



## ANTECEDENTES

La Asociación de Bancos de México, A.C. (ABM) fue fundada el 12 de noviembre de 1928 como Asociación de Banqueros de México con el propósito de representar los intereses generales de la banca, y cambió recientemente su razón social el 3 de diciembre de 2003.

La ABM fue creada con la participación de 26 bancos y actualmente tiene como asociados a todas las instituciones de banca múltiple del país, así como en su carácter de invitados especiales a todas las instituciones de banca de desarrollo.

Desde su fundación, la ABM se ha desempeñado como el organismo cúpula de las instituciones de crédito, ha colaborado con sus asociados en el logro de sus objetivos generales y en todas aquellas actividades relacionadas con la prestación del servicio de banca y crédito y modernización del sistema de pagos, y ha jugado un papel fundamental en el marco de las relaciones de las instituciones de crédito entre sí, como en el de éstas con el Gobierno Mexicano, con intermediarios financieros no bancarios, con otros organismos de representación, y con instituciones internacionales.

Factores relevantes en la adecuación o redimensionamiento de la ABM:

- *La coyuntura particular por la que atraviesa el sistema financiero mexicano.*
- *Las modificaciones regulatorias que han determinado un sistema más abierto, competitivo y estructurado bajo reglas particulares de agrupación.*

## OBJETIVOS

Los objetivos de la Asociación de Bancos de México son:

- *Representar y defender los intereses generales de sus asociados en cualquier gestión común ante la administración pública y organizaciones privadas.*
- *Fomentar el desarrollo de las actividades bancarias.*

- *Realizar estudios e investigaciones orientadas al desarrollo y buen funcionamiento del sistema bancario y financiero en general, así como los relativos al perfeccionamiento de sus métodos y prácticas de operación..*
- *Organizar y promover cursos y seminarios que tengan por objeto el conocimiento y desarrollo del sistema bancario.*
- *Participar con instituciones similares de otros países y en organismos internacionales en el fomento de las relaciones y el intercambio de experiencias.*

## **PRINCIPALES SERVICIOS**

La Asociación de Bancos de México proporciona los siguientes servicios:

- *Asesoría directa por la ABM, o bien de los centros bancarios cuando se trate de asuntos en el interior de la República.*
- *Consultoría con el apoyo de las comisiones especializadas.*
- *Intercambio de información mediante el área de Sistemas de la ABM.*
- *Servicios de carácter gremial para tratar asuntos ante autoridades, organismos cúpula, o bien, cualquier persona en el ámbito nacional e internacional.*
- *Información a través de circulares.*
- *Revistas y boletines que se imprimen periódicamente en la ABM.*
- *Elaboración, propuesta y coordinación de programas de capacitación y seminarios sobre temas en la materia.*
- *Actividades Deportivas*

## **ENTIDADES AFINES**

La Asociación se relaciona con entidades de servicios bancarios afines como:

- *Cámara de Compensación (CECOBAN)*
- *Buró de Crédito*
- *Procesar*
- *Servicio Panamericano de Protección (SERPAPROSA)*
- *Seguridad y Protección Bancarias (Seproban)*
- *Federación Latinoamericana de Bancos (Felaban)*
- *Club de Banqueros de México*
- *Club Deportivo Coyoacán*
- *Consejo Coordinador Empresarial*

**COMISIONES ASESORAS Y COMITÉS ESPECIALIZADOS**

<i>Comisión de Normatividad</i>	Lic. Luis Robles Miaja Director General de la Unidad de Asesoría Jurídica Latinoamericana BBVA-Bancomer
<i>Comisión de Crédito</i>	Ing. Javier de la Calle Pardo Director Corporativo de Banca Empresarial e Institucional Banamex
<i>Comisión de Operaciones y Sistemas de Pago</i>	Ing. Rafael Arana de la Garza DGA de Banca Comercial y Patrimonial HSBC
<i>Comisión de Medios de Pago (COMEPA)</i>	Co – Presidente Ing. Rafael Arana de la Garza DGA de Banca Comercial y Patrimonial HSBC Co- Presidente Ing. Augusto Escalante Juanes Director Corporativo de Banca de Consumo Banamex
<i>Comisión de Mercados Financieros</i>	Act. Marcos Ramírez Miguel Director General de Banca Mayorista Santander Serfin
<i>Comisión de Comunicación y Mercadotecnia</i>	Lic. Jorge Hierro Molina Director Ejecutivo de Relaciones Institucionales Banamex

