



## RESEÑA ANUAL 2012

### ANTECEDENTES

El Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo, BANSEFI, tiene como antecedente al Patronato del Ahorro Nacional (PAHNAL), el cual fue creado mediante Decreto Presidencial publicado el 31 de diciembre de 1949.

El PAHNAL inició sus funciones a partir de diciembre de 1950 con el objetivo de promover el hábito del ahorro entre la población mexicana por medio de Bonos del Ahorro Nacional y, entre los niños, con el ahorro infantil. En ese entonces, el PAHNAL contaba con 300 sucursales, principalmente en áreas urbanas.

En 1990 el PANHAL empezó a enfrentar problemas financieros y en 1992, como medida para disminuir el gasto, se despidió a 3500 empleados. No obstante, el retorno que el banco recibía por sus inversiones era inferior a lo que tenía que pagar por los bonos, por lo que se consideró no sustentable y requirió del subsidio federal para el sostenimiento de su operación.

En 1996 el gobierno federal solicitó a la banca abrir sucursales en área rurales; sin embargo, los bancos comerciales no se expandieron de manera acorde, pues su mercado objetivo es el de altos ingresos, ubicado principalmente en áreas urbanas. Por su parte el PANHAL, ante la directiva mencionada, abrió 300 sucursales adicionales, con operación unipersonal en espacios modestos y reducidos.

Cabe recordar que hacia el año 2000, alrededor de 35% de la población económicamente activa de México no tenía acceso a servicios financieros formales. La escasa oferta de servicios financieros para los sectores de menores ingresos implicaba que éstos tuvieran que asumir elevados costos de transacción en los servicios financieros a los que accedían, además de pagar tasas de interés de usura en sus créditos. En ese mismo año salieron a la luz pública problemas financieros y actividades fraudulentas por parte de diversas pseudo cajas de ahorro que, en áreas rurales marginadas, aprovecharon la carencia de un marco regulatorio adecuado para realizar actividades ilícitas. Lo anterior repercutió en la pérdida de ahorros de un buen número de personas, dando lugar a un sensible problema social.

En este contexto, el gobierno federal inició una estrategia integral para fortalecer al ahora denominado Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo (SACPYC) para, con ello, disminuir la incidencia de fraudes y fomentar la inclusión financiera de la población más vulnerable. Al respecto, la estrategia del Gobierno Federal se ha instrumentado en dos vertientes: una legal, al modificar el marco normativo aplicable al Sector; y otra operativa, para brindar servicios financieros y apoyos técnicos y económicos al SACPYC, enfocados a su fortalecimiento.

En junio de 2001 el H. Congreso de la Unión aprobó el marco jurídico del Sector, lo que fungió como catalizador fundamental para dar orden, establecer y desarrollar las mejores ideas para el Sector.

### **NACE BANSEFI**

En noviembre del 2001 se emitió el decreto por el que el Patronato del Ahorro Nacional, Organismo Descentralizado del Gobierno Federal, se transformó en el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, Sociedad Nacional de Crédito, Institución de Banca de Desarrollo (BANSEFI); decreto que entró en vigor a partir del 1° de enero de 2002.

De esta manera, la acción gubernamental buscó subsanar una falla de mercado aunada al hecho de que la banca comercial, por sí misma, carecía de incentivos para atender al nicho de mercado de menores ingresos, el cual se constituiría en el mercado objetivo de BANSEFI. En ese sentido, BANSEFI enfocaría sus esfuerzos a promover el ahorro y apoyar al SACPYC, de manera que la población más vulnerable contara con intermediarios financieros seguros y confiables.

Al respecto, la Ley Orgánica de BANSEFI estableció que el objeto del Banco sería:

*“Promover el ahorro, el financiamiento y la inversión entre los integrantes del Sector, ofrecer instrumentos y servicios financieros entre los mismos, así como canalizar apoyos financieros y técnicos necesarios para fomentar el hábito del ahorro y el sano desarrollo del Sector y, en general, al desarrollo económico nacional y regional del país”*

Para cumplir con estos mandatos, la Institución se enfoca básicamente a tres acciones:

- I. Canalizar apoyos financieros y técnicos necesarios para fortalecer al SACPYC
- II. Promover el Uso y Acceso a Servicios Financieros en Primer Piso (a Personas Físicas)
- III. Promover el Uso de Servicios Financieros de Segundo Piso (entre los integrantes del SACPYC)

En virtud de su objeto, BANSEFI se ha enfocado a proporcionar apoyos al Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo (SACPYC) para promover el sano desarrollo del Sector, para que, en zonas rurales y urbanas marginadas, se cuente con una oferta de servicios financieros confiables y seguros, que contribuyan a mejorar las condiciones de vida de la población y a disminuir las desigualdades sociales, en pro de una sociedad más justa y equitativa. Asimismo, por medio del financiamiento al SACPYC, se generan más oportunidades productivas para millones de familias mexicanas en zonas rurales y urbanas marginadas, lo que contribuye al desarrollo económico del país.

