

JOURNAL  
**ETHICS,  
ECONOMICS**  
AND COMMON GOODS

---

N° 22 (1), JANUARY - JUNE 2025.

**EE** & **CG**  
ETHICS & COMMON  
ECONOMICS GOODS

JOURNAL  
ETHICS,  
ECONOMICS  
AND COMMON GOODS

---

N° 22 (1), JANUARY - JUNE 2025.



Journal Ethics, Economics & Common Goods, Vol. 22, No. 1 January-June 2025 biannual publication edited by the Universidad Popular Autónoma del Estado de Puebla A. C., calle 21 sur 1103, Col. Santiago, C.P. 72410, Puebla, Puebla. Tel. (222) 2299400, <https://ethics-and-economics.com/> [jeecg@upaep.mx](mailto:jeecg@upaep.mx). Editors: María Teresa Herrera Rendón-Nebel. Exclusive use rights reserved No. 04-2022-071213543400-102, ISSN 2954 - 4254, both granted by the Instituto Nacional del Derecho de Autor. Technical responsible: Ana Xóchitl Martínez Díaz, Dulce María Vera Medel. Design: Agustín Romero Gómez.

ISSN: 2954-4254

#### ESSENTIAL IDENTIFICATION

Title: Journal Ethics, Economics and Common Goods

Frequency: Bi-annual

Dissemination: International

ISSN online: 2954 - 4254

Place of edition: Mexico

Year founded: 2003

#### DIRECTORY

Editors

María Teresa Herrera Rendón Nebel

Universidad Popular Autónoma del Estado de Puebla. *México*

Facultad de Contaduría y Finanzas

Co-Editor

Shashi Motilal. University of Delhi. *India*

Design

Agustín Romero Gómez

Universidad Popular Autónoma del Estado de Puebla. *México*

#### EDITORIAL BOARD

Jérôme Ballet. Université de Bordeaux. *France*

Shashi Motilal. University of Delhi. *India*

Mathias Nebel. Universidad Popular Autónoma del Estado de Puebla. *México*

Patrizio Piraino. University of Notre Dame. *United States of America*

#### GENERAL INFORMATION

The Journal Ethics, Economics and Common Goods aims to be a space for debate and discussion on issues of social and economic ethics. Topics and issues range from theory to practical ethical questions affecting our contemporary societies. The journal is especially, but not exclusively, concerned with the relationship between ethics, economics and the different aspects of common goods perspective in social ethics.

Social and economic ethics is a rapidly changing field. The systems of thought and ideologies inherited from the 20th century seem to be exhausted and prove incapable of responding to the challenges posed by, among others, artificial intelligence, the transformation of labor and capital, the financialization of the economy, the stagnation of middle-class wages, and the growing ideological polarization of our societies.

The Journal Ethics, Economics and the Common Goods promotes contributions to scientific debates that combine high academic rigor with originality of thought. In the face of the return of ideologies and the rise of moral neopharisaisms in the Anglo-Saxon world, the journal aims to be a space for rational, free, serious and open dialogue. All articles in the journal undergo a process of double anonymous peer review. In addition, it guarantees authors a rapid review of the articles submitted to it. It is an electronic journal that publishes its articles under a creative commons license and is therefore open access.

Research articles, research reports, essays and responses are double-blind refereed. The journal is bi-annual and publishes two issues per year, in July and December. At least one of these two issues is thematic. The journal is pleased to publish articles in French, English and Spanish.

## SCIENTIFIC BOARD

Alain Anquetil. ESSCA. France  
Alejandra Boni. Universitat Politècnica de València. España  
Andrew Crabtree. Copenhagen Business School. Denmark  
Byaruhanga Rukooko Archangel. Makerere University. Uganda  
Clemens Sedmak. University of Notre Dame. United States of America  
David Robichaud. Université d'Ottawa. Canada  
Demuijnck Geert. EDHEC Business School. France  
Des Gasper. International Institute of Social Studies. Netherlands  
Flavio Commin. IQS School of Management. España  
François- Régis Mahieu. Fonds pour la recherche en éthique économique. France  
Felipe Adrián Vásquez Gálvez. Universidad Autónoma de Ciudad Juárez. México  
Javier María Iguíñiz Echevarría. Universidad Pontificia de Lima. Perú  
Jay Drydyk. Carleton Univeristy. Canada  
Jean Marcel Koffi. Université de Bouaké. Côte d'Ivoire  
Jean-Luc Dubois. Institute de recherche sur le Développement. France  
Jhonatan A. Clausen L. Pontificia Universidad Católica del Perú. Perú  
John Francis Díaz. Chung Yuan Christian University. Taiwan  
Luigino Bruni. Università Lumen y Sophia. Italia  
Mahefasoa Randrianalijaona. Université d'Antananarivo. Madagascar  
Marianne Camerer. University of Capetown. South Africa  
Mario Biggeri. Università di Firenze. Italia  
Mario Maggioni. Università Cattolica del Sacro Cuore. Italia  
Mario Solis. Universidad de Costa Rica. Costa Rica  
Michel Dion. Université de Sherbrooke. Canada  
Mladjo Ivanovic. Northern Michigan University. United States of America  
Óscar Garza Vázquez. Universidad de las Américas Puebla. México  
Óscar Ibáñez. Universidad Autónoma de Ciudad Juárez. México  
Patrick Riordan. University of Oxford. United Kingdom  
Pawel Dembinski. Université de Fribourg. Switzerland  
Pedro Flores Crespo. Universidad Autónoma de Querétaro. México  
Rebecca Gutwald. Ludwig-Maximilians Universität. Deutschland  
Sandra Regina Martini. Universidade Ritter. Brasil  
Simona Beretta. Università Cattolica del Sacro Cuore. Italia  
Stacy Kosko. University of Maryland. United States of America  
Steve Viner. Middlebury College. United States of America  
Volkert Jürgen. Hochschule Pforzheim. Deutschland

