



BALANCE SOCIAL 2021

SOLIDEZ E IMPACTO SOCIAL

Índice

1. PRESENTACIÓN	4	9. PRINCIPIOS COOPERATIVOS	24
2. OBJETIVO DEL INFORME	5	9.1. MEMBRESÍA ABIERTA Y VOLUNTARIA	25
3. OBJETIVOS DEL BALANCE SOCIAL	5	• INGRESO DE SOCIOS	
4. METODOLOGÍA DE ESTUDIO	5	• EDADES DE LOS SOCIOS	
5. ¿QUIÉN ES CAJA POPULAR MEXICANA?	9	• CATEGORÍAS POR NIVEL SOCIOECONÓMICO	
5.1. LÍNEA DE TIEMPO		• NIVEL DE ESTUDIOS	
5.2. PROPÓSITO SUPERIOR		• EQUIDAD DE GÉNERO	
5.3. 2021 EN UN VISTAZO		• INDICADORES	
6. ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL	13	9.2. CONTROL DEMOCRÁTICO DE LOS MIEMBROS	32
ESFERAS DE GESTIÓN:		• PARTICIPACIÓN EN LAS ASAMBLEAS	
• SOCIAL		• ESTRUCTURA DIRIGENCIAL	
• DIRIGENCIAL		• EDADES	
• OPERATIVA		• NIVEL DE ESTUDIOS	
7. GRUPOS DE INTERÉS	15	• EQUIDAD DE GÉNERO	
8. OFERTA DE SERVICIOS	16	• INDICADORES	
8.1. PRODUCTOS Y SERVICIOS		9.3. PARTICIPACIÓN ECONÓMICA DE LOS MIEMBROS	38
8.2. CANALES Y ACCESIBILIDAD	18	• CRECIMIENTO EN ACTIVOS	
8.3. ÁREA DE INFLUENCIA	23	• NIVEL DE CAPITALIZACIÓN (NICAP)	
		• INDICADORES	
		9.4. AUTONOMÍA E INDEPENDENCIA	40
		• TABLERO FINANCIERO DE DECISIÓN	
		• SUPERVISIÓN	
		• INDICADORES	

Índice

9.5. EDUCACIÓN, CAPACITACIÓN E INFORMACIÓN	43
• FORMACIÓN COOPERATIVA	
• CAPACITACIÓN	
• DIFUSIÓN	
• INDICADORES	
9.6. COOPERACIÓN ENTRE COOPERATIVAS	47
• INTEGRACIÓN INTERNACIONAL	
• INTEGRACIÓN NACIONAL	
• SECTOR COOPERATIVO DE AHORRO Y PRÉSTAMO	
• PARTICIPACIÓN DE CAJA POPULAR MEXICANA EN RELACIÓN AL SECTOR REGULADO	
• INDICADORES	
9.7. COMPROMISO CON LA COMUNIDAD	51
• RESPONSABILIDAD SOCIAL	
• FINANCIAMIENTO	
• PAGO DE REMESAS	
• INDICADORES	
10. DIMENSIONES	56
10.1. PÚBLICO INTERNO-TALENTO HUMANO	
• INFORMACIÓN GENERAL DE COLABORADORES	
• EDADES	
• NIVEL DE ESTUDIOS	
• GÉNERO	
• MEJORES PRÁCTICAS	
• INDICADORES	
10.2. GESTIÓN INSTITUCIONAL	62
• COMPORTAMIENTO ECONÓMICO	
• MEJORAS EN LA ATENCIÓN DEL SERVICIO AL SOCIO	
• EVOLUCIÓN DIGITAL	
• INDICADORES	
11. MAPA DE RESULTADOS SEMAFORIZADOS POR PERIODO	66
12. CONCLUSIONES GENERALES POR PARTE DE LA DGRV/RAIFFEISEN LATINA	67
13. TRATAMIENTO DE ACCIONES DE MEJORA	68
14. ANEXO	69
15. GLOSARIO	70
16. FUENTES DE CONSULTA	71
17. AGRADECIMIENTO	72



1. Presentación

Balance Social 2021

Es muy común y lógico expresar en una organización que es “cooperativa” por varios de sus rasgos que la distinguen, como son la integración de sus órganos directivos, la realización de asambleas, la visibilización de su pensamiento cooperativo, entre otros muchos y ello tiene un gran valor; sin embargo, este alcance puede quedar limitado al no medir su gestión de manera integral y objetiva conforme a los principios cooperativos.

Un recurso que permite precisamente revisar el cumplimiento de los principios cooperativos, así como la gestión de su mejora, es el informe de balance social que emite una organización de forma sistemática respecto a la responsabilidad social que asume y ejerce. Comprende la adopción de una metodología que permite a la empresa gestionar información cuantitativa y cualitativa para seguir de manera objetiva el desarrollo de sus actividades y medir su desempeño en la ejecución de programas de carácter económico, social y ambiental.

Por sexta ocasión, Caja Popular Mexicana presenta su informe de balance social y por segundo año considera la metodología de la Confederación Alemana de Cooperativas (DGRV) y Raiffeisen Latina en el que se mide el cumplimiento de los principios cooperativos universales y dos dimensiones más:



público interno-talento humano y gestión institucional.

Este documento muestra el interés de la cooperativa por el apego y cumplimiento de los principios cooperativos en congruencia con su naturaleza social y con gran gusto informa a sus públicos los resultados obtenidos del año 2021.

“Nuestra sólida identidad cooperativa se basa en valores y principios únicos que se centran en dar respuesta a las necesidades y aspiraciones de las personas. En tiempos de crisis, esta identidad ha ayudado a reconstruir comunidades más fuertes y garantizar un futuro seguro para todos”

- Alianza Cooperativa Internacional/ONU

2. Objetivo del informe

Dar a conocer a los públicos de interés el desempeño económico, social, ambiental y de gestión de Caja Popular Mexicana del ejercicio social 2021.

3. Objetivos del balance social

- Visibilizar el cumplimiento de los valores y principios cooperativos y generar procesos de reflexión.
- Establecer metas de mediano y largo plazo en las acciones de responsabilidad social, pasando de una actividad reactiva a la planificación.
- Profundizar en el rol social integrándose con otros actores y públicos de interés, en la búsqueda del bien común.

4. Metodología de estudio

El presente documento muestra el comportamiento económico, social, ambiental y de gestión de la cooperativa Caja Popular Mexicana del ejercicio 2021, teniendo como base información generada por la propia entidad complementado con los insumos y hallazgos emitidos en el informe técnico de la DGRV/ Raiffeisen Latina.



Caja Popular Mexicana

Balance Social 2021



Es una cooperativa de ahorro y préstamo que cuenta con información sistemática en las diferentes áreas de su función, la cual fue de utilidad para la integración de contenido del presente documento y de los indicadores a evaluar conforme la metodología de la firma consultora.



DGRV/ Raiffeisen latina

Balance Social 2021



La metodología de estudio se basa en 77 indicadores con estándares internacionales agrupados en los siete principios cooperativos y dos dimensiones: público interno-talento humano y gestión institucional. Estos indicadores son adaptados a distintas realidades en países y sectores.

La firma consultora emite un informe técnico referente a la gestión y cumplimiento de los indicadores de la cooperativa con base en las siguientes etapas:



Cada indicador se mide con el propósito de evaluar si cumple con los estándares internacionales, con base en parámetros que considera tres niveles:

Satisfactorio 

Regular 

Insuficiente 

Los indicadores fueron adaptados al sector cooperativo de México (con apoyo de un equipo técnico); algunos de esos criterios no necesariamente podrán coincidir con los definidos de forma interna por Caja Popular Mexicana.

Objetivos de Desarrollo Sostenible

El tratamiento de alguna acción de mejora derivada del presente estudio se atenderá conforme la directriz y los lineamientos de planeación ya establecidos en la cooperativa, cuidando en todo momento su línea estratégica.

Como complemento al documento, se estará incorporando en la parte inferior de los indicadores, la referencia de los Objetivos de Desarrollo Sostenible emitidos por la Organización de las Naciones Unidas y a su vez, la contribución que Caja Popular Mexicana tiene sobre ellos.

“El cooperativismo es la voz de la esperanza”

Ariel Guarco

- Presidente de la Alianza Cooperativa Internacional



5. ¿Quién es Caja Popular Mexicana?

Balance Social 2021



Es una cooperativa de ahorro y préstamo de cobertura nacional que legalmente se constituyó en diciembre de 1995.

Los orígenes de esta cooperativa se remontan a 1951 con la formación de las primeras cajas populares bajo el liderazgo de los sacerdotes Pedro y Manuel Velázquez Hernández y el profesor Florencio Eguía Villaseñor.

Con el paso del tiempo, el movimiento de cajas populares se conformó bajo un esquema confederado, es decir: cooperativas de base, federaciones y una confederación. Precisamente este último organismo de integración promovió a principios de los años noventa una consulta para regularizar a todo el sector mediante una ley no cooperativa y con ello dar certeza jurídica a los socios, sin renunciar a su naturaleza cooperativa.

Al final, más de 60 cajas populares de diferentes partes del país optaron por la fusión y formación de una entidad de cobertura nacional, cuya sede inicial fue en la ciudad de San Luis Potosí.

“Una cooperativa de crédito no es una empresa financiera ordinaria que busca enriquecer a sus miembros a expensas del público en general. La cooperativa de crédito es la expresión en el campo de la economía de un elevado ideal social”

Alphonse Desjardins

- Cofundador de las cajas populares Desjardins (Canadá)

El proceso de consolidación de Caja Popular Mexicana ha sido arduo: desde la definición de su estructura interna y de gobernanza, hasta la homologación de sistemas, productos y servicios, tecnología y cumplimiento de la regulación externa.

En el año 2007, se recibió autorización por el ente regulador para el cambio de figura jurídica a Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo.

En la actualidad, Caja Popular Mexicana sirve a más de 3 millones de asociados y más de 320 mil menores ahorradores, haciendo énfasis, en los años recientes, en la oferta de servicios digitales, sin descuidar su presencia a través de sus sucursales.



NOMBRE COMERCIAL:
CAJA POPULAR MEXICANA



LOGOTIPO:
Fusión de dos pinos estilizados¹

RAZÓN SOCIAL
Caja Popular Mexicana, S.C. de A.P. de R.L. de C.V.

NATURALEZA JURÍDICA:
Sociedad Cooperativa de Ahorro y Préstamo

OFICINA CORPORATIVA:
León, Guanajuato, México

TIPO DE SERVICIOS:
Financieros

REGULACIÓN PRINCIPAL:
Ley General de Sociedades Cooperativas/ Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo

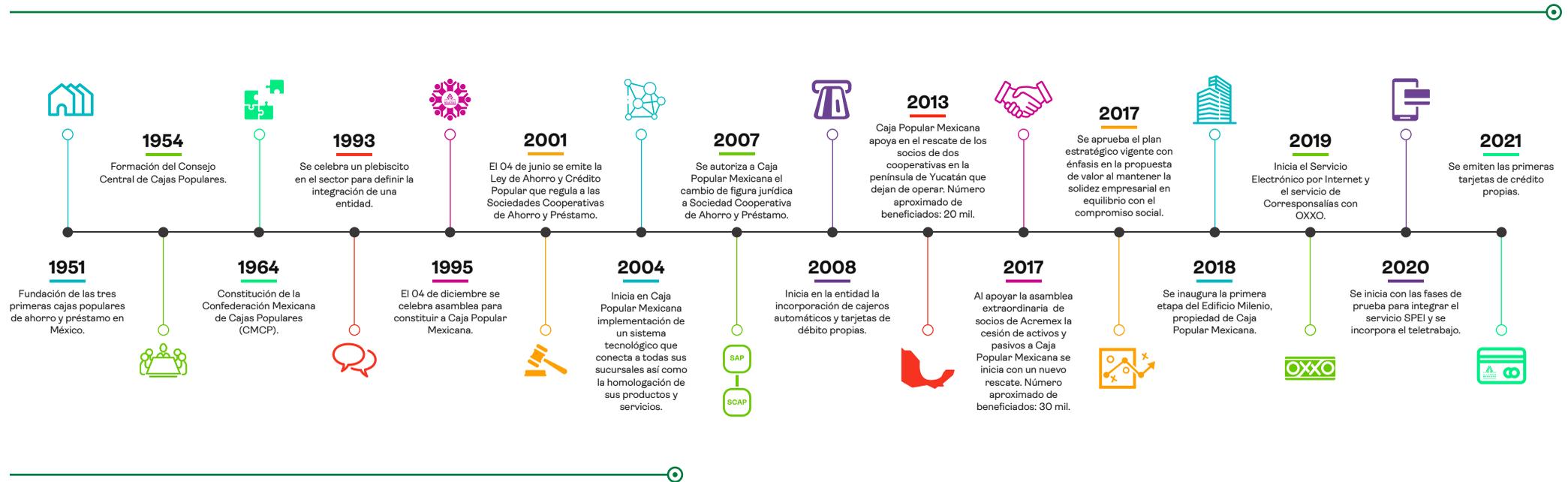
FECHA DE CONSTITUCIÓN:
2 de diciembre de 1995

PÁGINA WEB: www.cpm.coop

¹ Históricamente el movimiento cooperativo internacional ha adoptado la figura de los dos pinos que simbolizan el crecimiento en conjunto.

5.1. Línea de tiempo

Balance Social 2021



5.2. Propósito superior

Balance Social 2021

Filosofía y modelo de sostenibilidad

El propósito superior de Caja Popular Mexicana es mejorar la calidad de vida de los socios, mediante la oferta de productos financieros, educativos y la práctica de la cooperación.



MISIÓN

Contribuir al mejoramiento de la calidad de vida y satisfacción de nuestros socios en apego a los principios y valores cooperativos.



VISIÓN

Consolidar el liderazgo como cooperativa de ahorro y préstamo mediante soluciones financieras, competitivas, personalizadas, accesibles y oportunas, que dinamicen la economía de nuestros socios y las comunidades en las que operamos.

Principios Cooperativos

1. Adhesión voluntaria y abierta
2. Gestión democrática de los miembros
3. Participación económica de los miembros
4. Autonomía e independencia
5. Educación, formación e información
6. Cooperación entre cooperativas
7. Interés por la comunidad

Valores

1. Ayuda mutua
2. Igualdad
3. Responsabilidad
4. Democracia
5. Equidad
6. Solidaridad



“El presente, por espléndido que fuere, lleva la huella de la caducidad, en la medida que se desliga del futuro”

José María Arizmendiarieta
- Corporación Mondragón

5.3. 2021 en un vistazo

Balance Social 2021



Al cierre del ejercicio 2021, la cooperativa culminó con los siguientes resultados:



*En miles de pesos.



6. Estructura Organizacional

Caja Popular Mexicana cuenta con la siguiente estructura de organización, la cual comprende tres esferas de gestión, cuyos roles y funciones están previstos en su normativa, dando paso con ello a un proceso dinámico y de participación.

