



El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI) nace el 1 de enero de 2002, resultado de la transformación del Patronato del Ahorro Nacional (PAHNAL) y con la misión de apoyar el fortalecimiento y desarrollo institucional del Sector de Ahorro y Crédito Popular.

MISIÓN

Para cumplir con su misión, BANSEFI trabaja en los siguientes ámbitos:

- Fomento de la cultura del ahorro;
- Coordinación de las acciones del gobierno federal encaminadas a promover la institucionalización del sector de ahorro y crédito popular, particularmente en lo que se refiere a su proceso de transformación en intermediarios regulados y supervisados, conforme a la Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP); y
- Como banco de servicios financieros del sector de ahorro y crédito popular.

FOMENTO DE LA CULTURA DEL AHORRO

BANSEFI promueve la cultura del ahorro a través de una serie de productos accesibles a la población de menores ingresos. El saldo de la captación al 31 de diciembre de 2003 llegó a \$3,023.6 millones, lo que significó un crecimiento nominal de 14.8% con respecto al saldo del cierre de 2002. De ese monto \$2,764.1 millones correspondieron a la captación tradicional, a través de los diferentes productos que ofrece *BANSEFI*: *Cuentahorro*, *Tandahorro*, *Cuentahorro Infantil*, *Bono de la Suerte* y *Bonosar*. El número de apertura de cuentas tradicionales continuó con su tendencia ascendente, al registrar 261 mil. Asimismo, se registró un crecimiento significativo en la escala de operación en relación con el mismo periodo del año anterior, que provino principalmente de los programas especiales.

EVOLUCION DE LA CAPTACION DE ENERO A DICIEMBRE DE 2003
(Millones de pesos)

	Saldo	Saldo	Incremento en el Periodo		Meta	Avance
	Dic. 2002	Dic. 2003	Monto	%	Monto	%
Total (Tradicional, Programas Especiales)	2,634.5	3,023.6	389.1	14.8	301.4	129.1
Tradicional	2,496.2	2,764.1	267.9	10.7	146.4	183.0
Programas Especiales	138.3	259.5	121.2	87.6	155.0	78.2
Oportunidades	25.3	67.4	42.1	166.8	105.3	40.0
Remesas	13.7	16.1	2.4	17.6	5.9	40.7
Programa Infonavit	11.7	9.7	-2.0	-17.0	32.3	-6.2
Otros Programas de Vivienda	59.6	48.8	-10.8	-18.2		
Ahorros de Grupos	28.0	39.8	11.8	42.1		
Procampo	0.0	1.9	1.9	N/A	11.6	16.4
Jóvenes con Oportunidades	0.0	75.8	75.8	N/A		
PRLV's	283.2	385.1	101.9	36.0		
BIDES	1,138.7	1,355.6	216.9	19.1	158.9	136.6
Captación Total con BIDES	4,056.3	4,764.3	708.0	17.5		

En Tradicional se incluye \$32.48 millones de pesos de Banrural por pagar

El gobierno federal ha buscado generar sinergias entre las acciones de promoción del ahorro –y en general para brindar acceso a los servicios financieros formales a la población que carece de ellos– y la estrategia de superación de la pobreza. Así, mientras la política de superación de la pobreza busca aumentar tanto las capacidades básicas como la acumulación de activos de la población pobre, el fortalecimiento y la ampliación de los servicios de ahorro y crédito popular buscan facilitar la incorporación a procesos productivos que resulten para esta población en fuentes estables de ingresos, facilitando al mismo tiempo su acumulación de ahorro para poder enfrentar en contingencias. Por ello, se han venido distribuyendo pagos de varios programas sociales a través de las sucursales de BANSEFI y de organizaciones del Sector de Ahorro y Crédito Popular que participan en la alianza comercial denominada L@Red de la Gente.

La captación de BANSEFI a través de la distribución de programas especiales al cierre de 2003 fue de \$259.5 millones. Estos programas incluyen pagos a beneficiarios de Oportunidades, Procampo, pago de remesas, así como el ahorro previo para la vivienda, ahorro de grupos y Jóvenes con Oportunidades.

