las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAPS)

3.2 SOFIPOS

Las SOFIPOS son entidades de microfinanzas, constituidas como Sociedades Anónimas de Capital Variable, que operan mediante la autorización de la CNBV.

Las SOFIPOS están facultadas para prestar servicios tanto a sus socios como a sus clientes, en los términos de la Ley de Ahorro y Crédito Popular y entre otras cosas pueden realizar lo siguiente:

- ✓ Recibir depósitos
- ✓ Recibir préstamos y créditos de bancos, fideicomisos públicos y organismos internacionales, afores aseguradoras y afianzadoras, entre otros.
- ✓ Expedir y operar tarjetas de débito y tarjetas recargables.
- ✓ Otorgar préstamos o créditos a sus Clientes.
- ✓ Recibir o emitir órdenes de pago y transferencias.
- ✓ Recibir pagos de servicios por cuenta de terceros
- ✓ Realizar la compra venta de divisas en ventanilla por cuenta de terceros o propia.
- ✓ Distribuir seguros, fianzas, así como recursos de programas gubernamentales.

3.3. SOCAPS

Las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAPS), son sociedades constituidas conforme a la Ley General de Sociedades Cooperativas, con independencia del nombre comercial que tengan, y que tienen como objetivo la captación de recursos a través de los depósitos de ahorro de sus socios y la colocación y entrega de los recursos captados. Son sociedades que no tienen fines especulativos o lucrativos y que forman parte del sistema financiero de México.

Las SOCAPS están reguladas y supervisadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y sujetas a la normativa de la Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo y la Ley General de Sociedades Cooperativas.

CAPITULO 4. ASPECTOS METODOLÓGICOS

El benchmarking es una valiosa herramienta de comparación, a partir de los estándares permite identificar que instituciones son las mejores. Dependiendo del grupos de interés el benchmarking es importante porque puede ser un parámetro para otorgar financiamiento, medir productividad, medir impacto social, tener un panorama general del sector, se pueden establecer estrategias de mejora para el sector en conjunto.

Es claro que las microfinanzas cada vez tienen mayor importancia en el contexto económico y social de diferentes países, es por ello que diferentes organismos permanentemente monitorean el sector y como resultado de ello se tienen diferentes informes, metodologías de evaluación, comparativos y análisis sectoriales, entre otros.

En las notas de clase de indicadores de desempeño y gestión Illanes (2014) describe que entre las metodologías de evaluación más reconocidas están CAMEL de Acción, PEARLS de Woccu, GIRAFE de Planet Rating, Microrate y M- Cril, entre las características más importantes de estas metodologías están:

Camel

Es una metodología que evalúa el desempeño microfinanciero en cinco aspectos:

Suficiencia de capital, calidad de los activos, gestión, ingresos, gestión de la liquidez.

Perlas

Evalúa el desempeño de cooperativas a partir de seis aspectos:

Protección, estructura financiera, calidad de los activos, tasas de rendimiento y costos, liquidez y muestras de crecimiento.

Girafe

Evalúa la gestión de riesgo de las instituciones microfinancieras en seis áreas:

Proceso de gobierno y de toma de decisiones, herramientas de información y gestión, análisis y control del riesgo, activos incluyendo la cartera de préstamos, financiamiento: capital y pasivo, eficiencia y rentabilidad.

Microrate

Proporciona información que evalúa el desempeño de las instituciones microfinancieras en tres áreas principales:

Calidad de la cartera, gestión financiera, rentabilidad y desempeño social.

M-Cril

Realiza calificaciones y estudios analíticos en el sector de las microfinanzas particularmente en Asia, la calificación se enfoca más al riesgo crediticio y la capacidad de reembolso, los análisis presentan 30 indicadores que cubren tres áreas:

Aspectos organizativos y de gobierno, aspectos relacionados con gestión, desempeño financiero (incluyendo desempeño del crédito y calidad de los activos, movilización de fondos, liquidez, sostenibilidad y rentabilidad).

Mix – Market

Proporciona información sobre el desempeño de instituciones microfinancieras en todo el mundo, una de sus publicaciones, el Microbanking Bulletin es la principal fuente de Benchmarking en microfinanzas, proporciona tablas de indicadores y establece estándares de desempeño⁶.

Benchmarking para Socaps

El Benchmarking de Socaps se elabora de la siguiente forma:

- Se obtiene el promedio anual de los estados financieros condensados a partir de los estados financieros condensados mensuales reportados por cada institución en la página de la comisión nacional bancaria y de valores.
- Se elaboran las razones financieras.
- Se obtienen los datos descriptivos.
- Se filtran las instituciones en dos grupos: rango alto y rango bajo.
- En cada grupo se elabora el estándar a partir del promedio de los datos de las 10 mejores instituciones, de las 10 mejores se elabora un estándar de las tres mejores.

⁶ Véase en <http://www.themix.org/espa%C3%B1ol/el-microbanking-bulletin>

- Se elabora un intervalo de comparación considerando el promedio de las 10 mejores y una desviación estándar.
- A partir del intervalo se clasifican las instituciones por encima del intervalo, en el intervalo, debajo del intervalo para cada rango.
- La tabla también muestra las instituciones con el mejor y el más bajo indicador en cada caso.
- Se elaboran las tablas.
- Se elaboran los gráficos.
- Descripción de los resultados.
- Es necesario tener en cuenta que los indicadores analizados se elaboran a partir de la información disponible, para elaborar indicadores como costo por prestatario, productividad del personal, productividad por oficial de crédito, retención de prestatarios, retención de personal, entre otros, sería necesario tener información adicional a la que no fue posible tener acceso.

Datos para el análisis

La información es recopilada directamente de la página de la comisión nacional bancaria y de valores, pasos para obtener la información:

La CNBV proporciona una macro con información estadística, una vez obtenida la información se filtra y organiza en tablas para dejar las Socaps que presentan información de todos los meses durante el 2014, a partir de la información se elaboran los indicadores, los estándares, los intervalos, los grupos de comparación.

CAPITULO 5. BENCHMARKING

5.1. Proceso de Benchmarking

El benchmarking se define como un proceso sistemático y continuo de evaluación de productos, servicios y procesos de trabajo de las instituciones de alto éxito o reconocidas como representantes de las mejores prácticas, con el propósito de realizar mejoras organizacionales.

Este proceso fue inicialmente establecido por la empresa fabricante de impresoras Xerox, la cual se caracterizaba por tener éxito en el mercado gracias a las patentes de máquinas fotocopadoras avanzadas. Al verse amenazada por la competencia japonesa, que ofrecía productos con mejores prestaciones y a costos reducidos, Xerox entró en un proceso de detección de sus deficiencias internas en sus principales procesos haciendo una comparación con las empresas más destacadas del mercado, y posteriormente adaptó los resultados obtenidos a su situación propia.

El benchmarking en las microfinanzas resulta de gran importancia debido a que es una herramienta que permite detectar áreas de oportunidad dentro de las Instituciones Microfinancieras (IMF). Al compararlas entre ellas mismas y destacando las principales fortalezas de las instituciones más fuertes del sector, se pueden igualar las practicas llevadas a cabo por la competencia, incluso superarlas de forma tal que se logre el cumplimiento de las metas y que se logre una mayor rentabilidad.

Un estudio de Benchmarking para el sector de las microfinanzas permite, entre otras cosas, generar un proceso de mejora continua, la cual se encuentra acompañada de un conjunto de beneficios:

- Permite a las IMF no gastar energía en la intervención de la mejor manera de realizar los procesos estratégicos de la misma.
- Acelera cambios y reestructuras, al utilizar prácticas que ya han sido probadas.
- Obliga a las IMF a revisar sus procesos actuales y mejorarlos.
- Al permitir comparar a las IMF con las líderes del mercado, permite la valoración de la motivación de las IMF, para poder detectar sus áreas de oportunidad y volverse más competitivas.

- Ayuda a las IMF a revelar lo que se necesita para alcanzar las metas organizacionales.
- Calibra la verdadera productividad.
- Establece metas con base en los hechos.
- Permite a las IMF volverse más eficientes.

De esta forma, el ciclo de Benchmarking se encuentra conformado por cinco principales puntos: 1) Planificar, 2) Reunir información, 3) Analizar la información obtenida, 4) Identificar las mejoras, 4) Adaptar las mejoras.

En primer lugar, en el proceso de planeación se concentran la realización de actividades que llevarán a la IMF a la mejora, para posteriormente coordinar, con anticipación, las actividades que se deben de realizar para alcanzar un mejor desempeño. Asimismo, la información obtenida deberá ser examinada y comparada con los estándares, que permitirán identificar las áreas en las que se debe mejorar. Finalmente, se adaptan las mejoras en los procesos de la IMF.

Los datos de comparación presentan cifras con corte al 31 de diciembre de 2014, para 46 Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SOCAP). Asimismo, se considerará la información arrojada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

El benchmarking de las SOCAPS en México, consiste en un análisis financiero dinámico, de los principales indicadores de crédito y desempeño de las IMF, para el año 2014. Debido a lo anterior se utilizará la información arrojada por todas las instituciones que conforman a cada categoría, a fin de tener un dato más general que pueda ser comparado, es decir, un estándar.

Para la elaboración de los estándares se consideran dos grupos, un conjunto de estándares de las 10 mejores SOCAPS por indicadores. Para elaborar estos estándares se elaboraron los indicadores para las 46 SOCAPS, en cada indicador se seleccionó a las 10 mejores instituciones y de ellas se obtienen los indicadores con promedio simple.

El segundo grupo de estándares se elabora a partir de las 10 entidades antes seleccionadas, de estas 10 entidades se seleccionan las 3 mejores y de ellas se obtienen los estándares de cada indicador con promedio simple.

La presentación de los resultados se realizará a través de gráficos que ilustran las diez mejores IMF para cada uno de los indicadores de desempeño. Asimismo, se muestra un segundo cuadro donde se presentan las mejores tres IMF, que parten de las diez mejores anteriores. Finalmente, se presenta un cuadro con las desviaciones estándar de las mejores diez IMF, con el fin de mostrar la lejanía que tiene cada institución con el estándar.

A este respecto, se utilizarán indicadores de la siguiente naturaleza:

Tabla 2. Indicadores de gestión

Indicadores De Gestión	
Indicadores	Fórmula
Aspectos Descriptivos	
Número de socios	
Activos Totales	
Cartera de Crédito Total	
Captación Tradicional Total	
Pasivos Totales	
Ingresos Totales	
Estructura Financiera	
Razón Capital-Activos	Capital Contable/Activos
Préstamos-Activos	Cartera de Crédito Total/Activos
Margen de Utilidad	Resultado Neto de Operaciones/Ingreso Total
Eficiencia y Costos	
Eficiencia Administrativa	Gastos Administrativos/Promedio Cartera Total Préstamos
Calidad de Cartera	
IMOR	Cartera Vencida/Cartera Total
ICOR	Previsiones para Riesgo Crediticio/Cartera Vencida
Gestión financiera	
Gasto financiero	Gasto financiero/cartera bruta promedio
Apalancamiento	Total pasivo/total patrimonio
Rentabilidad	
ROE retorno sobre patrimonio	Utilidad neta/patrimonio promedio
ROA retorno sobre activos	Utilidad neta/Activos promedio
Rendimiento de cartera	Ingreso por colocaciones/cartera bruta promedio
Social	
Crédito promedio nacional	Crédito promedio/PIB percapita

Fuente: Elaboración propia con base en notas de clase de taller y teoría contable

5.2. Benchmarking para SOCAPS

Tabla 3. Instituciones consideradas para el informe

Número	SOCAPS
1	Caja Cihualpilli de Tonalá
2	Caja de Ahorro de los Telefonistas
3	Caja de Ahorros Tepeyac
4	Caja Hipódromo
5	Caja Inmaculada
6	Caja Mitras
7	Caja Popular 15 de Mayo
8	Caja Popular Agustín de Iturbide
9	Caja Popular Apaseo el Alto
10	Caja Popular Cerano
11	Caja Popular Cortazar
12	Caja Popular Cristóbal Colón
13	Caja Popular de Ahorros Yanga
14	Caja Popular Fray Juan Calero
15	Caja Popular José Ma. Mercado
16	Caja Popular la Providencia
17	Caja Popular Las Huastecas
18	Caja Popular Los Reyes
19	Caja Popular Manzanillo
20	Caja Popular Mexicana
21	Caja Popular Purépero
22	Caja Popular Río Presidio
23	Caja Popular San José de Casimiro
24	Caja Popular San Pablo
25	Caja Popular San Rafael
26	Caja Real del Potosí
27	Caja San Nicolás
28	Caja Santa María de Guadalupe
29	Caja Santa Rosa
30	Caja SMG
31	Caja Solidaria Ejidos de Xalisco
32	Caja Solidaria Eпитacio Huerta
33	Caja Solidaria Guachinango
34	Caja Solidaria Huejuquilla
35	Caja Solidaria San Gabriel
36	Caja Solidaria Tecuala
37	Caja Solidaria Valle de Guadalupe
38	Caja Tepic
39	Coopdesarrollo
40	Cooperativa Acreimex
41	Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Qro
42	Cosechando Juntos lo Sembrado
43	Jesús María Montaña
44	Red Eco de la Montaña
45	Seficroc
46	Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad

Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

El sector

El sector de ahorro y crédito popular proporciona servicios financieros a sectores que carecen de ellos. A este sector pertenecen las Sociedades de Ahorro y Crédito Popular SOCAPS cuyo objetivo es realizar operaciones de ahorro y préstamo con sus socios.

Tipos

Dependiendo del valor de los activos las SOCAPS pueden clasificarse en:

Nivel básico de operación (Activos menores a 2.5 millones de UDIS): no requieren autorización, no son supervisadas por CNBV, no participan ni cuentan con el seguro de depósito.

Niveles de operación I a IV (Activos mayores a 2.5 millones de UDIS): cuentan con autorización y supervisión de la CNBV.

Descripción de resultados

La elaboración de estándares y tablas de desviaciones se realiza considerando dos rangos de Socaps, rango 1 corresponde a las 23 Socaps activos más altos, el rango 2 corresponde a las 23 Socaps con activos más bajos.

Las tablas de diez mejores y tres mejores se presentan en cada caso para el rango más alto.

Estándares

Para la elaboración de los estándares se consideran dos grupos, un conjunto de estándares de las 10 mejores Socaps por indicadores. Para elaborar estos estándares se elaboraron los indicadores para las 23 Socaps consideradas ya sea rango alto y rango bajo, en cada indicador se seleccionó las 10 mejores entidades y de ellas se obtienen los indicadores con promedio simple.

El segundo grupo de estándares se elabora a partir de las 10 entidades antes seleccionadas, de estas 10 entidades se seleccionan las 3 mejores y de ellas se obtienen los estándares de cada indicador con promedio simple.

Los indicadores buscan medir el desempeño de las Socaps en forma integral, para ello se seleccionaron los indicadores que evalúan aspectos de estructura financiera, de eficiencia en costos, calidad de cartera, gestión financiera, rentabilidad y un indicador social.

Gráficos

Los gráficos se elaboran a partir de los resultados de los indicadores de las 46 Socaps consideradas en el análisis, con fines ilustrativos el eje horizontal solamente muestra algunas instituciones porque considera un intervalo de 4.

Considerando lo anterior, se elaboró un gráfico para cada indicador, se grafican los resultados de las 46 Socaps consideradas en el análisis, se grafica además el promedio de las 10 mejores para cada indicador.

En los gráficos el promedio de las 10 mejores corresponde a las 10 mejores de las 46 Socaps

Tabla de intervalos

La tabla muestra la desviación estándar de las 10 mejores para cada indicador para cada rango, con la desviación estándar se elaboró un intervalo con límites superior e inferior a partir del promedio de las 10 mejores.

Por ejemplo para la tabla de ROE se tiene:

Tabla 4. Ejemplo determinación intervalo y clasificación de instituciones

Indicador									
ROE retorno sobre patrimonio (utilidad neta/patrimonio promedio) %									
Caja de Ahorros Tepeyac	Caja Popular Cerano	Caja Popular Cortazar	Caja Popular Los Reyes	Caja Popular Río Presidio	Caja Popular San Pablo	Caja Popular San Rafael	Cooperativa Acreimex	Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Qro	Jesús María Montaña
152.88%	147.00%	222.57%	140.61%	227.97%	135.45%	147.19%	142.42%	128.35%	138.66%

Promedio 10 mejores	sd 10 mejores	Intervalo	
		Inferior Promedio-SD	Superior Promedio+SD
158.31%	0.359557062	1.223558072	1.942672195

Clasificación de indicadores de las 46 Socaps	
Socaps por debajo del intervalo	
Socaps por encima del intervalo	
Socaps dentro del intervalo	

Fuente: elaboración propia de acuerdo a la asesoría de clase de contabilidad.

La tabla muestra además que institución tiene el indicador más alto y el más bajo. Los colores permiten identificar que instituciones se encuentran por encima, por de bajo y en el intervalo.

Datos

Todas las cifras se trabajan en miles de pesos.

Rangos

Los datos son clasificados en dos rangos a partir del monto en activos, esta clasificación permite establecer el rango alto y el rango bajo.

CAPITULO 6. RESULTADOS

Tabla 5. Estándares 2014 las diez mejores rango alto

Estándar Promedio de las 10 Mejores 2014	Promedio	Desviacion
Número de socios	1,069,803	2,232,409.57
Activos Totales	\$ 60,517,736	\$ 100,087,372
Cartera de Crédito Total	\$ 41,318,938	\$ 67,901,637
Captación Tradicional Total	\$ 49,204,597	\$ 84,775,452
Pasivos Totales	\$ 50,660,095	\$ 86,438,251
Ingresos Totales	\$ 4,527,908	\$ 7,741,286
Estructura Financiera		
Razón Capital-Activos (Capital Contable/Activos)	21.29%	4.66%
Préstamos-Activos (Cartera de Crédito Total/Activos)	80.21%	2.61%
Margen de Utilidad (Resultado Neto de Operaciones/Ingreso Total)	22.59%	6.37%
Eficiencia y Costos		
Eficiencia Administrativa (Gastos Administrativos/Promedio Cartera Total Préstamos)	57.37%	12.95%
Calidad de Cartera		
IMOR (Cartera Vencida/Cartera Total)	4.43%	1.94%
ICOR (Previsiones para Riesgo Crediticio/Cartera Vencida)	-158.09%	73.49%
Gestión financiera		
Gasto financiero (gasto financiero/cartera bruta promedio) %	17.48%	4.24%
Apalancamiento (total pasivo/total patrimonio)	672.95%	99.18%
Rentabilidad		
ROE retorno sobre patrimonio (utilidad neta/patrimonio promedio) %	113.32%	22.21%
ROA retorno sobre activos (utilidad neta/Activos promedio) %	20.93%	4.63%
Rendimiento de cartera (Ingreso por colocaciones/cartera bruta promedio) %	152.95%	14.24%
Social		
Crédito promedio nacional (Crédito promedio/PIB percapita) %	50.58%	68.56%

Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

Tabla 6. Estándares 2014 las tres mejores rango alto

Estándar Promedio de las 3 Mejores	Promedio
Número de socios	2,810,001
Activos Totales	\$ 160,261,758.05
Cartera de Crédito Total	\$ 109,361,975.67
Captación Tradicional Total	\$ 132,378,801.70
Pasivos Totales	\$ 135,361,265.89
Ingresos Totales	\$ 11,949,770.04
Estructura Financiera	
Razón Capital-Activos (Capital Contable/Activos)	26.99%
Préstamos-Activos (Cartera de Crédito Total/Activos)	83.51%
Margen de Utilidad (Resultado Neto de Operaciones/Ingreso Total)	30.91%
Eficiencia y Costos	
Eficiencia Administrativa (Gastos Administrativos/Promedio Cartera Total Préstamos)	44.50%
Calidad de Cartera	
IMOR (Cartera Vencida/Cartera Total)	2.07%
ICOR (Previsiones para Riesgo Crediticio/Cartera Vencida)	-239.61%
Gestión financiera	
Gasto financiero (gasto financiero/cartera bruta promedio) %	12.38%
Apalancamiento (total pasivo/total patrimonio)	789.18%
Rentabilidad	
ROE retorno sobre patrimonio (utilidad neta/patrimonio promedio) %	142.17%
ROA retorno sobre activos (utilidad neta/Activos promedio) %	26.46%
Rendimiento de cartera (Ingreso por colocaciones/cartera bruta promedio) %	172.24%
Social	
Crédito promedio nacional (Crédito promedio/PIB percapita) %	106.05%

Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

Tabla 7. Aspectos descriptivos, diez mejores instituciones. Rango Alto

Estándar 1,069,803			Estándar \$ 60,517,736.14			Estándar \$ 41,318,938.47		
Socaps	Número de socios	Años en operación	Socaps	Activos Totales	Años en operación	Socaps	Cartera de Crédito Total	Años en operación
Caja Popular Mexicana	7,416,762	8	Caja Popular Mexicana	\$ 327,671,816.97	8	Caja Popular Mexicana	\$ 222,265,188.39	8
Coopdesarrollo	519,326	9	Caja de Ahorro de los Telefonistas	\$ 128,690,359.99	5	Caja de Ahorro de los Telefonistas	\$ 88,284,655.45	5
Caja Real del Potosí	493,914	5	Coopdesarrollo	\$ 24,423,097.18	9	Caja Real del Potosí	\$ 17,536,083.19	5
Caja San Nicolás	458,995	8	Caja Real del Potosí	\$ 21,979,804.06	5	Coopdesarrollo	\$ 15,762,935.83	9
Caja Popular San Rafael	403,169	5	Caja Hipódromo	\$ 19,330,532.40	8	Caja San Nicolás	\$ 14,867,969.08	8
Caja Popular de Ahorros Yanga	344,357	8	Caja Popular San Rafael	\$ 18,351,726.08	5	Cooperativa Acreimex	\$ 11,563,443.31	8
Caja Popular Apaseo el Alto	289,478	8	Caja Inmaculada	\$ 18,043,992.26	9	Caja Popular Apaseo el Alto	\$ 11,407,518.94	8
Caja Inmaculada	285,949	9	Caja San Nicolás	\$ 18,022,808.34	8	Caja Popular San Rafael	\$ 11,058,962.04	5
Cooperativa Acreimex	251,603	8	Cooperativa Acreimex	\$ 14,434,662.11	8	Caja Popular Cristóbal Colón	\$ 10,451,762.91	9
Caja Popular San Pablo	234,479	8	Caja Popular Apaseo el Alto	\$ 14,228,561.99	8	Caja Popular Cerano	\$ 9,990,865.56	8