# INDEX

## RESEARCH ARTICLES

- p. 8 Estrategia para promover la inclusión financiera en las regiones vulnerables del estado de Puebla  
**Jennifer Casco Cortés**
- p. 23 Impacto del riesgo percibido en la confianza de los usuarios en el uso de chatbots financieros de Puebla, México: un enfoque basado en ecuaciones estructurales  
**Roberto Jaime Cautle-Jiménez**
- p. 49 Economía criminal y lavado de dinero  
**Javier Joan Hernández del Ángel**
- p. 60 The Role of Lending Interest Rate in Mexico and Latin America to close the Ethical Gap in Financial Inclusion  
**Carlos Gonzalez-Rossano, Antonia Terán-Bustamante**
- p. 76 Los modelos conversacionales de inteligencia artificial y la publicación académica: consideraciones éticas desde una perspectiva de bienes comunes  
**Karen González Fernández**

## BOOK REVIEW

- p. 90 Amor pan, J.R., Bioética en tiempos del COVID-19. Segunda edición, revisada y ampliada. Vozesnavoz Ediciones. Lugo 2022.  
**Jesús Armando Martínez Gómez**

RESEARCH  
ARTICLES

# ESTRATEGIA PARA PROMOVER LA INCLUSIÓN FINANCIERA EN LAS REGIONES VULNERABLES DEL ESTADO DE PUEBLA

Jennifer Casco Cortes<sup>1</sup>

Egresada de la Licenciatura en Actuaría de la Benemérita Universidad Autónoma de Puebla.

Orcid: 0009-0000-5425-9534

## RESUMEN

La inclusión financiera es uno de los puntos clave más importantes para los países, desde aumentar la educación financiera hasta crear más infraestructura bancaria apoyándonos en la tecnología, lo que se busca lograr con este trabajo es crear una estrategia que fomente la inclusión financiera en las zonas más vulnerables del estado de Puebla con ayuda de la creación de corresponsales bancarios para que toda la población tenga acceso a servicios financieros básicos. Esta estrategia se centrará en analizar las necesidades de la población objetivo para facilitar el acceso a la bancarización en ellas.

Palabras clave: Inclusión Financiera, Corresponsales Bancarios, Regiones vulnerables.

## ABSTRACT

Financial inclusion has become a crucial topic for countries worldwide. From strengthening financial education to building adequate financial infrastructure supported by technology, this study aims to develop a strategy to promote financial inclusion in the most vulnerable regions of Puebla state. The approach focuses on establishing bank correspondents to expand access to basic financial services for underserved populations. This strategy will prioritize identifying the specific needs of vulnerable communities to maximize access to financial services for the target population.

Keywords: Financial Inclusion, Bank Correspondents, Vulnerable Regions.

JEL: I31, D14

---

<sup>1</sup> Este artículo participó en el capítulo iberoamericano del premio global en Ethics and Trust in Finance for a Sustainable Future.

## Introducción

La inclusión financiera es un tema de suma importancia, se han creado programas que han permitido avanzar en algunos países en temas de inclusión financiera, algunos de ellos han consistido en: crear más infraestructura bancaria, así como la creación de otras instituciones bancarias; semanas de educación financiera; digitalización de la banca; entre otros. Sin embargo, existen muchos factores que impiden un avance en este tema en el país, uno de ellos es la pobreza que existe en cada uno de los estados, otro de ellos es la escasez de infraestructura bancaria, sobre todo en comunidades marginadas.

A lo largo del trabajo se realizó un análisis de las regiones de Puebla, con un mayor enfoque en las comunidades vulnerables, de las cuales destaca el porcentaje de población que se encuentra en situación de pobreza, las carencias sociales, el acceso a la tecnología e internet y principalmente la poca infraestructura financiera con la que cuenta cada región.

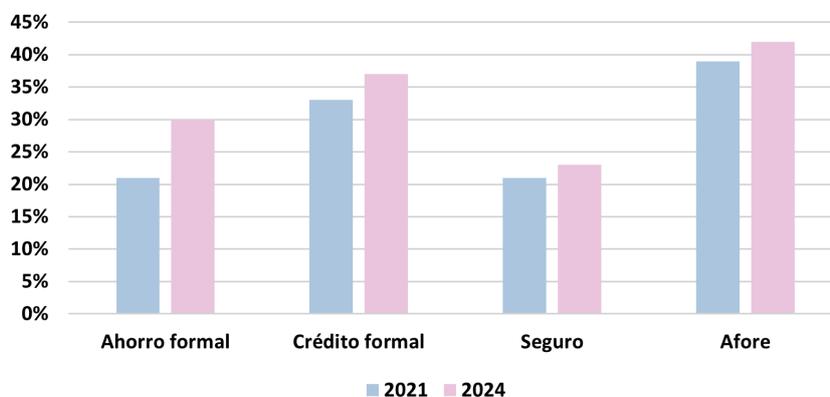
El objetivo de este trabajo es proponer una estrategia que fomente la inclusión financiera en las regiones con un mayor número de pobreza en el estado a través de la creación de corresponsales bancarios ubicados principalmente en las regiones vulnerables para maximizar el acceso a la bancarización en la población objetivo.

## Inclusión financiera en México

La inclusión financiera es un tema que compete a todos los países ya que con ella se puede lograr reducir la pobreza y promover la prosperidad (Banco Mundial, 2022).

La Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF), nos dice que en México el 23% de la población de 18 a 70 años no tiene acceso a estos productos financieros (ENIF 2024). En la figura 1 se muestran los principales productos financieros con los que cuenta la población.

Figura 1: Población con productos financieros. Porcentaje respecto a población de 18 a 70 años.



Fuente: Elaboración propia con datos de ENIF (2024).

Algunos temas que la inclusión financiera podría resolver son: el problema de la pobreza, la desigualdad económica y la falta de cobertura de tecnología. De acuerdo con la Política Nacional de Inclusión Financiera 2023, existen 6 principales limitantes que generan baja inclusión financiera, los que más destacan son: escaso acceso a servicios financieros, limitada adopción de pagos digitales, poca infraestructura bancaria y reducida protección financiera. Es por lo que algunas instituciones y organismos mexicanos diseñaron diferentes acciones para solucionar estos problemas, algunas de ellas son difusión del concepto de inclusión financiera, así como integración tecnológica de los productos financieros, aumento de infraestructura bancaria y de telecomunicaciones, creación y apertura del Banco del Bienestar, foros de educación financiera, entre otras (CNBV, 2023).