En conjunto con el resto de las organizaciones que conforman L@Red de la Gente, al cierre de 2003 se atendían a 1,135,909 beneficiarias de Oportunidades, de las cuales 531,602 recibían su apoyo mediante depósito en cuenta de ahorro y 604,307 con pago en efectivo. Alrededor de 78% de las beneficiarias con cuentas de ahorro que han recibido más de dos pagos mantienen saldos positivos en sus cuentas y varias de ellas han realizado depósitos de manera voluntaria.

Durante 2003 L@Red de la Gente atendió mediante la apertura y administración de cuentas de ahorro, a 118,899 productores de PROCAMPO.

En lo que se refiere al programa de Ahorro Previo para la Vivienda, durante 2003 se abrieron 1,413 cuentas correspondientes a los programas Cuentahorro y Tandahorro INFONAVIT. En septiembre de 2003 entró en operación el producto Vivienahorro (FONHAPO) del que al cierre de ese año se habían realizado 564 aperturas de contratos.

En 2003, las entidades de ahorro y crédito popular que forman parte de L@Red de la Gente empezaron a distribuir remesas. Al mes de diciembre han pagado \$13.4 millones a través de 3,464 transacciones.

**PAGO DE REMESAS
DICIEMBRE DE 2002 Y DICIEMBRE DE 2003
(MILES DE PESOS)**

MOVIMIENTOS	OPERACIONES		VARIACION %	IMPORTE		VARIACION %	PARTICIPACION IMPORTE	
	2002	2003		2002	2003		2002	2003
PAGO EN VENTANILLA	11,776	17,043	44.7	29,767	53,375	79.3	91.1	93.1
ABONO EN CUENTA	984	1,048	6.5	2,909	3,941	35.5	8.9	6.9
TOTAL	12,760	18,091	41.8	32,676	57,316	75.4	100.0	100.0

COORDINACIÓN DE ACCIONES PARA EL FORTALECIMIENTO DEL SECTOR DE AHORRO Y CRÉDITO POPULAR

Se ha continuado apoyando la transformación de las organizaciones del sector de Ahorro y Crédito Popular a intermediarios regulados y supervisados en el marco de la Ley de Ahorro y Crédito Popular y la regulación prudencial respectiva que ha estado emitiendo la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. La Ley establece un periodo de transición para que las organizaciones realicen los ajustes necesarios a fin de que estén en posibilidades de obtener la autorización para operar. Este periodo finaliza en junio de 2005. BANSEFI ha estado coordinando apoyos entre otros, en los siguientes rubros:

- Asistencia técnica para la estabilización y consolidación de sociedades de ACP, así como para la estructuración de federaciones;
- Capacitación y asistencia técnica a los Comités de Supervisión;
- Capacitación en contabilidad, migración contable, administración de riesgos, administración de cartera y gobernabilidad;
- Plataforma tecnológica;
- Evaluación de Impacto.

El proyecto de asistencia técnica para la estabilización o saneamiento de entidades, tiene por objetivo apoyar a las sociedades viables o potencialmente viables a realizar las acciones necesarias que les permitan estar en condiciones de solicitar la autorización de la CNBV para operar en los términos de la LACP. Se está atendiendo a cerca de 380 organizaciones de todo el país distribuidas en 6 contratos a cargo de consultores internacionales. Para cada sociedad se elabora un diagnóstico y con base en los resultados que arroje, se diseña un plan de trabajo en temas financieros y operativos que preparen a la caja para cumplir con los indicadores y requisitos de la mencionada Ley y las reglas prudenciales respectivas.

En materia de capacitación, desde junio de 2001 se ha apoyado la formación de los comités de supervisión auxiliar. A principios de 2004, nueve Comités habían obtenido su certificación, procedimiento que constituye un requisito para que la federación pueda ser autorizada por la CNBV.