## COMISIÓN DE NORMATIVIDAD

### Objetivos:

- *Actuar como órgano asesor de la ABM en materia fiduciaria, fiscal, jurídica, avalúos, auditoría, seguridad y recursos humanos.*
- *Participar activamente en las reformas legales y normativas que afectan a la banca.*
- *Participar con las autoridades en el proceso de mejora y simplificación de la regulación.*
- *Participar en los estudios de temas que presenten los Comités Especializados de interés para la operación de las instituciones de crédito.*

### **Presidente de la Comisión de Normatividad**

Lic. Luis Robles Miaja

Director General de la Unidad de Asesoría Jurídica Latinoamericana  
BBVA-Bancomer

### **Comité Jurídico**

Lic. Fernando Díaz Castañares  
Director General de Servicios  
Jurídicos  
BBVA Bancomer

### **Comité de Fiduciarios**

Lic. Guadalupe Caso Robles  
Directora Ejecutiva Fiduciaria  
Santander Serfin

### **Comité Fiscal**

C.P. Ernesto Torres Landa López  
Director de Contraloría Corporativa e  
Impuestos  
Banamex

### **Comité de Auditoría**

Lic. José Luis Orozco Ruiz  
Director de Auditoría Interna  
Ixe Banco

### **Comité de Avalúos**

Arq. Marco Antonio Gómez Rocha  
Director Unidad de Avalúos y  
Servicios Técnicos  
Santander Serfin

### **Comité de Contraloría Normativa**

Lic. Héctor Hernández Gatica  
Director de Compliance y Prevención  
de Lavado de Dinero  
Banamex

### **Comité de Seguridad**

Lic. Miguel Angel Carlos Jaime  
Director de Seguridad  
Santander Serfin

### **Comité de Recursos Humanos**

Ing. Alfredo Gisholt Orozco  
Director General de Recursos  
Humanos  
BBVA Bancomer

### **Comité de Atención a Usuarios de la Banca**

Lic. Carlos Verduzco Igartúa  
Ombudsman Financiero  
Scotiabank Inverlat

## COMISIÓN DE CRÉDITO

### Objetivos:

- *Analizar, desarrollar y proponer proyectos para la modernización y optimización del crédito en el sistema bancario.*
- *Apoyar la creación de infraestructura común para ofrecer nuevos productos o desarrollar nuevos mercados.*
- *Promover el uso de sistemas de información crediticia y de referencia*
- *Evaluar metodologías que hagan más eficiente el análisis y la calificación de los riesgos crediticios.*

### **Presidente de la Comisión de Crédito**

Ing. Javier de la Calle Pardo  
*Director Corporativo de Banca Empresarial e Institucional  
Banamex*

### **Comité de Crédito Personas Morales**

Ing. Heleodoro Ruiz Santos  
*Director Ejecutivo de Administración de  
Riesgo de Crédito  
Banorte*

### **Comité de Crédito Personas Físicas**

Ing. Javier Ortiz de la Peña Pérez  
*DGA de Productos Bancarios y  
Mercadotecnia  
Scotiabank Inverlat*

### **Comité de Crédito Hipotecario**

Lic. Daniel Leal Díaz Conti  
*DGA Banca Hipotecaria  
BBVA Bancomer*

### **Comité de Recuperación de Cartera y Administración de Activos Especiales**

C.P. Ramón Renato Carrillo Rosales  
*Director Ejecutivo de Activos  
Especiales  
Banamex*

### **Comité de Banca de Desarrollo y Relación con Autoridades no Financieras**

Lic. René Nosti Gómez  
*Director Corporativo de Desarrollo de  
Productos de la Banca de Empresas y  
Gobierno  
BBVA Bancomer*

## **COMISIÓN DE OPERACIONES Y SISTEMAS DE PAGO COMISIÓN DE MEDIOS DE PAGO (COMEPA)**

### Objetivos:

- *Continuar con la bancarización del país mediante la utilización de los medios de pago interbancarios de bajo costo y uso masivo (nómina interbancaria, domiciliación y transferencias electrónicas).*
- *Crear y vigilar el cumplimiento de normas y acuerdos que permitan una convivencia adecuada de los diferentes bancos que participan en el sistema de pagos.*
- *Facilitar que la banca comparta infraestructura que permitan la reducción de costos y riesgos.*
- *Promover el uso de medios de pagos electrónicos en sustitución de documentos.*