Estándar \$ 49,204,596.98			Estándar \$ 50,660,094.60			Estándar \$ 4,527,908.37		
Socaps	Captación Tradicional Total	Años en operación	Socaps	Pasivos Totales	Años en operación	Socaps	Ingresos Totales	Años en operación
Caja Popular Mexicana	\$ 277,814,141.20	8	Caja Popular Mexicana	\$ 283,690,049.64	8	Caja Popular Mexicana	\$ 25,892,929.90	8
Caja de Ahorro de los Telefonistas	\$ 100,147,570.75	5	Caja de Ahorro de los Telefonistas	\$ 102,850,841.52	5	Caja de Ahorro de los Telefonistas	\$ 7,333,994.74	5
Coopdesarrollo	\$ 19,174,693.17	9	Coopdesarrollo	\$ 19,542,906.53	9	Caja Real del Potosí	\$ 2,622,385.49	5
Caja Hipódromo	\$ 15,723,707.73	8	Caja Hipódromo	\$ 16,299,409.47	8	Coopdesarrollo	\$ 1,963,958.39	9
Caja Inmaculada	\$ 15,202,423.76	9	Caja Inmaculada	\$ 16,070,304.34	9	Cooperativa Acreimex	\$ 1,470,644.00	8
Caja San Nicolás	\$ 14,800,457.91	8	Caja San Nicolás	\$ 15,528,044.64	8	Caja San Nicolás	\$ 1,303,743.37	8
Caja Real del Potosí	\$ 14,688,754.17	5	Caja Real del Potosí	\$ 15,468,185.68	5	Caja Popular San Rafael	\$ 1,281,609.47	5
Caja Popular San Rafael	\$ 13,348,431.38	5	Caja Popular San Rafael	\$ 13,850,122.24	5	Caja Popular Apaseo el Alto	\$ 1,245,731.44	8
Caja Popular Cristóbal Colón	\$ 10,607,099.11	9	Cooperativa Acreimex	\$ 12,250,885.46	8	Caja Hipódromo	\$ 1,122,392.28	8
Cooperativa Acreimex	\$ 10,538,690.62	8	Caja Popular Cerano	\$ 11,050,196.45	8	Caja Popular de Ahorros Yanga	\$ 1,041,694.66	8

Tabla 8. Estructura financiera, diez mejores instituciones. Rango Alto

Estructura Financiera								
Estándar 21.29%			Estándar 80.21%			Estándar 22.59%		
Socaps	Razón Capital-Activos	Años en operación	Socaps	Préstamos-Activos	Años en operación	Socaps	Margen de Utilidad	Años en operación
Caja Real del Potosí	29.63%	5	Caja SMG	85.18%	8	Caja Popular Los Reyes	34.73%	8
Caja Popular Apaseo el Alto	26.81%	8	Caja Popular Cristóbal Colón	82.85%	9	Caja Popular San Rafael	29.77%	5
Caja Popular San Rafael	24.53%	5	Caja San Nicolás	82.50%	8	Caja Popular Cerano	28.24%	8
Caja Popular Los Reyes	23.61%	8	Caja Popular Apaseo el Alto	80.17%	8	Caja de Ahorro de los Telefonistas	24.26%	5
Caja de Ahorro de los Telefonistas	20.08%	5	Cooperativa Acreimex	80.11%	8	Caja Popular 15 de Mayo	20.93%	9
Coopdesarrollo	19.98%	9	Caja Real del Potosí	79.78%	5	Coopdesarrollo	18.96%	9
Caja Popular Cerano	18.90%	8	Caja Mitras	78.77%	7	Caja Popular Apaseo el Alto	18.31%	8
Caja Popular de Ahorros Yanga	16.94%	8	Caja Popular Las Huastecas	78.44%	6	Caja Real del Potosí	16.99%	5
Caja SMG	16.22%	8	Caja Popular de Ahorros Yanga	77.44%	8	Caja Popular San Pablo	16.96%	8
Caja Cihualpilli de Tonalá	16.21%	9	Caja Popular Cortazar	76.87%	8	Caja Popular la Providencia	16.76%	9

Tabla 9. Eficiencia y costos, diez mejores instituciones. Rango Alto

Estándar			57.37%
Socaps	Eficiencia Administrativa	Años en operación	
Caja de Ahorro de los Telefonistas	22.83%	5	
Caja SMG	54.74%	8	
Caja Popular San Pablo	55.92%	8	
Caja Popular Cerano	56.91%	8	
Caja Popular Los Reyes	60.84%	8	
Caja Popular Cristóbal Colón	61.17%	9	
Caja Hipódromo	61.91%	8	
Cooperativa Acreimex	63.90%	8	
Caja Popular San Rafael	66.95%	5	
Caja Mitras	68.55%	7	

Tabla 10. Calidad de cartera, diez mejores instituciones. Rango Alto

Calidad de Cartera					
Estándar			Estándar		
4.43%			158.09%		
Socaps	IMOR	Años en operación	Socaps	ICOR	Años en operación
Caja de Ahorro de los Telefonistas	0.40%	5	Caja de Ahorro de los Telefonistas	351.23%	5
Caja Popular Los Reyes	1.96%	8	Caja Popular Los Reyes	208.72%	8
Caja Popular Cristóbal Colón	3.83%	9	Coopdesarrollo	158.87%	9
Caja Popular Cerano	4.40%	8	Caja Popular San Pablo	132.21%	8
Caja Popular José Ma. Mercado	4.63%	6	Caja Popular Cerano	130.08%	8
Caja Popular Mexicana	4.66%	8	Caja Popular José Ma. Mercado	122.46%	6
Caja Popular San Pablo	5.89%	8	Caja SMG	121.05%	8
Caja Popular la Providencia	6.11%	9	Cooperativa Acreimex	119.46%	8
Caja SMG	6.17%	8	Caja Popular Apaseo el Alto	119.43%	8
Caja Popular Las Huastecas	6.23%	6	Caja Popular 15 de Mayo	117.40%	9

Tabla 11. Gestión financiera, diez mejores instituciones. Rango Alto

Gestión financiera					
Estándar 17.48%			Estándar 672.95%		
Socaps	Gasto financiero	Años en operación	Socaps	Apalancamiento	Años en operación
Caja Mitras	10.74%	7	Caja Popular la Providencia	878.71%	9
Caja San Nicolás	12.07%	8	Caja Inmaculada	814.23%	9
Caja Cihualpilli de Tonalá	14.34%	9	Caja Popular Cristóbal Colón	674.60%	9
Caja Popular Cerano	15.21%	8	Caja Popular José Ma. Mercado	669.09%	6
Caja Popular San Pablo	16.86%	8	Caja Popular 15 de Mayo	657.01%	9
Caja Popular Cortazar	19.82%	8	Caja Popular Mexicana	645.02%	8
Caja Popular Cristóbal Colón	20.01%	9	Caja Popular San Pablo	622.88%	8
Caja Real del Potosí	21.17%	5	Caja San Nicolás	622.43%	8
Caja Popular la Providencia	22.09%	9	Caja Popular Cortazar	577.04%	8
Caja Popular San Rafael	22.49%	5	Caja Popular Las Huastecas	568.46%	6

Tabla 12. Rentabilidad, diez mejores instituciones. Rango Alto

Rentabilidad								
Estándar 113.32%			Estándar 20.93%			Estándar 152.95%		
Socaps	ROE retorno sobre patrimonio	Años en operación	Socaps	ROA retorno sobre activos	Años en operación	Socaps	Rendimiento de cartera	Años en operación
Caja Popular 15 de Mayo	148.96%	9	Caja Popular Los Reyes	28.55%	8	Caja Real del Potosí	179.45%	5
Caja Popular la Providencia	140.63%	9	Caja Popular Cerano	25.87%	8	Caja Inmaculada	168.80%	9
Caja Popular Cerano	136.91%	8	Caja Popular San Rafael	24.94%	5	Caja Popular de Ahorros Yanga	168.48%	8
Caja Popular Los Reyes	120.89%	8	Caja Real del Potosí	24.33%	5	Cooperativa Acreimex	152.62%	8
Caja Popular San Pablo	107.06%	8	Caja Popular 15 de Mayo	19.68%	9	Coopdesarrollo	149.51%	9
Caja Cihualpilli de Tonalá	105.12%	9	Caja Popular Apaseo el Alto	19.24%	8	Caja Hipódromo	146.33%	8
Caja Popular San Rafael	101.69%	5	Coopdesarrollo	18.30%	9	Caja Cihualpilli de Tonalá	142.80%	9
Caja Popular Cortazar	93.42%	8	Caja Cihualpilli de Tonalá	17.04%	9	Caja Popular Cortazar	142.62%	8
Coopdesarrollo	91.56%	9	Caja de Ahorro de los Telefonistas	16.59%	5	Caja Popular Mexicana	139.79%	8
Cooperativa Acreimex	86.92%	8	Caja Popular San Pablo	14.81%	8	Caja Popular San Rafael	139.07%	5

Tabla 13. Gestión Social, diez mejores instituciones. Rango Alto

Social		
Estándar	0.51	
Socaps	Crédito promedio nacional	Años en operación
Caja de Ahorro de los Telefonistas	2.45	5
Caja SMG	0.39	8
Caja Popular Cerano	0.34	8
Caja Popular Cristóbal Colón	0.32	9
Cooperativa Acreimex	0.28	8
Caja Popular José Ma. Mercado	0.27	6
Caja Hipódromo	0.27	8
Caja Popular Apaseo el Alto	0.24	8
Caja Popular Cortazar	0.24	8
Caja Mitras	0.24	7

Tabla 14. Estándares 2014 las diez mejores rango bajo

Estándar Promedio de las 10 Mejores 2014	Promedio	Desviacion
Número de socios	\$ 60,066.90	\$ 15,440.39
Activos Totales	\$ 2,322,909.90	\$ 681,194.47
Cartera de Crédito Total	\$ 1,557,528.02	\$ 472,240.10
Captación Tradicional Total	\$ 1,787,061.99	\$ 600,824.04
Pasivos Totales	\$ 1,893,766.19	\$ 598,958.81
Ingresos Totales	\$ 198,124.89	\$ 46,440.14
Estructura Financiera		
Razón Capital-Activos (Capital Contable/Activos)	32.17%	11.67%
Préstamos-Activos (Cartera de Crédito Total/Activos)	76.69%	6.15%
Margen de Utilidad (Resultado Neto de Operaciones/Ingreso Total)	20.09%	9.61%
Eficiencia y Costos		
Eficiencia Administrativa (Gastos Administrativos/Promedio Cartera Total Préstamos)	334.36%	530.30%
Calidad de Cartera		
IMOR (Cartera Vencida/Cartera Total)	14.43%	3.30%
ICOR (Previsiones para Riesgo Crediticio/Cartera Vencida)	216.08%	286.38%
Gestión financiera		
Gasto financiero (gasto financiero/cartera bruta promedio) %	48.76%	26.54%
Apalancamiento (total pasivo/total patrimonio)	730.49%	151.38%
Rentabilidad		
ROE retorno sobre patrimonio (utilidad neta/patrimonio promedio) %	91.30%	33.56%
ROA retorno sobre activos (utilidad neta/Activos promedio) %	20.16%	11.93%
Rendimiento de cartera (Ingreso por colocaciones/cartera bruta promedio) %	271.45%	125.27%
Social		
Crédito promedio nacional (Crédito promedio/PIB percapita) %	22.23%	6.56%

Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

Tabla 15. Estándares 2014 las tres mejores rango bajo

Estándar Promedio de las 3 Mejores	Promedio
Número de socios	\$ 79,501.33
Activos Totales	\$ 3,145,903.47
Cartera de Crédito Total	\$ 2,140,382.13
Captación Tradicional Total	\$ 2,503,931.75
Pasivos Totales	\$ 2,636,836.44
Ingresos Totales	\$ 254,960.20
Estructura Financiera	
Razón Capital-Activos (Capital Contable/Activos)	45.121%
Préstamos-Activos (Cartera de Crédito Total/Activos)	83.153%
Margen de Utilidad (Resultado Neto de Operaciones/Ingreso Total)	31.674%
Eficiencia y Costos	
Eficiencia Administrativa (Gastos Administrativos/Promedio Cartera Total Préstamos)	803.646%
Calidad de Cartera	
IMOR (Cartera Vencida/Cartera Total)	18.364%
ICOR (Previsiones para Riesgo Crediticio/Cartera Vencida)	444.304%
Gestión financiera	
Gasto financiero (gasto financiero/cartera bruta promedio) %	73.665%
Apalancamiento (total pasivo/total patrimonio)	912.475%
Rentabilidad	
ROE retorno sobre patrimonio (utilidad neta/patrimonio promedio) %	130.904%
ROA retorno sobre activos (utilidad neta/Activos promedio) %	33.517%
Rendimiento de cartera (Ingreso por colocaciones/cartera bruta promedio) %	420.822%
Social	
Crédito promedio nacional (Crédito promedio/PIB percapita) %	29.951%

Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

Tabla 16. Aspectos descriptivos, diez mejores instituciones. Rango Bajo

Estándar 60,066.90			Estándar \$ 2,322,909.90			Estándar \$ 1,557,528.02		
Socaps	Número de socios	Años en operación	Socaps	Activos Totales	Años en operación	Socaps	Cartera de Crédito Total	Años en operación
Cosechando Juntos lo Sembrado	94,297	8	Caja Popular Agustín de Iturbide	\$ 3,432,905.58	5	Caja Popular Agustín de Iturbide	\$ 2,194,881.47	5
Caja Solidaria Guachinango	74,408	6	Caja Popular Fray Juan Calero	\$ 3,010,121.47	7	Caja de Ahorros Tepeyac	\$ 2,154,324.81	5
Caja Popular Agustín de Iturbide	69,799	5	Caja de Ahorros Tepeyac	\$ 2,994,683.38	5	Caja Solidaria Guachinango	\$ 2,071,940.11	6
Caja Popular Fray Juan Calero	60,897	7	Caja Popular Purépero	\$ 2,613,983.24	8	Caja Popular Fray Juan Calero	\$ 1,939,759.42	7
Caja Popular Río Presidio	57,768	7	Caja Solidaria Guachinango	\$ 2,571,773.89	6	Jesús María Montaña	\$ 1,383,131.43	7
Red Eco de la Montaña	51,840	7	Caja Solidaria Epitacio Huerta	\$ 1,858,639.83	8	Caja Popular Río Presidio	\$ 1,323,309.90	7
Caja Popular Purépero	50,426	8	Jesús María Montaña	\$ 1,814,149.97	7	Caja Popular San José de Casimiro	\$ 1,185,380.67	7
Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Oro	47,523	7	Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Oro	\$ 1,739,597.54	7	Caja Solidaria Tecuala	\$ 1,147,344.57	7
Caja Santa María de Guadalupe	47,373	5	Caja Popular Río Presidio	\$ 1,643,106.57	7	Red Eco de la Montaña	\$ 1,100,177.44	7
Caja de Ahorros Tepeyac	46,338	5	Caja Santa María de Guadalupe	\$ 1,550,137.52	5	Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Oro	\$ 1,075,030.42	7

Estándar \$ 1,787,061.99			Estándar \$ 1,893,766.19			Estándar \$ 198,124.89		
Socaps	Captación Tradicional Total	Años en operación	Socaps	Pasivos Totales	Años en operación	Socaps	Ingresos Totales	Años en operación
Caja Popular Agustín de Iturbide	\$ 2,837,501.80	5	Caja Popular Agustín de Iturbide	\$ 2,937,004.15	5	Caja de Ahorros Tepeyac	\$ 279,315.74	5
Caja Popular Fray Juan Calero	\$ 2,511,316.98	7	Caja Popular Fray Juan Calero	\$ 2,657,876.44	7	Caja Popular Agustín de Iturbide	\$ 255,548.86	5
Caja Solidaria Guachinango	\$ 2,162,976.46	6	Caja Solidaria Guachinango	\$ 2,315,628.73	6	Caja Solidaria Guachinango	\$ 230,016.00	6
Caja Popular Purépero	\$ 2,059,741.82	8	Caja Popular Purépero	\$ 2,114,203.62	8	Caja Popular Río Presidio	\$ 215,348.34	7
Caja de Ahorros Tepeyac	\$ 1,889,277.69	5	Caja de Ahorros Tepeyac	\$ 1,950,854.96	5	Jesús María Montaña	\$ 194,864.93	7
Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Oro	\$ 1,526,727.43	7	Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Oro	\$ 1,552,198.21	7	Caja Popular Fray Juan Calero	\$ 190,940.26	7
Caja Solidaria Epitacio Huerta	\$ 1,373,002.00	8	Caja Solidaria Epitacio Huerta	\$ 1,466,180.52	8	Red Eco de la Montaña	\$ 163,727.43	7
Caja Santa María de Guadalupe	\$ 1,264,541.24	5	Caja Popular Río Presidio	\$ 1,425,619.48	7	Caja Popular Purépero	\$ 160,666.78	8
Caja Popular Manzanillo	\$ 1,122,869.32	8	Caja Santa María de Guadalupe	\$ 1,293,260.27	5	Caja Popular Manzanillo	\$ 146,054.26	8
Caja Popular San José de Casimiro	\$ 1,122,665.21	7	Caja Popular San José de Casimiro	\$ 1,224,835.48	7	Caja Solidaria Tecuala	\$ 144,766.35	7

Tabla 17. Estructura financiera, diez mejores instituciones. Rango Bajo

Estructura Financiera								
Estándar 32.17%			Estándar 76.69%			Estándar 20.09%		
Socaps	Razón Capital-Activos	Años en operación	Socaps	Préstamos-Activos	Años en operación	Socaps	Margen de Utilidad	Años en operación
Seficroc	56.67%	5	Red Eco de la Montaña	85.72%	7	Jesús María Montaña	39.06%	7
Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	39.80%	8	Caja Popular San José de Casimiro	83.17%	7	Caja Popular Purépero	29.05%	8
Caja Solidaria San Gabriel	38.89%	8	Caja Solidaria Guachinango	80.56%	6	Caja Solidaria San Gabriel	26.92%	8
Jesús María Montaña	37.76%	7	Caja Popular Río Presidio	80.54%	7	Caja de Ahorros Tepeyac	23.19%	5
Caja de Ahorros Tepeyac	34.86%	5	Jesús María Montaña	76.24%	7	Caja Solidaria Epitacio Huerta	20.85%	8
Caja Solidaria Valle de Guadalupe	28.28%	7	Caja Solidaria Huejuquilla	75.63%	7	Red Eco de la Montaña	15.84%	7
Red Eco de la Montaña	22.28%	7	Caja Solidaria Tecuala	75.31%	7	Cosechando Juntos lo Sembrado	15.28%	8
Caja Tepic	21.37%	5	Caja Popular Manzanillo	73.30%	8	Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	11.12%	8
Caja Solidaria Epitacio Huerta	21.12%	8	Caja de Ahorros Tepeyac	71.94%	5	Caja Popular Agustín de Iturbide	10.25%	5
Caja Solidaria Tecuala	20.68%	7	Caja Popular Fray Juan Calero	64.44%	7	Caja Santa María de Guadalupe	9.30%	5

Tabla 18. Eficiencia y costos, diez mejores instituciones. Rango Bajo

Eficiencia y Costos		
Estándar	334.36%	
Socaps	Eficiencia Administrativa	Años en operación
Caja Santa María de Guadalupe	114.38%	5
Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	117.14%	8
Caja Popular Río Presidio	118.85%	7
Caja Popular Manzanillo	130.48%	8
Caja Popular Purépero	136.56%	8
Caja Tepic	156.77%	5
Cosechando Juntos lo Sembrado	158.48%	8
Caja Santa Rosa	201.41%	6
Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	383.29%	6
Seficroc	1826.24%	5

Tabla 19. Calidad de Cartera, diez mejores instituciones. Rango Bajo

Calidad de Cartera					
Estándar 14.43%			Estándar 216.08%		
Socaps	IMOR	Años en operación	Socaps	ICOR	Años en operación
Caja Solidaria Guachinango	10.66%	6	Seficroc	1029.72%	5
Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Qro	11.72%	7	Caja Solidaria San Gabriel	152.77%	8
Caja Solidaria Tecuala	12.55%	7	Caja Popular Manzanillo	150.41%	8
Caja Santa Rosa	12.64%	6	Caja Popular Agustín de Iturbide	137.04%	5
Caja Santa María de Guadalupe	12.71%	5	Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	132.88%	6
Caja de Ahorros Tepeyac	13.33%	5	Caja Popular Purépero	117.30%	8
Caja Solidaria Huejuquilla	15.61%	7	Caja Solidaria Valle de Guadalupe	112.12%	7
Caja Tepic	15.71%	5	Red Eco de la Montaña	111.06%	7
Caja Popular Fray Juan Calero	17.81%	7	Caja Santa María de Guadalupe	109.49%	5
Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	21.57%	8	Caja Santa Rosa	108.00%	6

Tabla 20. Gestión Financiera, diez mejores instituciones. Rango Bajo

Gestión financiera					
Estándar	48.76%		Estándar	730.49%	
Socaps	Gasto financiero	Años en operación	Socaps	Apalancamiento	Años en operación
Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Qro	29.71%	7	Cosechando Juntos lo Sembrado	1005.11%	8
Caja Tepic	30.59%	5	Caja Solidaria Guachinango	904.03%	6
Red Eco de la Montaña	37.28%	7	Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Qro.	828.28%	7
Cosechando Juntos lo Sembrado	40.02%	8	Caja Popular Fray Juan Calero	754.55%	7
Caja Popular Purépero	40.65%	8	Caja Santa Rosa	729.16%	6
Caja Santa María de Guadalupe	42.46%	5	Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	721.22%	6
Caja Solidaria Eпитacio Huerta	45.91%	8	Caja Popular Río Presidio	655.50%	7
Caja Solidaria Tecuala	45.95%	7	Caja Popular San José de Casimiro	611.31%	7
Caja Santa Rosa	53.51%	6	Caja Popular Agustín de Iturbide	592.26%	5
Seficroc	121.53%	5	Caja Santa María de Guadalupe	503.45%	5