Durante 2003 se efectuaron tres diplomados, uno en Crédito, otro en Administración de Riesgos y uno más en Análisis Financiero y Toma de Decisiones, dirigido a Gerentes de las sociedades. También dio inicio un taller de Migración Contable dirigido a técnicos de sociedades y federaciones.

En cuanto a la modernización y equipamiento tecnológico, para construir una infraestructura tecnológica que permita la integración de las organizaciones del sector con procesos operativos y tecnológicos comunes, basado en un sistema tecnológico centralizado, con acceso desde las sucursales por vía de comunicaciones digitales y con acceso a los usuarios desde múltiples puntos y medios técnicos, lo que hará posible ofrecer más servicios y productos a un número mayor de clientes, eficientar los procesos, reducir costos, incrementar los ingresos al sector y facilitar las labores de supervisión.

BANCO DE CAJAS DEL SECTOR DE AHORRO Y CRÉDITO POPULAR.

En la función de banco de cajas del sector de ACP, BANSEFI maneja excedentes de tesorería de un número creciente de sociedades. A diciembre de 2003 BANSEFI administraba los excedentes de tesorería de 93 sociedades de ACP con recursos que ascendían a \$626.18 millones:

- \$241.09 millones en inversiones en mesa de dinero, principalmente en títulos gubernamentales; y
- \$385.09 millones se invirtieron en pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento, emitidos por BANSEFI.

PERSPECTIVAS

Por primera vez en los más de 50 años de historia del Sector de ACP, se realiza un esfuerzo para regularlo de manera integral, respetando sus principios esenciales y conforme a su forma de organización tradicional, así como para institucionalizar el apoyo que lo fortalezca y promueva su desarrollo. El objetivo de corto plazo es que el mayor número posible de sociedades de ACP obtenga la autorización de la CNBV para continuar operando como intermediarios financieros conforme a la LACP, en condiciones de seguridad y solidez financiera para los ahorradores. El objetivo de mediano y largo plazo consiste en los beneficios que se espera ofrecer a un amplio número de familias que constituyen una clientela potencial de las sociedades de ACP.

El Sector de ACP tiene grandes oportunidades para desarrollarse, formalizarse, crecer y contribuir al desarrollo nacional. El sector deberá dotar de servicios financieros a los agentes económicos y regiones que carecen de ellos, incorporándolos a la formalidad y a las principales corrientes de actividad económica. En este sentido, podrá convertirse en un detonador de las economías regionales y en un importante componente del sistema financiero nacional.

DOMICILIO

Río Magdalena Núm. 115
Col. Tizapán San Ángel
Del. Álvaro Obregón
01090 México, D.F.
Internet: www.bansefi.gob.mx
e-mail: informacion@bansefi.gob.mx

CONSEJO DIRECTIVO

CONSEJEROS SERIE "A"

Propietarios

Lic. Francisco Gil Díaz (Presidente)
Dr. Guillermo Ortiz Martínez
Lic. Fernando Canales Clarión
Sr. Javier Bernardo Usabiaga Arroyo
Sr. Alonso Pascual García Tamés

Suplentes

Lic. Felipe Alberto Izaguirre Navarro
Mat. Francisco Javier Cárdenas Rioseco
Dra. María del Carmen Díaz Amador
Lic. Gabriela Zapara Alvarez
Lic. Luis Felipe Mancera de Arrigunaga

CONSEJEROS SERIE "B"