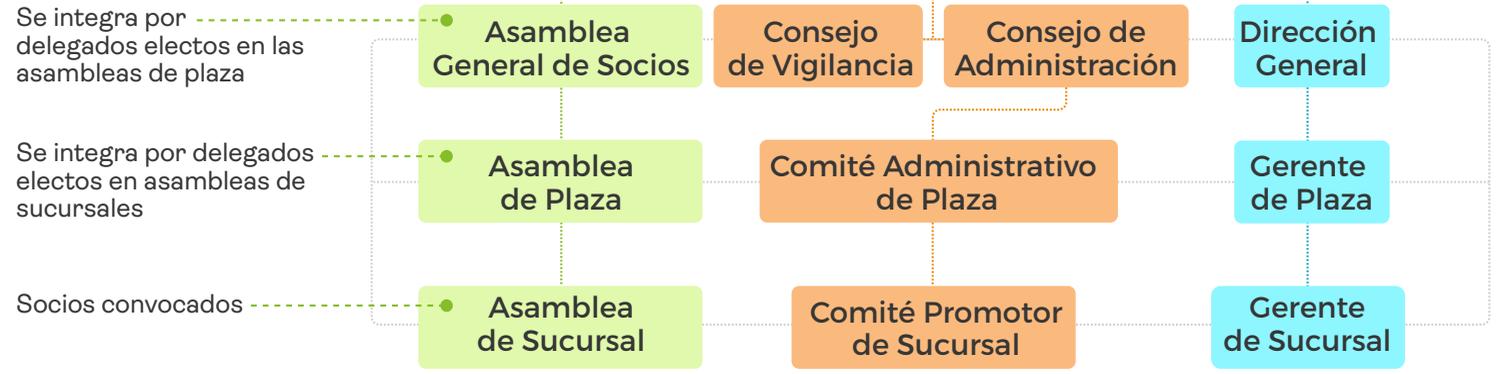


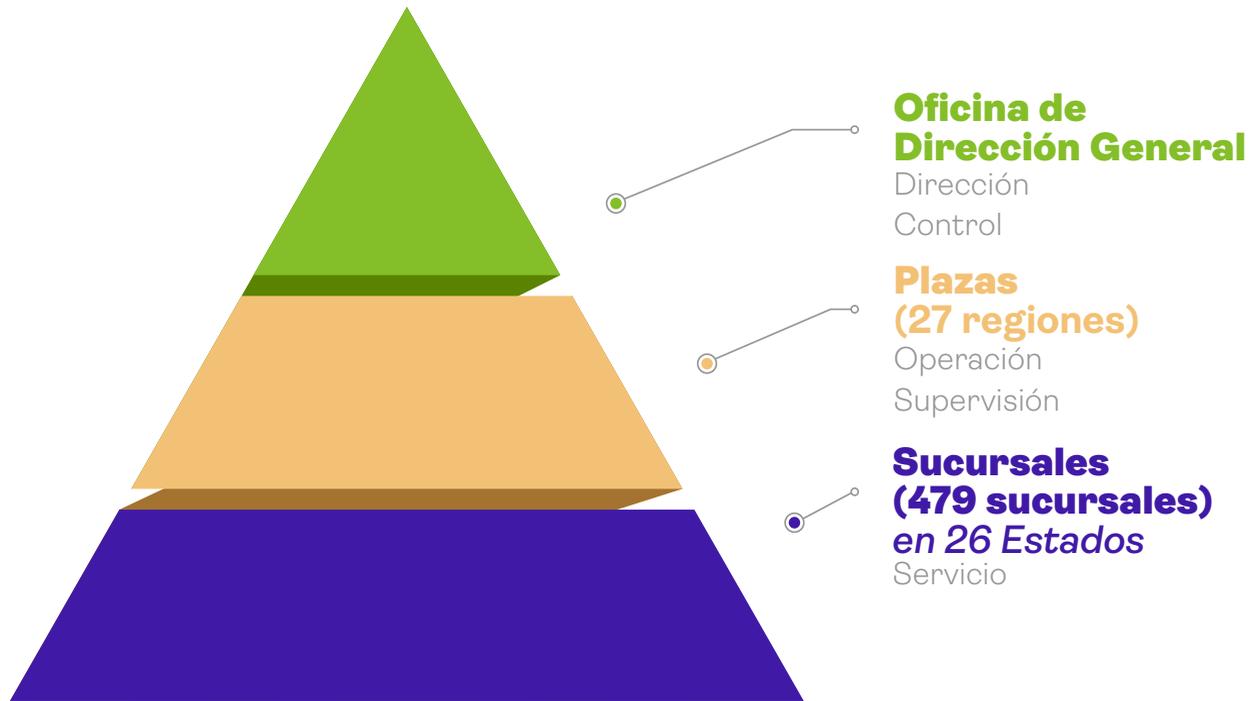
Esferas de Gestión

SOCIAL. Participación de los socios y delegados en asambleas. Este proceso parte desde las sucursales y culmina en la Asamblea General de Socios.

DIRIGENCIAL. Se integra por socios electos en asambleas que participan en sucursales, a nivel plaza (regional) y nacional y que de acuerdo a su función, participan en la promoción, administración o vigilancia de la cooperativa.

OPERATIVA. Se integra por colaboradores que participan tanto en las sucursales como en las unidades administrativas.





“El movimiento cooperativo es un movimiento de una promesa perpetua, un movimiento de transformación sin fin”

Alianza Cooperativa Internacional
- Declaración de Identidad Cooperativa

7. Grupos de interés

Balance Social 2021

Este informe está dirigido principalmente a los siguientes grupos de interés identificados:



	SOCIOS	Integrantes de la cooperativa que participan en el capital social, los cuales tienen derechos y obligaciones.
	COLABORADORES	Empleados contratados por la cooperativa para atender una función administrativa u operativa específica.
	DIRIGENTES	Socios voluntarios que participan de acuerdo al nivel de gestión, en la promoción, administración o vigilancia de la cooperativa.
	SINDICATO	Sindicato Único de Trabajadores de Caja Popular Mexicana.
	PROVEEDORES	Empresas que mantienen vínculos comerciales con Caja Popular Mexicana.
	LÍDERES DE OPINIÓN / MEDIOS DE COMUNICACIÓN	Columnistas y editorialistas de los medios de comunicación, representantes de organismos gremiales y de asociaciones civiles.
	AUTORIDADES	Autoridades en el ámbito local, estatal y federal.
	COMUNIDAD	Conjunto de personas que viven donde Caja Popular Mexicana tiene presencia y organizaciones de la Sociedad Civil afines en propósitos con la cooperativa.
	SECTOR COOPERATIVO	Organismos del movimiento cooperativo de ámbito local, nacional e internacional.
	COMUNIDAD ACADÉMICA	Instituciones académicas de nivel superior, investigadores, catedráticos y estudiantes.

8. Oferta de Servicios

8.1. Productos y Servicios

La cooperativa proporciona a sus socios diferentes productos financieros orientados a atender cada una de sus necesidades con el propósito de mejorar sus condiciones de vida.



Cuenta Mexicana 

Es una cuenta de ahorro ordinario que ayuda a formar el patrimonio del socio y a su vez apoya el acceso al crédito.

Rendicuenta 

Instrumento de inversión a plazos fijos con atractivos rendimientos.

Servicuenta 

Depósito de dinero con disposiciones inmediatas; depósitos y retiros sin restricción, sin cobro de comisión.

Cuentamiga 

Cuenta de ahorro diseñada para niños y adolescentes que quieran iniciar el hábito del ahorro.

Cuenta
Mi Alcancía ^{CPM}
El alcance de mis planes 

Cuenta de ahorro programado para un proyecto específico.

Mi Alcancía
Junior 

Cuenta de ahorro programado para menores de edad que fomenta su hábito del ahorro.

Productos de crédito

Balance Social 2021

	<p>Préstamo garantizado con ahorros y aprobación inmediata.</p>
	<p>Préstamo destinado para satisfacer cualquier necesidad lícita de consumo, con excepción de finalidades comerciales, de servicios, industriales, agrícolas, ganaderas, de pesca y silvícolas, de capital de trabajo o inversión en activos fijos.</p>
	<p>Crédito en cuenta corriente, que tiene por objetivo proporcionar liquidez inmediata y revolvente.</p>
	<p>Préstamo para la adquisición de vehículos (automóviles, camionetas o camiones) nuevos y seminuevos de agencia, destinados para uso personal o productivo.</p>
	<p>Préstamo destinado para la adquisición de vivienda nueva o usada, construcción, remodelación o mejoramiento de la vivienda.</p>
	<p>Crédito destinado a socios con actividades comerciales, de servicios, industriales, agrícolas, ganaderas, de pesca y silvícolas.</p>
<p>Tarjetas de Crédito CPM</p>	<p>Tarjetas emitidas por la cooperativa con un límite de monto preautorizado que permite al titular pagar productos y servicios sin tener efectivo. En la actualidad se tienen productos: Oro CPM, Mujer Cooperativa CPM y Clásica CPM.</p> <div style="display: flex; justify-content: space-around; align-items: center;"> <div style="text-align: center;">  <p>· Oro CPM</p> </div> <div style="text-align: center;">  <p>· Mujer Cooperativa CPM</p> </div> <div style="text-align: center;">  <p>· Clásica CPM</p> </div> </div>

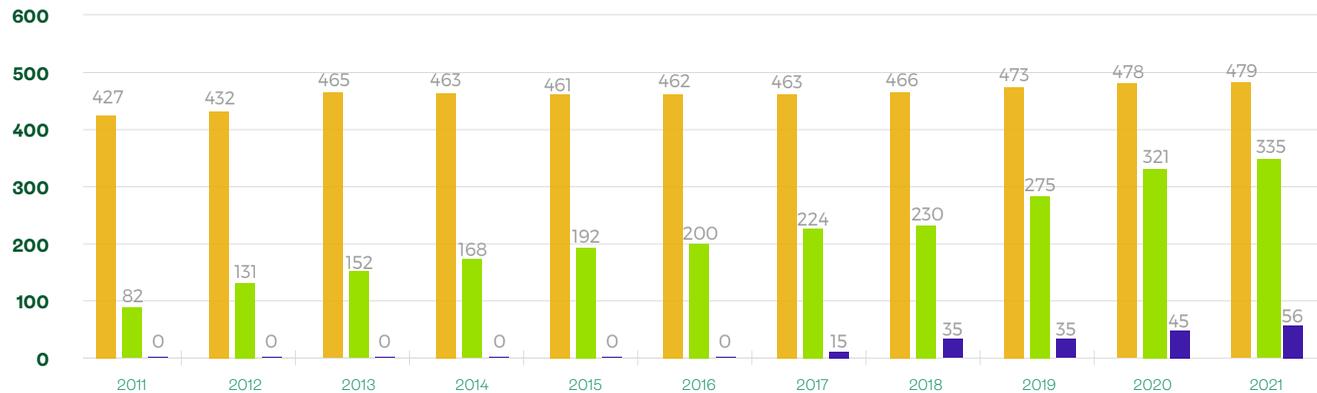


8.2. Canales y accesibilidad

Balance Social 2021



Cajeros automáticos



Los cajeros automáticos forman parte del ecosistema de canales que proporciona la cooperativa en beneficio de sus usuarios.

- SUCURSALES
- CAJEROS AUTOMÁTICOS DISENSADORES
- CAJEROS AUTOMÁTICOS MULTISERVICIOS





Tarjetas de débito

La cooperativa mantiene el incremento de emisión de sus tarjetas de débito tanto para sus socios como para los menores ahorradores.

En el 2021 se colocaron más de 125 mil tarjetas de débito. La colocación total en el ejercicio representa un incremento del 33% con respecto a la del 2020.

Al cierre del 2021, se contaba con más de 256 mil tarjetas de débito vigentes y activas,

lo cual supera en 20% al total que se tenían al cierre de 2020.

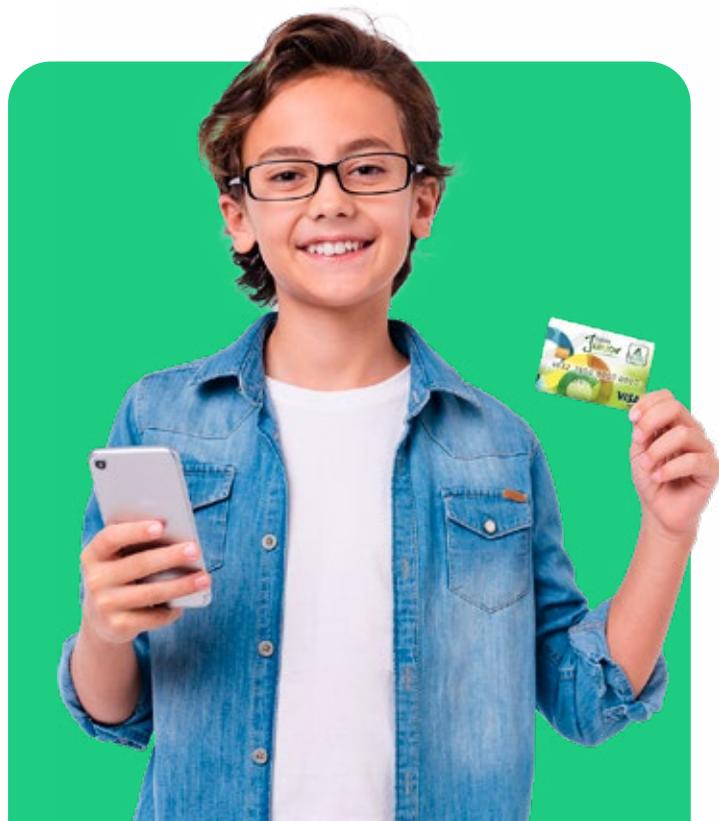
En este mismo periodo se realizaron más de 1 millón 400 mil transacciones por medio de terminales punto de venta, lo que representa un aumento del 32% en volumen transaccional.

La inclusión financiera comprende el incorporar diversos canales de servicio a la población a fin de atender sus necesidades y facilitarles la operación.

Como parte de los festejos del 70 aniversario de la cooperativa, se emitió una tarjeta con diseño conmemorativo, colocándose en el ejercicio más de 25 mil tarjetas, extendiendo su tiraje a octubre del 2022.

Los jóvenes también cuentan

Para apoyar sus proyectos se proporcionaron en el año más de 8 mil 800 tarjetas de débito junior para cerrar el ejercicio con más de 31 mil tarjetas emitidas.



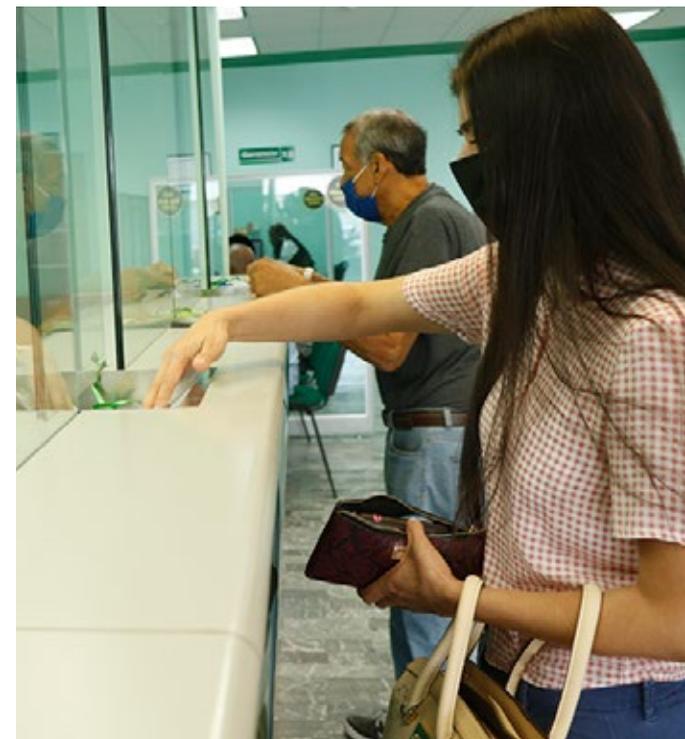
Corresponsalías

Una de las propuestas de valor de Caja Popular Mexicana es el de acercar los servicios a los socios por diferentes canales. El servicio de corresponsalías es uno de ellos.