Gracias a la creación del Banco del Bienestar, se ha impulsado la inclusión financiera, en 5 años desde su creación se ha colocado como el banco con mayor cobertura en todo el país, con un 79.8% de cobertura a nivel nacional. En cada municipio se tiene al menos una sucursal, estos han sido ubicados principalmente en zonas vulnerables, beneficiando a más de 27 millones de personas las cuales cuentan con un programa social (Gobierno de México, 2024).

De la misma forma, el Gobierno de México creó la Estrategia Nacional de Educación Financiera (ENEF), su objetivo principal es crear capacidades financieras, la enseñanza de conceptos financieros, una planificación financiera y reducir riesgos creando confianza entre el usuario y la institución bancaria (Gobierno de México, 2016). Actualmente diferentes instituciones bancarias han creado diferentes estrategias financieras que fomentan la inclusión financiera en comunidades con un acceso limitado a la información.

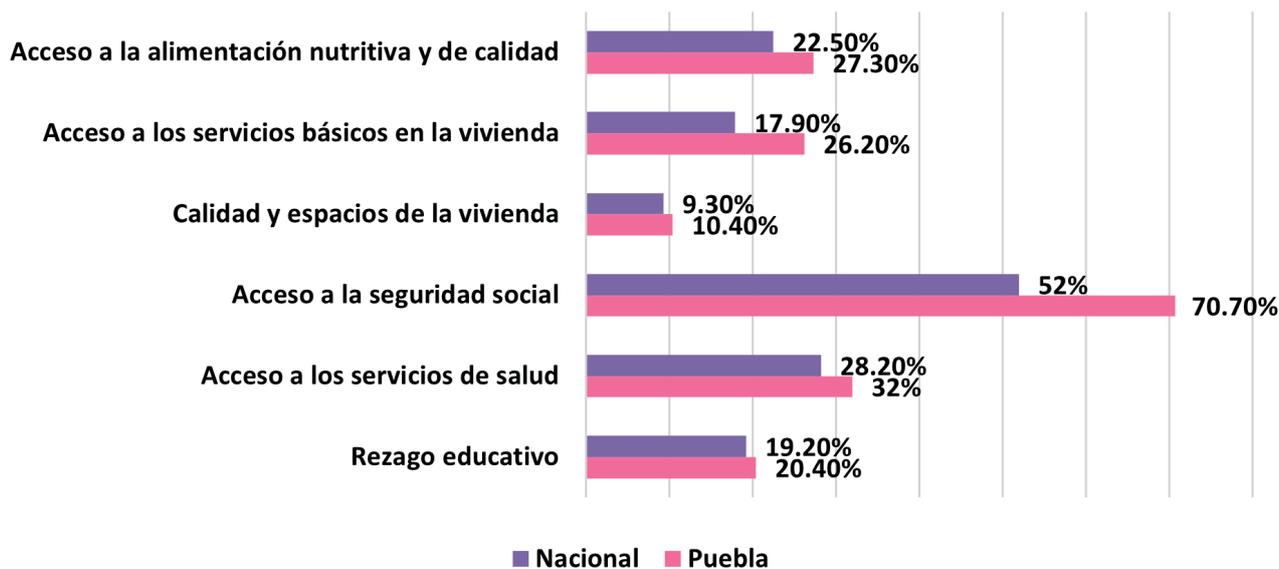
## Estado de Puebla

Es uno de los 32 estados de la República Mexicana, destaca por ser el quinto con mayor número de habitantes, con 6,583,278 (5.2% de la población nacional), representada por el 52% en mujeres y 48% en hombres, tiene una extensión territorial de 34,309.6 km<sup>2</sup>, con 217 municipios en total, y su aportación al Producto Interno Bruto lo coloca en el lugar 11 de los estados con mayor aportación (INEGI, 2021).

Analizar la pobreza de un estado es fundamental para conocer las necesidades que tiene (limitantes del crecimiento económico, escaso acceso a servicios de educación y salud). Entender la dinámica social y económica para poder crear estrategias específicas que ayuden a generar el bienestar y desarrollo de la población. De acuerdo con el Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social, en México el 43.92% de la población está en situación de pobreza, y para Puebla la situación es más grave aún debido a que el 62.4% de la población se encuentra en esta situación (CONEVAL, 2020). Una persona se encuentra en situación de pobreza cuando tiene al menos un tipo de carencia (acceso a servicios de salud, seguridad social, calidad y espacios de la vivienda, servicios básicos en la vivienda y acceso a la alimentación, además de que su ingreso no es suficiente para acceder a los bienes y servicios que satisfacen sus necesidades alimentarias y no alimentarias (Mejía, P., de Jesús, L. y Herrera Nebel, 2024, pp.80-81).

En la figura 2 podemos observar las carencias principales que enfrenta la población del estado en comparación con la población nacional.

Figura 2: Carencias sociales. Porcentaje respecto a población total.

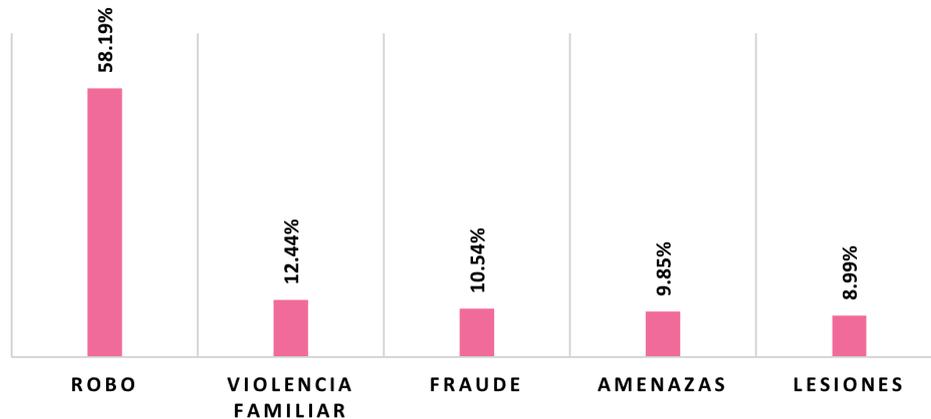


Fuente: Elaboración propia con datos de la Secretaría de Bienestar (2023).

