



## INFORME DE ACTIVIDADES 2007

### Mandato

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) tiene como objetivos fundamentales:

- Promover el ahorro, el financiamiento y la inversión entre los integrantes del Sector de Ahorro y Crédito Popular (SACP);
- Ofrecer instrumentos y servicios financieros a los integrantes del Sector;
- y
- Canalizar apoyos financieros y técnicos necesarios para fomentar el hábito del ahorro y el sano desarrollo del SACP.

El acceso a servicios financieros permitirá a la población, incorporarse a la economía formal y a la realización de actividades generadoras de ingreso. A fin de lograr lo anterior, el programa de transformación y fortalecimiento se orienta a fortalecer la estabilidad financiera y la capacidad de cobertura de las instituciones de Ahorro y Crédito Popular en todo el país.

## ACTIVIDADES DESARROLLADAS

### Captación Comercial de Desempeño

La captación de BANSEFI continuó aumentando, destacando el saldo en la Captación Comercial de Desempeño, Billetes de Depósito (BIDES) y Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLVs) de mercado con un incremento de 14.4% en relación al saldo del cierre del ejercicio 2006. Al 31 de diciembre de 2007, dicho saldo ascendió a \$7,072.9 millones<sup>1</sup>.

<sup>1</sup> Dicho saldo acumula recursos captados por la operación propia en sucursales o a través de la mesa de dinero.

**CAPTACIÓN COMERCIAL DE DESEMPEÑO**  
(Millones de pesos)

	Saldo Dic. 2006	Saldo Dic. 2007	Incremento en el Periodo		Meta a Diciembre	
			Monto	%	Monto	%
Captación Comercial de Desempeño+ BIDES + PRLV'S	6,185.0	7,072.9	887.9	14.4		
Captación Comercial de Desempeño	3,910.0	4,353.0	443.1	11.3	376.1	117.8
Instrumentos Tradicionales de Ahorro	3,652.3	4,026.3	374.0	10.2	288.4	129.7
Remesas	64.4	82.5	18.1	28.1	16.1	112.5
Oportunidades (retención en cuentas)	174.1	219.4	45.3	26.0	60.0	75.5
Vivienda (Infonavit, Fonhapo, SHF)	19.1	24.8	5.7	29.7	11.7	48.8
Cuota de Administración	-108.3	-143.0	-34.7			
BIDES	1,812.6	2,241.8	429.2	23.7		
PRLV's Mercado	570.7	621.1	50.4	8.8		

En Instrumentos Tradicionales de Ahorro se incluyen \$12.5 millones de pesos de Banrural por pagar y \$151.8 millones de PRLV's de ventanilla.  
El saldo al cierre de diciembre 2006 no cuadra contra balance por haber realizado un ajuste a los saldos por concepto de cuota de admon en \$70.1 mdp  
El saldo de BIDES incluye \$6.4 millones de dólares.

El crecimiento acumulado de Captación Comercial de Desempeño durante 2007 fue el segundo más elevado en los últimos cuatro años.

**Captación de Programas Especiales**

Debido a la estacionalidad en el saldo de los Programas Especiales, éste se analiza por separado con el fin de segregar las actividades propias de captación de las de pago e identificar los montos acumulados por las diferentes actividades.<sup>2</sup>

**CAPTACIÓN DE PROGRAMAS ESPECIALES**  
(Millones de pesos)

	Saldo Dic. 2006	Saldo Dic. 2007
Programas Especiales	1,816.9	2,066.2
Oportunidades (pagado y por pagar)	1,314.1	1,395.3
Otros Programas de Vivienda	52.4	28.0
Ahorros de Grupos	87.0	75.4
Jóvenes con Oportunidades	183.1	380.8
SEP	7.7	2.9
Débito nómina	0.0	8.1
Promusag	157.0	167.5
Apoyo a la palabra	15.7	8.3

**Apertura de Cuentas**

A diciembre de 2007 fueron contabilizadas 3,700,448 cuentas, de las cuales 1,784,823 corresponden a beneficiarios de programas gubernamentales. El incremento neto en el número de cuentas comerciales de desempeño<sup>3</sup>, en relación con la cifra alcanzada al cierre del 2006, fue de 177,269 contratos.

