



La Asociación de Bancos de México ABM 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. La ABM fue creada con la participación de 26 bancos y actualmente tiene como asociados a 42 instituciones de banca múltiple del país.

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. También ha jugado un papel fundamental en el maco de las relaciones de las instituciones de crédito entre sí, como con el Gobierno Mexicano, con intermediarios financieros no bancarios, con otros organismos de representación y con instituciones internacionales.

### **MISIÓN**

Desarrollar y fortalecer el sector bancario mexicano, así como representar los intereses de las instituciones que lo conforman para el logro de sus objetivos y actividades, brindándoles servicios técnicos especializados, información, contacto con autoridades, interacción internacional, estudios, investigación y servicios de interés común.

### **VISIÓN**

Ser un organismo altamente reconocido por su aporte al desarrollo integral de la banca, que represente los intereses generales del gremio y contribuya a mejorar la comprensión de los servicios que el sistema bancario ofrece, con el fin de apoyar el desarrollo armónico y sustentable del país.

### **VALORES**

- Eficiencia
- Compromiso
- Transparencia
- Creatividad
- Integridad
- Honestidad
- Responsabilidad

## OBJETIVOS

- Representar y defender los intereses generales de sus asociados en cualquier gestión común ante la administración pública y organizaciones privadas.
- Facilitar la comunicación entre las instituciones asociadas para construir consensos en temas que requieren el establecimiento de estándares que eleven la eficiencia del sector.
- Fomentar el desarrollo de las actividades bancarias, a través de foros en los que se compartan experiencias nacionales e internacionales que den como resultado mejores prácticas e innovación.
- 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.
- Presentar ante las diversas autoridades propuestas de actualización de leyes, regulaciones, circulares, reglas y disposiciones para adecuarlas a la cambiante realidad del sistema financiero, de la economía y de las prácticas internacionales, para elevar la competitividad de las instituciones que operan en México.
- Difundir información sobre productos, servicios, acuerdos y temas de la agenda nacional en los que exista un interés gremial.
- Supervisar la operación y buen funcionamiento de los Centros Bancarios Estatales.
- Organizar y promover cursos y seminarios que tengan por objeto elevar el conocimiento y capacitación de los funcionarios bancarios sobre temas de actualidad para el sano desarrollo del sistema bancario.
- Participar con instituciones de otros países y con organismos internacionales en el fomento de las relaciones e intercambiar experiencias que permitan mejorar las prácticas bancarias y elevar los niveles de eficiencia del sistema financiero.

## PRINCIPALES SERVICIOS

- Asesoría directa por la ABM, o bien de los Centros Bancarios Estatales, cuando se trate de asuntos en el interior de la República.
- Consultoría con el apoyo de las comisiones especializadas.

- Intercambio de información estadística entre instituciones participantes para conocer tendencias, elaborar diagnósticos y atender requerimientos de las diversas autoridades.
- Servicios de carácter gremial para tratar asuntos ante autoridades, organismos cúpula del sector privado, o bien, cualquier otra persona en el ámbito nacional e internacional.
- Difundir información de interés gremial.
- Elaboración, propuesta y coordinación de programas de capacitación y seminarios sobre temas en diversos temas de interés.
- Organización anual de la Convención Bancaria.
- Facilitar la organización de los Juegos Bancarios.

## ENTIDADES AFINES

La ABM se relaciona con entidades de servicios bancarios afines, como:

- Centro de Cómputo Bancario, CECOBAN, S.A. de C.V.
- Burós de Crédito (personas físicas y morales)
- Seguridad y Protección Bancaria, S.A. de C.V. (SEPROBAN)
- Federación Latinoamericana de Bancos (FELABAN)

### COMISIONES ASESORAS Y COMITÉS ESPECIALIZADOS COMISIÓN DE NORMATIVIDAD

Objetivos:

- Actuar como órgano asesor de la ABM en materia jurídica, fiduciaria, fiscal, compliance, auditoría, seguridad, 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

Lic. Fernando Borja Mújica  
*Director Ejecutivo Jurídico Corporativo*  
**Banamex**

#### Co-Presidente

Lic. Raúl Zepeda Ruiz  
*Director General Jurídico y de Relaciones Institucionales*  
**Inbursa**

**Coordinador**

Lic. Eduardo Fernández García - Travesí  
Asesor General Jurídico  
Santander

C.P. Guillermo Gómez-Aguado Suárez  
Director Fiscal Corporativo  
BBVA Bancomer

Lic. Arturo Rangel Mandujano  
Director de Contraloría Interna  
BBVA – Bancomer

Lic. Hugo Raúl Montes Campos  
CSIS Regional Executive Director Latam & México  
Banamex