Tabla 21. Rentabilidad, diez mejores instituciones. Rango Bajo

Rentabilidad											
Estándar	91.30%			Estándar	20.16%			Estándar	271.45%		
Socaps	ROE retorno sobre patrimonio	Años en operación	Socaps	ROA retorno sobre activos	Años en operación	Socaps	Rendimiento de cartera	Años en operación			
Cosechando Juntos lo Sembrado	147.31%	8	Jesús María Montaña	50.34%	7	Seficroc	545.90%	5			
Jesús María Montaña	133.33%	7	Caja de Ahorros Tepeyac	25.96%	5	Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	449.98%	6			
Caja Popular Purépero	112.07%	8	Red Eco de la Montaña	24.25%	7	Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	266.59%	8			
Red Eco de la Montaña	108.85%	7	Caja Popular Purépero	21.43%	8	Caja Popular Purépero	255.81%	8			
Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	95.33%	6	Caja Solidaria Eпитacio Huerta	15.84%	8	Cosechando Juntos lo Sembrado	242.01%	8			
Caja Solidaria Eпитacio Huerta	75.03%	8	Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	15.60%	8	Caja Santa Rosa	204.88%	6			
Caja de Ahorros Tepeyac	74.47%	5	Caja Solidaria San Gabriel	14.07%	8	Caja Popular Río Presidio	195.28%	7			
Caja Popular Agustín de Iturbide	63.41%	5	Cosechando Juntos lo Sembrado	13.33%	8	Caja Tepic	191.66%	5			
Caja Popular Río Presidio	52.79%	7	Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	11.61%	6	Caja Santa María de Guadalupe	183.78%	5			
Caja Popular Fray Juan Calero	50.45%	7	Caja Popular Agustín de Iturbide	9.16%	5	Red Eco de la Montaña	178.58%	7			

Tabla 22. Gestión Social, diez mejores instituciones. Rango Bajo

Social		
Estándar	0.22	
Socaps	Crédito promedio nacional	Años en operación
Caja Solidaria Tecuala	0.37	7
Caja de Ahorros Tepeyac	0.29	5
Caja Popular San José de Casimiro	0.24	7
Caja Solidaria Huejuquilla	0.22	7
Jesús María Montaña	0.21	7
Caja Popular Fray Juan Calero	0.20	7
Caja Popular Agustín de Iturbide	0.19	5
Caja Solidaria San Gabriel	0.18	8
Caja Solidaria Guachinango	0.17	6
Caja Popular Manzanillo	0.15	8

6.1 ANÁLISIS DE RESULTADOS

6.1.1 Instituciones de rango Alto

- De los resultados del estudio se encuentra que si bien el sector de cooperativas de ahorro y crédito esta pulverizado por 143 instituciones que reportaron información a la CNBV para 2014, en realidad predominan en el sector unas cuantas cooperativas que son las que mayor número de socios, activos, cartera de crédito, captación tradicional, pasivos e ingresos tienen.
- En este sentido Caja Popular Mexicana es la caja de ahorro y crédito más grande de México, es la entidad más importante en cuanto a número de socios, activos totales, cartera de crédito, captación tradicional total, pasivos totales e ingresos totales.
- Considerando el estándar, para número de socios Caja Popular Mexicana es la única que lo supera con 7.416.762 socios; en activos totales, cartera de crédito total, captación tradicional total, pasivos totales e ingresos totales después de Caja Popular Mexicana la entidad más importante es Caja de Ahorro De Los Telefonistas.
- Considerando la antigüedad no hay una relación directa entre las cantidades y antigüedad.

A partir de este punto se analizan los resultados de las razones financieras, la importancia de ellas está en que comparan los resultados de la misma institución para obtener datos concisos y exactos de la situación en que se encuentran las finanzas de cualquier entidad, en este sentido no necesariamente Caja Popular Mexicana y Caja De Ahorro De Los Telefonistas seguirán siendo las más importantes.

- En la razón capital- activos la institución con mejor indicador es Caja Real Del Potosí con 29.62%. La razón da cuenta de qué porcentaje de capital está contenido en los activos, si bien Caja Real Del Potosí es la que mayor indicador tiene no por ello se dice que sea la mejor institución, todo depende del análisis que se quiera realizar y de la información disponible, un mejor análisis se obtiene si se consideran cada uno de los rubros que conforman tanto el capital como los activos⁷.
- Con respecto al estándar las mejores instituciones son Caja Popular Apaseo El Alto, Caja Popular San Rafael y Caja Popular Los Reyes.
- La razón préstamos – activos aproxima a cuál es la mejor institución en gestión de colocación de créditos, en este caso la institución con mayor indicador es Caja SMG con 85.18% superando al estándar en cerca de 4 puntos, esto indica que 85.18% de los activos están prestados, de estos 79% corresponden a cartera vigente y 6% a cartera vencida; las dos instituciones más importantes con respecto al estándar son Caja Popular Cristóbal Colon y Caja San Nicolás, esta última es además la institución más antigua con 9 años de operación.
- El margen de utilidad da una aproximación general de la gestión de la institución financiera en cuanto a gastos y costos respecto a los ingresos, en este indicador la mejor institución es Caja Popular Los Reyes con 34.72%; le siguen en importancia con respecto al estándar Caja Popular San Rafael, Caja Popular Cerano y Caja De Ahorro De Los Telefonistas. En este caso no hay relación directa entre más antigüedad y mejor indicador.
- El indicador de eficiencia administrativa da cuenta de que institución es la que tiene un mejor manejo de gastos administrativos respecto a la cartera total de préstamos por lo tanto la mejor institución es aquella con el menor porcentaje; en este indicador se destaca Caja De Ahorro De Los Telefonistas con 22.82%, le

⁷ El énfasis en este punto es que todo depende del análisis que se quiera realizar y de la información disponible porque el benchmarking es una herramienta de análisis con diferentes aplicaciones, el benchmarking muestra cual es la entidad más destacada en un determinado indicador, con base en ella se comparan las demás, de acuerdo al indicador una entidad puede buscar superarlo para ser mejor, o no alcanzarlo por ser un punto crítico.

siguen en importancia respecto al estándar Caja SMG, Caja Popular San Pablo y Caja Popular Cerano. Cabe resaltar que solo es una aproximación de la mejor institución, un mejor análisis se obtiene al considerar que porcentaje de la cartera está vigente y que porcentaje está vencido.

- El índice de morosidad complementa el anterior indicador, en este caso se trata de una aproximación a la gestión de cartera, al igual que el anterior indicador es mejor la institución que tiene el menor porcentaje, se trata de la institución que tiene una menor cantidad de cartera vencida respecto a su cartera total. La institución con menor indicador es Caja De Ahorros De Los Telefonistas, le siguen en importancia respecto al estándar Caja Popular Los Reyes, Caja Popular Cristóbal Colon y Caja Popular Cerano.
- El índice de cobertura aproxima a las instituciones que mejor gestión de cartera tienen, en este caso no necesariamente un alto porcentaje da cuenta de la mejor gestión, lo que indicaría es que cierta institución estima un mayor valor para riesgos crediticios respecto a la cartera vencida. Un mayor rubro para riesgos crediticios es un mayor valor estimado para cartera que tiene pagos pendientes o a la que se han realizado gestiones de cobro, es decir en cierto sentido un mayor indicador me aproxima a las instituciones que tienen el manejo de cartera menos adecuado. La institución con mayor indicador es Caja de Ahorro De Los Telefonistas, en importancia respecto al estándar están Caja Popular Los Reyes, y Coopdesarrollo.
- El gasto financiero mide los gastos de intereses en que se incurre para financiar la cartera bruta promedio, la importancia de este indicador es que forma parte de los aspectos a tener en cuenta para el cálculo de la tasa de interés activa. La variación en este indicador depende de la fuente de fondeo de la institución por lo tanto es diferente si la institución es nueva o si tiene una fuerte inyección de capital de donaciones. Por la naturaleza del indicador se aproxima a la mejor institución considerando el menor porcentaje, la más importante es Caja Mitras con 10.73%, con respecto al estándar le siguen en importancia Caja San Nicolás, Caja Cihualpilli De Tonalá, Caja Popular Cerano y Caja Popular San Pablo.

- El indicador de apalancamiento es clásico y de interés para proveedores de fondos, da cuenta del soporte que tiene la institución para absorber pérdidas, este indicador combinado con un análisis de riesgo de crédito de una institución en particular inciden en gran medida en la obtención de fondos. La institución con mejor indicador es Caja Popular Providencia, con respecto al estándar le siguen en importancia Caja Inmaculada y Caja Popular Cristóbal Colón.
- El ROE da cuenta de la rentabilidad de la institución respecto al patrimonio, sin embargo es necesario considerar si la institución reparte o no utilidades, esto afecta la interpretación del indicador. De igual forma un ROE alto no necesariamente se refiere a una institución más rentable, si el interés de la institución es presentar un ROE alto bien podría financiar sus activos con deuda, por lo tanto la interpretación de este indicador es más útil al considerar el apalancamiento. La institución con indicador más alto es Caja Popular 15 De Mayo, con respecto al estándar le siguen en importancia Caja Popular Providencia, Caja Popular Cerano y Caja Popular Los Reyes.
- El ROA aproxima a las instituciones que mejor utilizan los activos para generar rentabilidad, una forma básica de comparar este indicador es versus la tasa de cetes a 28 días, la diferencia básicamente indicaría cuanto está ganando o perdiendo la entidad en caso de invertir en activos libres de riesgos. La institución con mejor indicador es Caja Popular Los Reyes, con respecto al estándar le siguen en importancia Caja Popular Cerano y Caja Popular San Rafael Caja Real Del Potosí.
- El ratio rendimiento de cartera es una medida aproximada del costo real de un crédito, el indicador aproxima a las instituciones que mejor gestión tienen en la generación de recursos que permitan cubrir sus gastos financieros y operativos. La institución con indicador más alto es Caja Real Del Potosí, con respecto al estándar le siguen en importancia Caja Inmaculada y Caja Popular de Ahorros Yanga
- El Crédito Promedio Nacional es un ratio que da cuenta del tamaño del préstamo comparado con la riqueza media del país, es un indicador ampliamente utilizado para aproximar que nicho de mercado atiende la institución. De acuerdo al manual

de MicroRate un valor menor al 100% muestra que la institución se enfoca a un nicho de mercado de más bajos recursos⁸, cuando el índice se acerca al 200% implica que la institución se enfoca más a pequeñas empresas. Un análisis más detallado del indicador debe considerar los diferentes rubros que conforman la cartera de crédito. En este caso se tiene que Caja de Ahorros De Los Telefonistas se enfoca más a pequeñas empresas.

6.1.2 Instituciones de rango Bajo

- En este caso se destaca con cinco años de operación la Caja Popular Agustín De Iturbe como la Socap con mayor rubro en activos totales, cartera de crédito total, captación tradicional total y pasivos totales, es la tercera más importante es número de socios y la segunda más importante en ingresos totales.
- En la razón capital activos la Socap más importante es Seficroc con 56.67% superando en 24 puntos al estándar. Con respecto al estándar las Socaps más importantes son Caja Solidaria Ejidos de Xalisco, Caja Solidaria San Gabriel, Jesús María Montaña y Caja De Ahorros Tepeyac.
- En la razón préstamos activos la Socap más importante es Red Eco De La Montaña con 85.72%, con respecto al estándar las Socaps más importantes son Caja Popular San José De Casimiro, Caja Solidaria Guachinango y Caja Popular Rio Presidio.
- En margen de utilidad la institución con mejor indicador es Jesús María Montaña con 39.056% y 7 años de operación, con respecto al estándar las Socaps más importantes son Caja Popular Purepero, Caja Solidaria San Gabriel, Caja De Ahorros Tepeyac y Caja Solidaria Epitacion Huerta.

⁸ Véase en: <http://www.microrate.com/es/mfi-performance-technical-guide>

- En eficiencia administrativa la institución con menor indicador es Caja Santa María De Guadalupe con 114.37%, en este caso es necesario tener en cuenta que Seficroc tiene un indicador de 1826.243%, esto afecta la comparación de las demás instituciones porque se trabaja con promedio simple.
- IMOR la Socap con menor indicador en este caso es Caja Solidaria Guachinango con 10.662%, con respecto al estándar las Socaps más importantes son Cooperativa San Juan Bautista, Caja Solidaria Tecuala, Caja Santa Rosa, Caja Santa María De Guadalupe y Caja De Ahorros Tepeyac.
- ICOR en este indicador al igual que en eficiencia administrativa la institución con indicador más alto es Seficroc, en este caso nuevamente un indicador alto afecta la comparación porque se trabaja con promedio simple.
- En gasto financiero la Socap con mejor gestión es Cooperativa San Juan Bautista con 29.71%, la comparación se afecta porque Seficroc muestra el mayor indicador con 121.53%.
- En apalancamiento la institución con más alto indicador es Cosechando Juntos lo Sembrado, con respecto al estándar las Socaps más importantes son Caja Solidaria Guachinango, Cooperativa San Juan Bautista y Caja Popular Fray Juan Calero.
- En rentabilidad la mejor gestión la realiza Cosechando Juntos Lo Sembrado en ROE, con respecto al estándar las Socaps más importantes son Jesús María Montaña, Caja Popular Purepero, Red Eco De La Montaña y sistema de proyectos organizados a la comunidad.
- En rentabilidad sobre activos la institución más importante es Jesús María Montaña con 50.34%, con respecto al estándar las Socaps más importantes son Caja De Ahorros Tepeyac, Red Eco De La Montaña y Caja Popular Purepero.
- Por rendimiento de cartera la Socap con mejor gestión es Seficroc con 545.89%, con respecto al estándar las Socaps más importantes son Sistema De Proyectos Organizados A La Comunidad y Caja Solidaria Ejidos De Xalisco.

- En indicador social la tabla muestra que para ninguna de estas instituciones el nicho de mercado son las pequeñas empresas, por lo tanto hay profundidad de mercado y atienden a la población de más bajos recursos.

CONCLUSIONES

- Si bien el sector de Socaps esta pulverizado por 143 instituciones solo dos son las que tienen mayor importancia por número de socios, activos totales, cartera de crédito total, captación tradicional total, pasivos totales e ingresos totales como se desprende de las dos siguientes tablas:

Tabla 23. Aspectos descriptivos, diez mejores instituciones. Rango Alto

Aspectos Descriptivos					
Socaps	Número de socios	Socaps	Activos Totales	Socaps	Cartera de Crédito Total
Caja Popular Mexicana	7,416,762	Caja Popular Mexicana	\$ 327,671,816.97	Caja Popular Mexicana	\$ 222,265,188.39
		Caja de Ahorro de los Telefonistas	\$ 128,690,359.99	Caja de Ahorro de los Telefonistas	\$ 88,284,655.45

Tabla 24. Aspectos descriptivos, diez mejores instituciones. Rango Alto

Aspectos Descriptivos					
Socaps	Captación Tradicional Total	Socaps	Pasivos Totales	Socaps	Ingresos Totales
Caja Popular Mexicana	\$ 277,814,141.20	Caja Popular Mexicana	\$ 283,690,049.64	Caja Popular Mexicana	\$ 25,892,929.90
Caja de Ahorro de los Telefonistas	\$ 100,147,570.75	Caja de Ahorro de los Telefonistas	\$ 102,850,841.52	Caja de Ahorro de los Telefonistas	\$ 7,333,994.74

- Al considerar las razones no necesariamente Caja Popular Mexicana y Caja de Ahorros De Los Telefonistas son las mejores Socaps
- En este sentido por estructura financiera y considerando el estándar en cada caso las mejores entidades son las siguientes:

Tabla 25. Estructura financiera, diez mejores instituciones. Rango Alto

Estructura Financiera					
Socaps	Razón Capital-Activos	Socaps	Préstamos-Activos	Socaps	Margen de Utilidad
Caja Real del Potosí	29.63%	Caja SMG	85.18%	Caja Popular Los Reyes	34.73%
Caja Popular Apaseo el Alto	26.81%	Caja Popular Cristóbal Colón	82.85%	Caja Popular San Rafael	29.77%
Caja Popular San Rafael	24.53%	Caja San Nicolás	82.50%	Caja Popular Cerano	28.24%
Caja Popular Los Reyes	23.61%			Caja de Ahorro de los Telefonistas	24.26%

- De lo anterior Caja Popular San Rafael y Caja Popular Los Reyes son las Socaps con mejor razón capital activos y mejor margen de utilidad.
- Por eficiencia y costos la mejor institución es Caja de Ahorros De Los Telefonistas como muestra la siguiente tabla:

Tabla 26. Eficiencia y costos, diez mejores instituciones. Rango Alto

Eficiencia y Costos	
Socaps	Eficiencia Administrativa
Caja de Ahorro de los Telefonistas	22.83%
Caja SMG	54.74%
Caja Popular San Pablo	55.92%
Caja Popular Cerano	56.91%

- Por calidad de cartera las instituciones que mejor gestiona los recursos son Caja de Ahorro De Los Telefonistas y Caja Popular Los Reyes

Tabla 27. Calidad de cartera, diez mejores instituciones. Rango Alto

Calidad de Cartera			
Socaps	IMOR	Socaps	ICOR
Caja de Ahorro de los Telefonistas	0.40%	Caja de Ahorro de los Telefonistas	351.23%
Caja Popular Los Reyes	1.96%	Caja Popular Los Reyes	208.72%
Caja Popular Cristóbal Colón	3.83%	Coopdesarrollo	158.87%
Caja Popular Cerano	4.40%		

- En rentabilidad las instituciones con mejor gestión son Caja Popular Los Reyes y Caja Popular Cerano como muestra la siguiente tabla:

Tabla 28. Rentabilidad, diez mejores instituciones. Rango Alto

Rentabilidad					
Socaps	ROE retorno sobre patrimonio	Socaps	ROA retorno sobre activos	Socaps	Rendimiento de cartera
Caja Popular 15 de Mayo	148.96%	Caja Popular Los Reyes	28.55%	Caja Real del Potosí	179.45%
Caja Popular la Providencia	140.63%	Caja Popular Cerano	25.87%	Caja Inmaculada	168.80%
Caja Popular Cerano	136.91%	Caja Popular San Rafael	24.94%	Caja Popular de Ahorros Yanga	168.48%
Caja Popular Los Reyes	120.89%	Caja Real del Potosí	24.33%	Cooperativa Acreimex	152.62%

- El indicador social muestra que en México las Socaps se enfocan mas a la población de bajos recursos, solamente Caja De Ahorros De Los Telefonistas se enfoca al sector de pequeñas empresas.

BIBLIOGRAFÍA

Bugg, A. (2011). Impact Investing. San Francisco: Wiley.

González, J. C. (2008). Mediciones Internacionales. Notas de clase.

González, J. C. (2008). El microcrédito de banca comunal: una alternativa de financiamiento rural en México. Notas de clase.

González, J. C. (2010). Benchmarking y Mejora Continua, calculo de indicadores. Notas de clase.

González, J. C. (2011). Benchmarking y Mejora Continua, análisis interno y comparativo de indicadores. Notas de clase.

González, J. C. (2011). Metodologías de crédito, metodología de bancos comunales. Notas de clase.

González, J. C. (2011). Benchmarking y Mejora Continua, preparación de la información: Ajustes a los Estados Financieros. Notas de clase.

González, J. C. (2013). Principios y fundamentos de la metodología de crédito de microfinanzas. Notas de clase.

González, J. C. (2014). El método Benchmarking en las microfinanzas, patrones de desempeño. Notas de clase.

González, J. C. (2015). Benchmarking y mejora continua. Notas de clase.

Illanes, E. (2014). Indicadores de Desempeño y Gestión. Notas de clase.

Illanes, E. (2014). Indicadores de Desempeño y Gestión: costo de capital. Notas de clase.

Illanes, E. (2014). Inversión de impacto social: las microfinanzas del desarrollo. Notas de clase.

Illanes, E. (2014). Nota técnica finanzas: estructura de capital. Notas de clase.

Illanes, E. (2014). Nota técnica finanzas: capms y costo de capital. Notas de clase.

Microrate. (2002). Las Finanzas De Las Microfinanzas. México: Autor.

Stapenhurst, T. (2009). The Benchmarking Book. Oxford: Butterworth-Heinemann

Wireman, T. (2004). Benchmarking Best Practices. United States: Industrial Press.

Zairi, M. (1996). Practical Benchmarking: the complete guide. United State: Springer Science.