Así, la actividad de BANSEFI promueve la Inclusión Financiera, ampliando el acceso y promoviendo el uso de productos y servicios financieros entre la población (operación de primer piso), y por medio del SACPYC, mediante la alianza denominada L@Red de la Gente (operación de segundo piso), especialmente haciendo presencia entre la población con mayor grado de marginación, que carece de acceso a servicios financieros formales; todo lo anterior, tomando en cuenta la perspectiva de género, para fomentar la igualdad de oportunidades entre los hombres y mujeres de nuestro país.

Cabe resaltar que los resultados alcanzados por BANSEFI en materia de inclusión financiera en los últimos años, han sido reconocidos a nivel internacional, no sólo con los donativos que ha recibido para la concreción de sus objetivos por parte de agencias de desarrollo e instituciones financieras internacionales, sino con galardones tales como el Premio al Servicio Público que entrega la Organización de Naciones Unidas. En ese contexto, el “Programa de Corresponsales Bancarios y Distribución Electrónica de Programas Gubernamentales”, hizo a BANSEFI acreedor al segundo lugar en la categoría de “Mejora en la Entrega del Servicio Público” en la región de Latinoamérica.

Lo anterior hace patente la consolidación de BANSEFI como un instrumento fundamental de política económica del gobierno federal, para acelerar el proceso de inclusión financiera entre la población más vulnerable de México, e impulsar el ahorro, y el financiamiento por medio del SACPYC y, con ello, contribuir al desarrollo económico.

## **FUNCIONES DE BANSEFI EN LA ACTUALIDAD**

### **a) Otorgamiento de apoyos para el fortalecimiento del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo (SACPYC).**

BANSEFI brinda apoyos financieros y técnicos orientados a apoyar a los participantes del Sector, fomentando el hábito del ahorro y su sano desarrollo.

### **b) Promoción de productos y servicios financieros**

### **1. Ampliación del acceso a servicios financieros**

BANSEFI ha instrumentado diversas estrategias, tales como la alianza de L@Red de la Gente, la entrega de apoyos por medio de TPV's y la instrumentación de corresponsales bancarios, las cuales han permitido expandir la cobertura del Banco al 98% de los municipios del país.

### **2. Promoción del uso de servicios financieros en primer piso**

Para promover el uso de servicios financieros en primer piso, BANSEFI ofrece productos de ahorro e inversión a la población, incluso a la más marginada; entre ella, los beneficiarios de programas sociales.

Además, ofrece otros servicios adicionales de alto valor, tales como las remesas nacionales e internacionales, microseguros y compra-venta de divisas, entre otros.

### **3. Promoción del uso de servicios financieros en segundo piso**

En sus actividades de segundo piso, BANSEFI promueve la inclusión financiera por medio del SACPYC. Al respecto, la institución promueve el uso de servicios tales como las remesas y el uso de la Plataforma Tecnológica de BANSEFI, a través de su alianza con L@Red de la Gente, y ofrece otros servicios como el Sistema de Prevención de Lavado de Dinero, y el Sistema de Riesgos, entre otros.

## **APOYOS FINANCIEROS Y TÉCNICOS PARA EL SACPYC**

### **1. Proyecto de fortalecimiento del sector financiado con recursos de Banco Mundial**

En 2002 BANSEFI recibió el mandato, por parte de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), para ejecutar el préstamo No. 7132 – ME del Banco Mundial, destinado al Programa de Fortalecimiento del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Microfinanzas Rurales, mismo que tenía la finalidad de contribuir a la reorientación de la actuación de la Banca de Desarrollo, ampliando la oferta de productos y servicios financieros de BANSEFI y promoviendo la inclusión financiera.