Lic. Ramón Arroyo Ramos  
Director General Adjunto de Recursos Humanos  
BBVA Bancomer

Lic. David Arturo Villanueva Suárez  
Director de Integración Especializada  
BBVA Bancomer

Lic. Adriana López Jaimes  
Delegada Fiduciaria  
The Bank of New York Mellon

Lic. Marisol Terrazas Govea  
Director de Auditoría  
Banamex

Lic. Humberto Pardo Cruz  
Director Calidad de Servicio  
BBVA – Bancomer

**Comité****Jurídico****Fiscal****Compliance****Seguridad****Recursos Humanos****Certificación****Fiduciarios****Auditoría****Atención a Usuarios  
de la Banca****COMISIÓN DE CRÉDITO****Objetivos:**

- Analizar, desarrollar y proponer proyectos para la actualización constante de la regulación bancaria que permita un uso eficiente del capital de los bancos al otorgar financiamiento.
- Evaluar metodologías que hagan más eficiente el análisis y otorgamiento del crédito además de la calificación de los riesgos crediticios
- Coadyuvar con otras Comisiones en acciones que promuevan la Bancarización y la profundización financiera.

**Presidente**

Ing. Heleodoro Ruiz Santos  
 Director General Adjunto Administración de Riesgos  
**Banorte - Ixe**

**Coordinador**

Lic. Sara Soriano de Teresa  
 Directora de Crédito  
 Banco Azteca

Lic. Enrique Margain Pitman  
 Director Crédito Hipotecario  
 Scotiabank

C.P. Roberto Galarza Sacramento  
 DGA de Personas Morales  
 Banorte Ixe  
 Lic. Alejandro Puente Barrón  
 Director de Relaciones Externas  
 Compartamos

C.P. Felipe Nieto Cañas  
 Director Adjunto de Riesgo Operativo  
 Scotiabank

Dr. Xavier Corvera Poiré  
 Director de Infraestructura de Riesgos  
 Banamex

CP. Ramón Renato Carrillo Rosales  
 Director Ejecutivo de Activos Especiales  
 Banamex

Lic. José Cobo Téllez  
 Director Financiamiento Automotriz  
 Scotiabank

Ing. Jorge Esquer Gaytán  
 Director de Agronegocios y Fomento  
 Banco Ve por Más

Lic. Armando Acevedo García  
 Director de Banca de Gobierno  
 Interacciones

**Comité****Crédito a Personas Físicas****Crédito Hipotecario****PyMES****Microfinanzas****Riesgo Operacional****Riesgo de Crédito****Recuperación****Automotriz****Agropecuario****Banca de Gobierno**

Lic. Pablo Sánchez Parra  
Director de Financiamiento Estructurado  
Latam, Banca de Inversión  
BBVA - Bancomer

## **Infraestructura**

### **COMISIÓN DE MEDIOS DE PAGO**

#### Objetivos:

- Impulsar la bancarización del país mediante el establecimiento de las condiciones materiales e incentivos para expandir el uso de los medios de pago electrónicos que son más eficientes, económicos y seguros (uso de tarjetas bancarias en comercios, pago de nóminas por medios electrónicos, domiciliación de recibos, transferencias electrónicas y terminalización), en sustitución de los medios de pago tradicionales como son el cheque y el efectivo.
- Facilitar la comunicación con las autoridades reguladoras a fin de coordinar de la mejor manera la definición de nuevas disposiciones para el óptimo funcionamiento de los medios de pago.
- Crear y vigilar el cumplimiento de normas y acuerdos que permitan una sana colaboración y competencia entre las instituciones bancarias que participan en el sistema de pagos.

#### **Presidente**

Ing. Jorge Alfaro Lara  
DGA Medios de Pago  
**Santander**

#### **Co-Presidente**

Ing. Francisco Zago Berra  
Director Soluciones Clientes e Innovación  
**BBVA-Bancomer**

#### **Co-Presidente**

Lic. Edgardo del Rincón Gutiérrez  
Director Corporativo Crédito al Consumo  
**Banamex**

#### **Coordinador**

Ing. Francisco Zago Berra  
Director Soluciones Clientes e Innovación  
BBVA Bancomer

#### **Comité**

**Tarjetas**

Lic. Enrique González Martínez  
Director Ejecutivo de Operación  
e Interventorías Santander

### **Operaciones Bancarias y Comercio Electrónico**

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

### **Sistemas**

Lic. José del Águila Ferrer  
Director General Adjunto de Planeación  
Estratégica  
Scotiabank

