



Desde su creación el 1º de enero de 2002, el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros S.N.C. (BANSEFI) ha estado enfocado a cumplir tres mandatos:

1. Promover el ahorro, principalmente entre los sectores populares, como lo venía haciendo su antecesor, el Patronato del Ahorro Nacional, mediante su infraestructura de sucursales.
2. Coordinar los apoyos temporales del Gobierno Federal para constituir la infraestructura necesaria para que el Sector opere en forma más ordenada y eficiente.
3. Por último, transformarse en una Entidad Central de Caja de Cajas y constituir otras organizaciones centrales que aprovecharan el esquema de redes del Sector de Ahorro y Crédito Popular que permitan tanto fortalecer la posición de las entidades que lo conforman, como ampliar la gama de productos y servicios que ofrecen.

Estos mandatos están comprendidos en el programa sectorial denominado “programa de transformación y fortalecimiento del Sector de Ahorro y Crédito Popular (SACP)”. Así, BANSEFI tiene como meta fundamental promover servicios financieros confiables y seguros a la población que normalmente no tiene acceso a los mismos, a fin de contribuir a la profundización del sistema financiero mexicano. 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.

1. Promoción del Ahorro Popular.

Por lo que concierne al fomento del ahorro popular, el Gobierno Federal, a través de BANSEFI, realiza un importante esfuerzo para que la población de

bajos ingresos tenga acceso a servicios financieros confiables y seguros. Algunos de los resultados de lo anterior son:

Durante el periodo de enero de 2002 a diciembre de 2006, se abrieron 2 millones 359 mil cuentas, obteniéndose un total de 3 millones 338 mil cuentas acumuladas, superiores en 241 por ciento a las cuentas existentes en enero de 2002. En relación con diciembre del 2005, dicha cifra reflejó un aumento de 11 mil 944 cuentas nuevas (0.35 por ciento)

En diciembre del 2006, el saldo en la captación total (tradicional, Bides, PRLV's y programas especiales) mostró un incremento de 7.4 por ciento en relación con la cifra alcanzada al cierre del ejercicio 2005.

El aumento en la captación total fue de \$1,017.9 millones. En lo particular, la captación tradicional incrementó su saldo \$325.7 millones.

La escala de operación también se incrementó. El periodo enero – diciembre del 2006 mostró un crecimiento significativo en la escala de operación en relación con el mismo periodo del año anterior. Así, los depósitos ascendieron a \$17,150.49 millones y los retiros a \$16,403.05 millones, mientras que el periodo enero – diciembre del 2005 registró depósitos por \$15,205.3 millones y retiros por \$14,026.4 millones. En conjunto, esto representó un incremento del 14.8%.

El programa Oportunidades canalizó apoyos al 31 de diciembre del 2006 –a través de BANSEFI-, mediante la mecánica de depósito en cuenta, a 1,349,648 beneficiarias de dicho programa.

Por otro lado, se continúan entregando apoyos en efectivo a 1,157,429 beneficiarias.

En lo que se refiere al programa de Ahorro Previo para la Vivienda, durante el periodo enero – diciembre de 2006 se realizaron 5,600 aperturas de contratos correspondientes a los programas del INFONAVIT, FONHAPO y AHORRASIF (SHF).

2. Coordinación de Apoyos Temporales al Sector de Ahorro y Crédito Popular.

Respecto al segundo mandato referente a la coordinación de apoyos temporales de Asistencia Técnica y Capacitación a las Entidades del Sector de Ahorro y Crédito Popular, la estrategia de apoyo al SACP fue diseñada sobre una base temporal y dirigida a la creación de capacidades; busca, además, consolidar la operación en red del SACP a fin de generar economías de escala

y promover, en general, una operación más eficiente de los intermediarios y sus organismos de integración.

De esta forma, se ha apoyado tanto a organismos de integración (Federaciones) como a entidades de ahorro y crédito popular para que aprovechen al máximo las ventajas de operar en un entorno regulado y de esta manera incrementar sus servicios en beneficio de la población de menores ingresos y elevar así el ahorro interno.