PÁGINAS WEB

Microrate, Guía técnica: Indicadores de Desempeño Financiero y Social para instituciones Microfinancieras, 2014, de: <http://www.microrate.com/es/>

Mix Market, México Market Profile, de: <http://www.mixmarket.org/es>

Mix Market, El MicroBanking Bulletin, de:

<http://www.themix.org/espa%C3%B1ol/el-microbanking-bulletin>

CNBV, “Información de la situación financiera SOCAPS”, 2014, de: <http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/Informacion-Estadistica.aspx>

Center For Financial Inclusion, Financial Inclusion 2020, de: <http://www.centerforfinancialinclusion.org/publications-a-resources>

Concejo Mundial De Cooperativas DE Ahorro Y Crédito, Los Fundamentos De PERLAS de WOCCU, de: <http://www.woccu.org/financialeinclusion/bestpractices/pearls>

Planet Rating, Girafe Methodology, de:

<http://www.planetrating.com/EN/girafe-rating-methodology.html>

Alto Nivel, “Estado de las microfinanzas en México”, de:

<http://www.altonivel.com.mx/6412-estado-de-las-microfinanzas-en-mexico.html>

PRODESARROLLO, BENCHMARKING de las microfinanzas en México 2013 – 2014, de: <http://www.prodesarrollo.org/benchmarking>

MICRORATE, Guía técnica de indicadores de desempeño financiero y social para instituciones Microfinancieras, 2014, de:

<http://www.microrate.com/es/technical-guide-performance-and-social-indicators-for-microfinance-institutions-2014>

FINCA, John Hatch, de:

<http://translate.google.com.mx/translate?hl=es-419&sl=en&u=http://www.finca.org/board-member/john-hatch/&prev=search>

ANEXOS

Tabla 29. Instituciones por Número de socios rango alto

Socaps	Número de socios	Promedio 10 mejores		1,069,803.20
		Desvest 10 mejores		2,232,409.57
		Intervalo	Inferior	-
			Superior	3,302,212.77
Caja Cihualpilli de Tonalá	115,713.00			
Caja de Ahorro de los Telefonistas	221,772.00			
Caja Hipódromo	211,681.00			
Caja Inmaculada	285,949.00			
Caja Mitras	121,481.00			
Caja Popular 15 de Mayo	107,565.00	No entidades por encima del intervalo		1
Caja Popular Apaseo el Alto	289,478.00	No entidades por debajo del intervalo		0
Caja Popular Cerano	182,452.00	No entidades en el intervalo		22
Caja Popular Cortazar	150,000.00			
Caja Popular Cristóbal Colón	198,753.00			
Caja Popular de Ahorros Yanga	344,357.00			
Caja Popular José Ma. Mercado	73,980.00			
Caja Popular la Providencia	195,347.00			
Caja Popular Las Huastecas	182,741.00			
Caja Popular Los Reyes	167,382.00			
Caja Popular Mexicana	7,416,762.00			
Caja Popular San Pablo	234,479.00			
Caja Popular San Rafael	403,169.00			
Caja Real del Potosí	493,914.00			
Caja San Nicolás	458,995.00			
Caja SMG	128,240.00			
Coopdesarrollo	519,326.00			
Cooperativa Acreimex	251,603.00			
SOCAPS RANGO ALTO				
Mas alto indicador				
Caja Popular Mexicana				7,416,762.00

Tabla 30. Instituciones por Número de socios rango bajo

Socaps	Número de socios	Promedio 10 mejores		60,066.90
		Desvest 10 mejores		15,440.39
		Intervalo	Inferior	44,626.51
			Superior	75,507.29
Caja de Ahorros Tepeyac	46,338.00			
Caja Popular Agustín de Iturbide	69,799.00			
Caja Popular Fray Juan Calero	60,897.00			
Caja Popular Manzanillo	43,876.00			
Caja Popular Purépero	50,426.00			
Caja Popular Río Presidio	57,768.00	No entidades por encima del intervalo		1
Caja Popular San José de Casimiro	30,566.00	No entidades por debajo del intervalo		13
Caja Santa María de Guadalupe	47,373.00	No entidades en el intervalo		9
Caja Santa Rosa	17,577.00			
Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	14,184.00			
Caja Solidaria Eпитacio Huerta	38,734.00			
Caja Solidaria Guachinango	74,408.00			
Caja Solidaria Huejuquilla	11,944.00			
Caja Solidaria San Gabriel	14,613.00			
Caja Solidaria Tecuala	18,933.00			
Caja Solidaria Valle de Guadalupe	23,394.00			
Caja Tepic	12,485.00			
Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Qro	47,523.00			
Cosechando Juntos lo Sembrado	94,297.00			
Jesús María Montaña	39,824.00			
Red Eco de la Montaña	51,840.00			
Seficroc	7,763.00			
Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	44,152.00			
RANGO BAJO				
Mas alto indicador				
Cosechando Juntos lo Sembrado				94,297.00

Por número de socios en el rango alto la institución más importante es caja popular mexicana, en el rango bajo sobre sale cosechando juntos lo sembramos, las diez mejores instituciones son....

Tabla 31. Clasificación instituciones por Número de socios

Número de socios									
Caja Inmaculada	Caja Popular Apaseo el Alto	Caja Popular de Ahorros Yanga	Caja Popular Mexicana	Caja Popular San Pablo	Caja Popular San Rafael	Caja Real del Potosí	Caja San Nicolás	Coopdesarrollo	Cooperativa Acreimex
285,949	289,478	344,357	7,416,762	234,479	403,169	493,914	458,995	519,326	251,603

Las tres mejores instituciones son...

Tabla 32. Clasificación instituciones por Número de socios

Número de socios		
Caja Popular Mexicana	Caja Real del Potosí	Coopdesarrollo
7,416,762	493,914	519,326

Gráfico 1. Número de socios



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

Tabla 33. Clasificación instituciones por Activos Totales rango alto

Socaps	Activos Totales	Promedio 10 mejores		\$	60,517,736.14
		Desvest 10 mejores		\$	100,087,371.85
		Intervalo	Inferior	-\$	39,569,635.71
				Superior	\$
Caja Cihualpilli de Tonalá	4,243,804.64				
Caja de Ahorro de los Telefonistas	128,690,359.99				
Caja Hipódromo	19,330,532.40				
Caja Inmaculada	18,043,992.26				
Caja Mitras	6,051,675.13				
Caja Popular 15 de Mayo	4,877,883.56	No entidades por encima del intervalo	1		
Caja Popular Apaseo el Alto	14,228,561.99	No entidades por debajo del intervalo	0		
Caja Popular Cerano	13,625,055.55	No entidades en el intervalo	22		
Caja Popular Cortazar	7,680,939.15				
Caja Popular Cristóbal Colón	12,615,619.80				
Caja Popular de Ahorros Yanga	9,581,189.16	SOCAPS RANGO ALTO Mas alto indicador			
Caja Popular José Ma. Mercado	5,234,192.55				
Caja Popular la Providencia	9,749,376.09				
Caja Popular Las Huastecas	6,542,277.61				
Caja Popular Los Reyes	10,044,879.89	Caja Popular Mexicana	\$	327,671,816.97	
Caja Popular Mexicana	327,671,816.97				
Caja Popular San Pablo	12,216,760.39				
Caja Popular San Rafael	18,351,726.08				
Caja Real del Potosí	21,979,804.06				
Caja San Nicolás	18,022,808.34				
Caja SMG	9,580,460.16				
Coopdesarrollo	24,423,097.18				
Cooperativa Acreimex	14,434,662.11				

Tabla 34. Clasificación instituciones por Activos Totales rango bajo

Socaps	Activos Totales	Promedio 10 mejores		\$	2,322,909.90
		Desvest 10 mejores		\$	681,194.47
		Intervalo	Inferior	\$	1,641,715.43
				Superior	\$
Caja de Ahorros Tepeyac	2,994,683.38				
Caja Popular Agustín de Iturbide	3,432,905.58				
Caja Popular Fray Juan Calero	3,010,121.47				
Caja Popular Manzanillo	1,435,100.86				
Caja Popular Purépero	2,613,983.24				
Caja Popular Río Presidio	1,643,106.57	No entidades por encima del intervalo	2		
Caja Popular San José de Casimiro	1,425,198.64	No entidades por debajo del intervalo	14		
Caja Santa María de Guadalupe	1,550,137.52	No entidades en el intervalo	7		
Caja Santa Rosa	609,964.52				
Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	622,136.25				
Caja Solidaria Epatacio Huerta	1,858,639.83	RANGO BAJO Mas alto indicador			
Caja Solidaria Guachinango	2,571,773.89				
Caja Solidaria Huejuquilla	570,543.69				
Caja Solidaria San Gabriel	1,154,654.74	Caja Popular Agustín de Iturbide	\$	3,432,905.58	
Caja Solidaria Tecuala	1,523,447.82				
Caja Solidaria Valle de Guadalupe	1,051,263.35				
Caja Tepic	520,659.33				
Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Qro	1,739,597.54				
Cosechando Juntos lo Sembrado	852,458.41				
Jesús María Montaña	1,814,149.97				
Red Eco de la Montaña	1,283,427.30				
Seficroc	39,032.05				
Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	352,382.53				

Por activos totales la mejor institución es caja popular mexicana en el rango alto, en el rango bajo la más importante es caja popular Agustín de Iturbide, las diez mejores en este indicador son...

Tabla 35. Clasificación instituciones por Activos Totales

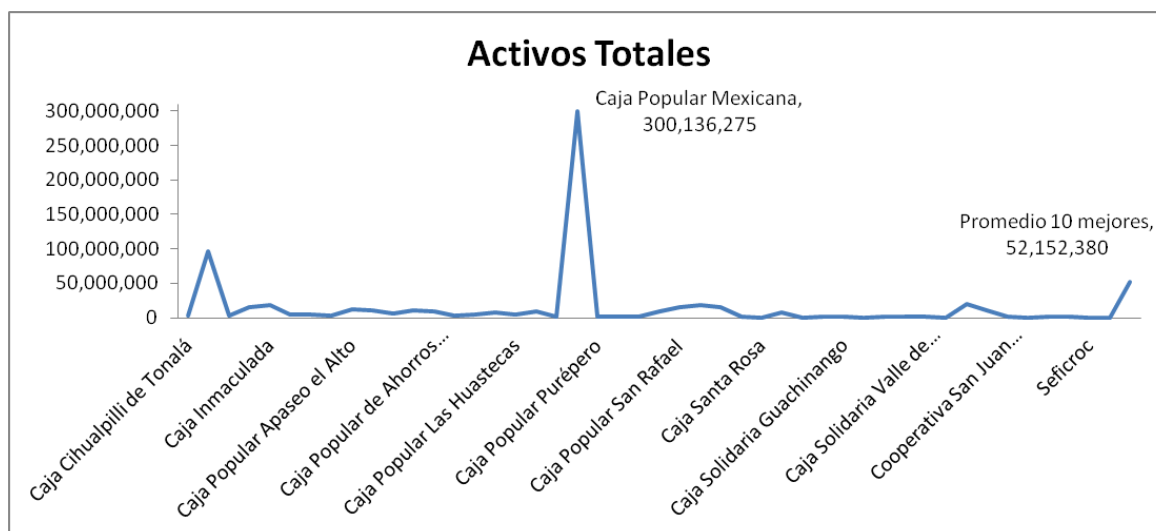
Activos Totales									
Caja de Ahorro de los Telefonistas	Caja Hipódromo	Caja Inmaculada	Caja Popular Apaseo el Alto	Caja Popular Mexicana	Caja Popular San Rafael	Caja Real del Potosí	Caja San Nicolás	Coopdesarrollo	Cooperativa Acreimex
\$ 128,690,359.99	\$ 19,330,532.40	\$ 18,043,992.26	\$ 14,228,561.99	\$ 327,671,816.97	\$ 18,351,726.08	\$ 21,979,804.06	\$ 18,022,808.34	\$ 24,423,097.18	\$ 14,434,662.11

Las tres mejores instituciones son...

Tabla 36. Clasificación instituciones por Activos Totales

Activos Totales		
Caja de Ahorro de los Telefonistas	Caja Popular Mexicana	Coopdesarrollo
\$ 128,690,359.99	\$ 327,671,816.97	\$ 24,423,097.18

Gráfico 2. Activos Totales



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

Por cartera de crédito total la mejor institución es caja popular mexicana en el rango alto, en el rango bajo la más importante es caja popular Agustín de Iturbide, las diez mejores en este indicador son...

Tabla 39. Clasificación instituciones por Cartera de Crédito Total

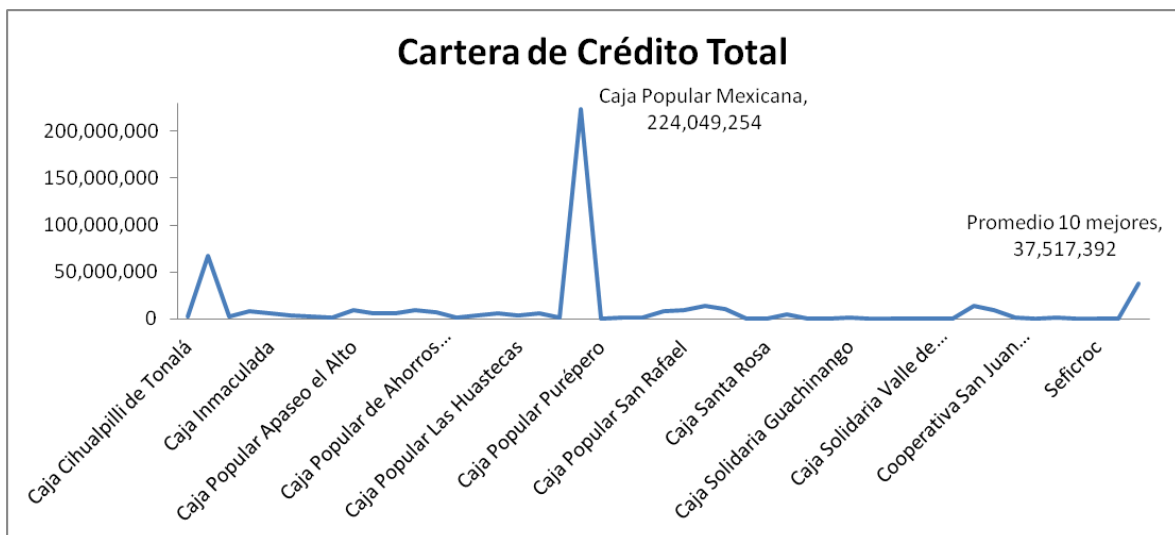
Cartera de Crédito Total									
Caja de Ahorro de los Telefonistas	Caja Popular Apaseo el Alto	Caja Popular Cerano	Caja Popular Cristóbal Colón	Caja Popular Mexicana	Caja Popular San Rafael	Caja Real del Potosí	Caja San Nicolás	Coopdesarrollo	Cooperativa Acreimex
\$ 88,284,655.45	\$ 11,407,518.94	\$ 9,990,865.56	\$ 10,451,762.91	\$ 222,265,188.39	\$ 11,058,962.04	\$ 17,536,083.19	\$ 14,867,969.08	\$ 15,762,935.83	\$ 11,563,443.31

Las tres mejores instituciones son...

Tabla 40. Clasificación instituciones por Cartera de Crédito Total

Cartera de Crédito Total		
Caja de Ahorro de los Telefonistas	Caja Popular Mexicana	Caja Real del Potosí
\$ 88,284,655.45	\$ 222,265,188.39	\$ 17,536,083.19

Gráfico 3. Cartera de Crédito



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

Tabla 41. Clasificación instituciones por Captación Tradicional Total rango alto

Socaps	Captación Tradicional Total	Promedio 10 mejores	\$	49,204,596.98
		Desvest 10 mejores	\$	84,775,451.83
Caja Cihualpilli de Tonalá	3,387,404.35	Intervalo	Inferior	-\$ 35,570,854.85
Caja de Ahorro de los Telefonistas	100,147,570.75		Superior	\$ 133,980,048.81
Caja Hipódromo	15,723,707.73			
Caja Inmaculada	15,202,423.76			
Caja Mitras	4,902,825.12			
Caja Popular 15 de Mayo	4,112,270.92	No entidades por encima del intervalo		1
Caja Popular Apaseo el Alto	9,955,904.31	No entidades por debajo del intervalo		0
Caja Popular Cerano	9,851,600.16	No entidades en el intervalo		22
Caja Popular Cortazar	5,871,145.92	SOCAPS RANGO ALTO Mas alto indicador		
Caja Popular Cristóbal Colón	10,607,099.11			
Caja Popular de Ahorros Yanga	7,464,116.35			
Caja Popular José Ma. Mercado	4,396,916.38			
Caja Popular la Providencia	7,677,792.91			
Caja Popular Las Huastecas	5,369,928.43			
Caja Popular Los Reyes	7,429,480.81			
Caja Popular Mexicana	277,814,141.20			
Caja Popular San Pablo	9,979,333.98			
Caja Popular San Rafael	13,348,431.38			
Caja Real del Potosí	14,688,754.17	Caja Popular Mexicana	\$	277,814,141.20
Caja San Nicolás	14,800,457.91			
Caja SMG	7,602,972.42			
Coopdesarrollo	19,174,693.17			
Cooperativa Acreimex	10,538,690.62			

Tabla 42. Clasificación instituciones por Captación Tradicional Total rango bajo

Socaps	Captación Tradicional Total	Promedio 10 mejores	\$	1,787,061.99
		Desvest 10 mejores	\$	600,824.04
Caja de Ahorros Tepeyac	1,889,277.69	Intervalo	Inferior	\$ 1,186,237.95
Caja Popular Agustín de Iturbide	2,837,501.80		Superior	\$ 2,387,886.04
Caja Popular Fray Juan Calero	2,511,316.98			
Caja Popular Manzanillo	1,122,869.32			
Caja Popular Purépero	2,059,741.82			
Caja Popular Río Presidio	825,410.51	No entidades por encima del intervalo		2
Caja Popular San José de Casimiro	1,122,665.21	No entidades por debajo del intervalo		15
Caja Santa María de Guadalupe	1,264,541.24	No entidades en el intervalo		6
Caja Santa Rosa	515,165.85	RANGO BAJO Mas alto indicador		
Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	351,657.66			
Caja Solidaria Epatacio Huerta	1,373,002.00			
Caja Solidaria Guachinango	2,162,976.46			
Caja Solidaria Huejuquilla	457,906.42			
Caja Solidaria San Gabriel	604,321.44			
Caja Solidaria Tecuala	1,082,625.84			
Caja Solidaria Valle de Guadalupe	737,828.10			
Caja Tepic	359,971.19			
Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Qro	1,526,727.43			
Cosechando Juntos lo Sembrado	743,712.66	Caja Popular Agustín de Iturbide	\$	2,837,501.80
Jesús María Montaña	1,053,625.43			
Red Eco de la Montaña	904,916.91			
Seficroc	15,641.28			
Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	287,562.29			

Por captación tradicional la entidad con mejor indicador es caja popular mexicana en el rango alto, en el rango bajo la más importante es caja popular Agustín de Iturbide, las diez mejores en este indicador son...

Tabla 43. Clasificación instituciones por Captación Tradicional Total

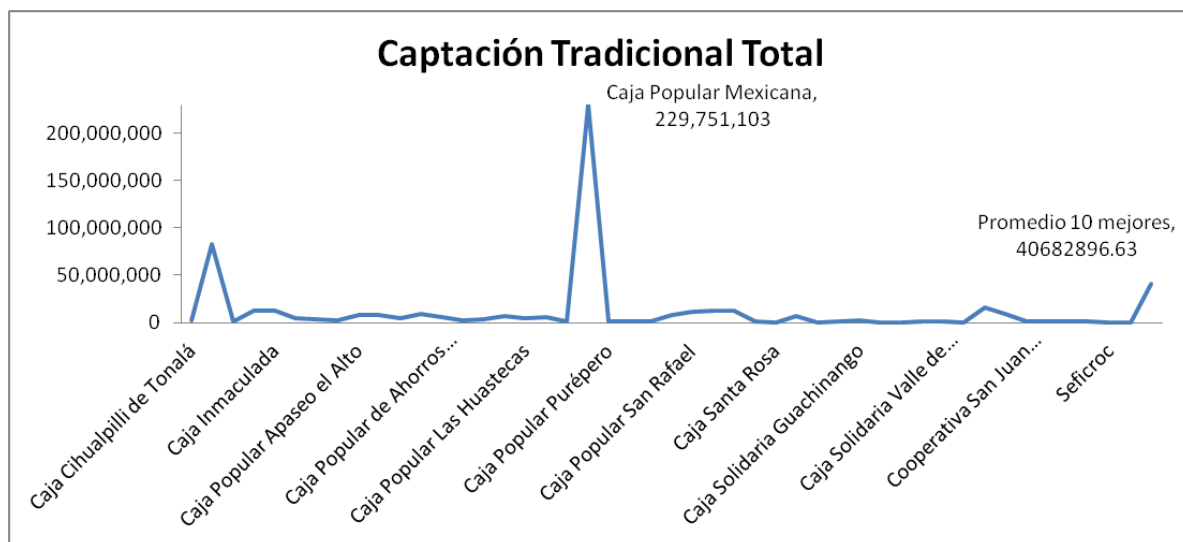
Captación Tradicional Total									
Caja de Ahorro de los Telefonistas	Caja Hipódromo	Caja Inmaculada	Caja Popular Cristóbal Colón	Caja Popular Mexicana	Caja Popular San Rafael	Caja Real del Potosí	Caja San Nicolás	Coopdesarrollo	Cooperativa Acreimex
\$ 100,147,570.75	\$ 15,723,707.73	\$ 15,202,423.76	\$ 10,607,099.11	\$ 277,814,141.20	\$ 13,348,431.38	\$ 14,688,754.17	\$ 14,800,457.91	\$ 19,174,693.17	\$ 10,538,690.62

Las tres mejores instituciones son...