Es por ello, que tras la generación de alianzas comerciales principalmente con la cadena Oxxo se ha tenido una importante respuesta de los socios por este servicio, ya que les facilita el depósito a sus cuentas de ahorro y el pago oportuno de sus préstamos.

En el año 2021 se efectuaron más de 1 millón 230 mil operaciones por este servicio. Con esta alternativa los socios pueden realizar sus operaciones en los más 17 mil puntos de servicio de la cadena a nivel nacional.

Caja Popular Mexicana promueve la inclusión financiera y el uso de canales alternos a sus socios generando la accesibilidad y cuidando de su economía.



** El corresponsal bancario es un tercero que establece relaciones o vínculos de negocio con una institución de crédito con objeto de ofrecer, a nombre y por cuenta de ésta, servicios financieros a sus clientes.*

Tarjetas de crédito

En el año que se informa, la cooperativa inició con la emisión de sus tarjetas de crédito: Oro CPM, Mujer Cooperativa CPM y Clásica CPM; con este nuevo producto se atienden los segmentos de usuarios que requieren de este tipo de financiamiento.



Canales digitales

Las cooperativas de ahorro y crédito no son ajenas a la transformación digital, por el contrario, es un tema obligado en la oferta innovadora hacia sus usuarios. Precisamente en los recientes años, Caja Popular Mexicana ha puesto especial énfasis en la incorporación de servicios digitales en beneficio de sus socios.



Servicio Electrónico por Internet (SEI)

En el año 2021, más de 410 mil socios ya contaron con este servicio en el que les permite hacer consultas de saldos, descarga de estados de cuenta, activación, bloqueo y desbloqueo de tarjetas de débito, traspasos internos a cuentas propias y de otros socios, así como transferencias SPEI.

Otros de los servicios que se proporcionan por este canal son la contratación del Crédito Inmediato, el Crédito personal Plus (preautorizado) y la apertura de inversión en Rendicuenta.



Con estas acciones, Caja Popular Mexicana facilita la operación de sus socios, impulsa la inclusión financiera y el uso de canales digitales.

Otros servicios

Balance Social 2021

Adicional, la cooperativa proporciona el servicio de pago de:

	 Comisión Federal de Electricidad	LUZ
	 TELMEX	TELÉFONO
	   	REMESAS

Por medio de la empresa Protecciones y Beneficios, (Prybe) proporciona a los socios el servicio de seguro de auto, de vida y de hogar que pueden ser adquiridos de contado o mediante un crédito.

En caso de fallecimiento de los socios, se cuenta con el servicio de protecciones y ayuda funeraria, esto último de forma gratuita.



8.3. Área de influencia

Balance Social 2021

La cooperativa mantiene un fuerte vínculo local por medio de las sucursales, primer punto de encuentro de los socios con los servicios y su forma de organización. Esta institución proporciona sus servicios tanto en zonas urbanas, semiurbanas y rurales.



9. Principios Cooperativos

Balance Social 2021



La Alianza Cooperativa Internacional (ACI), desde su fundación en 1895, estableció los principios cooperativos, los cuales son los ejes rectores de las cooperativas, que al día de hoy suman 3 millones de entidades en el mundo y asocian al menos al 12% de la población.

México cuenta con una enorme tradición en la adopción de la doctrina cooperativa universal. Las cajas populares tuvieron como fuente inspiración el pensamiento de Alfonso Desjardins y el padre Moisés M. Coady en Canadá, enriquecidas, de igual forma, por la doctrina de los padres Velázquez Hernández (+) y el fecundo aporte de Florencio Eguía Villaseñor (+).

Caja Popular Mexicana es miembro activo de la Alianza Cooperativa Internacional, cuyo registro data de 1982 como continuidad de la Confederación Mexicana de Cajas Populares.



Alianza Cooperativa Internacional. <https://www.ica.coop/es>

Primer Principio Cooperativo

Balance Social 2021

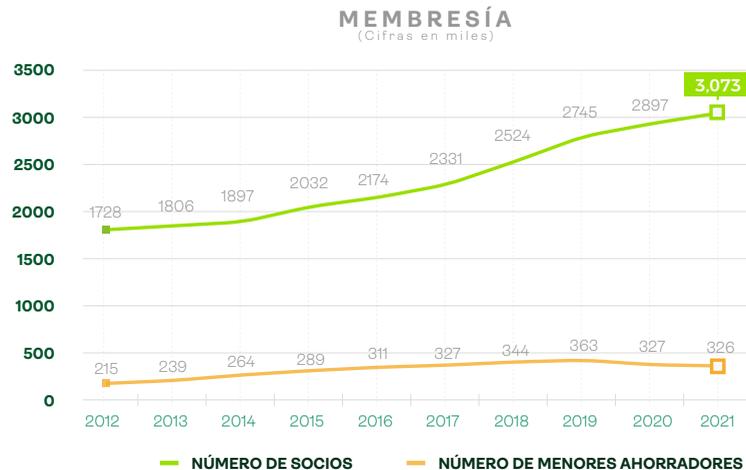
9.1. Membresía abierta y voluntaria (*puerta abierta*)

Las cooperativas son organizaciones voluntarias, y abiertas a todas las personas que quieran utilizar sus servicios y que deseen aceptar las responsabilidades de la afiliación, sin discriminación de género, social racial, política o religiosa.

Ingreso de socios

En el año que se informa, la cooperativa incorporó a más de 170 mil nuevos socios, cerrando el periodo con más de 3 millones 70 mil miembros.

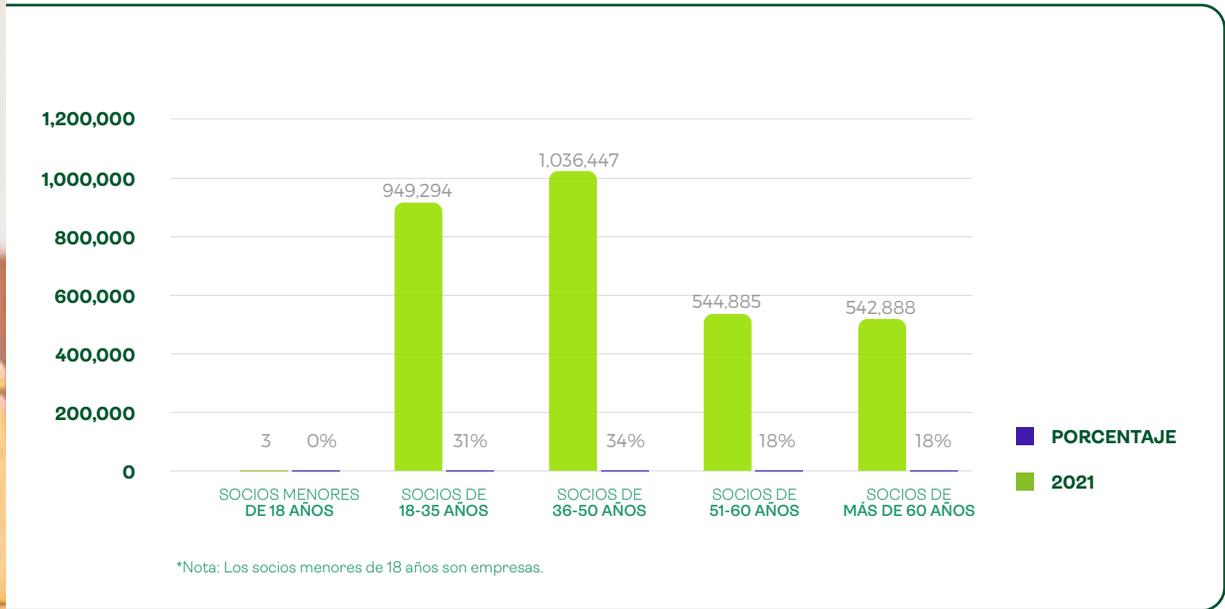
A continuación, se presenta el comportamiento histórico de ingreso de socios en la cooperativa.



La entidad promueve en sus socios el uso responsable de los servicios y la participación activa en la cooperativa, lo que permite el crecimiento ordenado.



Edades de los socios



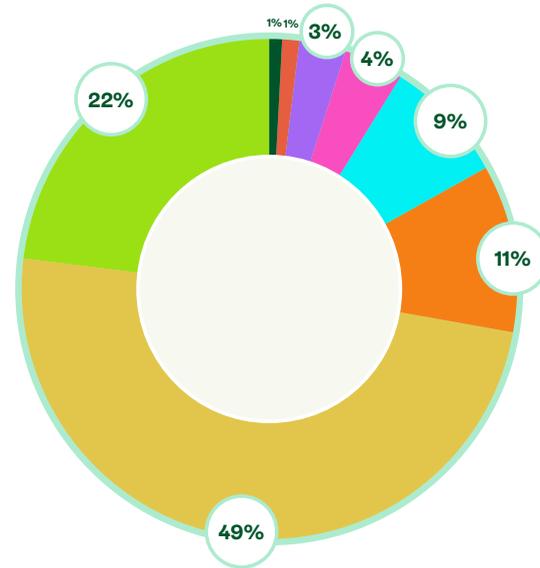
Un 31% de los socios tiene entre 18 a 35 años de edad y 34% entre 36 a 50 años. La cooperativa refleja una tendencia de crecimiento de socios con menor edad, derivado principalmente a la incorporación de canales digitales.

Categorías por nivel socioeconómico de los socios

Tal como se identifica en la gráfica, la cooperativa está atendiendo los diferentes segmentos de la población. Con ello, se confirma el compromiso de la entidad por la inclusión financiera sin distinción de personas.

Este tipo de clasificación, comúnmente se utiliza por las áreas de inteligencia de mercado a fin de identificar los segmentos de la población que se atienden. A y B refiere a segmentos de la población con mayores ingresos económicos, mientras que D y E lo contrario.

Como se observa en la gráfica, los segmentos que atiende la cooperativa de manera significativa son los de menores ingresos.



- A/B
- C+
- C
- -C
- D+
- D
- E
- SIN INFORMACIÓN

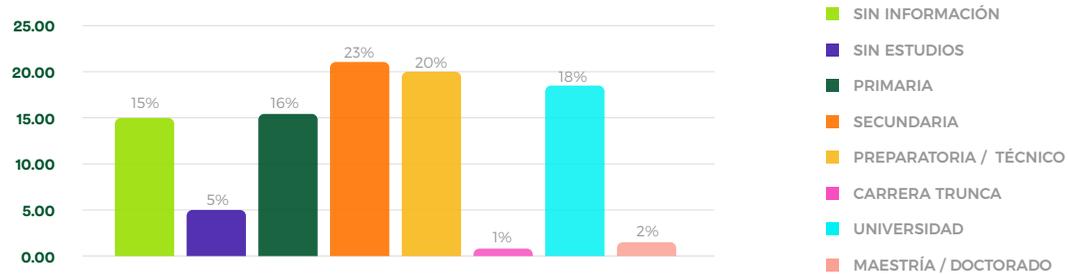
“La participación es clave en el pensamiento cooperativo. Es más, es fundamental y trascendente, al estar implícita en su esencia pues nadie puede cooperar sin participar”

Profesor Florencio Eguía Villaseñor
- Fundador y filósofo del movimiento de cajas populares



Nivel de estudios

La educación es un referente del desarrollo de un país. En este sentido, la cooperativa al formar parte de la sociedad, muestra una vez más su política incluyente de ingreso de socios y oferta de servicios, con independencia del nivel de estudios.



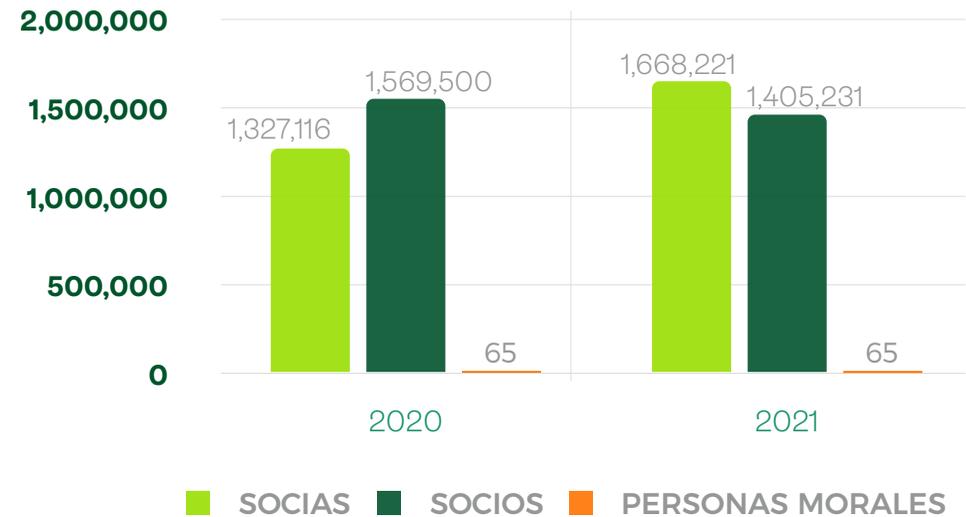
Un 59% de los socios indican que cuentan con estudios de primaria, secundaria y preparatoria. Un 2% del total manifiestan estudios de maestría y doctorado.

Las cooperativas además de activar la economía en las localidades en donde están presentes, contribuyen al fortalecimiento del tejido social, la formación democrática y la identidad cultural.

Equidad de género

No es nuevo el tema de equidad de género en las cooperativas, éste tiene una larga tradición que data desde la promulgación de los principios cooperativos. El sector cooperativo en México se ha distinguido por la participación activa de hombres y mujeres en el desarrollo de sus entidades.

Equidad de género socios	2020	2021	PORCENTAJE
SOCIAS	1,327,116	1,668,221	45.7
SOCIOS	1,569,500	1,405,231	54.3
Personas morales:	65	65	0.00
Total general	2,896,681	3,075,538	100.0



“Las cooperativas, como empresas basadas en valores y principios, dan prioridad a la justicia y la igualdad, y permiten a las personas crear empresas sostenibles que generen empleos y prosperidad a largo plazo.”

- Alianza Cooperativa Internacional

Indicadores

Con base en la metodología de balance social implementada por la DGRV/Raiffeisen Latina, se mide el cumplimiento del principio cooperativo “Membresía abierta y voluntaria” conforme los siguientes indicadores:

INDICADOR	PROPÓSITO
Socios activos por transacción	Verificar el índice de personas activas en la cooperativa.
Socios con créditos vigentes	Identificar el impacto y acceso al crédito.
Socios ahorradores	Validar la incidencia de la cooperativa en la formación del hábito del ahorro de los socios.
Ahorradores menores de edad	Revisar la participación de menores y la potencial adhesión como socios a la cooperativa.
Socias activas por transacción	Medir el compromiso de la cooperativa por la activación de las mujeres en el uso de los servicios.
Socias con créditos vigentes	Evaluar el nivel de inclusión a mujeres que tiene la cooperativa en relación con el acceso al crédito.
Saldo de cartera de mujeres	Identificar el nivel de orientación de la cartera de crédito colocada en mujeres.
Créditos con montos pequeños	Evaluar la inclusión financiera de la cooperativa referente al otorgamiento de microcréditos.
Iniciativas para satisfacción del socio	Identificar si la cooperativa cuenta con sistemas de evaluación del servicio al socio.
Crecimiento neto cooperativo	Identificar la gestión de la cooperativa para la atracción de nuevos socios.
Bajas de socios	Identificar el nivel de retención de socios por parte de la cooperativa.
Cuantificación de servicios no financieros	Evaluar la gestión de la cooperativa en la oferta de servicios adicionales dirigidos a sus socios.