De acuerdo con IA como el nivel de pobreza del estado es alto, es fundamental la creación de mejores estrategias de manera específicas para las regiones que tienen niveles altos de pobreza, se sugiere invertir en educación, salud, infraestructura y oportunidades laborales en las regiones rurales las cuales son las que enfrentan un nivel más alto de pobreza (OpenAI, 2025).

Por otro lado, uno de los factores más importantes para analizar es la delincuencia, de acuerdo con la Encuesta Nacional de Victimización y Percepción sobre Seguridad Pública (ENVIPE) 31.1% de los hogares de Puebla cuenta con al menos un habitante que ha sido víctima de algún delito durante el 2023. En la figura 3 podemos analizar los delitos con mayor número de casos reportados para el primer semestre del 2024 (INEGI, 2024).

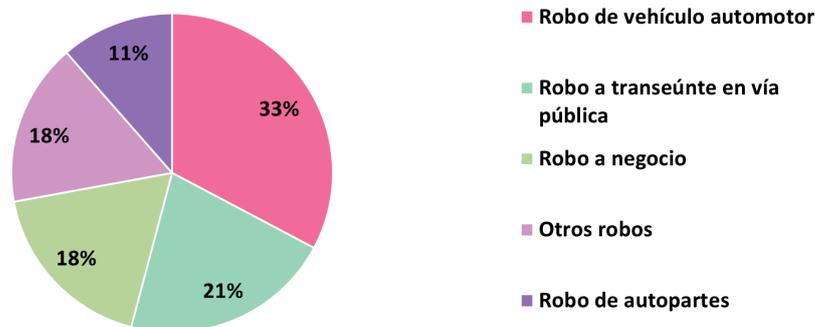
Figura 3: Delitos con mayor incidencia. Casos reportados.



Fuente: Elaboración propia con datos de ENVIPE (2024).

Con información de la Fiscalía General del Estado (FGE) de Puebla, de enero a julio 2024 han ocurrido 21,849 robos reportados, los principales son robo a vehículo automotor, a transporte en vía pública, a negocio y robo de autopartes, como se observa en la figura 4.

figura 4: Tipos de robo con más casos reportados. Casos reportados.



Fuente: Elaboración propia con datos de la Fiscalía General del Estado de Puebla (julio, 2024).

De la misma forma que analizamos la delincuencia es importante evaluar la infraestructura financiera, desde una sucursal de banco hasta un establecimiento con Terminales Punto de Venta (TPV). En Puebla, existen 461 sucursales en todo el estado, sin embargo, el 78.3% de los municipios no cuentan con una. Hay 2,107 cajeros automáticos, los cuales su mayoría se encuentran en el municipio de Puebla, y el 50.23% de los municipios no tienen alguno, finalmente, existen 25,009 TPV, siendo el 22.12% de los municipios que no cuentan con alguno de estos establecimientos (CNBV, junio 2024).

Un corresponsal bancario es un intermediario que ofrece servicios financieros a través de comercios independientes, comercios en red o personas físicas, los cuales pueden ser una tienda departamental o de conveniencia, farmacia, tienda de abarrotes, supermercados, entre otras (CNBV, 2017). Los corresponsales bancarios son una de las mejores opciones para que la población pueda acceder a los servicios que los bancos ofrecen.

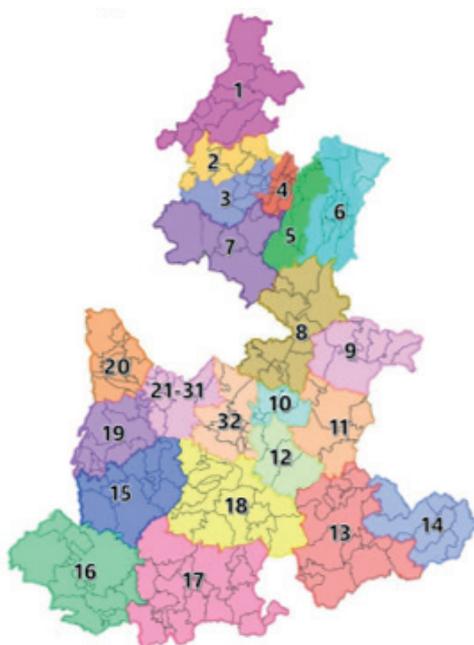
En el estado hay un total de 2,338 corresponsales bancarios, entre los cuales se encuentran principalmente en tiendas como Oxxo, Yastas, Walmart, Soriana, las operaciones que más destacan en estos comercios son depósitos y retiro de efectivo. Sin embargo, en 52 municipios que representan el 23.96% del estado, no cuentan con uno debido a que la mayoría se concentran en la zona metropolitana (CNBV, junio 2024).

Esta desigual distribución de la infraestructura financiera limita el acceso de servicios financieros generando que la población en comunidades vulnerables tengan que trasladarse más de 7 km para poder acudir a una sucursal bancaria (CNBV, 2019). Se debe priorizar la atención a estas comunidades, creando estrategias y acciones que abarquen a la mayor población para que tengan de forma más accesible estos servicios financieros.

## Regiones vulnerables de Puebla

El estado está dividido en 22 regiones, las cuales podemos observar en la figura 5, cada una con municipios que comparten entre ellos características similares. En el 2020, la Sierra Negra, Huehuetla y Acatzingo son las regiones con mayor porcentaje de población en pobreza, por lo contrario, el área Metropolitana es la región con menos población en situación de pobreza, como lo podemos observar en la tabla 1 (INEGI, 2020 y CONEVAL, 2020).

figura 5. ID de regiones.