Tabla 44. Clasificación instituciones por Captación Tradicional Total

Captación Tradicional Total		
Caja de Ahorro de los Telefonistas	Caja Popular Mexicana	Coopdesarrollo
\$ 100,147,570.75	\$ 277,814,141.20	\$ 19,174,693.17

Gráfico 4. Captación Tradicional Total



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

Tabla 45. Clasificación instituciones por Pasivos Totales rango alto

Socaps	Pasivos Totales	Promedio 10 mejores		\$	50,660,094.60
		Desvest 10 mejores		\$	86,438,250.60
Caja Cihualpilli de Tonalá	3,555,872.43	Intervalo		Inferior	-\$ 35,778,156.01
Caja de Ahorro de los Telefonistas	102,850,841.52			Superior	\$ 137,098,345.20
Caja Hipódromo	16,299,409.47				
Caja Inmaculada	16,070,304.34				
Caja Mitras	5,122,660.67				
Caja Popular 15 de Mayo	4,233,525.27	No entidades por encima del intervalo		1	
Caja Popular Apaseo el Alto	10,414,487.95	No entidades por debajo del intervalo		0	
Caja Popular Cerano	11,050,196.45	No entidades en el intervalo		22	
Caja Popular Cortazar	6,546,456.83	SOCAPS RANGO ALTO Mas alto indicador			
Caja Popular Cristóbal Colón	10,986,946.89				
Caja Popular de Ahorros Yanga	7,958,554.04				
Caja Popular José Ma. Mercado	4,553,620.08				
Caja Popular la Providencia	8,753,226.74				
Caja Popular Las Huastecas	5,563,569.74				
Caja Popular Los Reyes	7,672,796.14				
Caja Popular Mexicana	283,690,049.64				
Caja Popular San Pablo	10,526,737.05				
Caja Popular San Rafael	13,850,122.24				
Caja Real del Potosí	15,468,185.68	Caja Popular Mexicana		\$	283,690,049.64
Caja San Nicolás	15,528,044.64				
Caja SMG	8,026,127.74				
Coopdesarrollo	19,542,906.53				
Cooperativa Acreimex	12,250,885.46				

Tabla 46. Clasificación instituciones por Pasivos Totales rango bajo

Socaps	Pasivos Totales	Promedio 10 mejores		\$	1,893,766.19
		Desvest 10 mejores		\$	598,958.81
Caja de Ahorros Tepeyac	1,950,854.96	Intervalo		Inferior	\$ 1,294,807.38
Caja Popular Agustín de Iturbide	2,937,004.15			Superior	\$ 2,492,725.00
Caja Popular Fray Juan Calero	2,657,876.44				
Caja Popular Manzanillo	1,174,968.34				
Caja Popular Purépero	2,114,203.62				
Caja Popular Río Presidio	1,425,619.48	No entidades por encima del intervalo		2	
Caja Popular San José de Casimiro	1,224,835.48	No entidades por debajo del intervalo		15	
Caja Santa María de Guadalupe	1,293,260.27	No entidades en el intervalo		6	
Caja Santa Rosa	536,400.70	RANGO BAJO Mas alto indicador			
Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	374,520.87				
Caja Solidaria Epatacio Huerta	1,466,180.52				
Caja Solidaria Guachinango	2,315,628.73				
Caja Solidaria Huejuquilla	462,742.63				
Caja Solidaria San Gabriel	705,602.04				
Caja Solidaria Tecuala	1,208,395.87				
Caja Solidaria Valle de Guadalupe	754,017.32				
Caja Tepic	409,381.95				
Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Qro	1,552,198.21				
Cosechando Juntos lo Sembrado	775,320.70	Caja Popular Agustín de Iturbide		\$	2,937,004.15
Jesús María Montaña	1,129,179.18				
Red Eco de la Montaña	997,496.82				
Seficroc	16,911.91				
Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	309,472.75				

De igual forma por pasivos totales la mejor institución es caja popular mexicana en el rango alto, en el rango bajo la más importante es caja popular Agustín de Iturbide, las diez mejores en este indicador son...

Tabla 47. Clasificación instituciones por Pasivos Totales

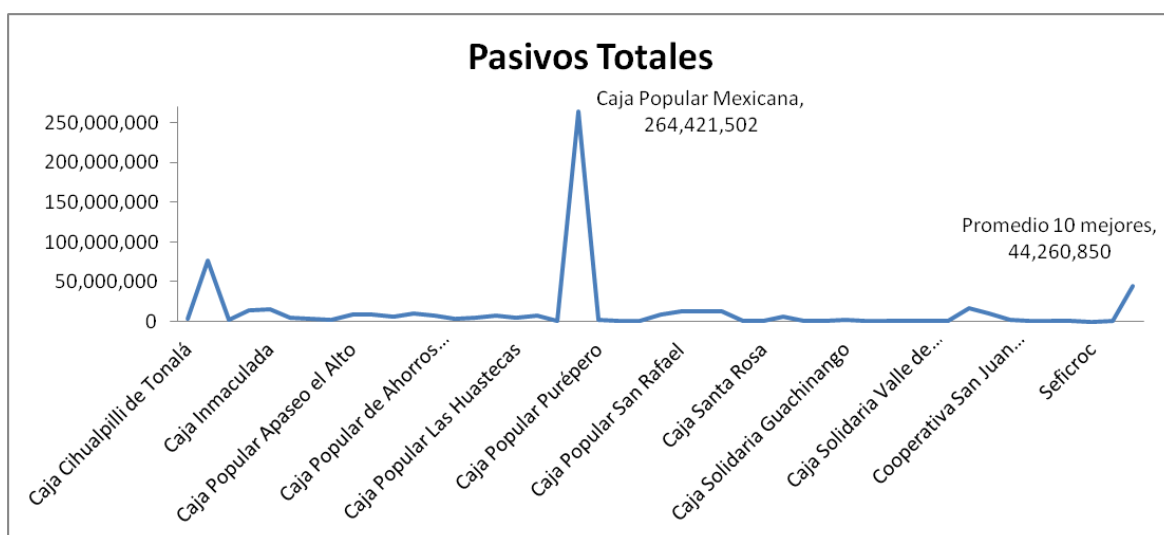
Pasivos Totales									
Caja de Ahorro de los Telefonistas	Caja Hipódromo	Caja Inmaculada	Caja Popular Cerano	Caja Popular Mexicana	Caja Popular San Rafael	Caja Real del Potosí	Caja San Nicolás	Coopdesarrollo	Cooperativa Acreimex
\$ 102,850,841.52	\$ 16,299,409.47	\$ 16,070,304.34	\$ 11,050,196.45	\$ 283,690,049.64	\$ 13,850,122.24	\$ 15,468,185.68	\$ 15,528,044.64	\$ 19,542,906.53	\$ 12,250,885.46

Las tres mejores instituciones son...

Tabla 48. Clasificación instituciones por Pasivos Totales

Pasivos Totales		
Caja de Ahorro de los Telefonistas	Caja Popular Mexicana	Coopdesarrollo
\$ 102,850,841.52	\$ 283,690,049.64	\$ 19,542,906.53

Gráfico 5. Pasivos Totales



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

Tabla 49. Clasificación instituciones por Ingresos Totales rango alto

Socaps	Ingresos Totales	Promedio 10 mejores		\$	4,527,908.37		
		Desvest 10 mejores		\$	7,741,286.11		
Caja Cihualpilli de Tonalá	370,878.61	Intervalo		Inferior	-\$ 3,213,377.74		
Caja de Ahorro de los Telefonistas	7,333,994.74			Superior	\$ 12,269,194.49		
Caja Hipódromo	1,122,392.28						
Caja Inmaculada	831,688.61						
Caja Mitras	407,684.05						
Caja Popular 15 de Mayo	382,223.51	No entidades por encima del intervalo		1			
Caja Popular Apaseo el Alto	1,245,731.44	No entidades por debajo del intervalo		0			
Caja Popular Cerano	1,040,410.99	No entidades en el intervalo		22			
Caja Popular Cortazar	701,701.06	SOCAPS RANGO ALTO Mas alto indicador					
Caja Popular Cristóbal Colón	871,228.62						
Caja Popular de Ahorros Yanga	1,041,694.66						
Caja Popular José Ma. Mercado	361,035.23						
Caja Popular la Providencia	696,416.72						
Caja Popular Las Huastecas	509,287.19						
Caja Popular Los Reyes	688,126.35						
Caja Popular Mexicana	25,892,929.90					Caja Popular Mexicana	\$ 25,892,929.90
Caja Popular San Pablo	888,745.19						
Caja Popular San Rafael	1,281,609.47						
Caja Real del Potosí	2,622,385.49						
Caja San Nicolás	1,303,743.37						
Caja SMG	699,443.45						
Coopdesarrollo	1,963,958.39						
Cooperativa Acreimex	1,470,644.00						

Tabla 50. Clasificación instituciones por Ingresos Totales rango bajo

Socaps	Ingresos Totales	Promedio 10 mejores		\$	198,124.89		
		Desvest 10 mejores		\$	46,440.14		
Caja de Ahorros Tepeyac	279,315.74	Intervalo		Inferior	\$ 151,684.75		
Caja Popular Agustín de Iturbide	255,548.86			Superior	\$ 244,565.04		
Caja Popular Fray Juan Calero	190,940.26						
Caja Popular Manzanillo	146,054.26						
Caja Popular Purépero	160,666.78						
Caja Popular Río Presidio	215,348.34	No entidades por encima del intervalo		2			
Caja Popular San José de Casimiro	124,879.87	No entidades por debajo del intervalo		15			
Caja Santa María de Guadalupe	103,732.11	No entidades en el intervalo		6			
Caja Santa Rosa	30,045.15	RANGO BAJO Mas alto indicador					
Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	72,730.33						
Caja Solidaria Eпитacio Huerta	117,666.09						
Caja Solidaria Guachinango	230,016.00						
Caja Solidaria Huejuquilla	42,121.83						
Caja Solidaria San Gabriel	50,294.33					Caja de Ahorros Tepeyac	\$ 279,315.74
Caja Solidaria Tecuala	144,766.35						
Caja Solidaria Valle de Guadalupe	72,579.14						
Caja Tepic	47,564.40						
Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Qro	113,526.73						
Cosechando Juntos lo Sembrado	61,968.25						
Jesús María Montaña	194,864.93						
Red Eco de la Montaña	163,727.43						
Seficroc	1,058.70						
Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	38,775.81						

Por ingresos totales caja popular mexicana está por encima de las demás instituciones en el rango alto, en el rango bajo sobre sale caja de ahorros Tepeyac, las diez mejores en este indicador son...

Tabla 51. Clasificación instituciones por Ingresos Totales

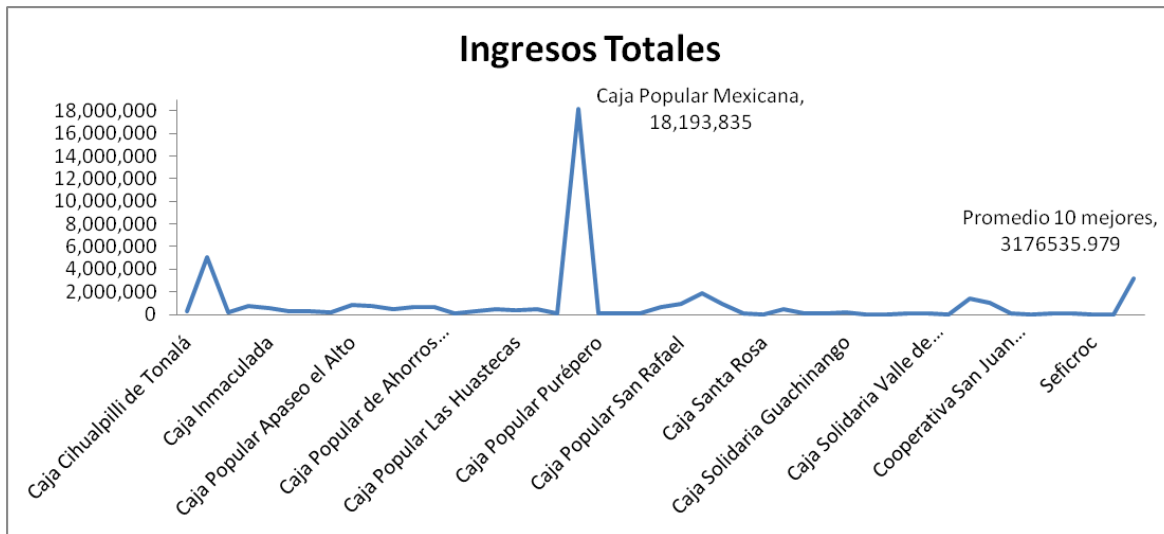
Ingresos Totales									
Caja de Ahorro de los Telefonistas	Caja Hipódromo	Caja Popular Apaseo el Alto	Caja Popular de Ahorros Yanga	Caja Popular Mexicana	Caja Popular San Rafael	Caja Real del Potosí	Caja San Nicolás	Coopdesarrollo	Cooperativa Acreimex
\$ 7,333,994.74	\$ 1,122,392.28	\$ 1,245,731.44	\$ 1,041,694.66	\$ 25,892,929.90	\$ 1,281,609.47	\$ 2,622,385.49	\$ 1,303,743.37	\$ 1,963,958.39	\$ 1,470,644.00

Las tres mejores instituciones son...

Tabla 52. Clasificación instituciones por Ingresos Totales

Ingresos Totales		
Caja de Ahorro de los Telefonistas	Caja Popular Mexicana	Caja Real del Potosí
\$ 7,333,994.74	\$ 25,892,929.90	\$ 2,622,385.49

Gráfico 6. Ingresos Totales



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

ESTRUCTURA FINANCIERA

Tabla 53. Clasificación instituciones por Razón Capital Activos rango alto

Socaps	Razón Capital-Activos (Capital Contable/Activos)	Promedio 10 mejores Desvest 10 mejores		21.29%
		Intervalo	Inferior Superior	4.66%
Caja Cihualpilli de Tonalá	16.21%			16.63%
Caja de Ahorro de los Telefonistas	20.08%			25.95%
Caja Hipódromo	15.68%			
Caja Inmaculada	10.94%			
Caja Mitras	15.35%			
Caja Popular 15 de Mayo	13.21%	No entidades por encima del intervalo		2
Caja Popular Apaseo el Alto	26.81%	No entidades por debajo del intervalo		15
Caja Popular Cerano	18.90%	No entidades en el intervalo		6
Caja Popular Cortazar	14.77%			
Caja Popular Cristóbal Colón	12.91%			
Caja Popular de Ahorros Yanga	16.94%			
Caja Popular José Ma. Mercado	13.00%			
Caja Popular la Providencia	10.22%			
Caja Popular Las Huastecas	14.96%			
Caja Popular Los Reyes	23.61%			
Caja Popular Mexicana	13.42%			
Caja Popular San Pablo	13.83%			
Caja Popular San Rafael	24.53%			
Caja Real del Potosí	29.63%			
Caja San Nicolás	13.84%			
Caja SMG	16.22%			
Coopdesarrollo	19.98%			
Cooperativa Acreimex	15.13%			
SOCAPS RANGO ALTO Mas alto indicador				
		Caja Real del Potosí		29.63%

Tabla 54. Clasificación instituciones por Razón Capital Activos rango bajo

Socaps	Razón Capital-Activos (Capital Contable/Activos)	Promedio 10 mejores Desvest 10 mejores		32.17%
		Intervalo	Inferior Superior	11.67%
Caja de Ahorros Tepeyac	34.86%			20.50%
Caja Popular Agustín de Iturbide	14.45%			43.84%
Caja Popular Fray Juan Calero	11.70%			
Caja Popular Manzanillo	18.13%			
Caja Popular Purépero	19.12%			
Caja Popular Río Presidio	13.24%	No entidades por encima del intervalo		1
Caja Popular San José de Casimiro	14.06%	No entidades por debajo del intervalo		13
Caja Santa María de Guadalupe	16.57%	No entidades en el intervalo		9
Caja Santa Rosa	12.06%			
Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	39.80%			
Caja Solidaria Epitacio Huerta	21.12%			
Caja Solidaria Guachinango	9.96%			
Caja Solidaria Huejuquilla	18.89%			
Caja Solidaria San Gabriel	38.89%			
Caja Solidaria Tecuala	20.68%			
Caja Solidaria Valle de Guadalupe	28.28%			
Caja Tepic	21.37%			
Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Qro	10.77%			
Cosechando Juntos lo Sembrado	9.05%			
Jesús María Montaña	37.76%			
Red Eco de la Montaña	22.28%			
Seficroc	56.67%			
Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	12.18%			
RANGO BAJO Mas alto indicador				
		Seficroc		56.67%

La razón capital activos hace referencia a la fuente de fondeo, en este caso la entidad con mejor indicador es caja real del potosí en el rango alto, Seficroc es la más importante en el rango bajo, estas entidades tienen la mayor fuente de fondeo por captación, las diez mejores en este indicador son...

Tabla 55. Clasificación instituciones por Razón Capital Activos

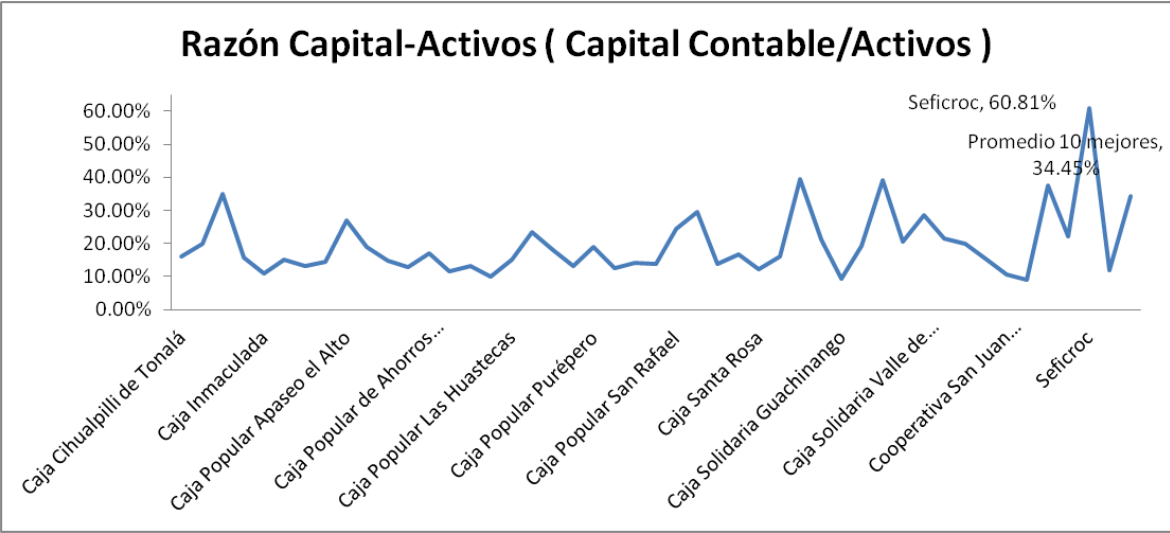
Razón Capital-Activos (Capital Contable/Activos)									
Caja Cihualpilli de Tonalá	Caja de Ahorro de los Telefonistas	Caja Popular Apaseo el Alto	Caja Popular Cerano	Caja Popular de Ahorros Yanga	Caja Popular Los Reyes	Caja Popular San Rafael	Caja Real del Potosí	Caja SMG	Coopdesarrollo
16.21%	20.08%	26.81%	18.90%	16.94%	23.61%	24.53%	29.63%	16.22%	19.98%

Las tres mejores instituciones son...

Tabla 56. Clasificación instituciones por Razón Capital Activos

Razón Capital-Activos (Capital Contable/Activos)		
Caja Popular Apaseo el Alto	Caja Popular San Rafael	Caja Real del Potosí
26.81%	24.53%	29.63%

Gráfico 7. Razón Capital-Activos



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

Tabla 57. Clasificación instituciones por Préstamos Activos rango alto

Socaps	Préstamos-Activos (Cartera de Crédito Total/Activos)	Promedio 10 mejores	Desvest 10 mejores
			80.21%
			2.61%
Caja Cihualpilli de Tonalá	73.44%	Intervalo	Inferior
Caja de Ahorro de los Telefonistas	68.60%		
Caja Hipódromo	47.62%		
Caja Inmaculada	32.77%		
Caja Mitras	78.77%		
Caja Popular 15 de Mayo	74.68%	No entidades por encima del intervalo	2
Caja Popular Apaseo el Alto	80.17%	No entidades por debajo del intervalo	15
Caja Popular Cerano	73.33%	No entidades en el intervalo	6
Caja Popular Cortazar	76.87%		
Caja Popular Cristóbal Colón	82.85%		
Caja Popular de Ahorros Yanga	77.44%	SOCAPS RANGO ALTO Mas alto indicador	
Caja Popular José Ma. Mercado	62.97%		
Caja Popular La Providencia	70.90%		
Caja Popular Las Huastecas	78.44%		
Caja Popular Los Reyes	62.45%	Caja SMG	85.18%
Caja Popular Mexicana	67.83%		
Caja Popular San Pablo	73.29%		
Caja Popular San Rafael	60.26%		
Caja Real del Potosí	79.78%		
Caja San Nicolás	82.50%		
Caja SMG	85.18%		
Coopdesarrollo	64.54%		
Cooperativa Acreimex	80.11%		

Tabla 58. Clasificación instituciones por Préstamos Activos rango bajo

Socaps	Préstamos-Activos (Cartera de Crédito Total/Activos)	Promedio 10 mejores	Desvest 10 mejores
			76.69%
			6.15%
		Intervalo	Inferior
Caja de Ahorros Tepeyac	71.94%		
Caja Popular Agustín de Iturbide	63.94%		
Caja Popular Fray Juan Calero	64.44%		
Caja Popular Manzanillo	73.30%		
Caja Popular Purépero	28.83%		
Caja Popular Río Presidio	80.54%	No entidades por encima del intervalo	2
Caja Popular San José de Casimiro	83.17%	No entidades por debajo del intervalo	14
Caja Santa María de Guadalupe	43.69%	No entidades en el intervalo	7
Caja Santa Rosa	28.85%		
Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	52.62%		
Caja Solidaria Epitacio Huerta	46.33%	RANGO BAJO Mas alto indicador	
Caja Solidaria Guachinango	80.56%		
Caja Solidaria Huejuquilla	75.63%		
Caja Solidaria San Gabriel	36.78%		
Caja Solidaria Tecuala	75.31%	Red Eco de la Montaña	85.72%
Caja Solidaria Valle de Guadalupe	51.54%		
Caja Tepic	57.20%		
Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Qro	61.80%		
Cosechando Juntos lo Sembrado	36.04%		
Jesús María Montaña	76.24%		
Red Eco de la Montaña	85.72%		
Seficroc	5.96%		
Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	29.35%		

En la razón préstamos activos caja SMG en la más importante en el rango más alto, en el rango bajo la más importante es Red eco de la montaña, las diez mejores en este indicador son...