Para hacer llegar los apoyos al SACPYC, se delineó una estrategia con el fin de facilitar, tanto la transición de las Sociedades que conforman el Sector, como la adecuada conformación de los organismos de integración del SACPYC. Al respecto, cabe indicar que el componente de microfinanzas rurales fue ejecutado por SAGARPA a través del Programa de Asistencia Técnica a las Microfinanzas Rurales (PATMIR), y que desde el 2011 reside en BANSEFI. En ese entonces, se buscó establecer una coordinación y complementariedad entre ambos programas, con la ventaja de que, para la totalidad del préstamo, el agente financiero era BANSEFI. Los principales componentes de la estrategia mencionada fueron los siguientes:

- 1) Consolidación y fortalecimiento del SACPYC por medio de apoyos de Asistencia Técnica y Capacitación.
- 2) Monitoreo del SACPYC.
- 3) Desarrollo del PATMIR para promover la inclusión financiera en las zonas rurales marginadas.

Con base en lo anterior, se creó el Programa Presupuestario “Programa de Productos y Servicios para Fortalecer el Sector y Fomentar la Inclusión Financiera”.

Este programa entregó \$137.5 millones de pesos en apoyos durante 2012, 38% más que en 2011, cuando se entregaron \$99.8 millones de pesos.

### **Consolidación y fortalecimiento del SACPYC (Asistencia técnica y capacitación)**

En específico, el objetivo del proyecto de consolidación y fortalecimiento institucional del SACPYC ejecutado por BANSEFI, enmarcado en los objetivos de política pública antes referidos, ha sido el de promover el fortalecimiento de las organizaciones de ahorro y crédito popular y cooperativo para que presten servicios financieros confiables y seguros en el medio rural y urbano, orientados – principalmente- a la población que no es atendida por los intermediarios financieros tradicionales.

En virtud de las exigencias de la Ley para Regular las Actividades de las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamos (LRASCAP), la Ley de Ahorro y Crédito Popular (LACP) y la normatividad de Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), es importante destacar que en todos los programas de asistencia técnica se opera con base en resultados, a fin de que las sociedades puedan actuar adecuadamente dentro del marco regulado. De esta forma, los pagos de apoyos se han sujetado a la entrega de los productos establecidos en los contratos de servicio, los cuales deben estar orientados a satisfacer necesidades del Sector, en cuanto al cumplimiento regulatorio, y a mejorar su operación en condiciones más favorables para promover la inclusión financiera.

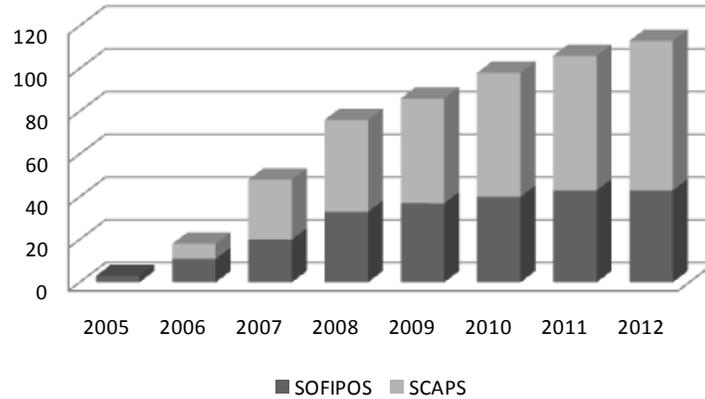
Lo anterior contribuye a la profundización del Sistema Financiero Mexicano en el medio rural y urbano, a mediano y largo plazos, impulsando el desarrollo económico local y regional.

### **Monitoreo del SACPYC**

Durante 2012, la CNBV autorizó 7 Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SCAPs), por lo que el total de sociedades autorizadas llegó a 113, de las cuales 43 eran Sociedades Financieras Populares (SOFIPOs) y 70 SCAPs. Cabe señalar que, de estas últimas, 16 sociedades fueron originalmente constituidas como Cajas Solidarias. En conjunto, se estima que las sociedades autorizadas cuentan con 73% de los socios y clientes, y con 75% de los activos totales del Sector. Al cierre de 2012, la CNBV se encontraba revisando solicitudes de autorización de 94 sociedades adicionales.

La evolución histórica de la autorización de las sociedades del SACPYC, al cierre del 2012, es la siguiente:

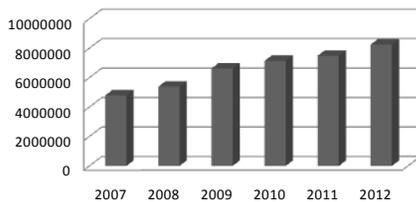
### SCAPs y SOFIPOs Autorizadas



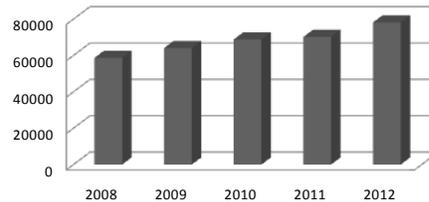
Entre 2007 y 2012 el número de clientes y socios del Sector pasó de 4.8 a 8.2 millones, lo que representó un crecimiento de 72%.