Propietario

Lic. Vicente Fenoll Algorta

Comisario Serie "A" Propietario

Lic. Carlos Arturo Aguirre Islas

Comisario Serie "B" Propietario

Sr. Ignacio Núñez Anta

Consejero Independiente

Dr. Javier Elguea Solís

Suplente

Sr. Rafael Armando Medina Puga

Comisario Serie "A" Suplente

Lic. Mario Alberto Cervantes García

Comisario Serie "B" Suplente

C.P. Germán Francisco Moreno Pérez

Consejero Independiente

Lic. Fernando Solana Morales

Consejeros Invitados

Lic. Rafael Alfonso Mc Gregor Anciola

Ing. Ramón Imperial Zúñiga

Secretario

Lic. Sandra Margarita Avila Torres

Prosecretario

Lic. Guillermo García Cano

FUNCIONARIOS*Director General*

Javier Gavito Mohar

Director General Adjunto de Finanzas

Pedro Antonio Guazo Alonso

Directora Jurídica

Sandra Margarita Ávila Torres

*Director General Adjunto de
Tecnología de la Información*

Luis Enrique de la Vega Madrigal

Director de Administración

Guillermo Erick Ramírez Torres

*Director General Adjunto de
Operación*

Andrés Aymes Ansolega

*Director de Administración de
Riesgos*

Antonio Miranda Cortés

*Director General Adjunto de
Planeación Estratégica*

Aarón Silva Nava

Directora de Comunicación Social

María Esther Pozo Rangel

Director de Contabilidad

Alejandro Frigolet Vázquez Vela

**BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2003 EXPRESADO EN
MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2003
(Cifras en miles de pesos)**

Activo

<i>Disponibilidades</i>		\$	578,319
Inversiones en valores			
Títulos para negociar	\$		2,874,844
Títulos disponibles para la venta			1,386,993
Títulos conservados al vencimiento			<u>1,459,651</u>
			5,721,488
Operaciones con valores y derivadas			
Saldo deudor en operaciones de reporte			708
Cartera de crédito vigente			
Créditos al consumo		6	
Créditos a la vivienda		<u>308</u>	
Total cartera de crédito vigente			314
Cartera de crédito vencida			
Créditos al consumo		313	
Créditos a la vivienda		<u>256</u>	
Total cartera de crédito vencida			<u>569</u>
Total cartera de crédito			883
Menos:			
Estimación preventiva para riesgos crediticios			<u>(479)</u>
Cartera de crédito (neto)			404
Otras cuentas por cobrar (neto)			46,249
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)			318,567
Inversiones permanentes en acciones			1,684
Impuestos diferidos (neto)			99,605

Otros activos		
Otros activos, cargos diferidos e intangibles		70,663
Total activo		\$ <u>6,837,687</u>

Pasivo y capital

Captación tradicional		
Depósitos de exigibilidad inmediata		
Público en general	\$ <u>2,331,281</u>	
Depósitos a plazo		
Público en general	<u>1,101,787</u>	\$ 3,433,068
Operaciones con valores y derivadas		
Saldo acreedor en operaciones de reporto		106
Operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales		1,355,665
Operaciones con otros organismos		38,355
Otras cuentas por pagar		
ISR y PTU por pagar	16,015	1,549,198
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>1,533,183</u>	
Programas gubernamentales	1,259,785	
Mandatos	138,955	
Otros	<u>134,443</u>	
Créditos diferidos		13,392
Total pasivo		\$ <u>6,389,784</u>

Capital contable

Capital contribuido		
Capital social	719,589	
Aportaciones para futuros aumentos de capital	<u>9,372</u>	728,961

Capital ganado		
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	3,714	
Resultado de ejercicios anteriores	(130,693)	
Ajustes por obligaciones laborales al retiro	(5,292)	
Resultado neto	<u>(148,787)</u>	<u>(281,058)</u>
Total capital contable		\$ <u>447,903</u>
Total pasivo y capital contable		\$ <u>6,837,687</u>
<i>Cuentas de orden</i>		
Otras cuentas de registro	\$ 1,164,467	
Bienes en fideicomiso o mandato	2,441,465	
Bienes en custodia o administración	<u>30</u>	3,605,962
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	<u>750,918</u>	750,918
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	<u>27,003</u>	27,003
Deudores por reporto	0	
(menos) Títulos a entregar por reporto	<u>0</u>	0
Títulos a recibir por reporto	654,472	
(Menos) Acreedores por reporto	<u>653,764</u>	708
Deudores por reporto	1,561,170	
(Menos) Títulos a entregar por reporto	<u>\$ 1,561,276</u>	(106)