Tabla 59. Clasificación instituciones por Préstamos Activos

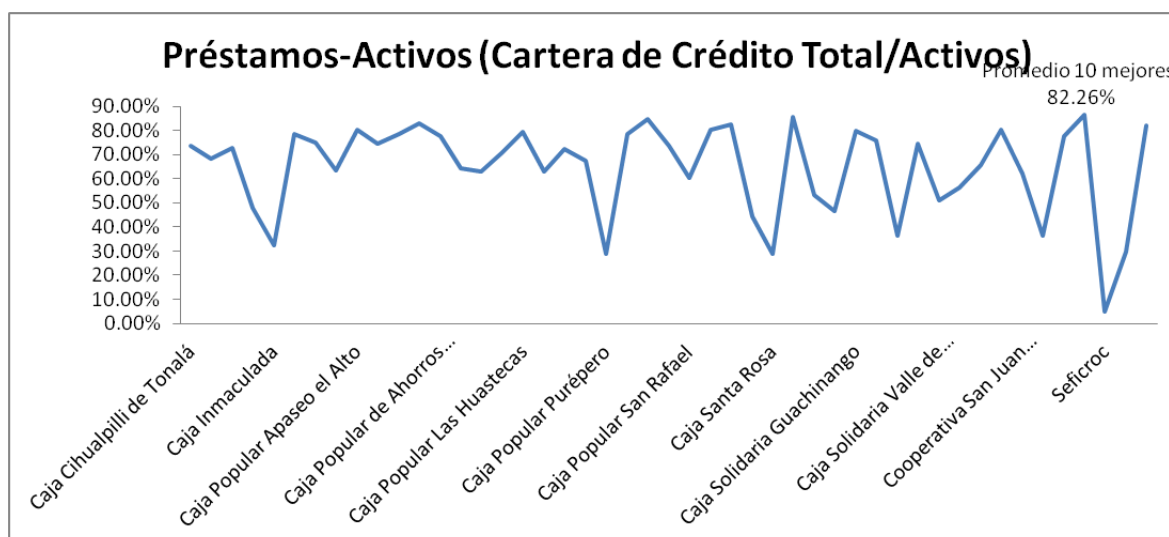
Préstamos-Activos (Cartera de Crédito Total/Activos)									
Caja Mitras	Caja Popular Apaseo el Alto	Caja Popular Cortazar	Caja Popular Cristóbal Colón	Caja Popular de Ahorros Yanga	Caja Popular Las Huastecas	Caja Real del Potosí	Caja San Nicolás	Caja SMG	Cooperativa Acreimex
78.77%	80.17%	76.87%	82.85%	77.44%	78.44%	79.78%	82.50%	85.18%	80.11%

Las tres mejores instituciones son...

Tabla 60. Clasificación instituciones por Préstamos Activos

Préstamos-Activos (Cartera de Crédito Total/Activos)		
Caja Popular Cristóbal Colón	Caja San Nicolás	Caja SMG
82.85%	82.50%	85.18%

Gráfico 8. Préstamos-Activos



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

Tabla 61. Clasificación instituciones por Margen de Utilidad rango alto

Socaps	Margen de Utilidad (Resultado Neto de Operaciones/Ingreso)	Promedio 10 mejores		22.59%
		Desvest 10 mejores		6.37%
		Intervalo	Inferior	16.23%
			Superior	28.96%
Caja Cihualpilli de Tonalá	16.25%			
Caja de Ahorro de los Telefonistas	24.26%			
Caja Hipódromo	15.22%			
Caja Inmaculada	3.77%			
Caja Mitras	14.69%			
Caja Popular 15 de Mayo	20.93%	No entidades por encima del intervalo		2
Caja Popular Apaseo el Alto	18.31%	No entidades por debajo del intervalo		12
Caja Popular Cerano	28.24%	No entidades en el intervalo		9
Caja Popular Cortazar	12.59%			
Caja Popular Cristóbal Colón	7.29%			
Caja Popular de Ahorros Yanga	7.45%			
Caja Popular José Ma. Mercado	10.03%			
Caja Popular la Providencia	16.76%			
Caja Popular Las Huastecas	2.43%			
Caja Popular Los Reyes	34.73%			
Caja Popular Mexicana	6.26%			
Caja Popular San Pablo	16.96%			
Caja Popular San Rafael	29.77%			
Caja Real del Potosí	16.99%			
Caja San Nicolás	6.85%			
Caja SMG	11.17%			
Coopdesarrollo	18.96%			
Cooperativa Acreimex	10.76%			
SOCAPS RANGO ALTO				
Mas alto indicador				
		Caja Popular Los Reyes		34.73%
Mas bajo indicador				
		Caja Popular Las Huastecas		2.43%

Tabla 62. Clasificación instituciones por Margen de Utilidad rango bajo

Socaps	Margen de Utilidad (Resultado Neto de Operaciones/Ingreso)	Promedio 10 mejores		20.09%
		Desvest 10 mejores		9.61%
		Intervalo	Inferior	10.47%
			Superior	29.70%
Caja de Ahorros Tepeyac	23.19%			
Caja Popular Agustín de Iturbide	10.25%			
Caja Popular Fray Juan Calero	7.76%			
Caja Popular Manzanillo	2.80%			
Caja Popular Purépero	29.05%			
Caja Popular Río Presidio	4.44%	No entidades por encima del intervalo		1
Caja Popular San José de Casimiro	-3.74%	No entidades por debajo del intervalo		15
Caja Santa María de Guadalupe	9.30%	No entidades en el intervalo		7
Caja Santa Rosa	42.30%			
Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	11.12%			
Caja Solidaria Eпитacio Huerta	20.85%			
Caja Solidaria Guachinango	-9.17%			
Caja Solidaria Huejuquilla	8.03%			
Caja Solidaria San Gabriel	26.92%			
Caja Solidaria Tecuala	-0.10%			
Caja Solidaria Valle de Guadalupe	-1.66%			
Caja Tepic	-22.04%			
Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Qro	3.46%			
Cosechando Juntos lo Sembrado	15.28%			
Jesús María Montaña	39.06%			
Red Eco de la Montaña	15.84%			
Seficroc	-273.76%			
Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	8.79%			
RANGO BAJO				
Mas alto indicador				
		Jesús María Montaña		39.06%
Mas bajo indicador				
		Seficroc		-273.76%

Por margen de utilidad las entidades con el mejor indicador son caja popular los reyes y Jesús María Montaña respectivamente, en el rango bajo se destaca que Seficroc tiene una razón negativa, las diez mejores en este indicador son...

Tabla 63. Clasificación instituciones por Margen de Utilidad

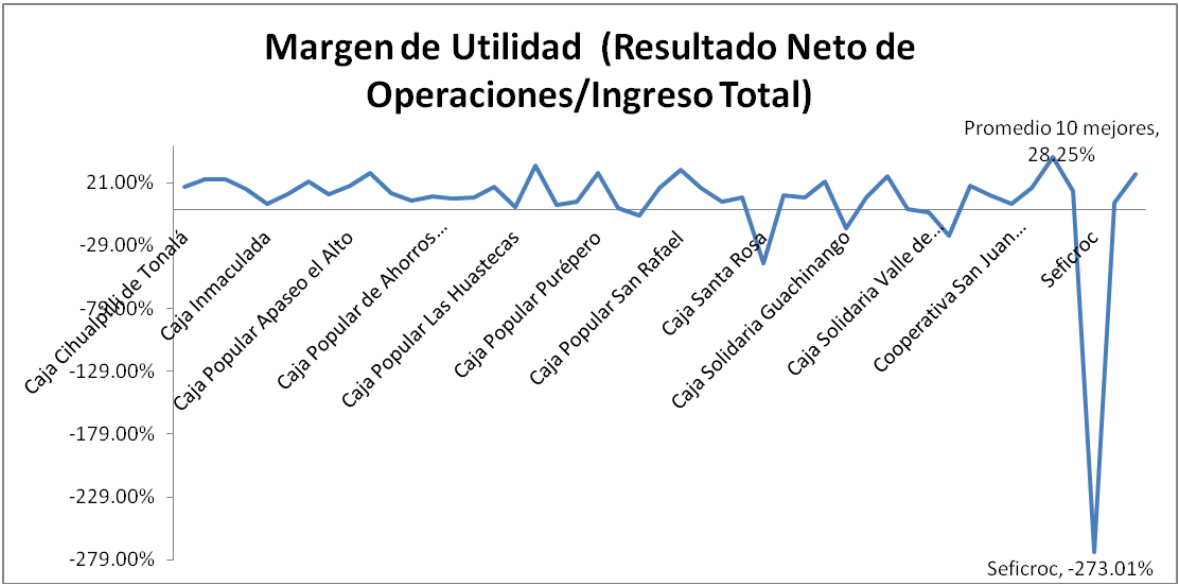
Margen de Utilidad (Resultado Neto de Operaciones/Ingreso Total)									
Caja de Ahorro de los Telefonistas	Caja Popular 15 de Mayo	Caja Popular Apaseo el Alto	Caja Popular Cerano	Caja Popular la Providencia	Caja Popular Los Reyes	Caja Popular San Pablo	Caja Popular San Rafael	Caja Real del Potosí	Coopdesarrollo
24.26%	20.93%	18.31%	28.24%	16.76%	34.73%	16.96%	29.77%	16.99%	18.96%

Las tres mejores instituciones son...

Tabla 64. Clasificación instituciones por Margen de Utilidad

Margen de Utilidad (Resultado Neto de Operaciones/Ingreso Total)		
Caja Popular Cerano	Caja Popular Los Reyes	Caja Popular San Rafael
28.24%	34.73%	29.77%

Gráfico 9. Margen de Utilidad



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

EFICIENCIA Y COSTOS

Tabla 65. Clasificación instituciones por Eficiencia Administrativa rango alto

Socaps	Eficiencia Administrativa (Gastos Administrativos/Promedio Cartera Total Préstamos)	Promedio 10 mejores		
		Desvest 10 mejores	84.66%	
Caja Cihualpilli de Tonalá	92.37%	Intervalo	Inferior Superior	74.06%
Caja de Ahorro de los Telefonistas	22.83%			95.26%
Caja Hipódromo	61.91%			
Caja Inmaculada	99.30%			
Caja Mitras	68.55%			
Caja Popular 15 de Mayo	69.27%	No entidades por encima del intervalo		3
Caja Popular Apaseo el Alto	76.92%	No entidades por debajo del intervalo		15
Caja Popular Cerano	56.91%	No entidades en el intervalo		5
Caja Popular Cortazar	76.11%			
Caja Popular Cristóbal Colón	61.17%			
Caja Popular de Ahorros Yanga	95.74%			
Caja Popular José Ma. Mercado	70.09%			
Caja Popular la Providencia	69.61%			
Caja Popular Las Huastecas	84.29%			
Caja Popular Los Reyes	60.84%	Caja Inmaculada		99.30%
Caja Popular Mexicana	96.08%			
Caja Popular San Pablo	55.92%			
Caja Popular San Rafael	66.95%			
Caja Real del Potosí	72.40%			
Caja San Nicolás	70.59%	Caja de Ahorro de los Telefonistas		22.83%
Caja SMG	54.74%			
Coopdesarrollo	82.79%			
Cooperativa Acreimex	63.90%			

Tabla 66. Clasificación instituciones por Eficiencia Administrativa rango bajo

Socaps	Eficiencia Administrativa (Gastos Administrativos/Promedio Cartera Total Préstamos)	Promedio 10 mejores		
		Desvest 10 mejores	334.36%	
Caja de Ahorros Tepeyac	69.14%	Intervalo	Inferior Superior	-195.94%
Caja Popular Agustin de Iturbide	83.20%			864.66%
Caja Popular Fray Juan Calero	81.55%			
Caja Popular Manzanillo	130.48%			
Caja Popular Purépero	136.56%			
Caja Popular Río Presidio	118.85%	No entidades por encima del intervalo		1
Caja Popular San José de Casimiro	86.03%	No entidades por debajo del intervalo		0
Caja Santa María de Guadalupe	114.38%	No entidades en el intervalo		22
Caja Santa Rosa	201.41%			
Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	117.14%			
Caja Solidaria Epitacio Huerta	73.11%			
Caja Solidaria Guachinango	98.81%			
Caja Solidaria Huejuquilla	65.02%			
Caja Solidaria San Gabriel	77.73%			
Caja Solidaria Tecuala	63.67%	Seficroc		1826.24%
Caja Solidaria Valle de Guadalupe	95.48%			
Caja Tepic	156.77%			
Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Oro	78.56%			
Cosechando Juntos lo Sembrado	158.48%			
Jesús María Montaña	83.90%	Caja Solidaria Tecuala		63.67%
Red Eco de la Montaña	107.54%			
Seficroc	1826.24%			
Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	383.29%			

Por gastos administrativos las entidades que muestran el manejo menos eficiente son caja inmaculada y Seficroc respectivamente, las entidades con el mejor indicador son caja de ahorros de los telefonistas y caja solidaria Tecuala respectivamente, las diez mejores en este indicador son...

Tabla 67. Clasificación instituciones por Eficiencia Administrativa

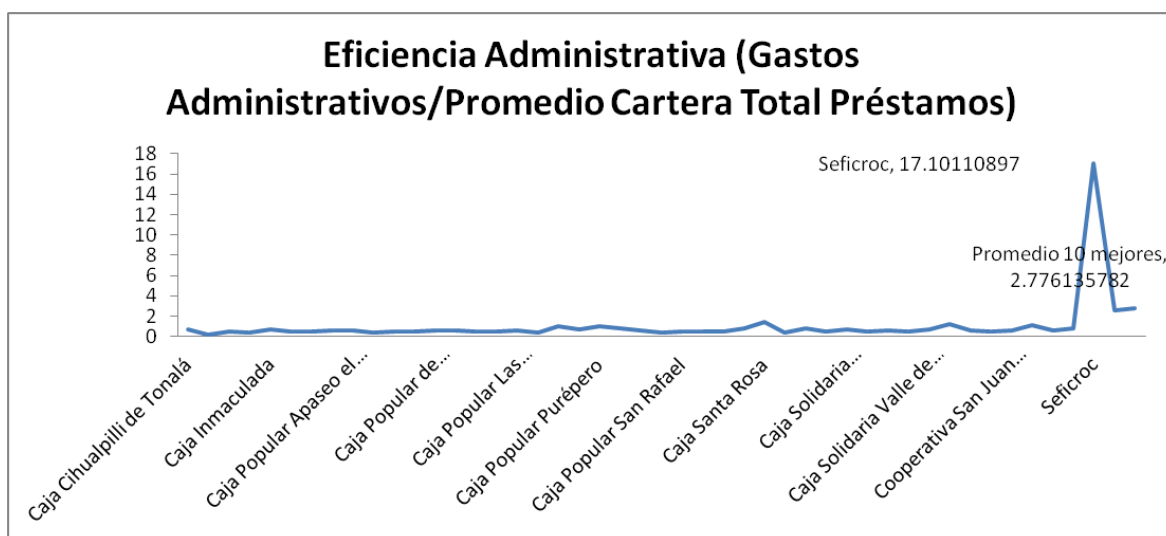
Eficiencia Administrativa (Gastos Administrativos/Promedio Cartera Total Préstamos)									
Caja Cihualpilli de Tonalá	Caja Inmaculada	Caja Popular Apaseo el Alto	Caja Popular Cortazar	Caja Popular de Ahorros Yanga	Caja Popular Las Huastecas	Caja Popular Mexicana	Caja Real del Potosí	Caja San Nicolás	Coopesarrollo
92.368%	99.300%	76.916%	76.112%	95.737%	84.287%	96.080%	72.404%	70.594%	82.794%

Las tres mejores instituciones son...

Tabla 68. Clasificación instituciones por Eficiencia Administrativa

Eficiencia Administrativa (Gastos Administrativos/Promedio Cartera Total Préstamos)		
Caja Inmaculada	Caja Popular de Ahorros Yanga	Caja Popular Mexicana
99.30%	95.74%	96.08%

Gráfico 10. Eficiencia Administrativa



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

CALIDAD DE CARTERA

Tabla 69. Clasificación instituciones por IMOR rango alto

Socaps	IMOR (Cartera Vencida/Cartera Total)	Promedio 10 mejores		10.20%
		Desvest 10 mejores		3.12%
		Intervalo	Inferior	7.08%
			Superior	13.32%
Caja Cihualpilli de Tonalá	10.21%			
Caja de Ahorro de los Telefonistas	0.40%			
Caja Hipódromo	8.01%			
Caja Inmaculada	7.01%			
Caja Mitras	7.25%			
Caja Popular 15 de Mayo	9.94%	No entidades por encima del intervalo	1	
Caja Popular Apaseo el Alto	10.70%	No entidades por debajo del intervalo	12	
Caja Popular Cerano	4.40%	No entidades en el intervalo	10	
Caja Popular Cortazar	18.50%			
Caja Popular Cristóbal Colón	3.83%			
Caja Popular de Ahorros Yanga	9.12%			
Caja Popular José Ma. Mercado	4.63%			
Caja Popular la Providencia	6.11%			
Caja Popular Las Huastecas	6.23%			
Caja Popular Los Reyes	1.96%			
Caja Popular Mexicana	4.66%			
Caja Popular San Pablo	5.89%			
Caja Popular San Rafael	9.30%			
Caja Real del Potosí	6.93%			
Caja San Nicolás	8.41%			
Caja SMG	6.17%			
Coopdesarrollo	10.52%			
Cooperativa Acreimex	7.29%			
SOCAPS RANGO ALTO				
Mas alto indicador				
		Caja Popular Cortazar		18.50%
Mas bajo indicador				
		Caja de Ahorro de los Telefonistas		0.40%

Tabla 70. Clasificación instituciones por IMOR rango bajo

Socaps	IMOR (Cartera Vencida/Cartera Total)	Promedio 10 mejores		14.43%
		Desvest 10 mejores		3.30%
		Intervalo	Inferior	11.13%
			Superior	17.73%
Caja de Ahorros Tepeyac	13.33%			
Caja Popular Agustin de Iturbide	2.79%			
Caja Popular Fray Juan Calero	17.81%			
Caja Popular Manzanillo	3.54%			
Caja Popular Purépero	6.48%			
Caja Popular Río Presidio	9.25%	No entidades por encima del intervalo	2	
Caja Popular San José de Casimiro	8.49%	No entidades por debajo del intervalo	14	
Caja Santa María de Guadalupe	12.71%	No entidades en el intervalo	7	
Caja Santa Rosa	12.64%			
Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	21.57%			
Caja Solidaria Epitacio Huerta	7.34%			
Caja Solidaria Guachinango	10.66%			
Caja Solidaria Huejuquilla	15.61%			
Caja Solidaria San Gabriel	1.01%			
Caja Solidaria Tecuala	12.55%			
Caja Solidaria Valle de Guadalupe	2.97%			
Caja Tepic	15.71%			
Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Oro	11.72%			
Cosechando Juntos lo Sembrado	4.20%			
Jesús María Montaña	9.89%			
Red Eco de la Montaña	7.28%			
Seficroc	0.51%			
Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	5.33%			
RANGO BAJO				
Mas alto indicador				
		Caja Solidaria Ejidos de Xalisco		21.57%
Mas bajo indicador				
		Seficroc		0.51%

Por índice de morosidad la mejor gestión en manejo de corresponde a caja de ahorros de los telefonistas y a Seficroc, las diez instituciones con indicador más alto son...

Tabla 71. Clasificación instituciones por IMOR

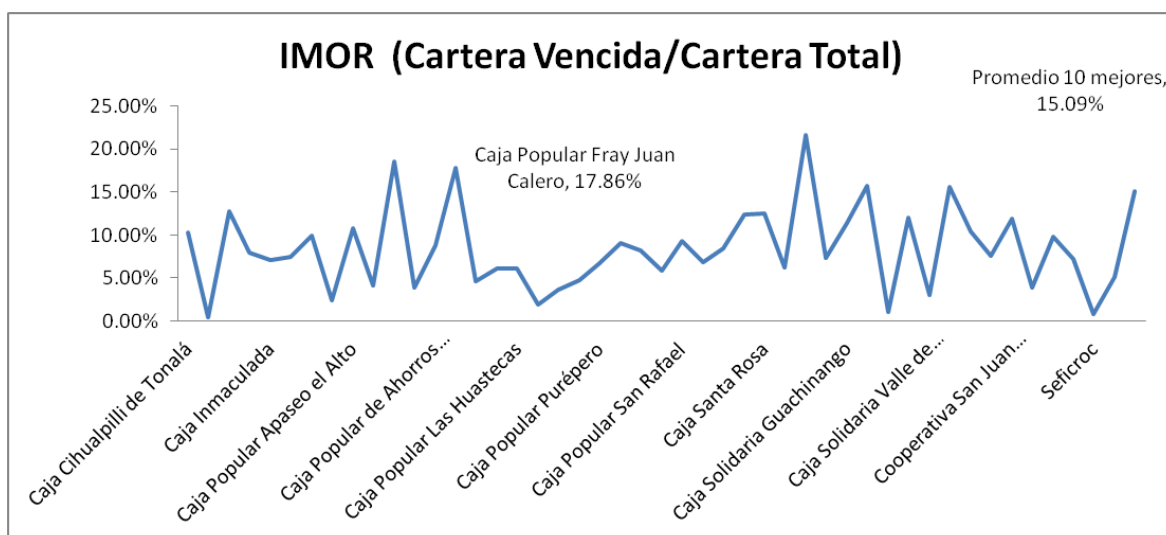
IMOR (Cartera Vencida/Cartera Total)									
Caja Cihualpilli de Tonalá	Caja Hipódromo	Caja Popular 15 de Mayo	Caja Popular Apaseo el Alto	Caja Popular Cortazar	Caja Popular de Ahorros Yanga	Caja Popular San Rafael	Caja San Nicolás	Coopdesarrollo	Cooperativa Acreimex
10.212%	8.014%	9.940%	10.700%	18.498%	9.116%	9.304%	8.410%	10.521%	7.294%

Las tres mejores instituciones son...