<sup>2</sup> La cifra reflejada en la cuenta Oportunidades (pagado y por pagar) es resultado de la suma de los saldos de las cuentas de las titulares de Oportunidades que, de acuerdo con el calendario bimestral, no hubieran cobrado hasta ese momento, o bien, que no se hubieran presentando el día de pago (previamente calendarizado) a recibir el apoyo.

<sup>3</sup> Se toma en consideración, únicamente, la variación en el número de cuentas de los productos tradicionales del Banco: Cuentahorro Tradicional y Tandahorro Tradicional; Cuentahorro Fomerrey; Cuentahorro Banrural; Tandahorro Oportunidades; Tandahorro Banrural; Ahorro Infantil; Nuevo Ahorro Infantil; Bonosar; Bono de la Suerte; Tandahorro Bides; Convenios Otros Emisores; Jóvenes con Oportunidades de la vertiente de ahorro; Remesas; Vivienda; Débito con intereses y, Débito sin intereses.

## Volumen de Operación

Durante 2007, los depósitos ascendieron a \$17,643.8 millones y los retiros a \$16,925.8 millones, mientras que en 2006 se registraron depósitos por \$17,150.5 millones y retiros por \$16,403.0 millones.

### INDICADORES DE OPERACIÓN

Concepto	Acumuladas	Acumuladas	Variación	Variación
	Dic. 2006	Dic. 2007	absoluta	%
Volumen de Operación (MDP)*	33,553.5	34,569.6	1,016	3.0
Transacciones (Miles)	30,191.4	36,659.5	6,468	21.4
Aperturas Brutas Comerciales (Miles)	397.0	387.1	-10	(2.5)

\* Se refiere a la suma de los depósitos y retiros realizados durante cierto periodo de tiempo.

El número de transacciones durante 2007 fue de \$36.6 millones, cifra superior en \$6.4 millones (21.4%) a la de 2006.

## L@Red de la Gente

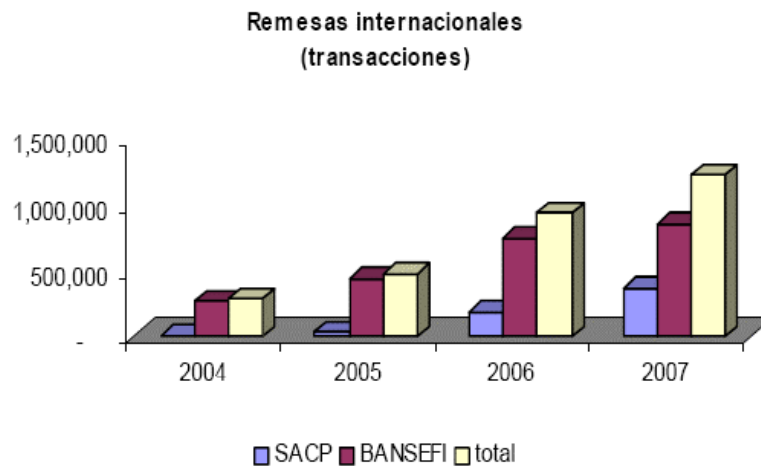
L@Red de la Gente es una alianza comercial entre las sociedades que voluntariamente se están adecuando a las disposiciones establecidas en la Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP) y BANSEFI. En virtud de que L@Red de la Gente está conformada por EACP's; Sociedades de Ahorro y Préstamo; Uniones de Crédito; Cajas Solidarias; Cooperativas; Sociedades, Asociaciones Civiles en tránsito a EACP y BANSEFI, se puede tener presencia en lugares en donde usualmente no hay otro intermediario financiero, por lo que se constituye como un nuevo canal de venta con el cual es posible la distribución de productos y servicios financieros, así como de los apoyos de programas gubernamentales. Por lo anterior, uno de los objetivos fundamentales de BANSEFI ha sido fortalecer esta red con el fin de ampliar y profundizar la oferta de servicios financieros y contribuir al proceso de bancarización.