Fuente: Elaboración propia con datos de CONEVAL (2020).  
Tabla 1: Pobreza Regional

Tabla 1

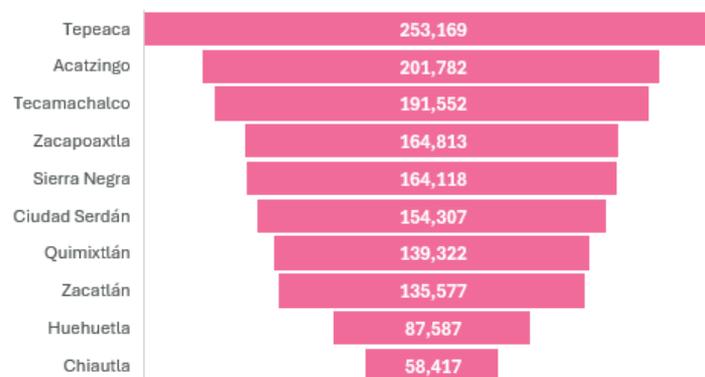
ID Región	Región	Municipios	Pobreza*	Pobreza Extrema*	Pobreza Moderada*
14	Sierra Negra	6	88.52	39.63	48.89
4	Huehuetla	10	87.72	37.07	50.65
10	Acatzingo	6	86.63	19.27	67.35
9	Quimixtlán	7	85.49	25.24	60.25
11	Ciudad Serdán	7	79.99	16.58	63.41
32	Tepeaca	12	79.13	17.64	61.49
5	Zacapoaxtla	9	77.44	23.24	54.2
3	Zacatlán	9	77.27	21.66	55.61
16	Chiautla	9	76.16	20.18	55.98
12	Tecamachalco	5	75.85	14.44	61.41
1	Xicotepec	11	75.36	21.23	54.13
2	Huauchinango	7	73.7	21.97	51.74
7	Chignahuapan	5	73.42	15.8	57.62
8	Libres	11	72.71	12.9	59.81
18	Tepeixi de Rodríguez	16	72.18	17.69	54.5
17	Acatlán	17	71.13	17.94	53.19
20	San Martín Texmelucan	11	69.94	12.69	57.25
19	Atlixco	10	69.34	16.25	53.09
15	Izúcar de Matamoros	13	69.04	15.21	53.83
6	Teziutlán	12	67.19	13.95	53.24
13	Tehuacán	13	64.79	12.61	52.18
21-31	Área Metropolitana de Puebla	11	44.67	6.55	38.12

\*(Porcentaje respecto a población total de cada categoría)

Pobreza extrema: población con tres o más carencias sociales, y se encuentra por debajo de la línea de bienestar mínimo.  
 Pobreza moderada: Es la diferencia entre la incidencia de la población en pobreza menos la de la población en pobreza extrema.  
 Fuente: Elaboración propia con datos de CONEVAL (2020).

Se realizará un análisis más profundo a las 10 regiones con mayor porcentaje de población en pobreza para poder crear una estrategia que las beneficie. En la figura 6, podemos notar que la región de Tepeaca, seguida de Acatzingo son las que mayor población tienen y se encuentran en la posición 6° y 3° de pobreza respectivamente, por otro lado, Chiautla es la región con menos población la cual se encuentra en el lugar 9° de pobreza.

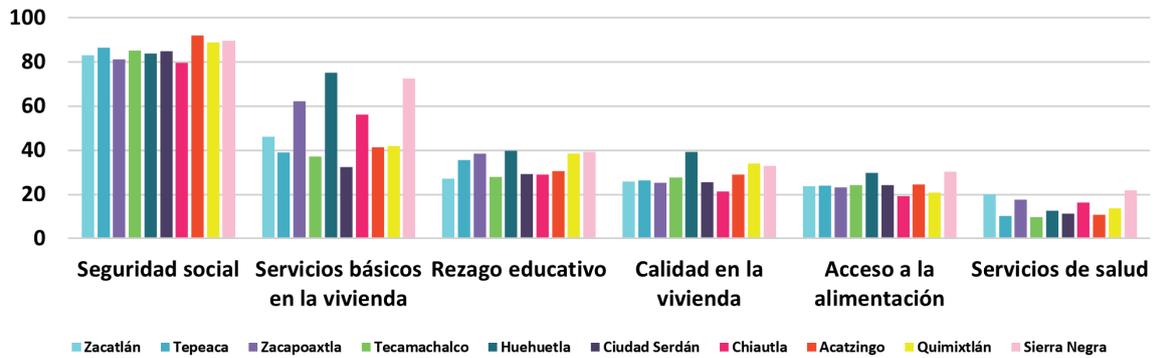
figura 6. Población en las regiones



Fuente: Elaboración propia con datos de INEGI (2020).

El principal problema que comparten las regiones es el tipo de carencia que tienen, debido a que todas tienen más del 80% de población con carencia a la seguridad social, posteriormente en servicios básicos en la vivienda, rezago educativo y calidad en la vivienda, como podemos analizar en la figura 7.

figura 7: Tipos de carencia en las regiones. Porcentaje respecto a población total.



Fuente: Elaboración propia con datos de CONEVAL (2020).

También comparten una limitante con respecto al acceso a las Tecnologías de la Información y la Comunicación (TIC), siendo Zacatlán la región con mayor población con acceso, sin embargo, es un porcentaje del 20.9%, por otro lado, Quimixtlán y Sierra Negra tienen un problema mayor, ya que menos del 10% de la población tiene acceso a internet, como nos lo indica la figura 8.

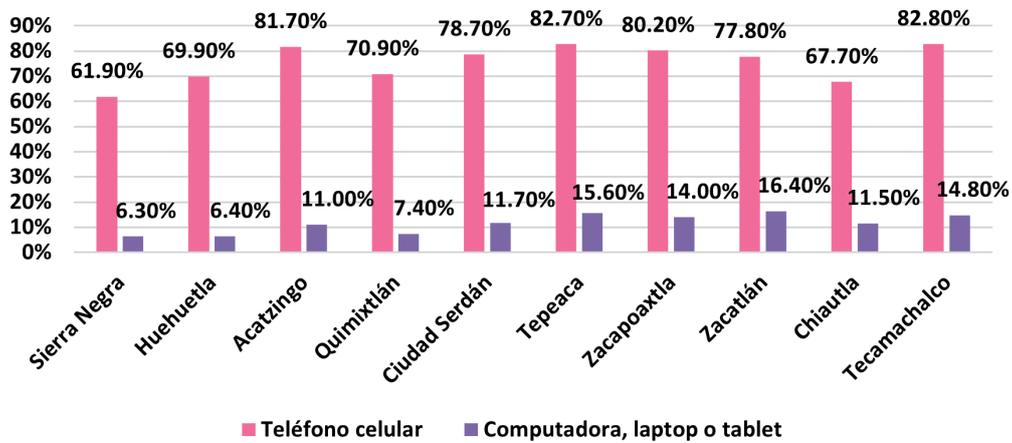
Figura 8: Acceso a internet en las regiones. Porcentaje respecto a población total.