Valoración

La confianza que brinda Caja Popular Mexicana se ve reflejada en los altos índices de asociados ahorradores, lo cual le permite mantener su liderazgo y preponderancia en el sector.

La renovación generacional es una estrategia importante de crecimiento, habiendo logrado duplicar la meta establecida en la incorporación de ahorradores menores a 18 años en 2021.

El rol y relevancia de la mujer en la participación de la cooperativa, tanto a nivel transaccional como en acceso a crédito, definitivamente es consecuente con la visión corporativa.

El enfoque y dedicación al asociado se evidencia en la diversidad de iniciativas que buscan consolidar un portafolio de productos y servicios con estricto enfoque en el mercado.



Referencia general de indicadores.

- Socios activos por transacción. Operaciones del total de socios en los últimos 12 meses.
- Socios con créditos vigentes. Socios con créditos menores a 90 días de atraso.
- Socios ahorradores. Total de socios con saldo en cuentas de ahorro.
- Ahorradores menores de edad. Porcentaje de ahorradores con relación al total de socios.
- Socias activas por transacción. Socias activas entre socios activos por transacción.
- Socias con créditos vigentes. Segmento de mujeres entre socios con crédito.
- Saldo cartera de mujeres. Cartera colocada en mujeres entre el total de cartera.
- Créditos con montos pequeños. Créditos iguales o menores a \$13,555.
- Iniciativas para satisfacción del socio. Cumplimiento de iniciativas.
- Crecimiento neto cooperativo. Ingreso- menos bajas de socios entre el total de socios.
- Bajas de socios. Bajas entre el total de socios.
- Cuantificación de servicios no financieros. Servicios adicionales.



Segundo Principio Cooperativo

Balance Social 2021



9.2. Control democrático de los miembros

Las cooperativas son organizaciones democráticas controladas por sus miembros, que participan activamente en el establecimiento de sus políticas y en la toma de decisiones. Todas las personas que desempeñan la función de representantes seleccionados son responsables ante los miembros. En las cooperativas primarias, todos los miembros tienen el mismo derecho a voto (un miembro, un voto). En otros niveles, las cooperativas también se organizan de manera democrática.

Un rasgo distintivo de las cooperativas es el de la participación de sus socios, dirigentes y colaboradores en el desarrollo de su cooperativa. En antaño, las cajas populares en México acuñaron el término de “Caja escuela” precisamente por el proceso formativo dirigido a sus integrantes en el involucramiento y participación activa en su organización.

Tal como se refiere en la página 14 de este documento, por sus características de origen y funcionamiento de Caja Popular Mexicana, se tienen tres esferas de

gestión integradas por lo social (asambleas), dirigencial y operativa, cuyo ámbito de gestión es a nivel local, regional y nacional. Internamente se cuenta con un proceso activo y dinámico que permite la participación y aportación de sus integrantes en el desarrollo de la cooperativa.



Participación en las asambleas

Derivado de la situación de la pandemia, se definió que el proceso de asamblea del 2021 se atendiera en el ejercicio 2022, por lo que en esta ocasión no se presenta información.

Estructura dirigencial

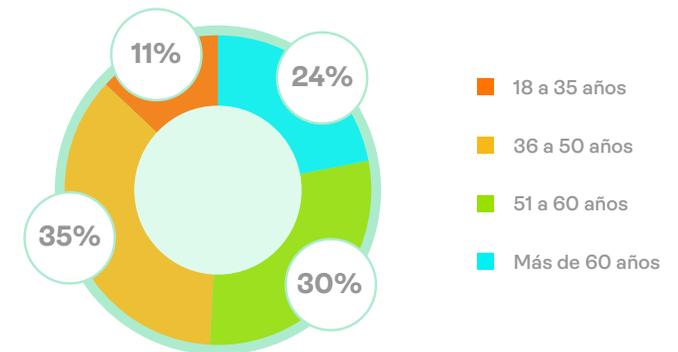
Los dirigentes son socios voluntarios electos en asamblea para realizar funciones propias de promoción, administración o de vigilancia y que rinden cuentas de su actividad de manera ordinaria cada año ante los socios reunidos en asamblea.

Edades

La composición de edades de la estructura dirigencial de Caja Popular Mexicana refleja un equilibrio de participación de jóvenes y adultos, lo que permite la interacción orientada al cumplimiento de los objetivos institucionales.



Edades de dirigentes	2021	%
18 a 35 años	292	11.1
36 a 50 años	921	34.9
51 a 60 años	799	30.3
Más de 60 años	626	23.7
TOTAL GENERAL	2638	100.0

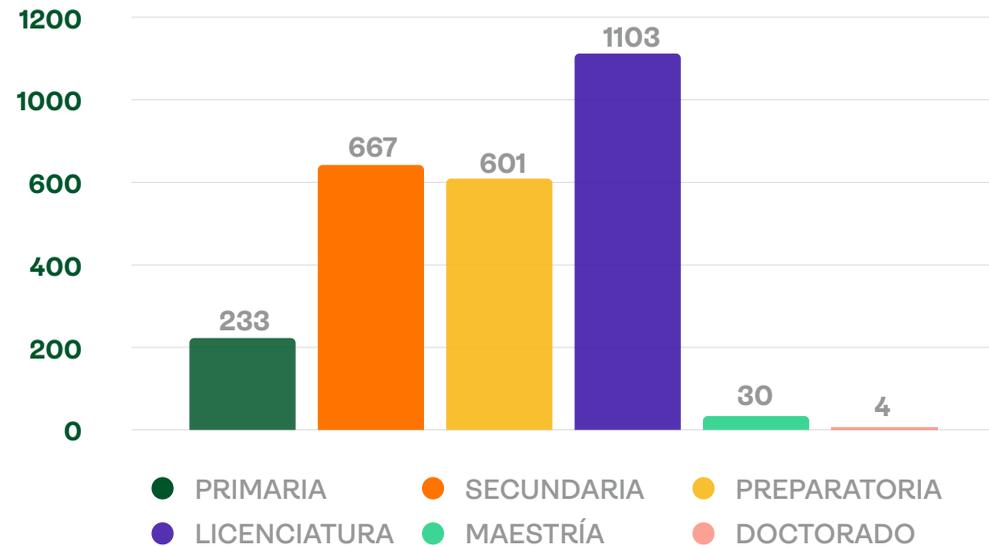


Nivel de estudio

La cooperativa registra un importante acervo educativo de sus dirigentes. En su normativa establece los requisitos mínimos de estudios para participar en los tres niveles de la estructura dirigencial.



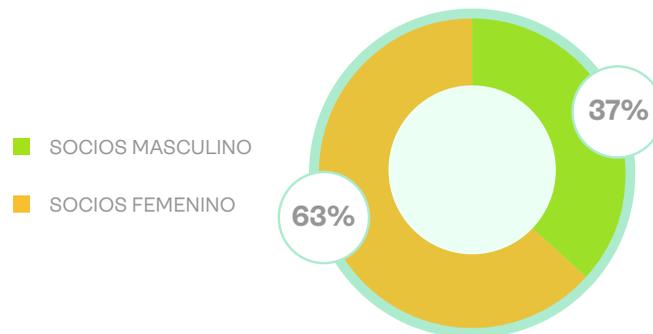
Nivel académico de los Dirigentes	2021	Porcentaje
Primaria	233	8.83
Secundaria	667	25.28
Preparatoria	601	22.78
Licenciatura	1,103	41.81
Maestría	30	1.14
Doctorado	4	0.15
Total general	2,644	100.00



Equidad de género

En la cooperativa se cuenta con la participación de activa de hombres y mujeres en las funciones dirigenciales.

En dicha institución prevalece de manera natural la participación de las mujeres en cargos dirigenciales.



Indicadores

En alineación a la metodología de balance social de la DGRV/Raiffeisen Latina, para el cumplimiento del segundo principio cooperativo se tienen los siguientes indicadores.

Cabe señalar, que conforme esta metodología, en el apartado dirigenal, sólo se incorpora información referente a los Consejos de Administración y Consejo de Vigilancia.

INDICADOR	PROPÓSITO								
Socias asistentes a la asamblea	Identificar el nivel de inclusión de género en los procesos de participación de la cooperativa.		Inclusión de mujeres en cargos electivos		Composición diversa en cargos electivos		Asistencia de miembros del Consejo de Administración a sesiones		Asistencia de miembros del Consejo de Vigilancia a sesiones
Inclusión de mujeres en cargos electivos	Verificar la participación de las mujeres en el proceso electivo dirigenal.		Consejeros participantes en zonas significativas		Concentración captación		Concentración colocación		Uso de medios digitales para participación democrática
Composición diversa en cargos electivos	Identificar la diversidad de género y edad en los cargos electivos que garanticen la equidad e inclusión.		Sesiones ordinarias reglamentarias CA		Sesiones ordinarias reglamentarias CV				
Asistencia de miembros del Consejo de Administración a sesiones	Validar el cumplimiento de asistencia de los miembros del Consejo de Administración a las juntas.								
Asistencia de miembros del Consejo de Vigilancia a sesiones	Validar el cumplimiento de asistencia de los miembros del Consejo de Vigilancia a las juntas.								
Consejeros participantes en zonas significativas	Revisar la inclusión de consejeros provenientes de zonas o regiones: lejanas, con marginación, inseguridad, entre otros.								
Concentración captación	Identificar la diversificación de captación entre los socios, evitando con ello la concentración entre pocos depositantes.								
Concentración colocación	Identificar la distribución de crédito entre los socios, beneficiando con ello una base amplia que requieren este servicio.								
Uso de medios digitales para participación democrática	Revisar la incorporación de recursos tecnológicos en los procesos democráticos de la cooperativa.								
Sesiones ordinarias reglamentarias del Consejo de Administración	Verificar el cumplimiento de las sesiones ordinarias del Consejo de Administración.								
Sesiones ordinarias reglamentarias del Consejo de Vigilancia	Verificar el cumplimiento de las sesiones ordinarias del Consejo de Vigilancia.								
Socios asistentes a la asamblea	Revisar el nivel de participación de los socios en las asambleas.								

Nota: derivado de la contingencia sanitaria del año 2021, se definió el posponer las asambleas de dicho ejercicio para el 2022, por lo que los indicadores: socias asistentes a la asamblea y socios asistentes a la asamblea, en esta ocasión, no fueron considerados en la ponderación del presente reporte.

Valoración

Existe diversidad de participación en cargos electivos tanto en género como en rangos de edad, lo cual aporta diversas visiones y enfoques a la visión estratégica de la cooperativa.

El compromiso asumido por los miembros del Consejo de Administración y el Consejo de Vigilancia se ve reflejado en la participación activa y permanente en las sesiones convocadas.

La integración de consejeros provenientes de zonas significativas, marginales o de difícil acceso aporta un mayor sentido de inclusión y representatividad.

La sociedad cumple a cabalidad las sesiones del Consejo de Administración y Consejo de Vigilancia por ende la asistencia de sus miembros, quienes demuestran su responsabilidad y compromiso

Los bajos niveles de concentración de captación y colocación evidencian la diversificación existente en su amplia asociatividad y minimizan además los riesgos asociados.

La cooperativa ha utilizado eficientemente la tecnología para el desarrollo de eventos con participación de sus asociados, utilizando principalmente plataformas de video conferencia.



Referencia general de indicadores.

- Socias asistentes a asamblea. Porcentaje de socias asistentes a la asamblea.
- Inclusión de mujeres en cargos electivos. Porcentaje de mujeres entre el total de cargos directivos.
- Composición diversa en cargos electivos. Equidad en cargos y rangos de edad.
- Asistencia miembros del Consejo de Administración a sesiones. Nivel de asistencia.
- Asistencia miembros del Consejo de Vigilancia a sesiones. Nivel de asistencia.
- Consejeros participando desde zonas significativas. Participación de consejeros originarios de zonas de marginación, difícil acceso u otra condición.
- Concentración captación. Saldo de mayores depositantes entre el total de captación.
- Concentración colocación. Saldo de mayores depositantes entre el total de captación.
- Uso de medios digitales para participación democrática. Número de iniciativas de medios digitales.
- Sesiones ordinarias reglamentarias del Consejo de Administración. Cumplimiento sesiones reglamentarias.
- Sesiones ordinarias reglamentarias del Consejo de Vigilancia. Cumplimiento sesiones reglamentarias.
- Socios asistentes a asamblea. Porcentaje de socios asistentes a la asamblea en relación a los convocados.



Tercer Principio Cooperativo

9.3. Participación económica de los miembros

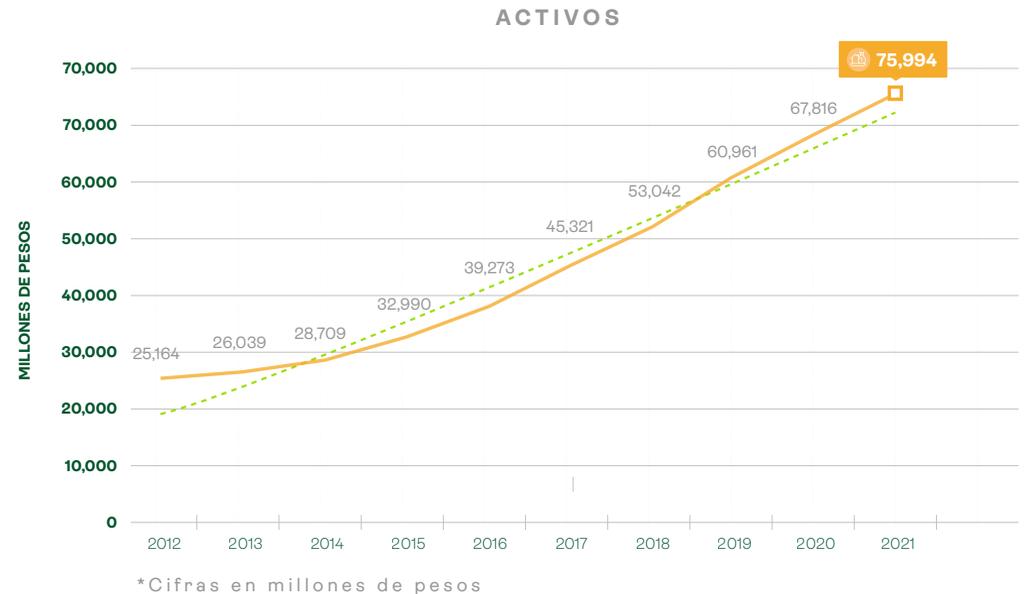
Los socios contribuyen de forma equitativa al capital de la cooperativa y lo controlan democráticamente. Al menos una parte del capital suele ser propiedad común de la cooperativa. Cuando corresponde, los miembros suelen recibir una compensación limitada sobre el capital suscrito como requisito de la afiliación. Los miembros destinan los beneficios a cualquiera de las siguientes finalidades: desarrollar su cooperativa (por ejemplo mediante la constitución de reservas, una parte de las cuales es indivisible), beneficiar a los miembros en proporción a sus transacciones con la cooperativa; o apoyar otras actividades aprobadas por la afiliación.

Crecimiento en activos

En el año 2021 los activos crecieron 8,178 mdp de 6,708 proyectados; es decir, un 121.91% de cumplimiento para cerrar con un saldo de más de 75 mil 994 millones de pesos.

La cooperativa mantiene un crecimiento sostenido, que se traduce en confianza por parte de sus socios.

Balance Social 2021



Nivel de capitalización (NICAP)

El indicador se ubicó en 217.61%. Este indicador es fundamental para efecto de analizar la sanidad de la entidad y que pueda responder a los compromisos con sus asociados. El indicador regulatorio establece como mínimo que sea $\geq 150\%$.

