



La Asociación de Bancos de México A.C. (ABM) se fundó en noviembre de 1928, con el propósito de representar los intereses generales de la banca y brindar a los bancos servicios técnicos especializados.

Desde su fundación, la ABM se ha desempeñado como el organismo cúpula de las instituciones de crédito.

Su propósito es satisfacer diversas necesidades comunes, tales como las de representación, información, estudios e investigación, contacto con autoridades, interacción internacional y mantenimiento de servicios de interés común, entre otros.

La Asociación no es una autoridad. La adopción y seguimiento de los acuerdos y recomendaciones de sus diversas instancias de toma de decisiones son de naturaleza voluntaria para las instituciones asociadas, de ahí la importancia de lograr invariablemente el consenso.

La ABM logra estos consensos, a través de los Comités Especializados de Trabajo en los que participan los representantes de cada una de las instituciones asociadas; una vez que han alcanzado un punto de acuerdo, éste se eleva a la consideración de las Comisiones Asesoras y, de ser aceptado, se turna al Comité de Asociados para su adopción definitiva.

## **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.
- Facilitar la comunicación entre las instituciones asociadas en la construcción de consensos en temas que requieren el establecimiento de estándares que eleven la eficiencia del sector en su conjunto.
- Fomentar el desarrollo de las actividades bancarias, a través de la creación de foros en los que se compartan experiencias nacionales e internacionales que resulten en 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 que se considere necesario revisar para adecuarlas a la cambiante realidad del sistema financiero y de la economía en su conjunto, así como para acercarlas a las prácticas internacionales, de forma que se mantenga o eleve la competitividad de las instituciones que operan en México.
- Promover la difusión de información sobre productos, servicios, acuerdos, temas de la agenda nacional, entre otros, 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 en temas de actualidad para el sano 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 que permitan mejorar las prácticas bancarias y elevar los niveles de eficiencia del sistema financiero.

## **PRINCIPALES SERVICIOS**

La Asociación de Bancos de México proporciona los siguientes 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**

#### **Comité**

#### **Coordinador**

#### **Jurídico**

Lic. Eduardo Fernández García - Travesí  
 Director Ejecutivo Jurídico Corporativo  
 Santander

#### **Fiscal**

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

#### **Compliance**

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

#### **Seguridad**

Lic. Miguel Ángel Carlos Jaime  
 Director de Seguridad  
 Santander

#### **Recursos Humanos**

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

<b>Certificación</b>	Lic. David Arturo Villanueva Suárez Director de Formación BBVA – Bancomer
<b>Fiduciarios</b>	Lic. Adriana López Jaimes Delegada Fiduciaria The Bank of New York Mellon
<b>Auditoría</b>	C.P. Jesús Serrano Nava Director de Auditoría Banco Azteca
<b>Atención a Usuarios de la Banca</b>	Lic. Humberto Pardo Cruz Director Calidad de Servicio BBVA – Bancomer

## COMISIÓN DE CRÉDITO

### Objetivos:

- *Analizar, desarrollar y proponer proyectos para la modernización y optimización del crédito en el sistema bancario.*
- *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**

Lic. Roberto Escalante Aguilar  
*Director de Normatividad de Crédito*  
**HSBC**

### **Co-Presidente**

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

<b>Comité</b>	<b>Coordinador</b>
<b>Crédito a Personas Físicas</b>	Lic. Sara Soriano de Teresa Directora de Crédito Banco Azteca
<b>Crédito Hipotecario</b>	Lic. José David Álvarez Maldonado Director de Crédito Hipotecario HSBC
<b>PyMES</b>	Lic. Andrés Aymes Ansoleaga Director Ejecutivo de Personas Morales Banorte
<b>Microcrédito</b>	Lic. Alejandro Puente Barrón Director de Relaciones Externas Compartamos
<b>Riesgo Operacional</b>	C.P. Felipe Nieto Cañas Director Adjunto de Riesgo Operativo Scotiabank
<b>Crédito a Personas Morales</b>	Lic. Andrés Corona Juárez Director Unidad de Administración Integral de Riesgos BBVA – Bancomer
<b>Recuperación</b>	CP. Ramón Renato Carrillo Rosales Director Ejecutivo de Activos Especiales Banamex
<b>Agropecuario</b>	Ing. Jorge Esquer Gaytán Director de Agronegocios y Fomento Banco Ve por Más
<b>Banca de Gobierno</b>	Lic. Armando Acevedo García Director de Banca de Gobierno Interacciones
<b>Infraestructura</b>	Lic. Pablo Sánchez Parra Director de Financiamiento Estructurado Latam, Banca de Inversión BBVA – Bancomer