Fuente: Elaboración propia con datos de CONEVAL (2020).

Por otro lado, en la figura 9 podemos observar que más del 50% de la población tiene acceso a un celular, aunque menos del 20% de la población de las regiones cuentan con un dispositivo como computadora, laptop o tablet.

Figura 9: Acceso a celular, computadora, laptop o tablet. Porcentaje respecto a población total.



Fuente: Elaboración propia con datos de CONEVAL (2020).

Estas regiones cuentan con poca infraestructura financiera, incluso hay varios municipios que no tienen al menos un cajero automático, lo podemos observar en la tabla 2.

Tabla 2: Infraestructura financiera en las regiones

Región	# de municipios	Sucursales Bancarias	Cajeros automáticos	Corresponsales bancarios	Sucursales Bienestar
1° Sierra Negra	6	2	8	26	8
2° Huehuetla	10	0	6	9	11
3° Acatzingo	6	3	9	89	10
4° Quimixtlán	7	2	7	21	10
5° Ciudad Serdán	7	7	17	54	13
6° Tepeaca	12	8	30	108	16
7° Zacapoaxtla	9	8	28	63	14
8° Zacatlán	9	7	19	47	9
9° Chiautla	9	3	5	15	7
10° Tecamachalco	5	9	32	84	10
Totales	80	49	161	516	108

Fuente: Elaboración propia con datos de CNBV (junio, 2024).

Tomaremos como población objetivo las 10 regiones con mayor porcentaje en pobreza, donde podemos ver la escasa infraestructura financiera con la que cuentan y la delincuencia que existe en cada una de ellas, es importante conocer estos factores ya que cada uno de ellos nos van a determinar las estrategias que se deben crear para poder beneficiar a la mayor cantidad de población, con la información analizada anteriormente, hacemos el siguiente análisis en la tabla 3.

Tabla 3: Población objetivo

Región y ranking de pobreza	# de municipios	Habitantes	Sucursales Bancarias	Corresponsales bancarios	Establecí- minutos con TPV	Robo a negocio
1° Sierra Negra	6	164,813	2	26	69	3
2° Huehuetla	10	87,587	0	9	20	0
3° Acatzingo	6	201,782	3	89	219	37
4° Quimixtlán	7	139,322	2	21	72	6
5° Ciudad Serdán	7	152,307	7	54	117	17
6° Tepeaca	12	253,169	8	108	344	38
7° Zacapoaxtla	9	164,813	8	63	289	3
8° Zacatlán	9	135,577	7	47	324	11
9° Chiautla	9	58,417	3	15	71	0
10° Tecamachalco	5	191,552	9	84	341	32
Totales	80	1,549,339	49	516	1,866	147

Fuente: Elaboración propia con datos de CNBV (junio, 2024) y FGE Puebla (julio, 2024).

## Estrategia: Corresponsales Bancarios

De acuerdo con lo analizado anteriormente y con la IA consideramos que una de las mejores estrategias para que cada región tenga acceso a los servicios financieros es a través de la creación de corresponsales bancarios en los comercios con los que ya cuenta cada región, con esta estrategia se logra reducir los costos operativos y se aprovecha la infraestructura existente. Algunos de los beneficios con esta estrategia es que la población ya no tiene que trasladarse largas distancias para acceder a estos servicios, el dinero se queda en la comunidad y los negocios locales crean mayor número de clientes y más ganancias.

Para poder hacer más fácil la capacitación y reducir riesgos en los negocios, solamente se busca que estos puedan hacer pagos de servicios, retiro y depósitos en efectivo, dejando fuera las operaciones que requieren de más dinero y capacitación como la recepción de remesas, depósitos en cheque, pagos de cheque y solicitudes de crédito.

Con los datos del Directorio de Unidades Económicas (DENUÉ) del INEGI, podemos hacer el siguiente análisis de la cantidad de negocios que cuenta cada región. En el comercio al por menor destacan tiendas de misceláneas, bebidas, accesorios, ropa, calzado y farmacias; y en el comercio al por mayor destacan tiendas de abarrotes, exportadores de café, productos textiles, calzado, productos farmacéuticos y comercios de materias primas (INEGI, 2024).

En la tabla 4 podemos analizar la cantidad de comercios que tiene cada región, sin embargo, existen 5 municipios que no cuentan con algún comercio al por mayor.

Tabla 4: Comercios económicos

Región y ranking de pobreza	# de municipios	Comercio al por menor	Comercio al por mayor	Municipios sin comercio al por mayor
1° Sierra Negra	6	1,968	95	Coyomeapan
2° Huehuetla	10	997	60	Atlequizayan
3° Acatzingo	6	6,411	731	-
4° Quimixtlán	7	1,853	89	Lafragua
5° Ciudad Serdán	7	3,082	177	-
6° Tepeaca	12	6,537	301	-
7° Zacapoaxtla	9	2,884	139	Jojota
8° Zacatlán	9	2,498	144	Coatepec
9° Chiautla	9	1,491	59	-
10° Tecamachalco	5	4,954	362	-
Totales	80	32,675	2,138	5

Fuente: Elaboración propia con datos de *DENUE* (marzo, 2025).

Para reducir problemas como el cierre del negocio, personal insuficiente o poca conectividad en los negocios, se propone instalar corresponsales bancarios en los comercios al por mayor los cuales serán ubicado de forma estratégica en los municipios que cuenten con este tipo de negocio, logrando así que la población de esa región cuente con acceso a los servicios financieros en un lugar cerca y funcional.

Para esta estrategia vamos a considerar negocios que sean del mismo giro, debido a que varios de ellos comparten el mismo dueño, lo que hace más fácil la negociación y capacitación en todos sus establecimientos. Se propone la creación de un “token” digital en el que, a través de él, los negocios puedan acceder a un portal bancario que les permita hacer más rápido el proceso y sin necesidad de hacer trámites presenciales, generando una mejor adaptación del modelo (OpenAI, 2025).