En atención a este propósito, BANSEFI coordinó durante 2006 la realización cursos y talleres de capacitación, los cuales fueron impartidos por consultores nacionales e internacionales en temas como: Riesgo Operativo, Control Interno, Migración Contable, Habilidades Gerenciales y otros, a los que se estima que asistieron alrededor de 1,400 técnicos, funcionarios y directivos procedentes de 261 Sociedades y ocho Comités de Supervisión.

Asimismo, mediante los proyectos de asistencia técnica fueron apoyadas 12 federaciones autorizadas por la CNBV en su plan de fortalecimiento institucional, participaron 392 Sociedades de Ahorro y Crédito Popular, de las cuales 18 Sociedades obtuvieron su autorización para operar como Entidades de Ahorro y Crédito Popular y se encuentran en revisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores las solicitudes de 13 Sociedades, el resto de la sociedades se encuentran en una prórroga condicionada para adecuarse al marco de la Ley de Ahorro y Crédito Popular.

3. Creación de Entidades Centrales para brindar servicios al Sector de Ahorro y Crédito Popular.

Por último, BANSEFI se ha encargado de crear las entidades centrales (caja central, plataforma tecnológica y red de comercialización) que sirvan de plataforma para el desarrollo sostenido del SACP. Lo anterior permite brindar productos financieros en condiciones competitivas para los intermediarios del sector y desarrollando aquellos productos que pudieran resultar muy costosos para ser desarrollados y operados directamente por las sociedades, o que éstas estén imposibilitadas normativamente para hacerlo.

Caja Central: Una de las actividades primordiales de BANSEFI consiste en proveer servicios de caja central al SACP. Dentro de los productos y servicios que BANSEFI proveerá se encuentran: transferencias electrónicas de fondos, domiciliación de servicios, cámara de compensación entre cajas, tarjetas de crédito y débito, cajeros automáticos, terminales punto de venta, modelos de administración de efectivo, modelos de administración de riesgos, administración de liquidez, mesa de dinero y central de cambios.

LOGROS

Se arrancó la operación de tarjeta de débito en la Red de Sucursales a finales del año.

La operación del servicio de emisión de tarjetas de débito para el Sector arrancó también en su fase inicial a finales del 2006.

Se arrancó la operación de tarjetas no bancarias para empresas que lo ofrezcan a sus empleados. Se emitieron 36,625 tarjetas y se tuvieron 228,834 transacciones de junio a diciembre con un nivel de servicio 99.11%.

Gracias a la red de distribución de L@Red de la Gente, la cual es una alianza comercial entre las sociedades que se están adecuando a la Ley de Ahorro y Crédito Popular que voluntariamente quieran adherirse y BANSEFI, es posible generar sinergias con la Caja de Cajas para la distribución de productos financieros (remesas, recursos de programas de gobierno, remesas nacionales, etc).

Al cierre de 2006 esta red cuenta con más de 122 miembros con alrededor de 1,368 sucursales, siendo de esta forma la red financiera con mayor presencia en un mayor número de municipios (más de 700 municipios), por lo anterior tiene presencia en lugares en donde usualmente no hay otro intermediario financiero y se constituye como un nuevo canal de venta que permite la distribución de productos y servicios financieros y la distribución de apoyos de programas gubernamentales en diversas zonas. Así, la alianza permite el pago de remesas y de apoyos gubernamentales con el objetivo final de convertir a los receptores de dichos flujos en usuarios de servicios financieros integrales.

La operación de la Caja de Cajas en conjunto con la L@Red de la Gente ha generado que el número de transacciones haya aumentado sistemáticamente. El número de remesas pagadas a través de L@Red de la Gente ha ido en aumento mes a mes: en enero de 2002 se pagaron 11,214 remesas, mientras que en el 2006 el número de remesas ya fluctúa entre 80 y 90 mil mensuales. De hecho el monto pagado por concepto de remesas, durante 2006, creció en 117% en el caso de L@Red de la Gente y 385% en las SACP, ambos comparados con el año anterior. Dichos pagos alcanzaron la cifra de \$3,640 millones para L@Red de la Gente y \$779 millones a través de las SACP.

Durante el año 2006, se arrancaron operaciones con el servicio de transferencias Cuenta a Cuenta a través del Directo a México. En abril del 2006, se iniciaron las operaciones en fase de piloto con 4 Instituciones financieras en EU, para la pre-apertura de cuentas en BANSEFI. En Agosto se abrió la puerta a cualquier Institución Financiera que quisiera entrar. A la fecha, se tienen 170 cuentas pre-abiertas y formalizadas.