Tabla 72. Clasificación instituciones por IMOR

IMOR (Cartera Vencida/Cartera Total)		
Caja Popular Apaseo el Alto	Caja Popular Cortazar	Coopdesarrollo
10.70%	18.50%	10.52%

Gráfico 11. IMOR



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

Tabla 73. Clasificación instituciones por ICOR rango alto

Socaps	ICOR (Previsiones para Riesgo Crediticio/Cartera Vencida)	Promedio 10 mejores		
		Desvest 10 mejores		
		158.09%		
		73.49%		
Caja Cihualpilli de Tonalá	103.88%	Intervalo	Inferior	84.60%
Caja de Ahorro de los Telefonistas	351.23%		Superior	231.58%
Caja Hipódromo	108.38%			
Caja Inmaculada	105.65%			
Caja Mitras	109.83%			
Caja Popular 15 de Mayo	117.40%	No entidades por encima del intervalo	1	
Caja Popular Apaseo el Alto	119.43%	No entidades por debajo del intervalo	1	
Caja Popular Cerano	130.08%	No entidades en el intervalo	21	
Caja Popular Cortazar	107.19%	SOCAPS RANGO ALTO Mas alto indicador		
Caja Popular Cristóbal Colón	97.89%			
Caja Popular de Ahorros Yanga	87.59%			
Caja Popular José Ma. Mercado	122.46%			
Caja Popular la Providencia	63.33%			
Caja Popular Las Huastecas	90.55%			
Caja Popular Los Reyes	208.72%			
Caja Popular Mexicana	114.51%			
Caja Popular San Pablo	132.21%			
Caja Popular San Rafael	99.21%			
Caja Real del Potosí	115.90%			
Caja San Nicolás	91.51%			
Caja SMG	121.05%			
Coopdesarrollo	158.87%			
Cooperativa Acreimex	119.46%			
		Mas bajo indicador		
		Caja de Ahorro de los Telefonistas	351.23%	
		Mas bajo indicador		
		Caja Popular la Providencia	63.33%	

Tabla 74. Clasificación instituciones por ICOR rango bajo

Socaps	ICOR (Previsiones para Riesgo Crediticio/Cartera Vencida)	Promedio 10 mejores		
		Desvest 10 mejores		
		216.08%		
		286.38%		
Caja de Ahorros Tepeyac	101.86%	Intervalo	Inferior	-70.30%
Caja Popular Agustín de Iturbide	137.04%		Superior	502.46%
Caja Popular Fray Juan Calero	101.49%			
Caja Popular Manzanillo	150.41%			
Caja Popular Purépero	117.30%			
Caja Popular Río Presidio	77.93%	No entidades por encima del intervalo	1	
Caja Popular San José de Casimiro	87.77%	No entidades por debajo del intervalo	0	
Caja Santa María de Guadalupe	109.49%	No entidades en el intervalo	22	
Caja Santa Rosa	108.00%	RANGO BAJO Mas alto indicador		
Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	84.61%			
Caja Solidaria Epitacio Huerta	93.57%			
Caja Solidaria Guachinango	46.13%			
Caja Solidaria Huejuquilla	55.40%			
Caja Solidaria San Gabriel	152.77%			
Caja Solidaria Tecuala	96.76%			
Caja Solidaria Valle de Guadalupe	112.12%			
Caja Tepic	95.22%			
Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Qro	105.47%			
Cosechando Juntos lo Sembrado	80.34%			
Jesús María Montaña	78.82%			
Red Eco de la Montaña	111.06%			
Seficroc	1029.72%			
Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	132.88%			
		Mas bajo indicador		
		Seficroc	1029.72%	
		Mas bajo indicador		
		Caja Solidaria Guachinango	46.13%	

Por índice de cobertura caja de ahorros de los telefonistas y Seficroc tienen los indicadores más altos, las diez instituciones con indicador más alto son...

Tabla 75. Clasificación instituciones por ICOR

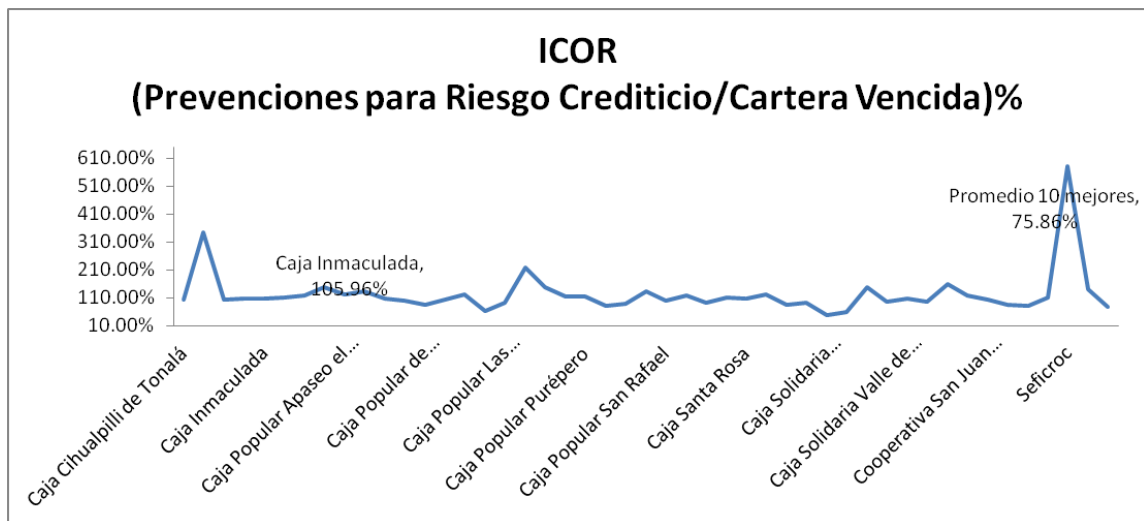
ICOR (Previsiones para Riesgo Crediticio/Cartera Vencida)									
Caja de Ahorro de los Telefonistas	Caja Popular 15 de Mayo	Caja Popular Apaseo el Alto	Caja Popular Cerano	Caja Popular José Ma. Mercado	Caja Popular Los Reyes	Caja Popular San Pablo	Caja SMG	Coopdesarrollo	Cooperativa Acreimex
351.23%	117.40%	119.43%	130.08%	122.46%	208.72%	132.21%	121.05%	158.87%	119.46%

Las tres mejores instituciones son...

Tabla 76. Clasificación instituciones por ICOR

ICOR (Previsiones para Riesgo Crediticio/Cartera Vencida)		
Caja de Ahorro de los Telefonistas	Caja Popular Los Reyes	Coopdesarrollo
351.23%	208.72%	158.87%

Gráfico 12. ICOR



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

GESTIÓN FINANCIERA

Tabla 77. Clasificación instituciones por Gasto financiero rango alto

Socaps	Gasto financiero (gasto financiero/cartera bruta promedio) %	Promedio 10 mejores		34.85%
		Desvest 10 mejores		12.63%
		Intervalo	Inferior	22.22%
			Superior	47.49%
Caja Cihualpilli de Tonalá	14.34%			
Caja de Ahorro de los Telefonistas	49.12%			
Caja Hipódromo	41.73%			
Caja Inmaculada	60.29%			
Caja Mitras	10.74%			
Caja Popular 15 de Mayo	23.70%	No entidades por encima del intervalo	2	
Caja Popular Apaseo el Alto	23.29%	No entidades por debajo del intervalo	9	
Caja Popular Cerano	15.21%	No entidades en el intervalo	12	
Caja Popular Cortazar	19.82%			
Caja Popular Cristóbal Colón	20.01%			
Caja Popular de Ahorros Yanga	34.06%			
Caja Popular José Ma. Mercado	25.55%			
Caja Popular la Providencia	22.09%			
Caja Popular Las Huastecas	25.42%			
Caja Popular Los Reyes	23.58%			
Caja Popular Mexicana	23.71%			
Caja Popular San Pablo	16.86%			
Caja Popular San Rafael	22.49%			
Caja Real del Potosí	21.17%			
Caja San Nicolás	12.07%			
Caja SMG	24.49%			
Coopdesarrollo	24.48%			
Cooperativa Acreimex	39.68%			
SOCAPS RANGO ALTO				
Mas alto indicador				
		Caja Inmaculada		60.29%
Mas bajo indicador				
		Caja Mitras		10.74%

Tabla 78. Clasificación instituciones por Gasto financiero rango bajo

Socaps	Gasto financiero (gasto financiero/cartera bruta promedio) %	Promedio 10 mejores		48.76%
		Desvest 10 mejores		26.54%
		Intervalo	Inferior	22.22%
			Superior	75.31%
Caja de Ahorros Tepeyac	19.94%			
Caja Popular Agustín de Iturbide	25.79%			
Caja Popular Fray Juan Calero	18.04%			
Caja Popular Manzanillo	15.75%			
Caja Popular Purépero	40.65%			
Caja Popular Río Presidio	25.90%	No entidades por encima del intervalo	1	
Caja Popular San José de Casimiro	21.69%	No entidades por debajo del intervalo	8	
Caja Santa María de Guadalupe	42.46%	No entidades en el intervalo	14	
Caja Santa Rosa	53.51%			
Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	17.99%			
Caja Solidaria Epitacio Huerta	45.91%			
Caja Solidaria Guachinango	22.39%			
Caja Solidaria Huejuquilla	13.20%			
Caja Solidaria San Gabriel	18.39%			
Caja Solidaria Tecuala	45.95%			
Caja Solidaria Valle de Guadalupe	25.13%			
Caja Tepic	30.59%			
Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Oro	29.71%			
Cosechando Juntos lo Sembrado	40.02%			
Jesús María Montaña	11.60%			
Red Eco de la Montaña	37.28%			
Seficroc	121.53%			
Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	25.34%			
RANGO BAJO				
Mas alto indicador				
		Seficroc		121.53%
Mas bajo indicador				
		Jesús María Montaña		11.60%

Por gasto financiero las entidades con el mayor indicador son caja Inmaculada y Seficroc respectivamente, las diez instituciones con el indicador más alto son...

Tabla 79. Clasificación instituciones por Gasto financiero

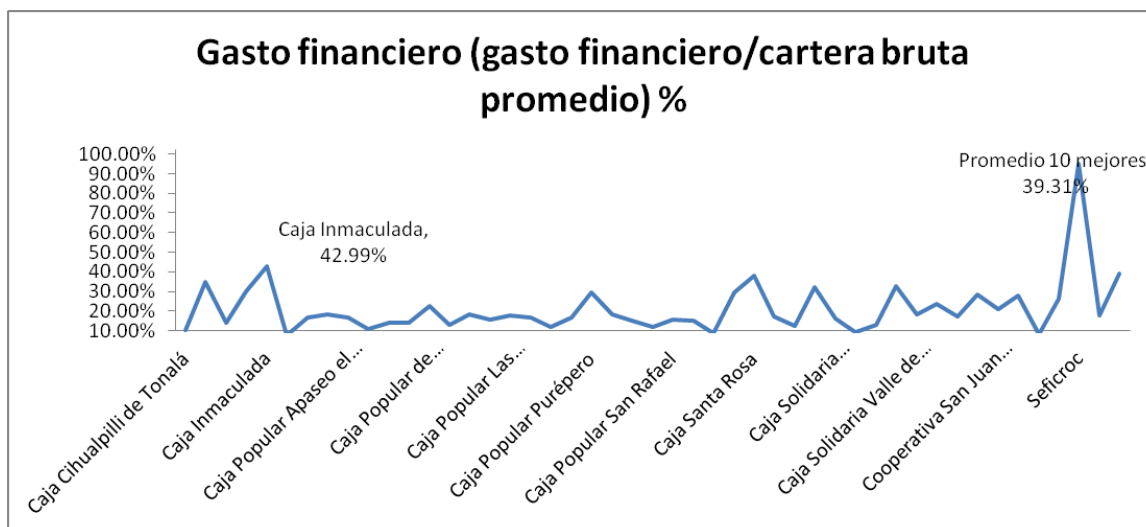
Gasto financiero (gasto financiero/cartera bruta promedio) %									
Caja de Ahorro de los Telefonistas	Caja Hipódromo	Caja Inmaculada	Caja Popular de Ahorros Yanga	Caja Popular José Ma. Mercado	Caja Popular Las Huastecas	Caja Popular Mexicana	Caja SMG	Coopdesarrollo	Cooperativa Acreimex
49.125%	41.727%	60.290%	34.062%	25.555%	25.418%	23.707%	24.490%	24.479%	39.682%

Las tres instituciones con el indicador más alto son...

Tabla 80. Clasificación instituciones por Gasto financiero

Gasto financiero (gasto financiero/cartera bruta promedio) %		
Caja de Ahorro de los Telefonistas	Caja Hipódromo	Caja Inmaculada
49.12%	41.73%	60.29%

Gráfico 13. Gasto financiero



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

Tabla 81. Clasificación instituciones por Apalancamiento rango alto

Socaps	Apalancamiento (total pasivo/total patrimonio)	Promedio 10 mejores		672.95%
		Desvest 10 mejores		99.18%
		Intervalo	Inferior	
			Superior	772.12%
Caja Cihualpilli de Tonalá	516.89%			
Caja de Ahorro de los Telefonistas	398.04%			
Caja Hipódromo	537.74%			
Caja Inmaculada	814.23%			
Caja Mitras	551.41%			
Caja Popular 15 de Mayo	657.01%	No entidades por encima del intervalo		2
Caja Popular Apaseo el Alto	273.05%	No entidades por debajo del intervalo		14
Caja Popular Cerano	429.16%	No entidades en el intervalo		7
Caja Popular Cortazar	577.04%			
Caja Popular Cristóbal Colón	674.60%			
Caja Popular de Ahorros Yanga	490.47%			
Caja Popular José Ma. Mercado	669.09%			
Caja Popular la Providencia	878.71%			
Caja Popular Las Huastecas	568.46%			
Caja Popular Los Reyes	323.46%			
Caja Popular Mexicana	645.02%			
Caja Popular San Pablo	622.88%			
Caja Popular San Rafael	307.67%			
Caja Real del Potosí	237.55%			
Caja San Nicolás	622.43%			
Caja SMG	516.37%			
Coopdesarrollo	400.45%			
Cooperativa Acreimex	561.00%			
SOCAPS RANGO ALTO				
Mas alto indicador				
Caja Popular la Providencia				878.71%
Mas bajo indicador				
Caja Real del Potosí				237.55%

Tabla 82. Clasificación instituciones por Apalancamiento rango bajo

Socaps	Apalancamiento (total pasivo/total patrimonio)	Promedio 10 mejores		730.49%
		Desvest 10 mejores		151.38%
		Intervalo	Inferior	
			Superior	881.87%
Caja de Ahorros Tepeyac	186.89%			
Caja Popular Agustin de Iturbide	592.26%			
Caja Popular Fray Juan Calero	754.55%			
Caja Popular Manzanillo	451.68%			
Caja Popular Purépero	423.03%			
Caja Popular Río Presidio	655.50%	No entidades por encima del intervalo		2
Caja Popular San José de Casimiro	611.31%	No entidades por debajo del intervalo		14
Caja Santa María de Guadalupe	503.45%	No entidades en el intervalo		7
Caja Santa Rosa	729.16%			
Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	151.25%			
Caja Solidaria Epitacio Huerta	373.59%			
Caja Solidaria Guachinango	904.03%			
Caja Solidaria Huejuquilla	429.26%			
Caja Solidaria San Gabriel	157.13%			
Caja Solidaria Tecuala	383.55%			
Caja Solidaria Valle de Guadalupe	253.67%			
Caja Tepic	367.89%			
Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Oro	828.28%			
Cosechando Juntos lo Sembrado	1005.11%			
Jesús María Montaña	164.85%			
Red Eco de la Montaña	348.86%			
Seficroc	76.45%			
Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	721.22%			
RANGO BAJO				
Mas alto indicador				
Cosechando Juntos lo Sembrado				1005.11%
Mas bajo indicador				
Seficroc				76.45%

Por apalancamiento solamente caja popular la providencia y cosechando juntos lo sembramos muestran el indicador más alto, las diez instituciones con el indicador más alto son...

Tabla 83. Clasificación instituciones por Apalancamiento

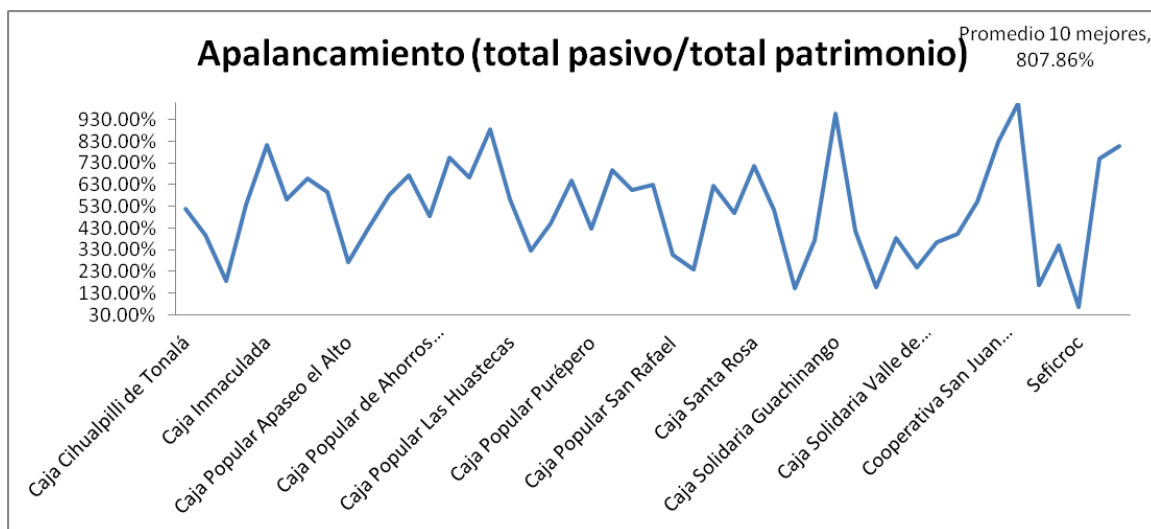
Apalancamiento (total pasivo/total patrimonio)									
Caja Inmaculada	Caja Popular 15 de Mayo	Caja Popular Cortazar	Caja Popular Cristóbal Colón	Caja Popular José Ma. Mercado	Caja Popular la Providencia	Caja Popular Las Huastecas	Caja Popular Mexicana	Caja Popular San Pablo	Caja San Nicolás
814.23%	657.01%	577.04%	674.60%	669.09%	878.71%	568.46%	645.02%	622.88%	622.43%

Las tres instituciones con el indicador más alto son...

Tabla 84. Clasificación instituciones por Apalancamiento

Apalancamiento (total pasivo/total patrimonio)		
Caja Inmaculada	Caja Popular Cristóbal Colón	Caja Popular la Providencia
814.23%	674.60%	878.71%

Gráfico 14. Apalancamiento



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

RENTABILIDAD

Tabla 85. Clasificación instituciones por ROE retorno sobre patrimonio rango alto

Socaps	ROE retorno sobre patrimonio (utilidad neta/patrimonio promedio) %	Promedio 10 mejores	
		Desvest 10 mejores	
			113.32%
			22.21%
Caja Cihualpilli de Tonalá	105.12%	Intervalo	Inferior
Caja de Ahorro de los Telefonistas	82.62%		Superior
Caja Hipódromo	67.62%		91.11%
Caja Inmaculada	19.08%		135.52%
Caja Mitras	77.34%		
Caja Popular 15 de Mayo	148.96%	No entidades por encima del intervalo	3
Caja Popular Apaseo el Alto	71.76%	No entidades por debajo del intervalo	14
Caja Popular Cerano	136.91%	No entidades en el intervalo	6
Caja Popular Cortazar	93.42%		
Caja Popular Cristóbal Colón	46.77%		
Caja Popular de Ahorros Yanga	57.38%		
Caja Popular José Ma. Mercado	63.88%		
Caja Popular la Providencia	140.63%		
Caja Popular Las Huastecas	15.17%		
Caja Popular Los Reyes	120.89%		
Caja Popular Mexicana	44.24%		
Caja Popular San Pablo	107.06%		
Caja Popular San Rafael	101.69%		
Caja Real del Potosí	82.12%		
Caja San Nicolás	42.97%		
Caja SMG	60.30%		
Coopdesarrollo	91.56%		
Cooperativa Acreimex	86.92%		
SOCAPS RANGO ALTO			
Mas alto indicador			
		Caja Popular 15 de Mayo	148.96%
Mas bajo indicador			
		Caja Popular Las Huastecas	15.17%

Tabla 86. Clasificación instituciones por ROE retorno sobre patrimonio rango bajo

Socaps	ROE retorno sobre patrimonio (utilidad neta/patrimonio promedio) %	Promedio 10 mejores	
		Desvest 10 mejores	
			91.30%
			33.56%
		Intervalo	Inferior
			Superior
Caja de Ahorros Tepeyac	74.47%		57.74%
Caja Popular Agustín de Iturbide	63.41%		124.87%
Caja Popular Fray Juan Calero	50.45%		
Caja Popular Manzanillo	18.88%		
Caja Popular Purépero	112.07%		
Caja Popular Río Presidio	52.79%	No entidades por encima del intervalo	2
Caja Popular San José de Casimiro	-27.99%	No entidades por debajo del intervalo	15
Caja Santa María de Guadalupe	45.07%	No entidades en el intervalo	6
Caja Santa Rosa	-207.29%		
Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	39.19%		
Caja Solidaria Epitecuo Huerta	75.03%		
Caja Solidaria Guachinango	-98.84%		
Caja Solidaria Huejuquilla	37.65%		
Caja Solidaria San Gabriel	36.18%		
Caja Solidaria Tecuala	-0.55%		
Caja Solidaria Valle de Guadalupe	-4.87%		
Caja Tepic	-113.04%		
Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Oro	25.12%		
Cosechando Juntos lo Sembrado	147.31%		
Jesús María Montaña	133.33%		
Red Eco de la Montaña	108.85%		
Seficroc	-157.23%		
Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	95.33%		
RANGO BAJO			
Mas alto indicador			
		Cosechando Juntos lo Sembrado	147.31%
Mas bajo indicador			
		Caja Santa Rosa	-207.29%

En rentabilidad sobre patrimonio la mejor gestión corresponde a caja popular 15 de mayo y a cosechando juntos lo sembramos, las diez instituciones con el indicador más alto son...