Por su parte, la captación se incrementó de \$51,991 millones a \$78,125 millones en el período, lo que constituye un incremento del 50%.

**Número de Socios y Clientes del SACPyC**

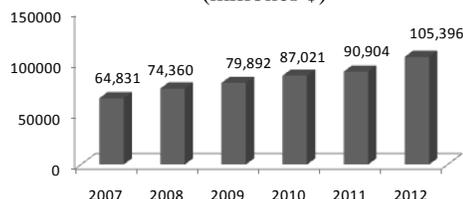


**Captación Total del SACPyC (millones \$)**

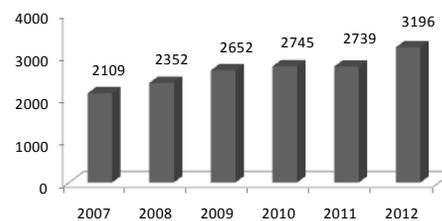


Las sucursales crecieron 52% entre 2007 y 2012 al pasar de 2,109 a 3,196 respectivamente, y los activos del SACPYC presentaron un crecimiento considerable en el período, al pasar de 65 mil millones a 105 mil millones entre 2007 y 2012, lo que representa un aumento del 63%.

**Activos Totales (millones \$)**



**Número de Sucursales**



Por otro lado, el financiamiento constituye un factor clave del Gobierno Federal para potenciar el crecimiento económico. Al respecto, las sociedades del SACPYC generaron una derrama de crédito, incluyendo zonas rurales y marginadas, del orden de 60 mil millones de pesos durante 2012, lo que representa un crecimiento de 3% respecto del año anterior, cuando se derramaron 58 mil millones de pesos. En este orden de ideas, es importante indicar que son las Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo (SCAPS) las que más contribuyen con el crédito; estas sociedades no tienen fines de lucro, por su naturaleza cooperativa, y orientan sus esfuerzos a mejorar la situación económica de sus socios. Durante 2012 este tipo de Sociedades contribuyó con el 69% del crédito derramado y, en 2011, con el 72%, mientras que las Sociedades Financieras Populares (SOFIPOS), que son lucrativas y están en capacidad de dar créditos productivos, contribuyeron con el 24% de los créditos en 2011, y con el 28% en 2012.

Por otro lado, la tasa promedio que las SOFIPOS cobraron por los créditos<sup>1</sup> al cierre de 2012 era de 33.9%; sin embargo, existen intermediarios que cobraron hasta 102.4% de interés. Por su parte, la tasa promedio que las SCAPS cobraron por sus créditos, al cierre del 2012, era de 19.5%, y el intermediario con la tasa más elevada cobró 46.48%<sup>2</sup>.

### Cartera de Crédito del SACPyC

(Millones de Pesos)

	2011	Participación	2012	Participación	Var%
SOCAPS	41,858	72%	41,220	69%	-2%
SOFIPOS	14,066	24%	16,643	28%	18%
<b>TOTAL SACPyC</b>	<b>57,935</b>		<b>59,875</b>		<b>3%</b>

### Programa de Asistencia Técnica a las Microfinanzas Rurales (PATMIR)

El objetivo del PATMIR es fomentar la inclusión financiera, en alianza con el SACPYC, en zonas de escasa cobertura de servicios financieros, fundamentalmente en municipios y localidades rurales con altos niveles de marginación.

PATMIR tiene la meta de incorporar un millón de nuevos socios y clientes hacia 2015. La evolución histórica de inclusión financiera por medio del programa, hasta 2012, fue la siguiente:

<sup>1</sup>Tasa implícita promedio.

<sup>2</sup>Boletín Estadístico de la CNBV de las Entidades de Ahorro y Crédito Popular, 2011 y 2012.

## PATMIR. NUEVOS SOCIOS INCORPORADOS POR AÑO, 2006-2012

Concepto	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Realizado en SAGARPA	56,682	47,627	48,486	171,957	159,612		
Realizado en BANSEFI					46,699	77,268	128,854
Total	56,682	47,627	48,486	171,957	206,311	77,268	128,854

FUENTE: Programa de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural (PATMIR).