Se proponen estrategias diferentes para cada región debido a que algunos municipios no cuentan con comercios al por mayor. Para las regiones de Acatzingo, Ciudad Serdán, Tepeaca, Chiautla y Tecamachalco las cuales cada municipio de sus regiones cuenta con al menos un comercio al por mayor, se propone abrir corresponsales bancarios en los negocios de “Comercio al por mayor de materias agropecuarias y forestales, para la industria y materiales de desecho”, generando así cobertura para todos los municipios. Para la región de Sierra Negra, Huehuetla, Quimixtlán y Zacapoaxtla, se propone crear corresponsales bancarios en los municipios que sí cuenten con el negocio de “Comercios al por mayor de abarrotes, alimentos, bebidas, hielo y tabaco” y “Comercios al por mayor de materias primas agropecuarias y forestales, para la industria y materias de desecho” según sea el caso en cada municipio; en estas regiones cuentan con un municipio cada una que no tiene este tipo de comercio es por eso que se plantea la instalación de un corresponsal bancario en al menos uno de los comercios que operan una TPV, ya que con eso nos garantiza que ese comercio cuenta con la conectividad necesaria para ofrecer este servicio financiero.

Finalmente, para la región de Zacatlán, la cual 8 de sus municipios si tienen al menos un comercio al por mayor, se propone crear corresponsales financieros en los negocios de “Comercio al por mayor de materias primas agropecuarias y forestales, para la industria, y materiales de desecho”, sin embargo, para el municipio de Coatepec al no tener ningún negocio con comercio al por mayor o TPV, se sugiere crear el corresponsal bancario con al menos uno de los 17 comercios al por menor con el giro de “Comercios al por menor de abarrotes, alimentos, bebidas, hielo y tabaco”, logrando así una cobertura para toda la región en cada uno de sus municipios (DENUE, marzo 2025 y CNBV, 2024).

Aunque ya existen algunos corresponsales bancarios en estas regiones, no dan cobertura a toda la población de la región, por lo que se proponen estas estrategias para poder abarcar a todos los municipios y tengan más de un corresponsal bancario cerca de ellos, logrando generar mayor inclusión financiera, facilitando el acceso a los servicios bancarios a través de los comercios al por mayor. Esta estrategia se podría implementar con comercios al por menor, sin embargo, existe mayor riesgo debido a que el miedo al robo aumenta ya que no cuentan con la seguridad necesaria, así como enfrentan más dificultades como que el negocio se cierre, falta de conectividad, equipo necesario, así como el personal suficiente.

## **Retos y oportunidades de los corresponsales bancarios**

Un corresponsal bancario es una alternativa viable que brinda servicios financieros a la población las cuales no cuentan con acceso a las TIC de forma viable. Podemos reducir los costos de operaciones que genera esta estrategia con ayuda del avance tecnológico y en telecomunicaciones. Esta es una oportunidad para que los bancos y los bancos digitales puedan cubrir una mayor población, sin embargo, se recomienda hacer un estudio más robusto sobre los negocios interesados en brindar servicios financieros y atender las necesidades económicas de las comunidades más vulnerables, así como generar más cuentas en estas zonas (CNBV, 2017).

De acuerdo con IA los corresponsales bancarios tienen beneficios para los negocios que participen debido a que generan un mayor ingreso por las comisiones que se cobran en cada transacción y podrían generar una venta extra de sus productos. Sin embargo, existen desventajas debido a la delincuencia que existe en la comunidad ya que podría ocurrir un robo al negocio, se sugiere adquirir un seguro que cubra este riesgo (OpenAI, 2025).

De la misma forma se sugiere realizar un análisis profundo de flujos de efectivo que determine el nivel óptimo de operaciones que podrían realizar para brindar dichos servicios financieros. Además, se requiere tener capacitación para que el personal del corresponsal pueda operar el sistema y brindar los servicios financieros de forma adecuada. Es de suma importancia analizar los comercios interesados en ofrecer estos servicios financieros para poder establecer el número de transacciones mínimas que se necesitan para que sea rentable en cada negocio.

## Conclusiones

Puebla es uno de los estados más pobres del país debido a que casi el 50% de su población se encuentra en condiciones de pobreza, el estado se divide en 22 regiones, de las cuales 21 tienen más del 60% de su población en esta situación debido a las carencias que tienen en seguridad social o en la salud (CONEVAL, 2020). Además, tiene cobertura de los 50 bancos en operación del país, sin embargo, logramos analizar que estas sucursales bancarias se encuentran en la zona metropolitana del estado, dejando fuera las regiones más vulnerables, ya que varios municipios no cuentan con una sucursal bancaria que les pueda dar cobertura (CNBV, 2024).

La falta de inclusión financiera es un tema en el que interviene en conjunto el gobierno y las instituciones bancarias, creando estrategias y acciones alineadas con la política nacional de inclusión financiera para integrar a la mayor parte de la población a servicios financieros básicos. La participación del sector público y privado es fundamental para brindar conocimientos básicos sobre finanzas y el acceso a servicios financieros logrando en consecuencia incrementar la inclusión financiera en las zonas vulnerables del estado (CNBV, 2023).

La estrategia propuesta busca aumentar la inclusión financiera, para generar un bienestar social y económico en la población a través de la creación de corresponsales bancarios, ya que el estado no cuenta con la cobertura de este servicio en todos sus municipios, sin embargo, si tiene la infraestructura para poder generarlos, debido a que cuenta con al menos 10,521 comercios al por mayor y 178,716 al por menor en todo el estado (DENUE, marzo 2025), además de que varios de estos ya cuentan con los requisitos necesarios para ser corresponsales bancarios.

Si bien este trabajo es para el estado de Puebla, se puede ampliar el análisis de la misma manera para el resto de los estados de la República Mexicana, ya que en todos los estados el nivel de inclusión financiera es baja y el acceso a la infraestructura financiera es limitado, con esta estrategia aplicada a todo México podríamos aumentar las cifras de infraestructura financiera, logrando que la inclusión financiera en México avance, de esta forma se cumple uno de los objetivos que tiene el país respecto a el desarrollo social y económico de la población.