Durante 2007 se continuó el trabajo de promoción en el SACP para incorporar nuevas sociedades. Al 31 de diciembre de 2007, L@Red de la Gente estuvo constituida por 174 socios, que representaron 1,600 puntos de servicio en 837 localidades ubicadas en más de 750 municipios de todo el país, a través de las cuales se brindó atención a más de 4.5 millones de usuarios. Esto la convirtió en la segunda red financiera del país en número de puntos de servicio y la primera en cobertura de localidades y municipios.

Los productos que ofrece L@Red de la Gente, son:

### *Remesas Internacionales*

**Remesas efectivo-efectivo o efectivo-cuenta de ahorro.-** Al cierre de 2007, el número de remesas pagadas por L@Red de la Gente fue de 1,249,712. Dichos pagos sumaron \$4,952.9 millones para L@Red de la Gente y \$1,588.5 millones a través de las EACP's.



Durante 2007, el monto promedio de remesas pagadas en las EACP's fue de \$4,205 en tanto que a través de la L@Red de la Gente, éste fue de \$3,964. La participación de las EACP's en el número total de remesas pagadas por L@Red ha seguido aumentando al pasar de 27.8% en diciembre de 2006, a 33.6% en el mismo mes de 2007.

**Remesas Cuenta - Cuenta.-** Al 31 de diciembre de 2007, se realizaron 1,361 transferencias cuenta a cuenta utilizando el esquema de "Directo a México".

**Remesas Nacionales.-** En 2007, el número de operaciones realizadas a través del servicio "Dinero en un Tris" fue de 607 envíos por cerca de \$500 millones.

**Pagaré con Rendimiento Liquidable al Vencimiento y Mesa de Dinero.-** Al 31 de diciembre de 2007, el monto de recursos excedentes de tesorería que BANSEFI administró ascendió a \$802 millones.

**Tarjetas de Débito y No Bancarias.-** Al cierre de diciembre de 2007 se colocaron 20,043 tarjetas de débito. En lo que se refiere a las tarjetas no bancarias (que funcionan como vales electrónicos de despensa), al cierre de ese año se registró un total de 151,321 tarjetas activas.

**Cambio de Divisas.-** Al mes de diciembre de 2007, se firmaron con 20 EACP's contratos para realizar operaciones con divisas, de las cuales, 16 realizaron operaciones a través de sus 218 sucursales. Durante 2007 se operaron 34.8 millones de dólares, de los cuales el 76% (26.4 millones de dólares) a través de la Banca Comercial BANSEFI y el 24% restante (8.4 millones de dólares) por las EACP's.

**Becas SEP.-** El segundo período de distribución de 978 Becas del Programa de Becas a la Excelencia Académica y Aprovechamiento Escolar, de la Secretaría de Educación Pública dio inicio en agosto de 2007. En este contexto, al término de 2007, se realizaron 5,974 pagos que representaron \$21.5 millones.

**Programa Oportunidades.-** Al término de 2007, se canalizaron apoyos mediante la mecánica de depósito en cuenta a través de 13 miembros de L@Red de la Gente, por un monto de \$23,654.1 millones. Durante el último bimestre de pago se atendieron con cuentas de ahorro a 1,127,001 beneficiarios del programa. En ese año se realizaron 858,840 pagos, por un importe de \$911.6 millones a 144,438 familias.

**Damnificados de Tabasco.-** En solidaridad con el pueblo de Tabasco, la Institución abrió una cuenta de ahorro a nombre de “Damnificados de Tabasco” para recibir donaciones. El monto total que se recaudó y transfirió a la Cruz Roja sumó \$138,549.25.

**Plataforma Tecnológica.-** Dentro de las tareas que le fueron encomendadas a BANSEFI desde su inicio, está la de constituir una plataforma tecnológica que permita el desarrollo del sector con tecnología de punta para integrar a todas las EACP's y organismos del sector, en una red que ofrezca conectividad en tiempo real a través de Internet. Para lograr este reto se construyó una infraestructura tecnológica que permite el desarrollo del SACP, pasando de un entorno con múltiples instituciones dispersas hacia un entorno de instituciones integradas y con procesos operativos y tecnológicos homogéneos. Asimismo, con el objeto de alinear incentivos de las autoridades regulatorias y de fondeo para que los intermediarios financieros no bancarios adopten la Plataforma Tecnológica de BANSEFI, se llevaron a cabo reuniones con SAGARPA y con representantes del Congreso.