### **Información**

Ing. Luis Villalpando Alfaro  
Director de la Dirección Estratégica  
Operativa de la Banca Comercial  
Banamex

### **Corresponsales**

Lic. Salvador Espinosa Félix  
Director Ejecutivo de Captación y Medios  
Scotiabank

### **Captación**

Ing. Jean Marc Mercier  
DGA de Banca Transaccional  
Invex

### **Tasas de Intercambio**

## **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**

Lic. José-Oriol Bosch Par  
Director General Adjunto  
**Banco JP Morgan**

**Co-Presidente**

Ing. Fernando Pérez Saldívar  
 Director Ejecutivo de Mercados  
**Banco Ve por Más**

**Coordinador**

Lic. José-Oriol Bosch Par  
 Director General Adjunto  
 Banco JP Morgan

C.P. Jesús González del Real  
 Director Ejecutivo de Contraloría Financiera  
 Santander

Lic. Manuel Torres Barajas  
 Director de Tesorería  
 BBVA Bancomer  
 Ing. Alfonso de Lara Haro  
 Director Ejecutivo de la Dirección de Riesgos  
 Scotiabank

Ing. Alfonso de Lara Haro  
 Director Ejecutivo de la Dirección de Riesgos  
 Scotiabank

Ing. Juan José Salazar Fernández  
 Director Estructuración y Derivados  
 Banamex

**Comité****Inversiones****Contable****Tesorería****Riesgo de Mercado****Implementación de Basilea III****Operaciones Derivadas**

### **COMISIÓN DE COMUNICACIÓN, MERCADOTECNIA Y RESPONSABILIDAD SOCIAL**

**Objetivos Estratégicos:**

- Mantener y mejorar la imagen positiva de la Banca, así como de las instituciones y personas que la conforman, ante clientes, usuarios y sociedad en general, mediante acciones de comunicación que permitan difundir la importancia de la actividad financiera y bancaria para el desarrollo de las empresas, las familias y, con ello, de la economía nacional.
- Dar a conocer la trascendencia de las obras de Responsabilidad Social, que de manera paralela a sus actividades de negocio, realizan las instituciones financieras que forman parte de la ABM.
- Coordinar los esfuerzos de las áreas de Comunicación, Imagen, Relaciones Públicas y Responsabilidad Social de las diferentes instituciones financieras que hoy conforman la ABM, en todo lo relacionado con la imagen de la banca en México.



## Acciones:

- Desarrollar y ejecutar estrategias de comunicación en atención de las diversas necesidades de comunicación e imagen de la banca, mismas que permitan fortalecer las relaciones de los bancos con los medios de comunicación, y por su conducto con los usuarios de los servicios bancarios y con la opinión pública en general.
- Llevar a cabo los trabajos que solicite el Presidente o los Vicepresidentes de la ABM por conducto de la Presidencia de la Comisión de Comunicación, Mercadotecnia y Responsabilidad Social.
- Propiciar que la banca en México ofrezca un frente común ante los medios de comunicación masiva, frente a necesidades específicas de difusión.
- Prestar asesoría y consulta en materia de comunicación e imagen a las entidades que integran la ABM con el objeto de mantener buenas relaciones con los medios masivos de comunicación.

**Presidente**

Lic. Paulo Carreño King  
Director de Comunicación

**Banamex****Coordinador**

Lic. Carla Juan Chelala  
Directora General de Mercadotecnia  
Banorte – Ixe

Lic. Loreto Margarita García Muriel  
Directora de Educación Financiera  
Banamex

**Comité**

**Mercadotecnia y  
Publicidad**

**Educación Financiera**

**COMITÉ DE OFICINAS DE REPRESENTACIÓN  
(Comité Independiente)**

Lic. Roberto Olivieri Sangiacomo Diego  
Representante y Director  
Banco de Crédito e Inversiones Sociedad Anónima Bancaria

**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.**

Quiera, Fundación de la Asociación de Bancos de México, A.C., es una organización no lucrativa que nace en 1993 y tiene como misión “Facilitar el desarrollo integral de niños y jóvenes en situación o riesgo de calle y/o trabajadores, contribuyendo a su inserción y participación constructiva en la sociedad, a través del fortalecimiento de las instituciones que trabajan con ellos”. Para llevar a cabo esta misión, vincula y canaliza recursos económicos, humanos y de conocimiento en beneficio de las instituciones operativas que atienden al fenómeno de la infancia en situación de calle, en riesgo de calle y población trabajadora.

Para lograrlo contamos con tres Programas Estratégicos: **Desarrollo Institucional, Educación y Salud Mental**, cada uno con sus respectivas líneas de acción: Cofinanciamiento de proyectos, otorgamiento de becas, profesionalización del personal operativo de las Instituciones Amigas de Quiera (IAQ) y capacitación de jóvenes para contribuir en su inserción laboral y autosuficiencia.