Indicadores

Conforme la metodología de la DGRV/ Raiffeisen Latina, el cumplimiento de este principio se atiende con base en cinco indicadores.

INDICADOR	PROPÓSITO
Capital social vs patrimonio	Identificar el efecto de las aportaciones de los asociados, en el patrimonio total de la cooperativa.
Creación de reservas voluntarias	Revisar la constitución de reservas por parte de la cooperativa para fortalecer la solvencia institucional.
Excedentes no distribuidos	Identificar la generación de remanentes a través de la intermediación y de las mejores prácticas de fortalecimiento del capital.
Costos de incorporación	Revisar la accesibilidad del monto del certificado de aportación (partes sociales) para el ingreso como socio.
Actividad transaccional	Identificar la participación económica de los socios por medio de la operación y uso de los servicios.



Referencia general de indicadores.

- *Capital social vs patrimonio.* Peso del capital social sobre el total del patrimonio.
- *Creación de reservas voluntarias.* Reservas entre el total del patrimonio.
- *Excedentes no distribuidos.* Incremento del capital contable y mejoramiento de la solvencia.
- *Costo de incorporación.* Aportación social del socio entre el salario mínimo mensual.
- *Actividad transaccional.* Transacciones anuales de los socios entre el total de ellos.



Cuarto Principio Cooperativo

9.4. Autonomía e independencia

Las cooperativas son organizaciones autónomas de autoayuda gestionadas por sus miembros. Si se llega a un acuerdo con organizaciones externas –incluidos los gobiernos–, o se aumenta su capital de fuentes externas, deberá hacerse de forma que se asegure el control democrático de sus miembros y se mantenga la autonomía de la cooperativa.

La naturaleza de este principio se orienta a mantener una adecuada gestión administrativa en la cooperativa a fin de asegurar que la toma de decisiones sea de manera interna, sin tener dependencia de terceros ya sea por influencia ideológica o interés económico.

La cooperativa, a lo largo de su historia ha mantenido una relación cordial y constructiva con los diferentes niveles de gobierno sin distingos de posiciones partidistas.

Tablero Financiero de Decisión

A continuación, se comparten los indicadores que comprende el Tablero Financiero de Decisión establecido por la autoridad regulatoria, en el que se registra el comportamiento financiero de la cooperativa y su sanidad.

Razón financiera	Parámetro regulatorio	Ejercicio 2021
Cobertura financiera		
Nivel de capitalización	>=150%	217.61%
Cobertura de cartera vencida	>=90%	134.95%
Solvencia	>=100%	101.88%
Coefficiente de liquidez	>=10%	13.98%
Calidad de Activos		
Índice de morosidad	<=10%	4.72%
Fondeo de activos improductivos	<=100%	9.06%
Estructura financiera		
Crédito neto	70%-80%	54.20%
Rentabilidad		
Autosuficiencia operativa	>=100%	110.03%
Gastos de administración y promoción	<=70%	74.67%
Rendimiento sobre los activos	>=0%	1.10%
Margen financiero	>=70%	77.27%

Supervisión

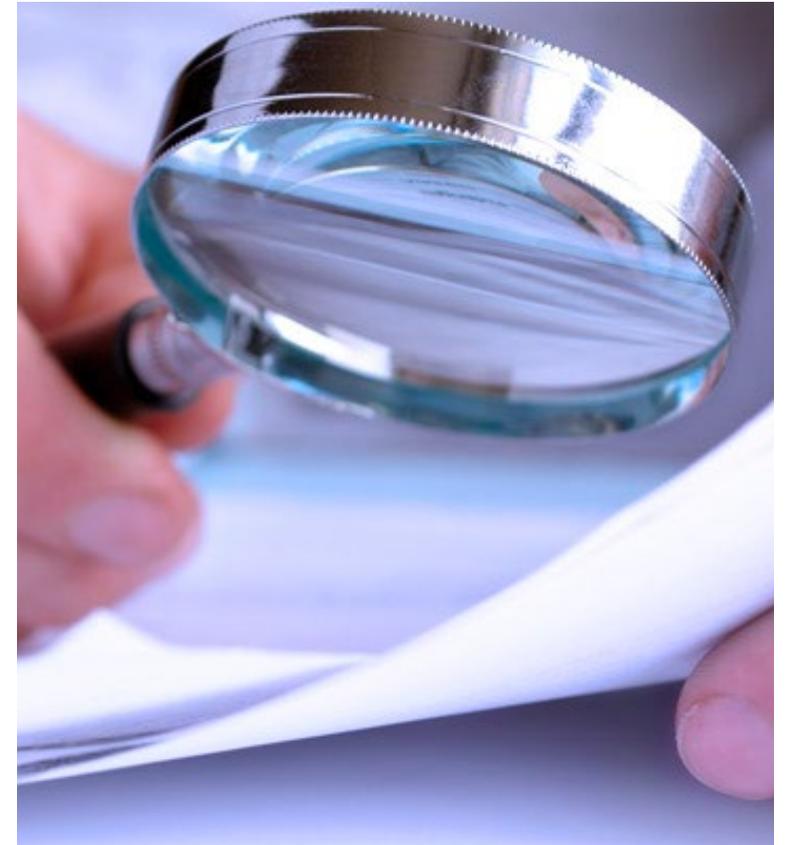
A continuación se informa de las estructuras tanto internas como externas que la cooperativa atiende para efecto supervisión de la operación y el apego a la normatividad.

Estructura regulatoria interna

- Áreas de control: auditoría interna, contraloría y riesgos
- Consejo de Vigilancia
- Consejo de Administración
- Comités regulatorios

Organismos regulatorios externos

- Banco de México. Regulación.
- Secretaría de Hacienda y Crédito Público/ Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Regulación y supervisión.
- Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (Condusef).
- Auditoría externa por firma independiente. Supervisión y dictamen de estados financieros.
- Fideicomiso Fondo de Supervisión Auxiliar de Sociedades Cooperativas. de Ahorro y Préstamo y de Protección a sus Ahorradores (Focoop). Supervisión.



Indicadores

De acuerdo a la metodología de la DGRV/Raiffeisen Latina, el cumplimiento de este principio cooperativo se mide con base en los siguientes indicadores.

INDICADOR	PROPÓSITO
Nivel de aprobación de créditos y captaciones	Evidenciar que se cuenta con normatividad actualizada de captación y colocación así como su aplicación.
Cobertura del activo con captación	Medir la proporción del activo frente al total de la captación como fuente primaria de fondeo de la cooperativa.
Endeudamiento externo	Medir el nivel de endeudamiento externo de la cooperativa.
Cobertura con capital institucional	Identificar la solvencia de la cooperativa ante eventualidades sin poner en riesgo las aportaciones de los socios.
Índice de solvencia patrimonial	Evidenciar la capacidad de la cooperativa para hacer frente a sus obligaciones societarias con el patrimonio.
Cobertura con capital institucional	Medir la cobertura con que cuenta la cooperativa ante eventuales riesgos de incumplimiento crediticio.

Caja Popular Mexicana transparenta las políticas de captación y colocación en beneficio de sus asociados, a través de la documentación y promoción de las mismas.

La autonomía y fortaleza de la sociedad se evidencia al financiar el activo tomando la captación de sus asociados como su principal fuente de fondeo

La ventaja de un capital social sólido y montos de captación importantes evitan dependencia de fondeo externo que encarecería el valor del dinero, beneficiando de forma directa a asociados.

El capital ganado es un reflejo de la fortaleza institucional y del manejo adecuado y prudente de parte de los órganos de gobierno en la eficiente administración de los recursos.

El índice de solvencia patrimonial ratifica la fortaleza de la sociedad en la posibilidad de hacer frente a sus obligaciones.

Las estimaciones constituidas frente a las pérdidas esperadas por incumplimiento en pagos garantizan a sus asociados un manejo adecuado en la administración de riesgos.

Referencia general de indicadores.

- Niveles de aprobación créditos y captaciones. Evidencia de normativa.
- Cobertura del activo con captación. Monto de captación frente al total de activo.
- Endeudamiento externo. Saldo de este rubro entre el total del activo.
- Cobertura con capital institucional. Capital ganado entre el total del activo.
- Índice de solvencia patrimonial. Patrimonio total entre los activos ponderados por riesgo.
- Cobertura de riesgo de crédito. Estimaciones preventivas entre la cartera vencida.



Quinto Principio Cooperativo

Balance Social 2021

9.5. Educación, capacitación e información

Las cooperativas ofrecen educación y formación a sus miembros, representantes elegidos, directores y empleados, para que puedan contribuir de forma efectiva al desarrollo de sus cooperativas. Asimismo, informan al público general –particularmente a los jóvenes y a los líderes de opinión– sobre la naturaleza y los beneficios de la cooperación.

Formación cooperativa

En el año 2021, Caja Popular Mexicana invirtió 42 millones de pesos en programas de educación dirigidos a menores de edad, socios, colaboradores, dirigentes y público en general con una cobertura de participación de más de 540 mil personas.

PROGRAMA	NO. DE PARTICIPANTES
Fomento de la cultura cooperativa (número de participantes)	4,392
Educación Financiera (número de participantes)	5,100
Charlas en sucursal (número de participantes)	426,999
Capacitación empresarial y talleres productivos (número de participantes)	363
Nivel básico (número de participantes)	10,010
Actividades con jóvenes y menores ahorradores (número de participantes)	13,214
Educación cooperativa a dirigentes	5,941
Educación cooperativa a colaboradores	6,627
Actividades contingentes de educación cooperativa en Línea con socios y socios potenciales (Enlace Cooperativo)	47,031
Actividades contingentes de educación cooperativa en sucursal con socios (Momentos de educación)	21,367
Número total de socios, socios potenciales y menores ahorradores (+ CJC) impactados por los programas de Educación cooperativa y financiera	540,969



Capacitación

La cooperativa invierte en su talento interno al contar con programas específicos de capacitación para sus dirigentes y colaboradores. En el primer grupo, se ha trazado un programa denominado Sistema de Capacitación a Dirigentes (Sicadi), así como temas de especialización para sus consejeros y directivos. En el segundo grupo, los colaboradores reciben capacitación relacionada con sus funciones.

Difusión

Con el compromiso de informar a sus públicos de interés y población general, la cooperativa promueve por sus diferentes canales institucionales el uso de sus productos, servicios y educación cooperativa.

Campañas y difusión:

- De compromiso social
- Promoción de productos de colocación
- De uso, acceso, conectividad y asesoría a socios respecto a canales digitales
- Apertura de nuevas sucursales, reinauguraciones y cambios de domicilios
- Reputación/ reconocimiento a la lealtad del socio
- Lanzamiento del Servicio Electrónico por Internet con la mejora del SPEI
- Difusión del CPM Móvil Plus
- Celebración festejo cooperativo
- Socio 3 millones
- Sorteo "70 años cooperando juntos"
- A darle con Credinámico
- La tarjeta de crédito que Va contigo
- Informativa Educoop y plataforma de enlace cooperativo
- Atención a solicitudes de prensa y temas de interés con medios de comunicación



"El cooperativismo es un movimiento educativo que utiliza la acción económica"

**- José María Arizmendiarieta
Corporación Mondragón**

Indicadores

De acuerdo con la metodología de la DGRV/ Raiffeisen Latina se mide el cumplimiento de este principio con base en los siguientes indicadores.

INDICADOR	PROPÓSITO
Acciones formativas y educativas al personal	Evidenciar que se cuenta con normatividad actualizada de captación y colocación así como su aplicación.
Acciones formativas y educativas a cargos electivos	Medir la proporción del activo frente al total de la captación como fuente primaria de fondeo de la cooperativa.
Colaboradores y cargos electivos capacitados	Medir el nivel de endeudamiento externo de la cooperativa.
Formación cooperativa	Identificar la solvencia de la cooperativa ante eventualidades sin poner en riesgo las aportaciones de los socios.
Educación financiera	Evidenciar la capacidad de la cooperativa para hacer frente a sus obligaciones societarias con el patrimonio.
Capacitación anticorrupción y Prevención de Lavado de Dinero (PLD)	Medir la cobertura con que cuenta la cooperativa ante eventuales riesgos de incumplimiento crediticio.
Canales comunicación interna	Evaluar el nivel de información de la cooperativa hacia sus miembros.
Canales comunicación externa	Evaluar el nivel de información de la cooperativa hacia la comunidad.




Acciones formativas
y educativas al personal


Acciones formativas y educativas a
cargos electivos


Colaboradores y cargos electivos
capacitados


Formación cooperativa


Educación financiera


Capacitación anticorrupción y
Prevención de Lavado de Dinero


Canales de comunicación interna


Canales de comunicación externa

Valoración

Las iniciativas de educación y formación del personal y dirigentes se consolidan en procesos que promueven las habilidades, capacidades y destrezas de colaboradores a distintos niveles.

Caja Popular Mexicana tiene un compromiso permanente con el desarrollo de competencias de los miembros de los órganos de gobierno, fortaleciendo así la toma de decisiones

Los distintos procesos de capacitación y formación llevados a cabo durante el año han sido consistentes con un plan de formación que involucra a todos los colaboradores y dirigentes.

Al cierre del año, la sociedad ha sido consistente en llevar acciones de formación cooperativa en sus grupos de interés, alcanzando un nivel importante en el cumplimiento de acciones.

El compromiso de la cooperativa frente a sus asociados se ve reflejado en los procesos llevados a cabo, mismos que han superado los objetivos inicialmente planteados, logrando mayor impacto.

A nivel interno se fomenta una comunicación fluida y permanente a través del desarrollo de contenido que se comparte a través del portal, boletines y diversas campañas.

A través de canales externos como redes sociales, campañas permanentes y podcasts, se promueve la transparencia frente a mercados actuales y potenciales, consolidando el posicionamiento.

Referencia general de indicadores.

- Acciones de capacitación al personal. Actividades de capacitación y educativas a colaboradores en función de horas.
- Acciones formativas y educativas a cargos electivos. Actividades de capacitación y educativas a dirigentes en función de horas.
- Colaboradores y cargos electivos capacitados. Número de personas capacitadas entre el total.
- Formación cooperativa. Cumplimiento de iniciativas de formación cooperativa.
- Educación financiera. Cumplimiento de iniciativas en educación financiera.
- Capacitación anticorrupción y PLD. Número de colaboradores y miembros de cargos electivos que han recibido esta capacitación.
- Canales comunicación interna. Cumplimiento de iniciativas de comunicación interna.
- Canales comunicación externa. Cumplimiento de iniciativas de comunicación externa.



Sexto Principio Cooperativo

Balance Social 2021



9.6. Cooperación entre cooperativas

Las cooperativas sirven de forma más efectiva a sus miembros y fortalecen el movimiento cooperativo trabajando con estructuras locales, nacionales, regionales e internacionales.

Más del 12% de la población forma parte de alguna cooperativa en el mundo y el número de este tipo de organizaciones alcanza los 3 millones. Las cooperativas atienden prácticamente todas las actividades económicas: consumo, vivienda, pesca, servicios financieros, seguros, agropecuarias, industriales, entre otras, existiendo desde aquellas modestas con un número reducido de asociados hasta corporaciones de multiservicios con alcance internacional.

Con independencia del régimen de gobierno, idioma, cultura y otras particularidades de las regiones en el mundo, las cooperativas comparten los mismos ideales orientados siempre a mejorar las condiciones de vida de sus socios, a la aplicación práctica de sus valores solidarios y al interés genuino por el desarrollo de la comunidad.

Las cooperativas no ven a sus similares como competencia sino como pares que les unen los mismos propósitos. Es por ello que, por lo regular, comparten entre sí sus experiencias y mejores prácticas y se asocian para generar un mayor impacto y presencia como sector.