Este Programa tiene cobertura en 20,350 localidades de 1,988 municipios en todo el país; el 47% del total de personas incluidas vive en localidades menores a 2,500 habitantes (rurales).

Asimismo, el 58% de las personas incluidas vive en localidades de muy alta, alta y media marginación. Al respecto, el 63% de la población incluida son mujeres, y 33% habita en regiones indígenas.

Cabe señalar que, en apoyo a la política de inclusión financiera con perspectiva de género, PATMIR tiene como meta la inclusión de mujeres, de por lo menos el 50% de la población, a los servicios financieros. En la actualidad, el 63% de la población incluida financieramente son mujeres y, en específico, el 21.3% del total de personas incluidas, son mujeres que provienen de localidades indígenas.

Cabe destacar que PATMIR trabaja con Sociedades autorizadas o en proceso de autorización. Asimismo, promueve que las Sociedades participantes en el Programa presenten sus expedientes de autorización ante los órganos de supervisión.

## 2. Programa de Apoyos para la Inclusión Financiera (PAFOSACPYC)

Este programa es financiado con recursos del Programa Especial Concurrente para el Desarrollo Rural Sustentable, en su vertiente financiera. Su objetivo es aumentar la inclusión financiera y el ahorro a plazo en localidades de menos de 50 mil habitantes mediante apoyos y la oferta de servicios y productos financieros de BANSEFI y del SACPYC.

Los componentes del Programa son:

1. Para Fomentar el Ahorro y la Inclusión Financiera.
2. Para Fortalecer el Uso de Redes de Distribución de Productos y Servicios Financieros.
3. Para el Fomento y Uso de la Plataforma Tecnológica de BANSEFI (PTB).

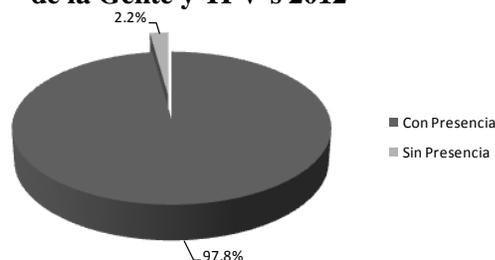
El programa entregó \$47.6 millones de pesos en apoyos en el 2012, 17% más que en 2011 cuando hizo entrega de recursos por \$40.8 millones de pesos.

## PROMOCIÓN DE PRODUCTOS Y SERVICIOS FINANCIEROS EN PRIMER PISO

### 1. Ampliación del acceso a servicios financieros

Con el objetivo de ampliar el acceso a servicios financieros, en 2012 se logró una presencia del 96.4% en municipios del país, y de 97.1% en los municipios donde no se encuentra la Banca Comercial.

**Cobertura por Municipio de la L@Red  
de la Gente y TPV s 2012**



### Corresponsales Bancarios

Al 31 de diciembre de 2012, se encuentran en operación 268 corresponsales bancarios en tiendas DICONSA, ubicados en 23 entidades federativas, mismos que a esa fecha registraron un total de 40,103 operaciones.

Asimismo, se destaca que durante los meses de octubre y noviembre de ese año se realizó el operativo de caravanas, el cual visitó las diferentes localidades en las que se encuentran ubicados los corresponsales bancarios en tiendas DICONSA. Dichas caravanas impartieron cursos de Educación Financiera a la gente de las comunidades, impulsando el ahorro y dando a conocer los productos y servicios financieros que ofrece BANSEFI.

### 2. Promoción del uso de productos y servicios financieros

Como se ha mencionado, BANSEFI realiza acciones enfocadas a fomentar la Inclusión Financiera en los sectores de la población de mayor marginación, y principalmente entre las mujeres.

BANSEFI cuenta con distintos productos de ahorro, incluyendo instrumentos a la vista, plazo e inversión.

### **a) Captación**

Al cierre de 2012, el saldo de captación total (incluyendo BIDES), sumó \$16,194.2 millones; es decir, 23.3% (\$3,057 millones) superior al registrado durante 2011 (\$13,136.8 millones).

### **b) Cuentas Administradas**

El universo de cuentas administradas al 31 de diciembre de 2012, ascendió a 12,679,977, número mayor en 10.6% respecto del mismo periodo de 2011 (11,469,296 cuentas).

Durante el 2012, se abrieron 1,369,469 cuentas, de las cuales, el 78% (1,067,847) están asociadas a Programas Gubernamentales.