### **Comisión de Operaciones y Sistemas de Pago**

Ing. Rafael Arana de la Garza  
DGA de Banca Comercial y Patrimonial  
HSBC

#### **Comité de Operaciones Bancarias y Comercio Electrónico**

Lic. Urbino Luna Vázquez  
Director de Diseño y Control  
Scotiabank Inverlat

#### **Comité de Sistemas**

Ing. Alejandro Ramírez Mendoza  
Director de Control Normativo de Infraestructura Corporativa  
BBVA Bancomer

#### **Comité de Tarjetas Bancarias**

Ing. Jorge Alfaro Lara  
Director Ejecutivo de Crédito al Consumo y Medios de Pago  
Santander Serfin

#### **Comité de Banca y Servicios al Sector Público**

Lic. Francisco Gutiérrez Escoto  
Director de Banca de Gobierno  
BBVA-Bancomer

### **Co-Presidentes de la Comisión de Medios de Pago (COMEPA)**

Ing. Rafael Arana de la Garza  
DGA de Banca Comercial y Patrimonial  
HSBC

Ing. Augusto Escalante Juanes  
Director Corporativo de Banca de Consumo  
Banamex

**Comité Especial de Cheques**

Lic. Urbino Luna Vázquez  
*Director de Diseño y Control*  
*Scotiabank Inverlat*

**Comité Especial de Transferencias**

Ing. Ricardo Grebe Martínez  
*Director Corporativo de Operaciones*  
*BBVA Bancomer*

**Comité Especial de Domiciliación**

Lic. Lourdes Herrera Gamboa  
*Subdirectora de Operaciones y*  
*Medios Electrónicos*  
*Banorte*

**Comité Especial de Sistemas**

Ing. Alejandro Ramírez Mendoza  
*Director de Control Normativo de*  
*Infraestructura Corporativa*  
*BBVA Bancomer*

**Comité Especial de Banca Comercial**

Lic. Ramón Arroyo Ramos  
*Director de la Red de Sucursales*  
*BBVA Bancomer*

**COMISIÓN DE MERCADOS FINANCIEROS**

## Objetivos:

- *Promover la eficiencia y desarrollo de los mercados financieros a través del establecimiento de nuevos instrumentos y mecanismos orientados a preservar la liquidez, solvencia y estabilidad del mercado.*
- *Crear y operar nuevos instrumentos de ahorro, inversión y cobertura que atiendan las necesidades de plazo y riesgo de los inversionistas.*
- *Estudiar y coordinar acciones conjuntas en temas relevantes para la operación bancaria, como el fondeo y aplicación de recursos de tesorería, fuentes de ingreso, y en general el funcionamiento de los mercados de dinero y cambios.*
- *Estudiar y dar respuesta a los planteamientos de las autoridades en materia de regulación y reporte de información financiera.*

**Presidente Comisión de Mercados Financieros**

Act. Marcos Ramírez Miguel  
*Director General de Banca Mayorista*  
*Santander Serfin*

**Comité Contable y de información**

C.P. Luis Ignacio de la Luz Dávalos  
*Director de Contabilidad Corporativa*  
*BBVA Bancomer*

**Comité de Gestión de Balance y Tesorería**

Lic. Manuel Torres Barajas  
*Director de Tesorería Moneda*  
*Nacional*  
*Santander Serfin*

**Comité de Administración de Riesgos**

Ing. Carlos Vallebuena Garcinava  
 Director Ejecutivo del Área de  
 Admón. de Riesgos  
 Banamex

**COMISIÓN DE COMUNICACIÓN Y MERCADOTECNIA**

Objetivo:

- *Mejorar la imagen de la banca*
  - *Acciones*
    - *Comunicación*
    - *Divulgación*
    - *Relación*
      - *Autoridades*
      - *Congreso*
      - *Usuarios*

**Presidente Comisión Comunicación y Mercadotecnia**

Lic. Jorge Hierro Molina  
 Director Ejecutivo de Relaciones Institucionales  
 Banamex

**Comité de Comunicación**

Lic. Eduardo Sastré de la Riva  
 DGA de Comunicación e Imagen  
 Corporativa  
 Banorte

**Comité de Mercadotecnia y  
Publicidad**

Lic. Carla Juan Chelala  
 Directora de Mercadotecnia  
 HSBC

**Consejo de Comunicación y Enlace**

Lic. Jorge Hierro Molina  
 Director Ejecutivo de Relaciones  
 Institucionales  
 Banamex

**CENTROS BANCARIOS**

Es la representación de la Asociación de Bancos en cada estado de la República.