Integración Internacional

A nivel internacional, Caja Popular Mexicana es miembro activo de la Alianza Cooperativa Internacional, del Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Préstamo (Woccu, por sus siglas en inglés) y la Unión Internacional Raiffeisen. En el anexo se presenta información de los organismos de representación a nivel nacional e internacional.



El presidente de la Alianza Cooperativa Internacional Ariel Guarco visitó México en agosto del 2021 y tuvo interesantes reuniones con organismos de integración sectorial y con las organizaciones miembros, entre ellas Caja Popular Mexicana.

Integración nacional

Fiel a su vocación integradora, Caja Popular Mexicana forma parte del sector cooperativo en el país. Es miembro de la Federación Integradora Central de Cooperativas de Ahorro y Préstamo, que a su vez forma parte de la Confederación de Cooperativas de Ahorro y Préstamo de México (Concamex) y ésta del Consejo Superior del Cooperativismo de la República Mexicana (Mexicoop), que de acuerdo a la Ley General de Sociedades Cooperativas, aglutina a las diferentes confederaciones.



Sector cooperativo de ahorro y préstamo

Al cierre del 2021, el sector cooperativo financiero de México contaba con los siguientes resultados.

SOCIEDADES		%	Activos	%	Socios	%
Autorizadas	155	21%	\$207,682,272,898	96%	8,115,139	91%
En proceso de autorización	5	1%	\$562,992,929	0%	24,347	0%
Nivel básico en evaluación semestral	189	25%	\$1,346,422,912	1%	129,267	1%
Nivel básico sin evaluar	14	2%	\$127,920,946	0%	6,287	0%
Nivel básico evaluadas categoría D	292	39%	\$1,000,693,650	0%	140,922	2%
Para proceso de consolidación	35	5%	\$2,709,123,753	1%	191,773	2%
No presentaron solicitud de autorización	13	2%	\$676,010,797	0%	41,768	0%
Clasificadas D. 3ro. Transitorio	24	3%	\$1,596,332,772	1%	138,804	2%
No presentaron solicitud de autorización	25	3%	\$1,239,795,138	1%	104,434	1%
Clasificadas D. 3ro. Transitorio	3	0%		0%	6,055	0%
Total	755	100%	\$217,105,811,413.24	100%	8,898,796	100%

*Fuente: Focoop

El movimiento cooperativo alemán en colaboración con el sector de México. Steffen Müller, Director de Proyecto DGRV, región México, El Salvador, Guatemala, Honduras y Cuba; Yadira Medina Gil, Directora General Concamex y Jasmin Renz.

Participación de Caja Popular Mexicana en relación al sector regulado

De los más de 8 millones de socios que forman parte del sector cooperativo financiero autorizado en México, el 36.6% equivalentes a poco más de 3 millones pertenecen a Caja Popular Mexicana. Y en cuanto a activos, de los más de \$207 mil millones que posee el sector de sociedades autorizadas, la cooperativa representa el 37.9% aportando cerca de \$76 mil millones.

Participación en el Sector Cooperativo Mexicano 2021

SOCIOS			ACTIVOS		
SECTOR REGULADO	CAJA POPULAR MEXICANA	PORCENTAJE	SECTOR REGULADO	CAJA POPULAR MEXICANA	PORCENTAJE
8,115,139	3,073,517	38%	207,682,272	75,994,886	37%



Indicadores

Conforme la metodología de la DGRV/Raiffeisen Latina, este principio cooperativo se mide con base en los siguientes indicadores.

INDICADOR	PROPÓSITO
Alianzas con otras cooperativas	Identificar que la cooperativa considere en su planeación alianzas de colaboración con otras cooperativas.
Alianzas con organismos de integración	Identificar la participación activa de la cooperativa con organismos de integración.
Constitución de fondos legales	Revisar el cumplimiento de la cooperativa en las aportaciones a los fondos legales para beneficio de los socios y el sector.
Afiliación a federación	Verificar la vinculación de la cooperativa con el sector.
Pago de supervisión auxiliar	Revisar el cumplimiento de aportaciones al sector.



Valoración

Caja Popular Mexicana es un actor importante en la comunidad cooperativa, tanto como afiliado a organismos locales e internacionales como participante activo en eventos del sector.

La cooperativa cumple satisfactoriamente con la constitución de fondos legales establecidos por la normativa vigente.

La cooperativa se encuentra afiliada a una federación, con lo cual promueve un intercambio permanente y beneficio entre los distintos actores de un modelo federado.

La cooperativa realiza de forma puntual e integra los pagos correspondientes a las cuotas de supervisión auxiliar.

Referencia general de indicadores.

- Alianzas con otras cooperativas. Todo tipo de vínculo financiero y no financiero con otras cooperativas.
- Alianzas con organismos de integración. Cumplimiento de objetivos de integración y de colaboración.
- Constitución de fondos legales. Cumplimiento de fondos legales
- Afiliación a federación. Cumplimiento de cuota de afiliación.
- Pago supervisión auxiliar. Cumplimiento de aportación al Focoop



Séptimo Principio Cooperativo

9.7. Compromiso con la comunidad

Balance Social 2021



Las cooperativas trabajan para el desarrollo sostenible de sus comunidades a través de políticas aprobadas por sus miembros.

Responsabilidad social

Las cooperativas, por su naturaleza social, son entidades comprometidas con las comunidades en donde están presentes. Caja Popular Mexicana participa en el desarrollo de sus comunidades mediante múltiples acciones como son: la inclusión financiera, educación cooperativa, cultura democrática, fomento de las tradiciones, deporte y cuidado del medio ambiente, entre otras, lo que permite dinamizar la economía local y fortalecer el tejido social.

En los tiempos de pandemia, nuevamente se demostró que las cooperativas se mantuvieron del lado de la gente que más lo necesitó. Los servicios financieros continuaron, buscando en todo momento apoyar la economía familiar y de sus negocios.



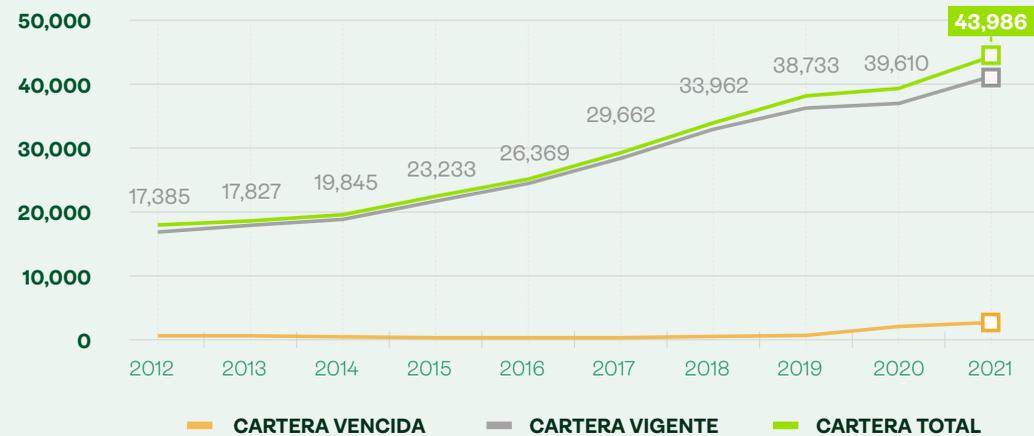
Financiamiento

Caja Popular Mexicana mantuvo el servicio de crédito mostrando con ello su capacidad financiera y el compromiso para cubrir las necesidades de sus socios.

Aunado a este esfuerzo, con la aceleración de la implementación de nuevos canales y servicios digitales, los socios pudieron realizar operaciones sin acudir a las sucursales.



CARTERA DE PRÉSTAMOS (MILLONES DE PESOS)





Pago de remesas

Caja Popular Mexicana representa un importante vínculo económico entre las personas que radican en los Estados Unidos de América y sus familiares en México al proporcionar el servicio de remesas.

En el ejercicio 2021 que se informa, se recibieron 630,623 remesas por un importe de \$7,156,578,261. Los estados que más remesas operaron fueron: Guanajuato, Oaxaca, Michoacán, Jalisco y Zacatecas.

Con este servicio, Caja Popular Mexicana apoya el vínculo familiar y económico y dinamiza el desarrollo de las comunidades.



Indicadores

El cumplimiento de este principio, de acuerdo a la metodología de la DGRV/Raiffeisen Latina se mide conforme los siguientes indicadores.

INDICADOR	PROPÓSITO
Créditos para destinos sociales	Identificar si los créditos de la cooperativa atienden necesidades básicas como: vivienda, salud, educación, etc.
Créditos para actividades productivas	Identificar si los créditos de la cooperativa atienden a actividades productivas de los socios.
Acceso a personas con discapacidad	Revisar la accesibilidad en las oficinas de la cooperativa de personas con discapacidad.
Apoyo comunitario	Identificar el compromiso de la cooperativa para apoyar a la comunidad con iniciativas de carácter social.
Formación cooperativa a la comunidad	Validar el compromiso de la cooperativa por compartir su conocimiento cooperativo a la comunidad.
Educación financiera a la comunidad	Revisar el cumplimiento de educación financiera hacia la comunidad.
Medición de la percepción de la comunidad	Evaluar la implementación de iniciativas referentes a la percepción que tiene la comunidad sobre la cooperativa.
Sanciones y multas por incumplimiento	Identificar el nivel de gestión de la cooperativa para atender requerimientos normativos y prevenir riesgos de sanciones.
Transparencia de la información	Identificar el nivel de cumplimiento de responsabilidad en transparencia sobre los productos y servicios.
Iniciativas de cuidado del medio ambiente	Revisar la responsabilidad ambiental de la cooperativa y su contribución mediante el cumplimiento de iniciativas.
Apoyo a adultos mayores	Evaluar el compromiso social de la cooperativa a favor de los adultos mayores.
Acondicionamiento de instalaciones seguras	Revisar el cumplimiento de instalaciones seguras de la cooperativa en beneficio de sus usuarios.

 <p>Créditos para destinos sociales</p>	 <p>Créditos para actividades productivas</p>	 <p>Acceso a personas con discapacidad</p>
 <p>Apoyo comunitario</p>	 <p>Formación cooperativa a la comunidad</p>	 <p>Educación financiera a la comunidad</p>
 <p>Medición de la percepción de la comunidad</p>	 <p>Sanciones y multas por incumplimiento</p>	 <p>Transparencia de la información</p>
 <p>Iniciativas de cuidado del medio ambiente</p>	 <p>Apoyo a adultos mayores</p>	 <p>Acondicionamiento a instalaciones seguras</p>

Valoración



Siendo consistente con su cultura corporativa, la sociedad contribuye a la generación de valor social que promueve el acceso a créditos que satisfacen necesidades básicas de sus asociados.

La cooperativa lleva a cabo iniciativas que promueven actividades sociales y en las cuales se han superado las metas establecidas para el periodo evaluado.

La cooperativa promueve iniciativas de educación financiera y cooperativa en las comunidades, contribuyendo a la formación integral de asociados actuales y potenciales.

La sociedad mide de forma recurrente la percepción de las comunidades de manera que sus expectativas le permitan adaptar el portafolio de productos y servicios a las necesidades de estas.

A través de canales externos la cooperativa fomenta la transparencia, incluyendo redes sociales, podcasts, campañas de diversa índole y boletines dirigidos a sus públicos de interés.

Caja Popular Mexicana ha llevado a cabo actividades comunitarias ecológicas que han superado el objetivo previsto, contribuyendo así a promover iniciativas de cuidado del medio ambiente

En la sociedad se promueve iniciativas que buscan integrar a socios adultos mayores a través de la ejecución de talleres que han superado los objetivos inicialmente previstos.

Las iniciativas implementadas por la sociedad garantizan instalaciones seguras en cada una de sus 479 sucursales.

Referencia general de indicadores:

- Créditos para destinos sociales. Saldo cartera destinos sociales entre el total de cartera.
- Crédito para actividades productivas. Saldo de cartera con fines productivos entre el total de cartera.
- Acceso a personas con discapacidad. Iniciativas para mejorar el acceso a las personas con discapacidad para eliminar barreras en instalaciones.
- Apoyo comunitario. Cumplimiento de iniciativas de apoyo comunitario.
- Formación cooperativa a la comunidad. Cantidad de personas de la comunidad en general que fueron alcanzadas con actividades de educación.
- Educación financiera a la comunidad. Cantidad de iniciativas de educación financiera dirigidas a la comunidad en general.
- Medición de percepción de la comunidad. Percepción que tiene la comunidad sobre la cooperativa.
- Sanciones y multas por incumplimientos. Atención de sanciones por parte de la cooperativa.
- Transparencia de información. Impacto de los canales de comunicación externa en la transparencia, políticas de información.
- Iniciativas de cuidado del ambiente. Cumplimiento iniciativas de cuidado del ambiente.
- Apoyo a adultos mayores. Programas de fomento a adultos mayores.
- Acondicionamiento instalaciones seguras. Iniciativas cumplidas para el acondicionamiento de instalaciones seguras.



10. Dimensiones

Balance Social 2021

La metodología de balance social de la DGRV y Raiffeisen Latina consideran que, además de la evaluación de la aplicación de los siete principios cooperativos, se revisen dos dimensiones más que son “público interno-talento humano” y “gestión institucional”; dos elementos fundamentales en el desarrollo de la cooperativa.

10.1. Público Interno-Talento Humano

A diferencia de otras entidades en el mercado, las cooperativas históricamente han velado por cuidar y reconocer al colaborador como uno de los elementos claves, no sólo por el cumplimiento de una función específica que dé valor a la organización, sino por el sentido de dignidad.

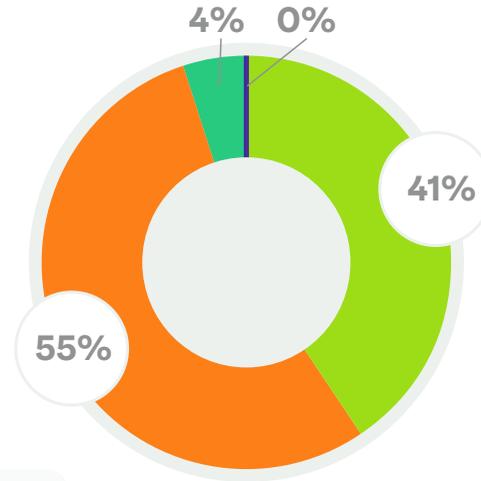
A continuación, se detallan algunos elementos informativos del capital humano con que cuenta la cooperativa.