## 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**

### **Comité**

### **Coordinador**

#### **Tarjetas**

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

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

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

#### **Sistemas**

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

#### **Información**

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

<b>Corresponsales</b>	Ing. Luis Villalpando Alfaro Director de la Dirección Estratégica Operativa de la Banca Comercial Banamex
<b>Captación</b>	Lic. Salvador Espinosa Félix Director Ejecutivo de Captación y Medios Scotiabank
<b>Tasas de Intercambio</b>	Ing. Jean Marc Mercier DGA de Banca Transaccional Invex

## 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 Corporativo de Tesorería y Banca Mayorista  
**Interacciones**

<b>Comité</b>	<b>Coordinador</b>
<b>Inversiones</b>	Lic. José-Oriol Bosch Par Director General Adjunto Banco JP Morgan
<b>Contable</b>	C.P. Jesús González del Real Director Ejecutivo de Contraloría Financiera Santander
<b>Tesorería</b>	Lic. Manuel Torres Barajas Director de Tesorería BBVA – Bancomer
<b>Riesgo de Mercado</b>	Ing. Alfonso de Lara Haro Director Ejecutivo de la Dirección de Riesgos Scotiabank
<b>Implementación de Basilea III</b>	Ing. Alfonso de Lara Haro Director Ejecutivo de la Dirección de Riesgos Scotiabank
<b>Operaciones Derivadas</b>	Ing. Juan José Salazar Fernández Director Estructuración y Derivados Banamex

### **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. Fernando Solís Cámara

*Director General de Comunicación y Relaciones Institucionales***Banorte****Comité****Coordinador****Mercadotecnia y Publicidad**Lic. Mauricio Torres Septién  
Director de Imagen y Comunicación  
Banamex**Educación Financiera**Lic. Loreto Margarita García Muriel  
Directora de Educación Financiera  
Banamex**Sustentabilidad**Lic. Rodrigo Villaseñor Roldán  
Subdirector de Responsabilidad  
Social Corporativa  
Scotiabank

## **COMITÉ DE OFICINAS DE REPRESENTACIÓN**

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 de segundo piso que nace en 1993 y tiene como misión “contribuir a que no haya niños, niñas y jóvenes viviendo y trabajando en la calle, mediante la vinculación de recursos y la articulación de esfuerzos orientados a restituir sus derechos y mejorar su calidad de vida, proporcionado su desarrollo integral y participación constructiva en la sociedad”. 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.

Para lograrlo contamos con tres programas: **Fortalecimiento del sector, Educación y Salud Mental**, cada uno se desarrolla a través de sus respectivas líneas de acción: Vinculación de recursos, Desarrollo de alianzas y redes, Investigación y aprendizaje, y otorgamiento de Becas.

Todos los años, Quiera convoca a sus Instituciones Amigas (IAQ) a presentar sus solicitudes de apoyo, las cuales son evaluadas por un Comité de Selección. La aprobación de los proyectos y becas solicitadas viene acompañada de un plan de seguimiento que consta de informes periódicos, visitas institucionales, validación de metas y evaluación de resultados. Todos los recursos movilizados provienen de los miembros de la Asociación de Bancos de México y empresas privadas.

Desde su fundación en 1993, Quiera ya benefició a más de 140,000 niños y jóvenes en situación de calle, en riesgo de calle y trabajadores.

Durante este periodo 2010-2011 se trabajó con la gran mayoría de las 75 instituciones Amigas de Quiera en 14 estados de la república, a través de 3 programas estratégicos:

### **Fortalecimiento del Sector**

Opera a través de dos líneas de acción: financiamiento de proyectos e investigación y aprendizaje, en las áreas de: prevención, vida independiente, construcción de capacidades y desarrollo institucional. Por medio de este programa canalizamos recursos económicos, promovemos alianzas y vínculos, e impulsamos la investigación del fenómeno de la niñez en calle para contribuir a la profesionalización, efectividad y sustentabilidad de las IAQ e incrementar la eficacia en la atención.