### **c) Sorteos**

La estrategia para la celebración de sorteos representa una de las más importantes herramientas de promoción de la Institución. Para el ejercicio 2012 se destinaron \$8 millones de pesos para este propósito.

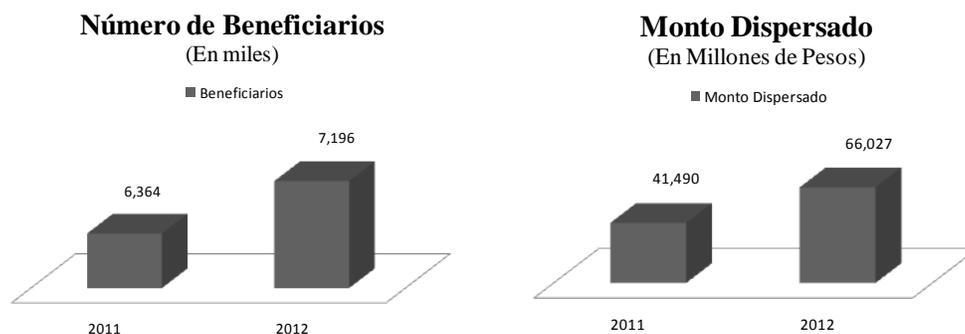
## **3. Promoción del uso de servicios financieros**

Además de los productos de captación, BANSEFI ofrece servicios como dispersión de programas gubernamentales, remesas nacionales e internacionales, microseguros, PENSIONISSSTE, BIDES y Recepción de Pagos.

### **d) Distribución de Apoyos de Programas Sociales**

El servicio de Dispersión de Apoyos de Programas Sociales a través de BANSEFI contribuye a la Inclusión Financiera ya que, a partir de las distintas modalidades de pago, tales como las tarjetas de débito o tarjetas con chip, los beneficiarios tienen acceso a productos financieros formales.

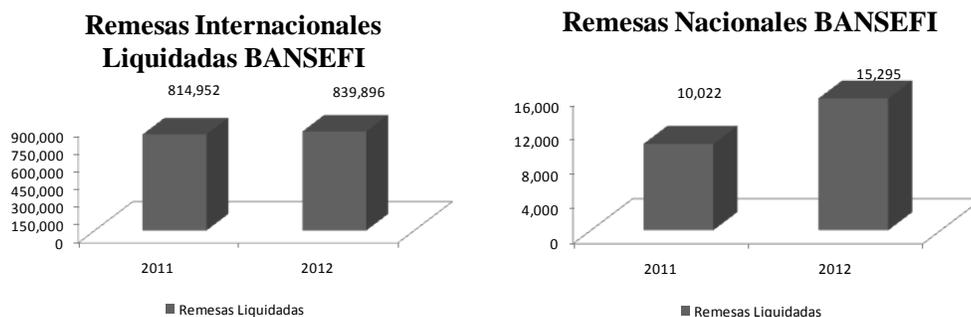
A continuación se presenta un comparativo de beneficiarios y monto dispersado en los periodos 2011 y 2012:

**ENTREGA DE APOYOS DE PROGRAMAS GUBERNAMENTALES 2011-2012****e) Remesas Internacionales**

En 2012, el número de remesas internacionales liquidadas a través de BANSEFI ascendió a 840 mil; con un incremento de 3% respecto de 2011, cuando se liquidaron 815 mil.

**f) Remesas Nacionales**

En 2012, el número total de remesas nacionales operadas por BANSEFI ascendió a 15 mil, lo que representa un crecimiento de 53% respecto de 2011, cuando se registraron 10 mil transacciones.

**g) Microseguros**

En 2012 se colocaron 73 mil pólizas de microseguros, que se comparan con las 75 mil colocadas en 2011. Este resultado obedece fundamentalmente a que en 2011 se colocaron 2 mil pólizas de beneficiarios de Oportunidades.

**h) Servicios Fiduciarios**

Al 31 de diciembre de 2011, BANSEFI administraba 97 negocios fiduciarios con un patrimonio total de \$3,215.0. A diciembre de 2012, se mantiene una encomienda de 110 contratos, con un valor patrimonial total de \$4,615.0 millones. El saldo administrado al 31 de diciembre de 2012, se integra por \$3,022.5 millones de activos líquidos en inversión y \$1,592.5 millones de otros activos (acciones, títulos en custodia, inmuebles y derechos, entre otros). El crecimiento observado en 2012 fue reflejo, en particular, de la formalización y administración del fideicomiso de "Ex trabajadores Migratorios Mexicanos".