Cada año, Quiera convoca a sus Instituciones Amigas a presentar sus solicitudes de apoyo, las cuales son evaluadas por los Comités de Selección. La aprobación de los proyectos, becas y demás apoyos que brinda la Fundación, están acompañados de un plan de seguimiento consiste en: informes periódicos, visitas institucionales, validación de metas y evaluación de resultados. Todos los recursos movilizados provienen de los bancos que forman parte de la Asociación de Bancos de México y empresas privadas.

Desde su fundación en 1993, Quiera ya benefició a más de 156,000 niños, niñas y jóvenes en situación de calle, en riesgo de calle y trabajadores.

Actualmente contamos con un grupo de 68 Instituciones Amigas en 15 estados de la república, y durante este periodo 2011-2012 se trabajó con la gran mayoría a través de las 3 líneas estratégicas:

### **Desarrollo Institucional**

Opera a través de tres líneas de acción: financiamiento de proyectos, reuniones interinstitucionales de intercambio y experiencias y actividades de profesionalización institucional con el fin de contribuir en la profesionalización, efectividad y sustentabilidad de las IAQ, así como incrementar la eficacia en la atención que brindan las IAQ.

**Resultados obtenidos**

- *35 proyectos financiados en las áreas de: vida independiente, sistematización y profesionalización institucional, así como mejorar las condiciones de sus beneficiarios y equipo operativo.*
- *Evaluación de las IAQ para conocer sus áreas de oportunidad y crecimiento.*
- *Sistematización de modelos educativos, reuniones interinstitucionales para el intercambio de experiencias y aprendizaje, publicaciones informativas y de difusión e investigación; todo esto como resultado del programa “Aprendizaje y Construcción de Capacidades” que fue financiado por HSBC a partir del 2009 y que concluyó en este año.*

**No. Beneficiarios: 8,187 niños, jóvenes y miembros de las IAQ.**

**Educación**

Concentramos esfuerzos para disminuir los factores de riesgo en calle en niños y jóvenes atendidos por las IAQ, apoyando su escolarización, sensibilizando a sus familias y capacitándolos para el trabajo, a través del otorgamiento del financiamiento de proyectos educativos, becas educativas, talleres de verano, orientación vocacional y bolsa de trabajo.

Con el apoyo de nuestros aliados estratégicos: Béalos, HSBC programa Future First, Banco Compartamos e ING Bank, ayudamos a que niños, niñas y jóvenes continuaran sus estudios de primaria, secundaria, preparatoria, educación técnica o superior. Agradecemos también a nuestros colaboradores VISA México, Banamex y Club de Banqueros de México, en la organización y logística del evento de entrega de reconocimientos a nuestros becarios.

**Resultados obtenidos**

- *703 becas educativas.*
- *45 proyectos financiados.*
- *70 jóvenes beneficiados con el programa de Orientación Vocacional.*
- *Creación de Becas Educativas con Maestros de Regularización.*
- *Actividades de verano en temas preventivos de conductas de riesgo.*
- *Capacitación a jóvenes para el trabajo.*
- *Creación de Bolsa de Trabajo.*

**No. Beneficiarios 6,527 niños, niñas y jóvenes**

**Salud Mental**

Promover el sano desarrollo psicosocial de la infancia y juventud en situación de calle, a través de acciones que coadyuven el fortalecimiento del área de Salud Mental de las IAQ, por medio de financiamiento de proyectos, becas de salud mental para atención psiquiátrica o rehabilitación en adicciones, y Trastorno de Estrés Post Traumático TEPT, para capacitación e personal y atención directa a beneficiarios.

Con la colaboración de nuestros aliados estratégicos: Fideicomiso por los Niños de México Todos en Santander, Clínicas Claider y Hospital Psiquiátrico Infantil Dr. Juan N. Navarro, apoyamos la atención psicológica y psiquiátrica de nuestros jóvenes.

**Resultados obtenidos**

- *10 proyectos apoyados en el fortalecimiento y profesionalización de las áreas de salud mental de las IAQ.*
- *83 becas otorgadas para la atención en TEPT, rehabilitación de adicciones y atención a padecimientos psiquiátricos como depresión, distimia, TDA-H, etc., para el internamiento, diagnóstico y tratamientos psicopedagógicos.*
- *Capacitación de psicólogos en TEPT.*
- *Sensibilización al personal de las IAQ para conocer el TEPT.*

**No. Beneficiarios 1,197 niños, jóvenes y psicólogos capacitados.**