A finales de 2007, el nivel de disponibilidad de la Plataforma Tecnológica fue superior al comprometido para los distintos componentes de la operación.

Por su parte, este proyecto tecnológico permitirá: incrementar la oferta de productos y servicios; generar eficiencias en los procesos; reducir costos de operación y supervisión e, incrementar los ingresos al sector. El proyecto consta de tres grandes componentes: Sistemas Aplicativos, Centro de Datos Transaccional, Red de Comunicación.

En este contexto, actualmente BANSEFI ofrece el servicio de Core Bancario a 28 instituciones, de las cuales 21 son sociedades del SACP, cinco SOFOMES, un operador de vales electrónicos además de BANSEFI. Adicionalmente, a través de este servicio se está haciendo lo conducente a fin de poder ofrecer una operación integrada en las ventanillas para la recepción de pagos por cuenta de terceros.

Asimismo, al término de 2007 se concluyó la implantación de la Plataforma Tecnológica en tres SOFOMES y una EACP y se encuentra en proceso de implantación de la Plataforma Tecnológica en seis sociedades más.

Con el objeto de modernizar los servicios y mejorar la atención que BANSEFI brinda a sus clientes, la Institución desarrollará durante 2008 diversos proyectos, entre los que se destacan el relacionados con el envío de transferencias para el mismo día, periódicas y programadas (TEF y SPEI) y, el de la interfase de originación de crédito entre la plataforma tecnológica y la Sociedad Hipotecaria Federal (SHF).

Con el fin de contribuir al proceso de formalización de las cajas de ahorro que aún no inician su proceso de autorización con las autoridades, BANSEFI promovió conjuntamente con las Federaciones un esquema de registro de sociedades irregulares buscando que se aprovechara la ventana de oportunidad que venció el 27 de febrero de 2008. Al respecto, al 19 de febrero, siete de las diez Federaciones informaron a BANSEFI que, del universo estimado de más de 200 sociedades, se lograron contactar a alrededor de 50, de las cuales, cuatro señalaron que no realizan operaciones de ahorro popular, y otras once, tienen perspectivas favorables de registrarse con base al artículo 4 bis de la LACP. Por su parte, también se informó que siete sociedades estaban reuniendo los requisitos necesarios para ingresar a la prórroga condicionada y, que el resto de las sociedades contactadas a ese momento, aún no tenían definida su posición.

Al término de 2007, 56 Entidades fueron autorizadas por la CNBV para operar conforme a la LACP. Estas entidades están integradas por 33 Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo y 23 Sociedades Financieras Populares.

## CONCLUSIONES

Durante 2007, el desempeño de BANSEFI se caracterizó por tener mayores niveles de captación y volumen en su operación así como por la apertura de nuevas cuentas. Por su parte, el negocio de las remesas continuó con su tendencia ascendente, no obstante a que el volumen total de remesas a México ha disminuido.

Asimismo, al continuarse con acciones encaminadas al desarrollo del Programa de Apoyo al Fortalecimiento al Sector Ahorro y Crédito Popular, aunado a la introducción de la tarjeta de débito durante 2007, ha sido posible ampliar y dar mayor profundidad al Sistema Financiero Mexicano permitiendo que más gente tenga acceso a productos y servicios financieros formales, en condiciones de mayor seguridad y eficiencia.

Es de destacar que el enfoque que hoy se plantea la Institución como modelo de negocios, considera cinco objetivos principales:

1. Ampliar el acceso a servicios financieros promoviendo así la bancarización de los sectores de más bajos recursos, mediante la dispersión de los programas de apoyo del Gobierno Federal;
2. Ampliar el mercado objetivo de la plataforma tecnológica con el fin de incorporar a otros intermediarios financieros, tales como: SOFOLES, parafinancieras e inclusive considerar a otras instituciones de crédito que estén buscando soluciones tecnológicas;
3. Contar con programas de apoyo para los participantes del Sector de forma que con éstos se pueda facilitar su incorporación a la plataforma tecnológica, así como la transferencia de tecnología en productos y servicios financieros del Banco;

4. Contribuir con apoyos, capacitación, asistencia técnica, productos y servicios financieros al desarrollo de intermediarios financieros que capten recursos y puedan colocarlos a tasas competitivas en beneficio de los sectores más desfavorecidos; y
5. Fortalecer L@Red de la Gente con el fin de ampliar y profundizar la oferta de servicios financieros.