Objetivo:

- *Establecer a nivel estatal comunicación con los gobiernos, organismos empresariales y medios de comunicación.*

## QUIERA FUNDACIÓN DE LA ASOCIACIÓN DE BANCOS DE MÉXICO, A.C.

A diez años de creada, Quiera, Fundación de la Asociación de Bancos de México, A.C., tiene como misión colaborar con los esfuerzos dirigidos al desarrollo integral de niñas, niños y jóvenes de México en situación vulnerable, con el fin de asegurar su bienestar y participación constructiva en la sociedad.

Desde 1993, Fundación Quiera inició sus actividades apoyando a instituciones que trabajan con la infancia en situación de calle, en riesgo de serlo y trabajadora, a través de programas que tienen como propósito fortalecer, profesionalizar y sistematizar metodologías de trabajo para mejorar la calidad de atención a los menores y jóvenes en situación vulnerable y apoyando el financiamiento de proyectos institucionales en las áreas de: Vida independiente, preventiva, capacitación y sistematización. Fundación Quiera ha trabajado con 68 instituciones, las cuales se localizan en el Distrito Federal y en algunos estados de la República Mexicana, como: Coahuila, Chiapas, Chihuahua, Estado de México, Guanajuato, Jalisco, Michoacán, Morelos, Nuevo León, Oaxaca, Puebla, Sinaloa, Veracruz, etc. Cabe señalar que paralelamente brinda apoyo con otros programas.

### ***Proyectos Institucionales***

Se consideran todos aquellos proyectos que son diseñados y desarrollados por instituciones y que, por su importancia e impacto social, ameritan el apoyo financiero de Fundación Quiera. En este año fueron financiados 14 proyectos en: Guadalajara, Puebla, Guanajuato y Distrito Federal.

### ***Becas educativas***

Apoyo económico para la educación de niños, niñas y jóvenes que albergan las instituciones, como apoyo a los gastos de colegiatura y/o manutención, necesarios para que puedan desarrollar sus estudios. Actualmente se encuentran otorgadas 149 becas.

### ***Becas de capacitación***

Con el fin de profesionalizar el trabajo del personal que colabora en las instituciones. En este año se han otorgado 309 becas.

### ***Becas de salud***

A través de un convenio con el Hospital Psiquiátrico Infantil "Dr. Juan N. Navarro" han sido atendidos 92 niños con problemas de aprendizaje, conducta y adicciones; asimismo, se impartieron conferencias para educadores, coordinadores y directores.

***Becas de verano***

Donativo especial para proyectos o actividades de carácter recreativo que propician el desarrollo integral de los niños, niñas y jóvenes durante las vacaciones. Este año se ha otorgado apoyo a 24 instituciones.

***Acercatel***

Línea telefónica gratuita de intervención a jóvenes en situación de crisis (01 800 110 10 10). Se brinda asesoría y atención las 24 horas del día, los 365 días del año, con personal profesionalmente capacitado. Se han recibido más de 150,898 llamadas desde la creación de la línea. Actualmente el apoyo que brinda Fundación Quiera es en la capacitación al personal operativo.

En este año Fundación Quiera abrió el Programa de Cursos y Talleres, que tiene como finalidad planear anualmente, cursos, talleres, seminarios, conferencias y reuniones generales, con temas y asuntos que apoyan el fortalecimiento de las organizaciones, así como de las voluntarias. Durante este período se han llevado a cabo 3 cursos, beneficiando a 60 personas.

Finalmente, Quiera inició su área de investigación, con un proyecto que creará la infraestructura del estudio científico en el sector salud de un grupo piloto de la población atendida por las organizaciones apoyadas por Quiera, consistente en asegurar que los programas de las instituciones responden a sus necesidades, o en su caso, adaptar los programas ya existentes.