Tabla 87. Clasificación instituciones por ROE retorno sobre patrimonio

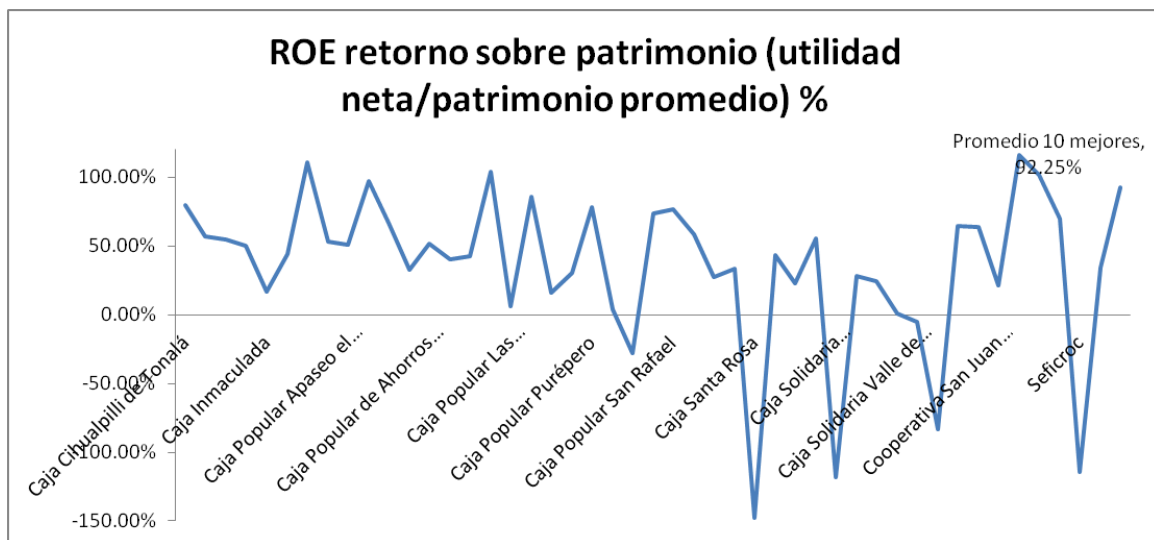
ROE retorno sobre patrimonio (utilidad neta/patrimonio promedio) %									
Caja Cihualpilli de Tonalá	Caja Popular 15 de Mayo	Caja Popular Cerano	Caja Popular Cortazar	Caja Popular la Providencia	Caja Popular Los Reyes	Caja Popular San Pablo	Caja Popular San Rafael	Coopdesarrollo	Cooperativa Acreimex
105.12%	148.96%	136.91%	93.42%	140.63%	120.89%	107.06%	101.69%	91.56%	86.92%

Las tres instituciones con el indicador más alto son...

Tabla 88. Clasificación instituciones por ROE retorno sobre patrimonio

ROE retorno sobre patrimonio (utilidad neta/patrimonio promedio) %		
Caja Popular 15 de Mayo	Caja Popular Cerano	Caja Popular la Providencia
148.96%	136.91%	140.63%

Gráfico 15. ROE retorno sobre patrimonio



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

Tabla 89. Clasificación instituciones por ROA retorno sobre activos rango alto

Socaps	ROA retorno sobre activos (utilidad neta/Activos promedio) %	Promedio 10 mejores		20.93%
		Desvest 10 mejores		4.63%
		Intervalo	Inferior Superior	16.30%
Caja Cihualpilli de Tonalá	17.04%			25.56%
Caja de Ahorro de los Telefonistas	16.59%			
Caja Hipódromo	10.60%			
Caja Inmaculada	2.09%			
Caja Mitras	11.87%			
Caja Popular 15 de Mayo	19.68%	No entidades por encima del intervalo		2
Caja Popular Apaseo el Alto	19.24%	No entidades por debajo del intervalo		14
Caja Popular Cerano	25.87%	No entidades en el intervalo		7
Caja Popular Cortazar	13.80%			
Caja Popular Cristóbal Colón	6.04%			
Caja Popular de Ahorros Yanga	9.72%			
Caja Popular José Ma. Mercado	8.31%			
Caja Popular la Providencia	14.37%			
Caja Popular Las Huastecas	2.27%			
Caja Popular Los Reyes	28.55%			
Caja Popular Mexicana	5.94%			
Caja Popular San Pablo	14.81%			
Caja Popular San Rafael	24.94%			
Caja Real del Potosí	24.33%			
Caja San Nicolás	5.95%			
Caja SMG	9.78%			
Coopdesarrollo	18.30%			
Cooperativa Acreimex	13.15%			
SOCAPS RANGO ALTO				
Mas alto indicador				
		Caja Popular Los Reyes		28.55%
Mas bajo indicador				
		Caja Inmaculada		2.09%

Tabla 90. Clasificación instituciones por ROA retorno sobre activos rango bajo

Socaps	ROA retorno sobre activos (utilidad neta/Activos promedio) %	Promedio 10 mejores		20.16%
		Desvest 10 mejores		11.93%
		Intervalo	Inferior Superior	8.23%
Caja de Ahorros Tepeyac	25.96%			32.05%
Caja Popular Agustín de Iturbide	9.16%			
Caja Popular Fray Juan Calero	5.90%			
Caja Popular Manzanillo	3.42%			
Caja Popular Purépero	21.43%			
Caja Popular Río Presidio	6.99%	No entidades por encima del intervalo		1
Caja Popular San José de Casimiro	-3.93%	No entidades por debajo del intervalo		13
Caja Santa María de Guadalupe	7.47%	No entidades en el intervalo		9
Caja Santa Rosa	-25.00%			
Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	15.60%			
Caja Solidaria Epitacio Huerta	15.84%			
Caja Solidaria Guachinango	-9.84%			
Caja Solidaria Huejuquilla	7.11%			
Caja Solidaria San Gabriel	14.07%			
Caja Solidaria Tecuala	-0.11%			
Caja Solidaria Valle de Guadalupe	-1.38%			
Caja Tepic	-24.16%			
Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Oro	2.71%			
Cosechando Juntos lo Sembrado	13.33%			
Jesús María Montaña	50.34%			
Red Eco de la Montaña	24.25%			
Seficroc	-89.10%			
Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	11.61%			
RANGO BAJO				
Mas alto indicador				
		Jesús María Montaña		50.34%
Mas bajo indicador				
		Seficroc		-89.10%

Por rentabilidad sobre activos caja popular los reyes y Jesús María Montaña muestra la mejor gestión respectivamente, por su parte caja inmaculada y Seficroc tienen el menor indicador, las diez instituciones con el indicador más alto son...

Tabla 91. Clasificación instituciones por ROA retorno sobre activos

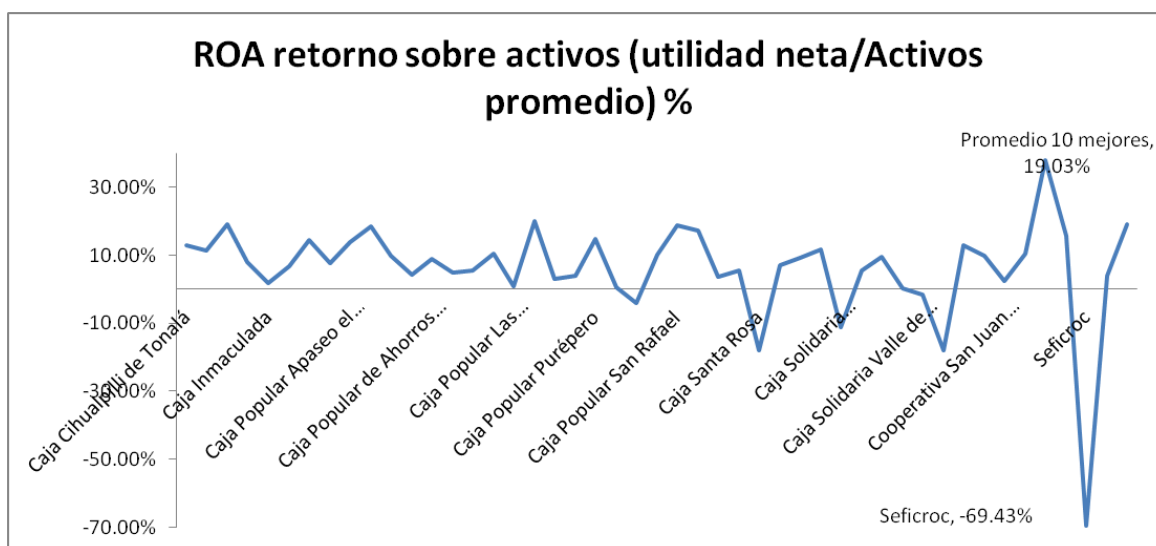
ROA retorno sobre activos (utilidad neta/Activos promedio) %									
Caja Cihualpilli de Tonalá	Caja de Ahorro de los Telefonistas	Caja Popular 15 de Mayo	Caja Popular Apaseo el Alto	Caja Popular Cerano	Caja Popular Los Reyes	Caja Popular San Pablo	Caja Popular San Rafael	Caja Real del Potosí	Coopdesarrollo
17.04%	16.59%	19.68%	19.24%	25.87%	28.55%	14.81%	24.94%	24.33%	18.30%

Las tres instituciones con el indicador más alto son...

Tabla 92. Clasificación instituciones por ROA retorno sobre activos

ROA retorno sobre activos (utilidad neta/Activos promedio) %		
Caja Popular Cerano	Caja Popular Los Reyes	Caja Popular San Rafael
25.87%	28.55%	24.94%

Gráfico 16. ROA retorno sobre activos



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

Tabla 93. Clasificación instituciones por Rendimiento de cartera rango alto

Socaps	Rendimiento de cartera (Ingreso por colocaciones/cartera bruta promedio) %	Promedio 10 mejores		152.95%
		Desvest 10 mejores		14.24%
		Intervalo	Inferior	138.70%
			Superior	167.19%
Caja Cihualpilli de Tonalá	142.80%			
Caja de Ahorro de los Telefonistas	99.69%			
Caja Hipódromo	146.33%			
Caja Inmaculada	168.80%			
Caja Mitras	102.62%			
Caja Popular 15 de Mayo	125.91%	No entidades por encima del intervalo		3
Caja Popular Apaseo el Alto	131.04%	No entidades por debajo del intervalo		13
Caja Popular Cerano	124.96%	No entidades en el intervalo		7
Caja Popular Cortazar	142.62%			
Caja Popular Cristóbal Colón	100.03%			
Caja Popular de Ahorros Yanga	168.48%			
Caja Popular José Ma. Mercado	131.45%			
Caja Popular la Providencia	120.90%			
Caja Popular Las Huastecas	119.08%			
Caja Popular Los Reyes	131.64%			
Caja Popular Mexicana	139.79%			
Caja Popular San Pablo	119.12%			
Caja Popular San Rafael	139.07%			
Caja Real del Potosí	179.45%			
Caja San Nicolás	105.23%			
Caja SMG	102.85%			
Coopdesarrollo	149.51%			
Cooperativa Acreimex	152.62%			
SOCAPS RANGO ALTO				
Mas alto indicador				
		Caja Real del Potosí		179.45%
Mas bajo indicador				
		Caja de Ahorro de los Telefonistas		99.69%

Tabla 94. Clasificación instituciones por Rendimiento de cartera rango bajo

Socaps	Rendimiento de cartera (Ingreso por colocaciones/cartera bruta promedio) %	Promedio 10 mejores		271.45%
		Desvest 10 mejores		125.27%
		Intervalo	Inferior	146.18%
			Superior	396.72%
Caja de Ahorros Tepeyac	155.58%			
Caja Popular Agustín de Iturbide	139.72%			
Caja Popular Fray Juan Calero	118.12%			
Caja Popular Manzanillo	166.62%			
Caja Popular Purépero	255.81%			
Caja Popular Río Presidio	195.28%	No entidades por encima del intervalo		2
Caja Popular San José de Casimiro	126.42%	No entidades por debajo del intervalo		7
Caja Santa María de Guadalupe	183.78%	No entidades en el intervalo		14
Caja Santa Rosa	204.88%			
Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	266.59%			
Caja Solidaria Epitacio Huerta	163.99%			
Caja Solidaria Guachinango	133.22%			
Caja Solidaria Huejuquilla	117.15%			
Caja Solidaria San Gabriel	142.11%			
Caja Solidaria Tecuala	151.41%			
Caja Solidaria Valle de Guadalupe	160.74%			
Caja Tepic	191.66%			
Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Qro	126.72%			
Cosechando Juntos lo Sembrado	242.01%			
Jesús María Montaña	169.06%			
Red Eco de la Montaña	178.58%			
Seficroc	545.90%			
Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	449.98%			
RANGO BAJO				
Mas alto indicador				
		Seficroc		545.90%
Mas bajo indicador				
		Caja Solidaria Huejuquilla		117.15%

Por rendimiento de cartera caja real del potosí y Seficroc tienen los indicadores más altos, las diez mejores instituciones con el indicador más alto son...

Tabla 95. Clasificación instituciones por Rendimiento de cartera

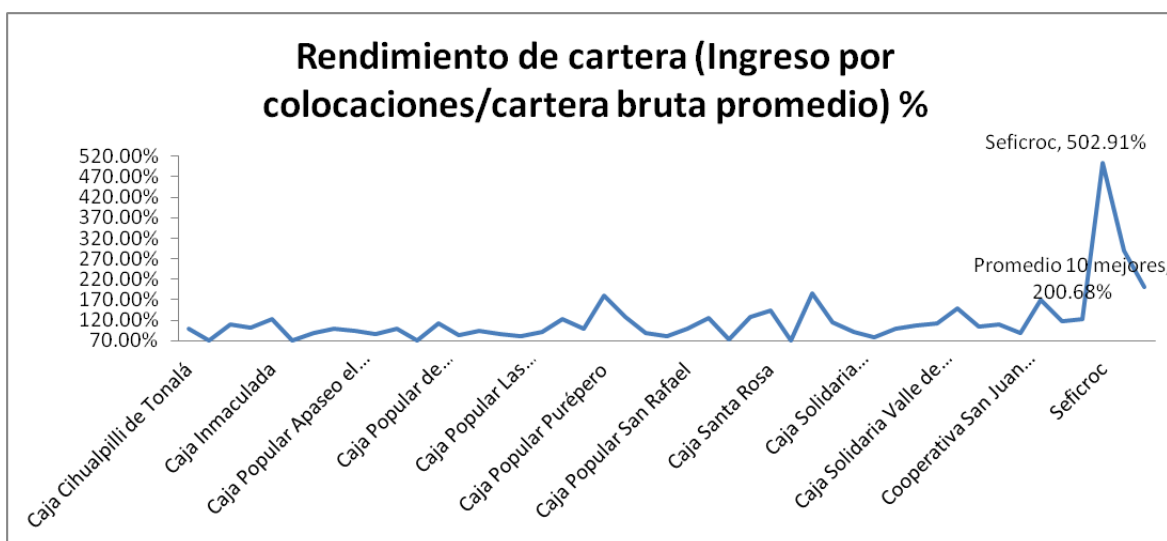
Rendimiento de cartera (Ingreso por colocaciones/cartera bruta promedio) %									
Caja Cihualpilli de Tonalá	Caja Hipódromo	Caja Inmaculada	Caja Popular Cortazar	Caja Popular de Ahorros Yanga	Caja Popular Mexicana	Caja Popular San Rafael	Caja Real del Potosí	Coopdesarrollo	Cooperativa Acreimex
142.80%	146.33%	168.80%	142.62%	168.48%	139.79%	139.07%	179.45%	149.51%	152.62%

Las tres instituciones con el indicador más alto son...

Tabla 96. Clasificación instituciones por Rendimiento de cartera

Rendimiento de cartera (Ingreso por colocaciones/cartera bruta promedio) %		
Caja Inmaculada	Caja Popular de Ahorros Yanga	Caja Real del Potosí
168.80%	168.48%	179.45%

Gráfico 17. Rendimiento de cartera



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV

SOCIAL

Tabla 97. Clasificación instituciones por Crédito promedio nacional rango alto

Socaps	Crédito promedio nacional (Crédito promedio/PIB percapita) %	Promedio 10 mejores		50.58%
		Desvest 10 mejores		68.56%
		Intervalo	Inferior	
			Superior	-17.99%
Caja Cihualpilli de Tonalá	16.59%			
Caja de Ahorro de los Telefonistas	245.21%			
Caja Hipódromo	26.78%			
Caja Inmaculada	12.74%			
Caja Mitras	24.17%			
Caja Popular 15 de Mayo	20.86%	No entidades por encima del intervalo	1	
Caja Popular Apaseo el Alto	24.27%	No entidades por debajo del intervalo	0	
Caja Popular Cerano	33.73%	No entidades en el intervalo	22	
Caja Popular Cortazar	24.25%			
Caja Popular Cristóbal Colón	32.39%			
Caja Popular de Ahorros Yanga	13.27%			
Caja Popular José Ma. Mercado	27.44%			
Caja Popular la Providencia	21.80%			
Caja Popular Las Huastecas	17.30%			
Caja Popular Los Reyes	23.08%			
Caja Popular Mexicana	18.46%			
Caja Popular San Pablo	23.52%			
Caja Popular San Rafael	16.90%			
Caja Real del Potosí	21.87%			
Caja San Nicolás	19.95%			
Caja SMG	39.20%			
Coopdesarrollo	18.70%			
Cooperativa Acreimex	28.31%			
SOCAPS RANGO ALTO				
Mas alto indicador				
		Caja de Ahorro de los Telefonistas		245.21%
Mas bajo indicador				
		Caja Inmaculada		12.74%

Tabla 98. Clasificación instituciones por Crédito promedio nacional rango bajo

Socaps	Crédito promedio nacional (Crédito promedio/PIB percapita) %	Promedio 10 mejores		22.23%
		Desvest 10 mejores		18.84%
		Intervalo	Inferior	
			Superior	14.98%
Caja de Ahorros Tepeyac	28.64%			
Caja Popular Agustín de Iturbide	19.37%			
Caja Popular Fray Juan Calero	19.62%			
Caja Popular Manzanillo	14.77%			
Caja Popular Purépero	9.21%			
Caja Popular Río Presidio	14.11%	No entidades por encima del intervalo	9	
Caja Popular San José de Casimiro	23.89%	No entidades por debajo del intervalo	14	
Caja Santa María de Guadalupe	8.81%	No entidades en el intervalo	0	
Caja Santa Rosa	6.17%			
Caja Solidaria Ejidos de Xalisco	14.22%			
Caja Solidaria Epitacio Huerta	13.69%			
Caja Solidaria Guachinango	17.15%			
Caja Solidaria Huejuquilla	22.25%			
Caja Solidaria San Gabriel	17.90%			
Caja Solidaria Tecuala	37.33%			
Caja Solidaria Valle de Guadalupe	14.27%			
Caja Tepic	14.69%			
Cooperativa San Juan Bautista San Juan del Río Qro	13.93%			
Cosechando Juntos lo Sembrado	2.01%			
Jesús María Montaña	21.39%			
Red Eco de la Montaña	13.07%			
Seficroc	0.18%			
Sistemas de Proyectos Organizados en Comunidad	1.44%			
RANGO BAJO				
Mas alto indicador				
		Caja Solidaria Tecuala		37.33%
Mas bajo indicador				
		Seficroc		0.18%

Finalmente en gestión social las entidades que muestran los indicadores más altos son caja de ahorros de los telefonistas y caja solidaria Tecuala, las diez instituciones con el indicador más alto son...

Tabla 99. Clasificación instituciones por Crédito promedio nacional

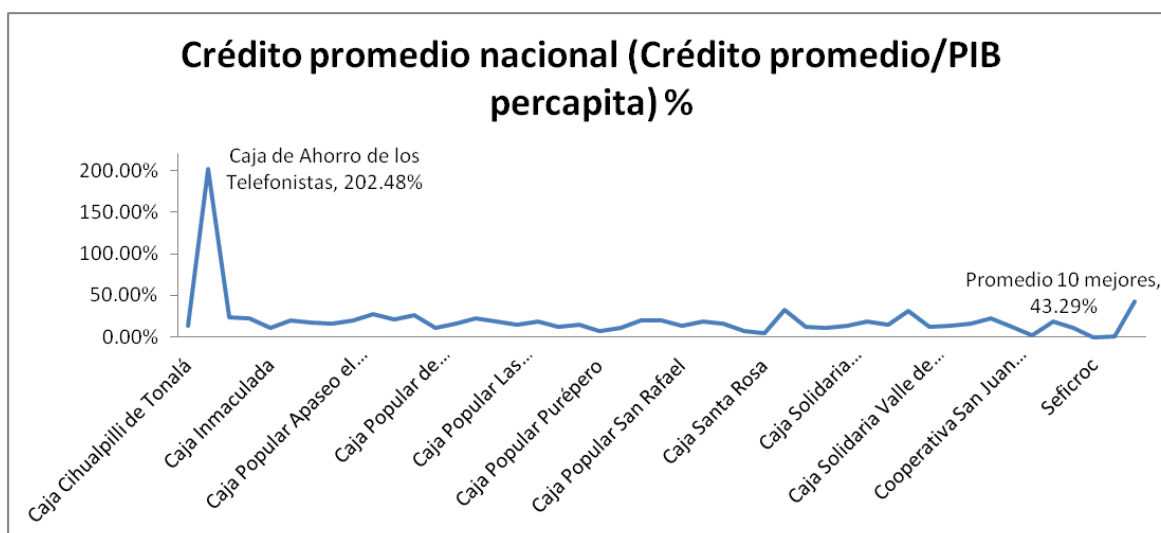
Crédito promedio nacional (Crédito promedio/PIB percapita) %									
Caja de Ahorro de los Telefonistas	Caja Hipódromo	Caja Mitras	Caja Popular Apaseo el Alto	Caja Popular Cerano	Caja Popular Cortazar	Caja Popular Cristóbal Colón	Caja Popular José Ma. Mercado	Caja SMG	Cooperativa Acreimex
245.21%	26.78%	24.17%	24.27%	33.73%	24.25%	32.39%	27.44%	39.20%	28.31%

Las tres instituciones con el indicador más alto son...

Tabla 100. Clasificación instituciones por Crédito promedio nacional

Crédito promedio nacional (Crédito promedio/PIB percapita) %		
Caja de Ahorro de los Telefonistas	Caja Popular Cerano	Caja SMG
245.21%	33.73%	39.20%

Gráfico 18. Crédito promedio nacional



Fuente: Elaboración propia con datos de la CNBV