### **i) PENSIONISSSTE**

El monto total dispersado al 31 de diciembre de 2012 ascendió a \$30,240.1 millones, monto 12% superior a los \$27,053.2 millones de pesos dispersados al 31 de diciembre 2011.

### **j) Billetes de Depósito (BIDES)**

Entre diciembre de 2011 y el cierre del mismo mes de 2012, el saldo de BIDES en circulación, que incluye lo administrado por BANSEFI y por Banco Santander (México) S.A., se incrementó en 12.8%, al pasar de \$5,823.6 a \$6,568.6 millones de pesos.

### **k) Recepción de Pagos**

Al 31 de diciembre de 2012, se operaron 240,510 pagos por un importe concentrado de \$430.8 millones de pesos. Respecto del total de operaciones, destacan: Telmex, CFE, FIDERE y Gobierno del Estado de México, que en conjunto representaron el 74.2% del total.

## **ACCIONES PARA PROMOVER EL USO DE SERVICIOS FINANCIEROS EN SEGUNDO PISO**

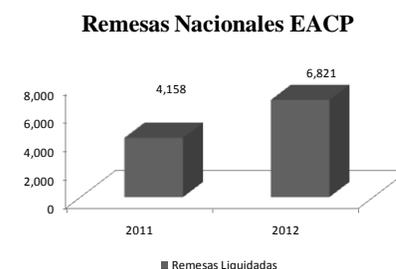
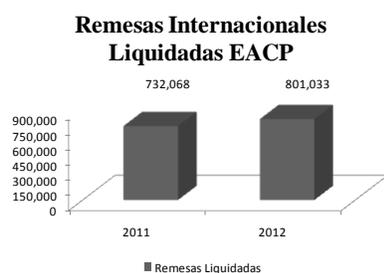
### **1. L@Red de la Gente**

L@Red de la Gente es una alianza comercial entre BANSEFI y muchas de las sociedades del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo (SACPYC), la cual cuenta con la mayor presencia, entre las instituciones financieras, en zonas rurales y semi-urbanas no atendidas por la banca comercial. Constituye una alternativa eficiente para atender a la población excluida del sistema financiero formal y tiene los siguientes objetivos:

- Fomentar la inclusión financiera de la población marginada.
- Promover el ahorro interno y la oferta de crédito de los intermediarios financieros no bancarios.
- Ofrecer servicios financieros integrales en condiciones competitivas para el sector popular.
- Reducir costos y potenciar operaciones de las organizaciones del sector.
- Ofrecer servicios financieros homogéneos y
- Distribuir apoyos de programas gubernamentales

Como parte de la oferta integral de productos y servicios de L@Red de la Gente se encuentra el pago de envíos de dinero en las modalidades de remesas internacionales tradicionales, envíos cuenta a cuenta a través del mecanismo “Directo a México”, y remesas nacionales. Además, L@Red de la Gente ofrece microseguros y recepción de pagos.

- a) **Remesas Internacionales.** En 2012, el número de remesas internacionales liquidadas a través de las Sociedades del SACPYC que forman parte de L@Red de la Gente ascendió a 800 mil, lo que representa un crecimiento del 9.4% respecto de las remesas liquidadas en 2011 (732 mil).
- b) **Remesas Nacionales.** En 2012 el número total de remesas nacionales operadas por L@Red de la Gente (solo SACPYC) ascendió a 6,821, lo que representa un crecimiento del 64% respecto del mismo período de 2011 (4,158).



- c) **Microseguros.** Durante 2012 se colocaron 5,882 pólizas de microseguros, lo que representó un ligero incremento, de 0.2%, con respecto a 2011, cuando se colocaron 5,868 pólizas.
- d) **Recepción de pagos (Telmex).** El SACPYC tuvo una recepción de 161 mil pagos de TELMEX en 2011, y de 143 mil pagos en 2012, lo que representó una disminución del 13% en el período.

## 2. Programa de Crédito de Segundo Piso

Esta actividad se orienta a canalizar recursos a intermediarios financieros del SACPYC, para que éstos sean, a su vez, colocados –en forma de financiamiento- entre la población de zonas rurales y de alta marginación.

Desde el inicio de la actividad crediticia de BANSEFI en 2010, se han autorizado 30 líneas de crédito por \$661.4 millones a 15 sociedades del SACPYC.