En lo que se refiere a la distribución de programas gubernamentales, se han abierto 1,233,215 cuentas de ahorro a las familias beneficiarias del Oportunidades en donde se han depositado los recursos. En todos estos casos, la apertura de una cuenta de ahorro a los beneficiarios, permite que el programa gubernamental se convierta en un instrumento para bancarizar a la población.

En octubre de 2005 se inició la distribución de becas del Programa Nacional de Becas a la Excelencia Académica y al Aprovechamiento Escolar de la SEP. En el período enero-junio de 2006 las SACP distribuyeron 2,363 becas por un monto de \$10 millones, en tanto que para el período septiembre-diciembre de 2006 se distribuyeron 2,750 becas cuyo importe fue de \$8 millones; esto con la participaron de 35 socios de L@Red de la Gente.

PLATAFORMA TECNOLÓGICA

Dentro de las tareas que le fueron encomendadas a Bansefi desde su creación, se encuentra la de constituir la plataforma tecnológica que permita el desarrollo del sector con tecnología de punta para integrar a todas las Entidades de Ahorro y Crédito Popular y organismos 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.

El proyecto tecnológico permite incrementar la oferta de productos y servicios, genera eficiencias en los procesos, permite 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.

Durante el ejercicio 2006, una de las prioridades fue la estabilización de la Plataforma Tecnológica y la resolución de las incidencias críticas del TCB (Tmenos Core Banking). Dentro del proceso de estabilización se abordaron los siguientes puntos:

- Instalación, puesta en marcha de la granja de 19 servidores con tecnología Citrix. Esta herramienta se instaló para mejorar los tiempos de respuesta y tener un control de las instalaciones de las nuevas versiones de TCB.
- Red de comunicaciones: se llevaron a cabo los ajustes necesarios de acuerdo a la demanda exigida por el volumen de operación generado por BANSEFI y las EACPs y se instalaron herramientas de medición.

- Dentro de las incidencias de TCB se resolvieron aquellas que afectaban la operación o que ponían en riesgo la apertura de línea.

A finales de 2006, entró en operación la nueva plataforma bancaria en BANSEFI (1,100 usuarios y 1,132 terminales), los productos liberados son los de vista y plazo. Así mismo, se implantó el mismo sistema en diez Entidades de Ahorro y Crédito Popular, de las cuales cuatro están en proceso de estabilización. Estas diez cajas cuentan con un total de 26 sucursales con 53,000 contratos. Esta plataforma se irá implementando en 80 entidades más que han suscrito su carta de intención solicitando la instalación de la misma.

Durante 2006 se inició, en ambiente de producción 11,000 tarjetas de débito y al cierre del año la cifra alcanzó las 36,625. Así mismo, se incorporó Caja Inmaculada quien inició con el proceso de pruebas, con el fin de garantizar a la EACP que la funcionalidad fuera correcta, ya iniciaron operaciones reales.

Se concluyó el desarrollo temporal que permite la originación y liquidación de remesas nacionales en TCB en convivencia con el sitio web para EACPs que no cuenten con este core bancario. Se liberó a producción la primera versión del módulo de originación y pago de remesas nacionales que formará parte central del sistema de L@Red de la Gente. Así mismo se desarrolló la segunda versión que incluye mejoras y reestructura de algunas ventanas.

CONCLUSIONES

El desempeño de BANSEFI se caracterizó por una captación creciente a un ritmo mayor al esperado así como incrementos en su productividad. El negocio de las remesas continúa con su tendencia ascendente. La introducción de la tarjeta de débito prevé un crecimiento importante en la captación y bancarización.

Asimismo, se continuó con el desarrollo del Programa de Apoyo al Fortalecimiento al Sector Ahorro y Crédito Popular y terminó una ola de autorizaciones, en primer término con las federaciones encargadas de la supervisión auxiliar, así como de las 18 SACP's. En este caso, la mayoría del sector se encuentra en el régimen de prórroga condicionada, con un seguimiento más estricto de su evolución para que puedan obtener su autorización.