En este año seguimos contando con el apoyo de nuestro aliado estratégico HSBC para el financiamiento de proyectos de construcción de capacidades.

**Resultados obtenidos**

- 33 proyectos financiados, en las áreas de: Prevención, vida independiente, y construcción de capacidades.
- Acondicionamiento de una cancha de básquetbol, un gimnasio y un parque infantil.
- Diseño y equipamiento de una ludoteca comunitaria.
- Seguimiento a egresados de casas de día y centros comunitarios.
- Capacitación para la producción de jitomate en invernadero, pirograbado y servicio de estética.
- Dos talleres interinstitucionales de intercambio de experiencias.
- Diagnóstico participativo de 3 zonas marginadas en situación de calle y el impacto que el proyecto PRENIC de la Fundación de Apoyo Infantil Guanajuato, A.C. ha tenido en León, Gto.
- Diagnóstico sobre el estado actual de la información disponible sobre infancia y juventud en situación de vulnerabilidad y exclusión social.
- Investigación "Niños, niñas, adolescentes y jóvenes en situación de calle. Elementos para repensar las formas de intervención".
- Publicación de 2 números y 2,000 ejemplares de la Revista Rayuela y su versión electrónica.
- Primer congreso internacional de Juconi Por un mundo sin violencia.

**No. Beneficiarios: 10,174 niños, niñas y jóvenes.**

**Educación**

Disminuir los factores de riesgo de calle, en niños, niñas y jóvenes atendidos por las IAQ, apoyando su educación escolarizada, su capacitación para el trabajo y la sensibilización a sus familias y comunidades a través del otorgamiento del financiamiento de proyectos educativos, becas educativas y talleres de verano.

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 y al Museo Interactivo de Economía la organización y logística del evento de entrega de reconocimientos a nuestros becarios.

**Resultados obtenidos**

- 42 instituciones beneficiadas con el otorgamiento de becas educativas para 666 jóvenes.
- 25 proyectos de verano financiados.
- 4 proyectos educativos financiados.
- Alfabetización y atención escolar multinivel de primaria y secundaria.
- Actualización de un diagnóstico de competencias en lectoescritura y aritmética.
- Creación de un club de lectoescritura y aritmética.
- Talleres de prevención de abuso sexual, adicciones y violencia.

- *Talleres de autoestima, sentido de vida, desarrollo humano, embarazo en adolescentes y salud.*
- *Actividades deportivas, paseos recreativos y visitas culturales.*

## **No. Beneficiarios 4,135 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, Hospital Psiquiátrico Infantil Dr. Juan N. Navarro y Clínicas Claider Grupo Monte Fénix, apoyamos la atención psicológica y psiquiátrica de nuestros jóvenes.

Agradecemos también a Grupo de Seguridad Integral GSI por el patrocinio del torneo de golf en la 73 Convención Bancaria, cuyos beneficios se destinaron a la rehabilitación de adicciones.

### **Resultados obtenidos**

- *4 instituciones beneficiadas con la capacitación para el uso del Manual de TEPT.*
- *20 servicios otorgados a través de las Becas de Salud Mental, en los padecimientos de: Trastorno depresivo mayor, abuso sexual, trastorno por déficit de atención, trastorno disocial, autismo.*
- *5 jóvenes rehabilitados en el problema de adicciones.*
- *46 jóvenes atendidos en el Trastorno de Estrés Postraumático.*
- *7 proyectos educativos financiados.*
- *Publicación con Editorial Trillas el Manual de Terapia Cognitivo-conductual para el manejo del Trastorno de Estrés Postraumático.*
- *Sensibilizar a personal operativo, administrativo, intendencia, voluntariado y patronato de las IAQ en el diagnóstico y tratamiento del TEPT.*
- *Talleres de prevención de adicciones, cuidado de la salud y factores de riesgo para la conducta delictiva.*

## **No. Beneficiarios 938 niños, niñas y jóvenes 6 psicólogos capacitados**