#### **DOMICILIO OFICIAL**

Río Magdalena 115  
Col. Tizapán San Angel  
Del. Álvaro Obregón  
01090 México, D.F.  
Internet: [www.bansefi.gob.mx](http://www.bansefi.gob.mx)  
Correo-e: [informacion@bansefi.gob.mx](mailto:informacion@bansefi.gob.mx)

**CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN  
al 31 de diciembre de 2007**

***Presidente***

Dr. Agustín Guillermo Carstens Carstens

**SERIE "A"**

***Consejeros Propietarios***

**Dr. Agustín Guillermo Carstens Carstens**  
*Secretario de Hacienda y Crédito Público*

**Dr. Alejandro Mariano Werner Wainfeld**  
*Subsecretario de Hacienda y Crédito Público*

**Dr. Guillermo Ortiz Martínez**  
*Gobernador de Banco de México*

**Lic. Eduardo Sojo Garza Aldape**  
*Secretario de Economía*

**Ing. Alberto Cárdenas Jiménez**  
*Secretario de Agricultura, Ganadería,  
Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación*

***Consejeros Suplentes***

**Dr. Rafael Gamboa González**  
*Titular de la Unidad de Banca de  
Desarrollo  
Secretaría de Hacienda y Crédito  
Público*

**Lic. Guillermo Zamarripa Escamilla**  
*Titular de la Unidad de Banca,  
Valores y Ahorro  
Secretaría de Hacienda y Crédito  
Público*

**Mat. Francisco Javier Cárdenas  
Rioseco**  
*Director de Intermediarios Financieros  
de Fomento de Banco de México*

**Lic. Jesús Heriberto Félix Guerra**  
*Subsecretario para la Pequeña y  
Mediana Empresa  
Secretaría de Economía*

**Lic. Gabriela Zapata Álvarez**  
*Directora de Fomento a  
Organizaciones Financieras  
Secretaría de Agricultura, Ganadería,  
Desarrollo Rural, Pesca y  
Alimentación*

**SERIE "B"**

***Consejero Propietario***

**C.P. Vicente Fenoll Algorta**  
*Director General de Fincomún (Fincomún  
Servicios Financieros Comunitarios, S.A. de  
C.V., Unión de Crédito)*

***Consejero Propietario***

**C. Rafael Armando Medina Puga**  
*Gerente General de la Caja  
Crescencio A. Cruz, S.A.P., Sociedad  
de Ahorro y Préstamo*



**Consejero Independiente**

**Dr. Javier Elguea Solís**  
*Rector del Instituto Tecnológico de  
Teléfonos de México, S.C.*

**Nota: Presentó su renuncia con efectos a  
partir del día 3 de diciembre de 2007**

**Consejero Independiente**

**C.P. Jaime Enrique Espinosa de los  
Monteros Cadena**  
*Socio Director de Excelencia Total en  
Servicios Corporativos, S.C.*

**COMISARIOS SERIE "B"**

***Propietario***

**C. Ignacio Núñez Anta**  
*Interventor Gerente Grupo Financiero  
Capital, Grupo Financiero Anáhuac*

***Suplente***

**C.P. Francisco García Naranjo  
Álvarez**  
*Director General de García Naranjo  
González y Asociados, S.C.*

**COMISARIOS PÚBLICOS SERIE "A"**

***Propietario***

**Lic. José Marco Antonio Olmedo  
Árcega**  
*Comisario Público Propietario y Delegado*

***Suplente***

**Lic. Mario Alberto Cervantes García**  
*Comisario Publico Suplente y  
Subdelegado del Sector Hacienda*

**SERVIDORES PÚBLICOS DE ALTO NIVEL****Director General**

Jaime González Aguadé

*Director General Adjunto de  
Administración Corporativa*  
**Alejandro Ríos Camarena Rodríguez**

*Director General Adjunto de  
Tecnología y Operación*  
**Pedro Xavier Faz de los Santos**