Información general de colaboradores

Edades

- 18 a 35 años ■
- 36 a 50 años ■
- 51 a 60 años ■
- Más de 60 años ■



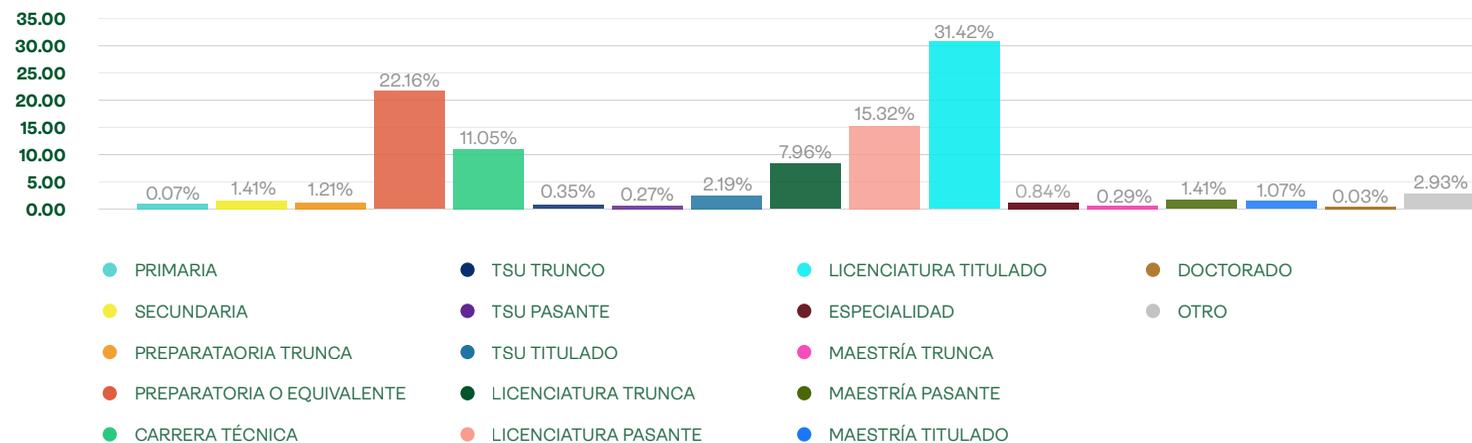
EDADES	No.	PORCENTAJE
18 a 35 años	3,795	54.75%
36 a 50 años	2,875	41.48%
51 a 60 años	246	3.55%
Mayores de 60 años	15	0.22%
TOTAL	6,931	100.00

Se identifica que la cooperativa cuenta con el 55% de colaboradores de entre 18 y 35 años y un 41% entre 36 a 50 años y un 4% más de 51 años expresando con ello un equilibrio entre juventud y experiencia.

Nivel de estudios

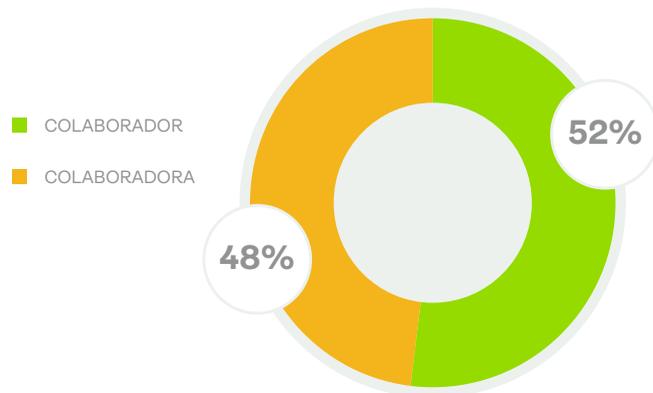
ESCOLARIDAD COLABORADORES	TOTAL	NÚMERO	PORCENTAJE
Primaria	6	5	0.07
Secundaria	90	98	1.41
Preparatoria trunca	99	84	1.21
Preparatoria o equivalente	1,358	1,536	22.16
Carrera técnica	746	766	11.05
TSU trunco	32	24	0.35
TSU pasante	18	19	0.27
TSU titulado	145	152	2.19
Licenciatura trunca	581	552	7.96
Licenciatura pasante	1,041	1,062	15.32
Licenciatura titulado	1,980	2,178	31.42
Especialidad	56	58	0.84
Maestría trunca	18	20	0.29
Maestría pasante	93	98	1.41
Maestría titulado	52	74	1.07
Doctorado	2	2	0.03
Otro	644	203	2.93
TOTAL	6961	6931	100.00

Caja Popular Mexicana cuenta con talento humano con diversidad de conocimientos académicos.



Género

GÉNERO	NO.	PORCENTAJE
Masculino	3,585	51.72%
Femenino	3,346	48.28%
Total	6,931	100%



Mejores prácticas

- Impulsando el cumplimiento de lo establecido en la norma federal NOM-035-STPS-2018, en 2021 se ha mantenido la aplicación del protocolo para prevenir y atender actos de discriminación, violencia, acoso u hostigamiento sexual y prácticas opuestas al entorno organizacional favorable.
- En el 2021 se implementó el Programa de Líderes 2022 con el objetivo de fortalecer la cohesión entre los equipos de Oficina de Dirección General a través del desarrollo de competencias del modelo de liderazgo de CPM. Este programa estuvo constituido por etapas de desarrollo personal y profesional, que con el acompañamiento de instituciones educativas especializadas se logró la implementación de acciones de formación, resolución de casos, prácticas, retos, tutorías y evaluaciones.
- Se tiene en aplicación el programa Cuenta Conmigo cuya finalidad es proporcionar un apoyo emocional, administrativo y económico (con aportaciones de las personas inscritas) para colaboradores y dirigentes, así como familiares directos, ante su fallecimiento.



Indicadores

A continuación, se hace referencia a los indicadores que miden la dimensión de público interno-talento humano.

INDICADOR	PROPÓSITO
Relación salarial	Identificar que la cooperativa cuente con un sistema salarial equitativo.
Índice de rotación de personal	Revisar que el índice de rotación del personal sea acorde, cuidando la retención del talento humano.
Desarrollo profesional interno	Revisar el nivel de eficacia en la promoción laboral.
Política salarial efectiva	Identificar si se cuenta con políticas salariales en el que se considere el valor competitivo del puesto.
Desempeño profesional de colaboradores	Evaluar la implementación periódica del desempeño de los colaboradores.
Igualdad salarial por género	Identificar la aplicación salarial sin distinción de género.
Inclusión de colaboradores con discapacidad	Revisar si se cuenta con la formalización de políticas de no discriminación de los colaboradores en razón de alguna discapacidad.
Nivel de estudios de colaboradores	Identificar que el nivel de formación de los empleados esté alineado al puesto.
Mujeres en jefaturas y gerencias	Identificar que la cooperativa considera la igualdad de género para ocupar posiciones en cargos de decisión.
Estructura organizacional joven	Revisar que la cooperativa cuenta con inclusión laboral de jóvenes.

Relación salarial	Índice rotación de personal
Desarrollo profesional interno	Política salarial efectiva
Desempeño profesional de colaboradores	Igualdad salarial por género
Inclusión de colaboradores con discapacidad	Nivel de estudios de colaboradores
Mujeres en jefaturas y gerencias	Estructura organizacional joven

Referencia general de indicadores.

- Relación salarial. Comparación entre el salario más alto y el más bajo, incluyendo salarios y beneficios del puesto. Promedio diferencial por nivel.
- Índice de rotación de personal. Porcentaje de rotación del personal que se retira con el promedio del personal habilitado en el periodo.
- Desarrollo profesional interno. Colaboradores promovidos entre las vacantes disponibles.
- Política salarial efectiva. Identificar si se cuenta con políticas salariales con valor competitivo.
- Desempeño profesional de colaboradores. Porcentaje de colaboradores que recibieron evaluación para el mejoramiento de sus competencias.
- Igualdad salarial por género. Promedio de la diferencia de salarios por género.
- Inclusión de colaboradores con discapacidad. Identificación de políticas de integración de talento, considerado aspectos de inclusión.
- Nivel de estudios de colaboradores. Cumplimiento del nivel de estudios esperado.
- Mujeres en jefaturas y gerencias. Mujeres en jefaturas y gerencias entre el total de las mismas.
- Estructura organizacional joven. Nivel de participación de jóvenes en la estructura.

Valoración

El índice de rotación de personal se encuentra dentro de parámetros idóneos, reflejando niveles de satisfacción laboral y adecuada política de administración y gestión del talento humano.

Caja Popular Mexicana presenta un porcentaje importante de evaluación del personal, lo cual redundará en potenciar las capacidades de los colaboradores y crear un ambiente laboral sano.

Un importante 90% de colaboradores cumple con el nivel de estudios requeridos para la posición ocupada, lo cual refleja procesos de reclutamiento y selección óptimos.

Caja Popular Mexicana cumple favorablemente con la contratación de personal joven en los distintos niveles organizacionales.



10.2. Gestión Institucional

Se entiende por gestión institucional a la capacidad de la organización para alinear todos sus recursos y esfuerzos al logro de sus propósitos y mantenerse con éxito en el tiempo.

La gestión institucional se ubica en el centro de decisiones de la organización para responder con oportunidad a los cambios del entorno y dar respuesta de forma satisfactoria a las necesidades de sus usuarios.

Gracias a una gestión orientada a resultados y al trabajo en equipo de quienes participan en su desarrollo, Caja Popular Mexicana se ha mantenido en el mercado de forma consistente. La gestión de una empresa de naturaleza cooperativa, en relación a otras tradicionales, tiene sus particularidades ya que requiere de un alto nivel de acuerdos y capacidad de cohesión al ser una empresa administrada por sus miembros, la gobernanza es fundamental en una cooperativa.

Su enfoque hacia el servicio del socio le ha permitido evolucionar y ampliar su oferta de productos y servicios. Si bien, se identifican áreas de oportunidad, como en toda organización, al interior se efectúan importantes esfuerzos por la mejora continua y cumplimiento de su misión.



Comportamiento económico

Tal como se ha hecho referencia en el cuarto principio cooperativo “Autonomía e independencia”, en el Tablero Financiero de Decisión se refleja la sanidad de la cooperativa y el cumplimiento de la mayoría de los indicadores regulatorios.

Al cierre del año 2021, además del cumplimiento de los objetivos trazados como la implementación de canales y servicios digitales, mejoras en el otorgamiento de crédito y la emisión de la tarjeta de crédito se obtuvo un remanente (excedente) de 792 millones de pesos, lo que contribuye al fortalecimiento financiero de la institución.



Mejoras en la atención del servicio al socio

En el ejercicio que se informa, la organización impulsó diferentes iniciativas orientadas a mejorar el servicio a los socios, entre ellas, las siguientes:

- Tarjetas de crédito
- Administración de campañas de marketing en CRM (Customer Relationship Management)
- Esquema de atención por cita
- Implementación de ticket móvil
- Modelo de operación de crédito
- Notificaciones SMS (Servicios de mensajes cortos) por operaciones de tarjetas de crédito
- Rediseño de la gestión de cobranza
- Incremento de la red de cajeros dispensadores y de multiservicio
- Servicio electrónico por internet, fase 2

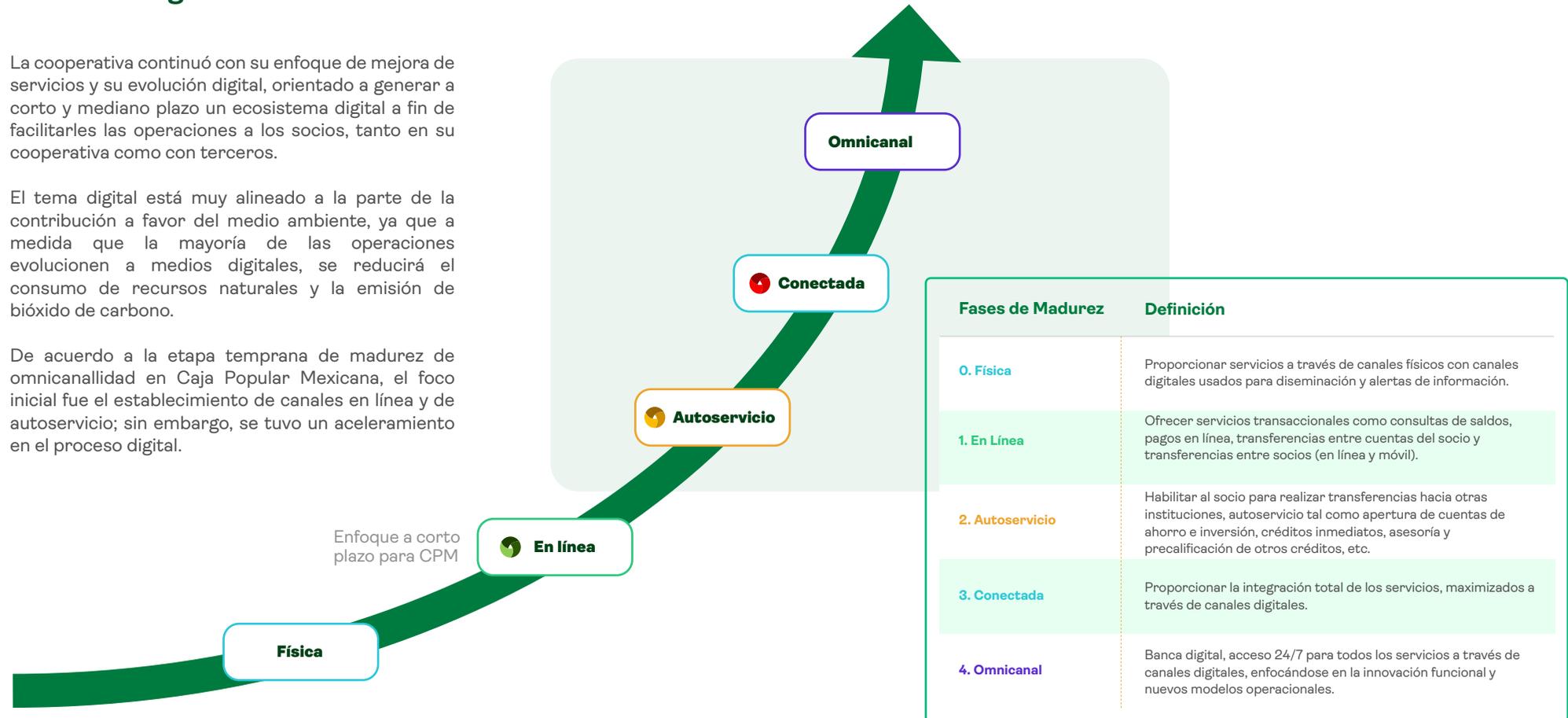
Evolución Digital

La cooperativa continuó con su enfoque de mejora de servicios y su evolución digital, orientado a generar a corto y mediano plazo un ecosistema digital a fin de facilitarles las operaciones a los socios, tanto en su cooperativa como con terceros.

El tema digital está muy alineado a la parte de la contribución a favor del medio ambiente, ya que a medida que la mayoría de las operaciones evolucionen a medios digitales, se reducirá el consumo de recursos naturales y la emisión de bióxido de carbono.

De acuerdo a la etapa temprana de madurez de omnicanalidad en Caja Popular Mexicana, el foco inicial fue el establecimiento de canales en línea y de autoservicio; sin embargo, se tuvo un aceleramiento en el proceso digital.

Enfoque a corto plazo para CPM



Indicadores

Por parte de la DGRV/Raiffeisen Latina la dimensión de gestión institucional se mide conforme los siguientes indicadores:

INDICADOR	PROPÓSITO
Valor económico directo generado y distribuido	Identificar el destino del valor económico directo de la organización a favor de sus públicos de interés.
Medidas anticorrupción	Identificar en la cooperativa la aplicación de políticas contra la corrupción.
Pronunciamiento sobre el balance social	Revisar que el informe de balance social cuente con la revisión de instancias de control.
Gastos administrativos vs margen financiero	Evaluar que la cooperativa asegura que los gastos administrativos están cubiertos por el margen financiero.
Beneficio en tasas de captación	Revisar que las tasas de interés a los ahorros de los socios tengan un beneficio real en relación al mercado.
Beneficio en tasas de colocación	Revisar el beneficio real que obtiene el socio en la tasa pagada por un préstamo en relación al mercado.
Cumplimiento en planes de colocación	Identificar el cumplimiento de los planes de colocación (préstamos) de la cooperativa que garanticen su crecimiento y sostenibilidad.



Valoración

Caja Popular Mexicana se caracteriza por ser una cooperativa que crea y distribuye riqueza a sus grupos de interés, aspecto que se refleja en el indicador de valor económico directo.

Tanto tasas activas como pasivas muestran una política de creación de valor para el asociado, siendo comparativamente mucho más convenientes que aquellas que promueve la competencia.