La formalización y fortalecimiento institucional del SACP, hace 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.

DOMICILIO OFICIAL

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

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Presidente

Dr. Agustín Guillermo Carstens Carstens

SERIE "A"

Consejeros Propietarios

Dr. Agustín Guillermo Carstens Carstens

Dr. Alejandro Mariano Werner Wainfeld

Dr. Guillermo Ortiz Martínez

Lic. Eduardo Sojo Garza Aldape

Ing. Alberto Cárdenas Jiménez

Consejeros Suplentes

Dr. Rafael Gamboa González

Lic. Guillermo Zamarripa Escamilla

Mat. Francisco Javier Cárdenas Rioseco

Lic. Jesús Fernando Matán Merino

Lic. Gabriela Zapata Álvarez

Comisario Serie "A"

Lic. Carlos Arturo Aguirre Islas

Comisario Serie "A"

Lic. Mario Alberto Cervantes García

SERIE "B"

C.P. Vicente Fenoll Algorta
C. Rafael Armando Medina Puga

Consejero Independiente

Dr. Javier Elguea Solís

Consejero Independiente

Lic. Fernando Solana Morales

Comisario Serie "B" Propietario

C. Ignacio Núñez Anta

Comisario Serie "B" Suplente

C.P. Germán Francisco Moreno Pérez

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

Javier Gavito Mohar

*Director General Adjunto de
Administración y Finanzas*
José de Jesús Herrera Rosas*Director General Adjunto de
Tecnología de la Información*
Luis Enrique de la Vega Madrigal*Director General Adjunto de Banca
Comercial*
Andrés Emmanuel Aymes Ansoleaga*Director General Adjunto de
Planeación Estratégica y Evaluación*
Pedro Xavier Faz de los Santos*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*
Ma. Esther Pozo Rangel*Director de Coordinación Técnica*
David Estefan García*Director de Contabilidad y Normatividad
Financiera*
Erik González Laureano*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*
Pedro Osorio Gómez*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

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

Balances Generales al 31 de diciembre de 2006 y 2005

Cifras expresadas en moneda de poder adquisitivo de diciembre de 2006
(cifras en millones de pesos)

	2006	2005
Activo		
Disponibilidades	\$ 1,122	\$ 1,114
Inversiones en valores		
Títulos para negociar	6,179	4,243
Títulos disponibles para la venta	952	650
Títulos conservados al vencimiento	2,051	3,692
Total de inversiones en valores	<u>9,182</u>	<u>8,585</u>
Operaciones con valores y derivadas		
Saldo deudor en operaciones de reporto	1	1
Otras cuentas por cobrar Neto	81	49
Inmuebles, mobiliario y equipo Neto	242	247
Inversiones permanentes en acciones	57	2
Impuestos diferidos Neto	55	85
Otros activos		
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	<u>50</u>	<u>20</u>
Total activo	<u>\$10,790</u>	<u>\$10,103</u>
 Pasivo	 2006	 2005
Captación tradicional		
Depósitos de exigibilidad inmediata		
Público en general	\$4,943	\$3,869
Depósitos a plazo		
Público en general	1,336	1,978
Operaciones con valores y derivadas		
Saldo acreedor en operaciones de reporto	2	2
Operaciones como depositaria ante autoridades administrativas y judiciales	1,860	1,506
Operaciones con otros organismos	161	48

Otras cuentas por pagar		
ISR y PTU por pagar	26	23
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	2,031	2,250
Total otras cuentas por pagar	<u>2,057</u>	<u>2,273</u>

Total pasivo**\$ 10,353 \$9,686****Capital contable**

Capital contribuido		
Capital social	824	824
Capital donado	1	1
Total capital contribuido	<u>825</u>	<u>825</u>

Capital ganado		
Reservas de capital	1	-
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	1	1
Resultado de ejercicios anteriores	(358)	(354)
Resultado por tenencia de activos no monetarios		
Por valuación de activo fijo	(51)	(51)
Por valuación de inversiones permanentes en acciones	(1)	(1)
Resultado neto	14	7
Total capital ganado	<u>(394)</u>	<u>(408)</u>

Total capital contable**431 417****Total pasivo y capital contable****\$ 10,790 \$10,103**