*Director General Adjunto de Banca  
Comercial*  
**Andrés Emmanuel Aymes Ansoleaga**

*Director General Adjunto de  
Planeación y Finanzas*  
**José de Jesús Herrera Rosas**

*Director General Adjunto de Banca  
Institucional*  
**Pedro Antonio Guazo Alonso**

*Titular del Órgano Interno de Control*  
**José María Eugenio Núñez Murillo**

*Directora Jurídica*  
**Sandra Margarita Ávila Torres**

*Director de Administración*  
**Guillermo Erick Ramírez Torres**

*Directora de Comunicación Social*  
**María Ofelia Aguirre Ruelas**

*Director de Coordinación Técnica*

*Director de Contabilidad y Normatividad  
Financiera*

*Director de Administración y Control  
Integral de Riesgos*  
**Antonio Miranda Cortes**

*Director de Información Financiera y  
Estratégica*  
**José Luis Sánchez Gutiérrez**

*Director de Operación de Banca  
Comercial*  
**Luis Ondarza Borges**

*Director Comercial*

*Director de Proyectos*  
**Gonzalo Tapia Velasco**

*Director de Servicios de Tecnología*  
**Samuel Portillo Requejo**

*Director de Asuntos Jurídicos para el  
Sector de Ahorro y Crédito Popular*  
**Romeo Vizzani Fuentes**

*Director Comercial de Banca  
Institucional*  
**Marco Antonio Carrasco Ruiz**

*Director de Operación de Banca  
Institucional*  
**Federico Borrego Merodio**

*Director de Mercados Financieros*  
**Juan José Ojeda Pesquera**

*Director de Planeación Estratégica*  
**Othón Pérez Martínez**

*Director de Ingeniería de Sistemas*  
**Oscar Gilberto Pérez Chacón**

**Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.**  
**Institución de Banca de Desarrollo**  
 Balances generales

al 31 de diciembre de 2007 y 2006

(Millones de pesos de poder adquisitivo constante al 31 de diciembre de 2007)

<b>Activo</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Disponibilidades	<u>\$1,273</u>	<u>1,165</u>
Inversiones en valores:		
Títulos para negociar	7,191	6,414
Títulos disponibles para la venta	20	988
Títulos conservados a vencimiento	<u>2,618</u>	<u>2,129</u>
	9,829	9,531
Operaciones con valores y derivadas:		
Saldos deudores en operaciones de reporto	-	1
Otras cuentas por cobrar, neto	186	84
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	246	251
Inversiones permanentes en acciones	30	59
Impuestos diferidos, neto	69	57
Otros activos:		
Otros activos e intangibles	<u>6</u>	<u>52</u>
<b>Total activo</b>	<b><u>11,639</u></b>	<b><u>11,200</u></b>

<b>Pasivo</b>	<b>2007</b>	<b>2006</b>
Captación tradicional:		
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$5,547	5,131
Depósitos a plazo:		
Público en general	<u>1,453</u>	<u>1,387</u>
	7,000	6,518
Operaciones con valores y derivadas:		
Saldos acreedores en operaciones de reporto	7	2

Operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales	2,242	1,931
Operaciones con otros organismos	128	167
Otras cuentas por pagar:		
ISR y PTU por pagar	31	27
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>1,735</u>	<u>2,110</u>
<b>Total pasivo</b>	<b>11,143</b>	<b>10,755</b>
Capital contable:		
Capital contribuido:		
Capital social	855	855
Aportaciones para futuros aumentos de capital	34	-
Capital donado	<u>1</u>	<u>1</u>
	890	856
Capital perdido:		
Reservas de capital	2	1
Resultados de ejercicios anteriores	(358)	(372)
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	1
Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	2	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios:		
Por valuación de activo fijo	(55)	(55)
Por valuación de inversiones permanentes en acciones	(1)	(1)
Ajuste por obligaciones laborales al retiro	(1)	-
Resultado neto	<u>17</u>	<u>15</u>
	<u>(394)</u>	<u>(411)</u>
<b>Total capital contable</b>	<b>496</b>	<b>445</b>
<b>Total pasivo y capital contable</b>	<b><u>\$11,639</u></b>	<b><u>11,200</u></b>