Los planes de colocación establecidos para el año se cumplieron en 12% más sobre la base definida, aspecto que refleja los esfuerzos realizados en un mercado que ha limitado el consumo.

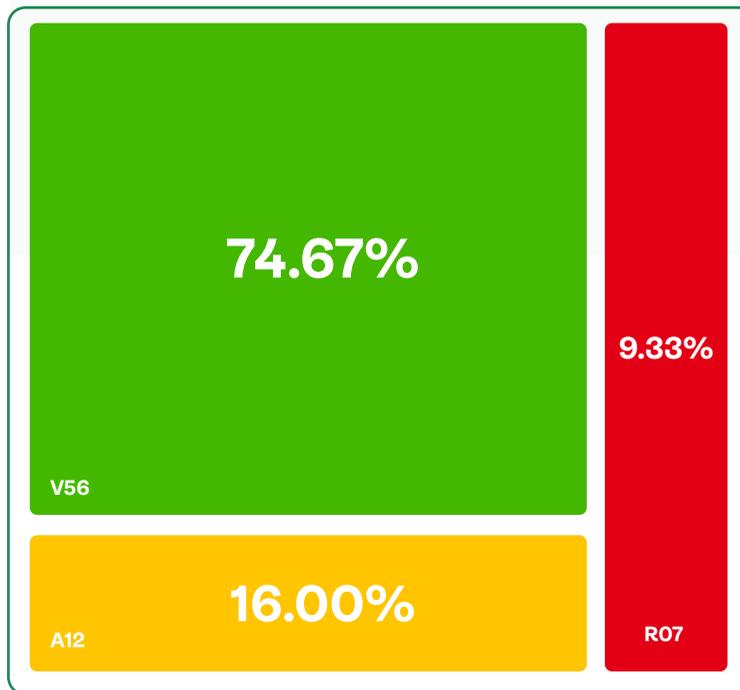
Referencia general de indicadores.

- Valor económico directo generado y distribuido. Valor distribuido entre el valor generado. Distribución del valor económico directo hacia distintos públicos de interés (empleados, proveedores, comunidad, clientes, gobierno, etc).
- Medidas anticorrupción. Seguimiento a casos de desviaciones regulatorias.
- Pronunciamiento sobre balance social. Evaluación del informe de balance social por las instancias de control.
- Gastos administrativos vs margen financiero. Evidencia de que la cooperativa asegura la cobertura de los gastos administrativos con el margen financiero.
- Beneficio en tasas de captación. Medida representativa en ventaja para los socios de la cooperativa, en este caso sería una ventaja en el interés recibido en pago por sus ahorros.
- Beneficio en tasas de colocación. Este beneficio puede ser un servicio a menor costo que el mercado o una ventaja respecto al mismo, en este caso, en el interés pagado por el préstamo recibido.
- Cumplimiento en planes de colocación. Cumplimiento de plan colocación (préstamos).

11. Mapa de resultados semaforizados por periodo

Balance Social 2021

El siguiente gráfico muestra la distribución del total de los indicadores agrupados por nivel:

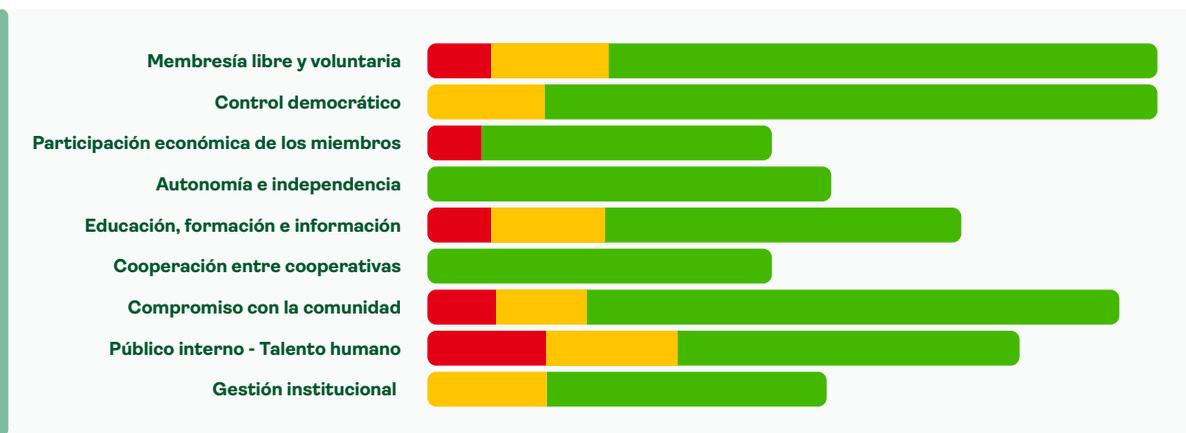


SEMÁFORO DICIEMBRE 2021

VERDE	56	74.67%
AMARILLO	12	16.00%
ROJO	07	9.33%
Total	75	100%

Los indicadores con resultado insuficiente constituyen la base crítica de mejora, desde la perspectiva de balance social y las acciones correctivas deberán necesariamente formar parte del plan estratégico de la cooperativa, evitando así que se realicen acciones aisladas o desintegradas de las estrategias asociadas a los objetivos que la organización persigue.

POR PRINCIPIO Y SEMÁFORO



12. Conclusiones generales por parte de la DGRV/RAIFFEISEN Latina

Balance Social 2021

Una vez concluida la presente evaluación, es posible concluir que Caja Popular Mexicana cumple satisfactoriamente con los fundamentos definidos y plasmados en los 7 principios cooperativos y 2 dimensiones que han sido evaluadas a través de un esquema metodológico que agrupa indicadores cualitativos y cuantitativos, reflejando el cumplimiento y adecuación de la sociedad a mejores prácticas internacionalmente aceptadas y que son consecuentes con la visión corporativa, así como la normativa y marco regulatorio vigente.

Las iniciativas implementadas para promover una mayor satisfacción por parte de los asociados definitivamente impactan en los niveles de confianza existentes de parte de estos y se ven reflejados principalmente en los importantes niveles de captación mostrados, así como en los porcentajes alcanzados en la colocación de créditos que, sin ser aún óptimos, se debe rescatar la relevante participación de mujeres, lo cual es consistente con el esfuerzo permanente en la búsqueda de mayor equidad.

Por su parte, los órganos de gobierno muestran un alto nivel de compromiso en sus funciones con una composición diversa en cuanto a rangos de edades y participación por género, siendo un aspecto relevante la participación de miembros que provienen de zonas significativas, ya sea por niveles de marginación, difícil acceso o altos niveles de inseguridad. Aunado a esto, los bajos índices obtenidos en los niveles de concentración de captación y concentración son consistentes y definen el sentido de representatividad y diversificación en el acceso a productos y servicios.

Los asociados han determinado de forma adecuada la asignación de los remanentes hacia el fortalecimiento de la cooperativa lo que le ha permitido generar reservas suficientes para mantener una adecuada estructura de capital y generar mayores beneficios a sus asociados, ratificando la posición de liderazgo que mantiene Caja Popular Mexicana a nivel latinoamericano.

Por otra parte, la fortaleza del capital le ha permitido contar con las coberturas necesarias para tener independencia financiera, considerando además que, al no requerir fuentes de fondeo externo, optimiza los recursos y genera una mayor rentabilidad en beneficio de sus asociados.

En lo referente a procesos de capacitación y formación, la cooperativa muestra un compromiso permanente en la ejecución de planes de desarrollo de capacidades, habilidades y destrezas de sus colaboradores, directivos y comunidad en general, promoviendo y fomentando paralelamente modelos de educación financiera y cooperativa. Estos procesos se complementan con la ejecución de diversas acciones que se ejecutan por medio de canales internos como externos, a través de la implementación y ejecución de campañas y contenido que dinamiza la comunicación con sus grupos de interés.

Finalmente, otro factor de relevancia refiere a la cooperación de Caja Popular Mexicana con una diversidad de organismos a distintos niveles: local, regional e internacional que integran el sector cooperativo en su conjunto, siendo un actor importante en el mismo y promoviendo de forma proactiva su filosofía y alineamiento a mejores prácticas. Estos aspectos son consistentes con el nivel de transparencia que reflejan cada una de sus acciones, así como el compromiso permanente en el desarrollo social, ambiental y económico de sus asociados y los grupos de interés con los cuales interactúa.

13. Tratamiento de acciones de mejora

Balance Social 2021



Con el propósito de analizar y atender las acciones de mejora derivadas de este reporte se orientará su tratamiento conforme los procesos formales de planeación, en el que se ponderará su impacto, contribución y requerimientos de recursos, manteniendo como rectoría y punto de referencia la estrategia vigente.

ESTUDIO BALANCE
SOCIAL/CONSULTOR



Informe técnico de
Balance Social

Informe gráfico de
Balance Social

Difusión
del Balance
Social

Acciones de mejora
mediante
esquemas definidos
o formales

- Estrategia
- Operación
- Funcional

14. Anexo

Organismos de integración

Balance Social 2021

Caja Popular Mexicana fiel a su mística de participación en el sector, está afiliada a los siguientes organismos de carácter nacional e internacional, en donde es miembro activo y participa en la toma de decisiones además de asistir a eventos formativos y de integración.



Ser promotora y garante de los valores y principios cooperativos. Propugna el modelo económico empresarial de las cooperativas, basado en valores específicos y proporciona a las personas y las comunidades un instrumento de autoayuda, influyendo de esta forma en su desarrollo. La ACI defiende los intereses y el éxito de las cooperativas, difunde mejores prácticas y conocimiento, refuerza el desarrollo de capacidades de las cooperativas ⁴.

Sede: Bruselas, Bélgica.
Miembros de las cooperativas: 12% de la humanidad.



Consejo Mundial de
Cooperativas de Ahorro
y Préstamo (Woccu)

- Defender a nivel internacional para lograr un mejor resultado legislativo y regulatorio a favor de las cooperativas de ahorro y crédito y para los socios de la cooperativa.
- Proveer educación y redes globales para intercambiar información e ideas.
- Promover el modelo de las cooperativas de ahorro y crédito e instituciones financieras cooperativas a escala mundial.
- Aumentar y fortalecer el sistema de las cooperativas de ahorro y crédito con asistencia técnica, instrucción y herramientas para la administración y formación de redes⁵.

Número de asociados individuales: 291 millones.

Sede: Madison, Wisconsin.



Promover el pensamiento y la filosofía del fundador del cooperativismo de ahorro y préstamo Federico Raiffeisen⁶.

Sede: Bonn, Alemania

⁴ www.ica.coop; www.aciamericas.coop

⁵ <http://www.woccu.org/>;
<https://www.wocculatam.com/>

⁶ www.iru.de

15. Glosario

Balance Social 2021

Balance Social (CPM). Estrategia de negocio alineada a los 7 principios cooperativos que permite alcanzar los objetivos de la organización siempre en miras de crear valor para los grupos de interés en materia social, económica y ambiental dentro de un marco ético.

Cooperativa. Asociación autónoma, formada por personas unidas voluntariamente para satisfacer sus comunes necesidades y aspiraciones económicas, sociales y culturales, mediante una empresa de propiedad compartida gobernada democráticamente.

Confederación de Cooperativas de Ahorro y Préstamo de México (CONCAMEX). Órgano de consulta y colaboración del estado para el diseño, difusión y ejecución de las políticas, programas e instrumentos para el fomento, consolidación, desarrollo de las sociedades cooperativas de ahorro y préstamo y sus federaciones.

Coprosu. Comité Promotor de Sucursal.

Corresponsalías. Establecimientos o negocios autorizados para actuar a nombre y por cuenta de alguna institución financiera, con el propósito de que las personas puedan realizar algunas transacciones financieras cotidianas, de manera más fácil y accesible.

CPM Móvil. Herramienta por la cual el socio podrá realizar consulta de saldos, realizar pagos a créditos, realizar transferencias a cuentas propias y cuentas de otros socios, así como realizar transferencias a terceros (SPEI), mediante una aplicación para dispositivos móviles (Celulares, tablet's, etc.).

World Council of Credit Unions (WOCCU). Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito. Principal asociación internacional de comercio y agencia de desarrollo para cooperativas de crédito e instituciones financieras cooperativas.

LGSC. Ley General de Sociedades Cooperativas.

LRASCAP. Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Entidad federal reguladora de las instituciones que forman parte del sistema financiero mexicano.

Organización de las Naciones Unidas (ONU). Organización internacional existente que se creó para mantener la paz y seguridad internacional, fomentar relaciones de amistad entre las naciones, lograr la cooperación internacional para solucionar problemas globales y servir de centro que armonice las acciones de las naciones.

Objetivos del Desarrollo Sostenible (ODS). Documento que incluye 17 Objetivos para poner fin a la pobreza, luchar contra la desigualdad y la injusticia, y hacer frente al cambio climático sin que nadie quede atrás para el 2030. Los 17 Objetivos de Desarrollo Sostenible, y sus 169 metas, inciden en las causas estructurales de la pobreza, combaten las desigualdades y generan oportunidades para mejorar la calidad de vida de la población en un marco de desarrollo sostenible.

Responsabilidad social. Responsabilidad de una organización ante los que sus decisiones y actividades ocasionan en la sociedad y el entorno, mediante un comportamiento ético y transparente que: contribuya al desarrollo sostenible, incluyendo la salud y el bienestar de la sociedad.

Scoring. Herramienta informática que permite calificar la cartera y realizar el cálculo de montos para la pre autorización de créditos de forma automatizada.

Grupos de interés. Es una persona o un conjunto de personas o entidades privadas, o públicas, reunidas y organizadas con particulares intereses lícitos u ilícitos, razonables o no, en relación a una empresa, entidad, proyecto, etc., los cuales en forma individual o colectiva pueden generar a la empresa valor o destruirlo.

16. Fuentes de consulta

Balance Social 2021

- Principios universales del cooperativismo, Alianza Cooperativa Internacional, www.ica.coop
- Objetivos de Desarrollo Sostenible, Pacto Mundial de la Organización de las Naciones Unidas. <https://www.undp.org/content/undp/es/home/sustainable-development-goals.html>
- Lineamientos del Global Reporting Initiative (GRI).
- Norma ISO 26000:2010. Guía de responsabilidad social.
- Eguía Villaseñor, Florencio. Identidad Cooperativa. Alianza Cooperativa Internacional. Segunda edición, 2003, Confederación Mexicana de Cajas Populares, Caja Popular Mexicana, México.
- Eguía Villaseñor, Florencio. ABC de la Cooperación. Cuarta edición, 2014, Caja Popular Mexicana, México.
- Acta de asamblea constitutiva de Caja Popular Mexicana del 02 de diciembre de 1995.

17. Agradecimiento

Un agradecimiento muy especial a todas las áreas de Oficina de Dirección General por compartir información que apoyó la elaboración del informe técnico de Balance Social generado por Raiffeisen Latina, así como este documento gráfico desarrollado por Caja Popular Mexicana.





CAJA POPULAR MEXICANA, S.C. DE A.P. DE R.L. DE C.V.
INFORME DE **BALANCE SOCIAL**
DIRECCIÓN GENERAL
DIRECCIÓN DE RELACIONES INSTITUCIONALES

CIFRAS A DICIEMBRE DEL 2021
DERECHOS RESERVADOS®

OFICINA DE DIRECCIÓN GENERAL
BLVD. MILENIO 902, ESQ. BLVD. CAÑAVERAL, SAN JUAN DE OTATES
C.P. 37670, LEÓN, GUANAJUATO, MÉXICO.
TEL. 01 (477) 788 95 00
www.cpm.coop