## Bibliografía

1. Banco Mundial. (2022) *Inclusión financiera* [En línea]. Disponible en: <https://www.bancomundial.org/es/topic/financiamiento/inclusion/overview#3> (Consulta: 27 de marzo de 2025)
2. Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2024) *Bases de Datos de Inclusión Financiera* [En línea]. Disponible en: <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/bases-de-datos-de-inclusion-financiera> (Consulta: 27 de marzo 2025)
3. Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2017) *Corresponsales Bancarios* [En línea]. Disponible en: <https://www.gob.mx/cnbv/articulos/corresponsales-bancarios-114482?idiom=es> (Consulta: 2 abril 2025)
4. Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2019) *La geografía de la inclusión financiera: análisis geoespacial de disponibilidad de infraestructura financiera en las localidades de México* [En línea]. Disponible en: [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/517085/Geografia\\_Inclusion\\_Financiera.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/517085/Geografia_Inclusion_Financiera.pdf) (Consulta: 02 abril 2025)
5. Comisión Nacional Bancaria y de Valores. (2023) *Política Nacional de Inclusión Financiera* [En línea]. Disponible en: <https://www.gob.mx/cnbv/acciones-y-programas/politica-nacional-de-inclusion-financiera-43631> (Consulta: 2 abril 2025)
6. Consejo Nacional de Evaluación de la Política de Desarrollo Social (CONEVAL). (2020) *Informe de pobreza en Puebla 2020* [En línea]. Disponible en: [https://www.coneval.org.mx/coordinacion/entidades/Documents/Informes\\_de\\_pobreza\\_y\\_evaluacion\\_2020\\_Documentos/Informe\\_Puebla\\_2020.pdf](https://www.coneval.org.mx/coordinacion/entidades/Documents/Informes_de_pobreza_y_evaluacion_2020_Documentos/Informe_Puebla_2020.pdf) (Consulta: 27 de marzo 2025)
7. Fiscalía General de Puebla. (2024) *Incidencia delictiva* [En línea]. Disponible en: <https://fiscalia.puebla.gob.mx/Incidencia> (Consultado: 27 de marzo 2025) Gobierno de México. (s, f) Centro de Estudios de Derecho y Negocios [En línea] Disponible en: <https://www.gob.mx/cedn> (Consulta: 27 de marzo de 2025)
8. Gobierno de México. (2024) *Cumple Banco del Bienestar primeros 5 años llevando servicios financieros a los más vulnerables. Banco del Bienestar, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo* [En línea]. Disponible en: <https://www.gob.mx/bancodelbienestar/prensa/comunicado-009-cumple-banco-del-bienestar-primeros-5-anos-llevando-servicios-financieros-a-los-mas-vulnerables> (Consulta: 27 de marzo 2025)
9. Gobierno de México. (2016) *Estrategia nacional de educación financiera* [En línea]. Disponible en: [https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/254432/Estrategia\\_Nacional\\_de\\_Educaci\\_n\\_Financiera.pdf](https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/254432/Estrategia_Nacional_de_Educaci_n_Financiera.pdf) (Consulta: 02 de abril 2025)
10. Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2021) *Resultados del Censo de Población y Vivienda 2020: Puebla* [En línea]. Disponible en: [https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2021/EstSociodemo/ResultCenso2020\\_Pue.pdf](https://www.inegi.org.mx/contenidos/saladeprensa/boletines/2021/EstSociodemo/ResultCenso2020_Pue.pdf) (Consulta: 27 de marzo 2025)
11. Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2024) *Encuesta Nacional de Inclusión Financiera (ENIF)* [En línea]. Disponible en: [https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Anexos%20Inclusi%C3%B3nFinanciera/Reporte\\_ENIF2024.pdf](https://www.cnbv.gob.mx/Inclusi%C3%B3n/Anexos%20Inclusi%C3%B3nFinanciera/Reporte_ENIF2024.pdf) (Consulta: 27 de marzo 2025)
12. Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2024) *Encuesta Nacional de Victimización y Percepción sobre Seguridad Pública (ENVIPE) 2024: Principales Resultados Puebla* [En línea]. Disponible en: [https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/envipe/2024/doc/envipe2024\\_pue.pdf](https://www.inegi.org.mx/contenidos/programas/envipe/2024/doc/envipe2024_pue.pdf) (Consulta: 27 de marzo 2025)
13. Instituto Nacional de Estadística y Geografía (INEGI). (2025) *Directorio Estadístico Nacional de Unidades Económicas (DENUE)* [En línea]. Disponible en: <https://www.inegi.org.mx/app/mapa/denue/default.aspx> (Consulta: 27 marzo 2025)
14. Mejía, P, De Jesús, L. y Herrera Nebel, MT. (2024) 'El enfoque de capacidades y el programa de combate a la pobreza Prospera de México', *Revista Ética, Economía & Bien Común*, 14(2) [En línea]. Disponible en: <https://journal.upaep.mx/index.php/EthicsEconomicsandCommonGoods/article/view/316> (Consulta: 03 de abril 2025)
15. OpenAI. (2025) *Respuesta generada por inteligencia artificial a la consulta del usuario, OpenAI* [En línea]. Disponible en: <https://chat.openai.com> (Consulta: 7 de abril de 2025)
16. Secretaría de Bienestar. (2023) *Informe anual sobre la situación de pobreza y rezago social 2023: Puebla* [En línea]. Disponible en: <https://www.gob.mx/cms/uploads/attachment/file/791861/21Puebla23.pdf> (Consulta: 27 de marzo 2025)

## Lista de figuras

Figura 1: Población con productos financieros	9
Figura 2: Carencias sociales	11
Figura 3: Delitos con mayor incidencia	12
Figura 4: Tipos de robo con más casos reportados	12
Figura 5: ID de regiones	13
Figura 6: Población en las regiones	14
Figura 7: Tipos de carencia en las regiones	15
Figura 8: Acceso a internet en las regiones	15
Figura 9: Acceso a celular, computadora, laptop o tablet	16

## Lista de tablas

Tabla 1: Pobreza regional	14
Tabla 2: Infraestructura financiera en las regiones	16
Tabla 3: Población objetivo	17
Tabla 4: Comercios económicos	18

**EE** & **CG**  
ETHICS,  
ECONOMICS COMMON  
GOODS

---

JOURNAL ETHICS, ECONOMICS  
AND COMMON GOODS

N° 22 (1),  
JANUARY-JUNE 2025