En 2012, a través de la operación de 11 líneas de crédito, se colocaron \$247.0 millones de pesos y, al cierre de ese año, el saldo de cartera se ubicó en \$247.2 millones de pesos.

Es importante mencionar que la cartera de créditos otorgados por BANSEFI no registra cartera vencida.

## 3. Servicios Tecnológicos

### a) Plataforma Tecnológica de BANSEFI (PTB)

Con el fin de fortalecer la atención a las entidades del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo, el Gobierno Federal realizó una inversión considerable para ofrecer tecnología de punta a todas las entidades. Esto permitió democratizar el acceso a una Plataforma Tecnológica robusta, que contribuye a la competitividad de las entidades que la utilizan, y que permite aumentar la productividad y bajar el costo de las transacciones del sector.

Durante 2012 se ejercieron \$3 millones de pesos correspondientes al pago de 15 apoyos, a efecto de implantar la PTB en diferentes entidades, y 0.8 millones para apoyar a las entidades con soporte extendido.

A diciembre de 2012, la Plataforma Tecnológica de BANSEFI (PTB) soportaba la totalidad de las transacciones bancarias de BANSEFI, así como de 93 entidades del Sector. Al respecto, vale la pena indicar que, a finales de diciembre de 2012, se registraron 137.8 millones de transacciones en el Core Bancario de BANSEFI.

#### b) Tarjeta de débito

BANSEFI representa a cualquier Entidad del SACPYC para la liquidación y manejo de tarjetas de débito relacionadas con las cuentas de pasivo de la Entidad en comento.

A continuación se presenta el reporte de tarjetas activas y emitidas de BANSEFI al SACPYC y Microfinancieras, a diciembre de 2012:

A Diciembre			
Tipo de Tarjeta	Activas		Emitidas
	2011	2012	2012
SACPyC	24,902	27,764	34,457
Microfinancieras (compartidas) <sup>a/</sup>	3,303	3,300	21,000
<b>Total</b>	<b>28,205</b>	<b>31,064</b>	<b>55,457</b>

#### 4. Otros servicios

##### a) PRLV Institucional y Mesa de Dinero

Como se mencionó anteriormente, BANSEFI ofrece servicios de inversión a las Sociedades de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo. En conjunto, el manejo de inversiones en PRLV y Mesa de Dinero, a diciembre del 2012, ha generado una captación de \$1,675.6 millones de pesos; 52.7% más que los \$1,097.0 millones captados en 2011.

#### DOMICILIO CORPORATIVO

Río Magdalena 115, Colonia Tizapán de San Ángel,  
Delegación Álvaro Obregón, CP 01090, México, DF.

Teléfono: 5481-3300

Página web: [www.bansefi.gob.mx](http://www.bansefi.gob.mx)

**INTEGRACIÓN DEL CONSEJO****Presidente del Consejo Directivo**

Dr. José Antonio Meade Kuribreña

**Serie "A"***Propietarios**Suplentes***Secretaría de Hacienda y Crédito Público**Dr. José Antonio Meade Kuribreña  
SecretarioLic. Gerardo Rodríguez Regordosa  
SubsecretarioDr. Luis Madrazo Lajous  
Titular de la Unidad de Banca de  
DesarrolloLic. Juan Manuel Valle Pereña  
Titular de la Unidad de Banca, Valores  
y Ahorro**Banco de México**Dr. Agustín Guillermo Carstens Carstens  
GobernadorLic. Raúl Joel Orozco López  
Director de Intermediarios Financieros  
de Fomento**Secretaría de Economía**Lic. Bruno Ferrari García de Alba  
SecretarioC.P. Ángel Alejandro Sierra Ramírez  
Coordinador General del Fondo Nacional  
de Apoyos para Empresas en  
Solidaridad**Secretaría de Agricultura, Ganadería, Desarrollo Rural, Pesca y Alimentación**Lic. Francisco Javier Mayorga Castañeda  
SecretarioM. en C. Jesús Antonio Berumen  
Preciado  
Oficial Mayor**Serie "B"***Propietarios**Suplentes*Lic. Antonio Orozco Ramos  
Director General de Financiera Mexicana para  
el Desarrollo Rural, S.A. de C.V. S.F.P.  
(FINAMIGO)Ing. Antonio Salazar Ruiz  
Gerente General de Caja Inmaculada,  
S.C. de R.L. de C.V.**Independientes**

C.P. Germán Francisco Moreno Pérez

Ing. Héctor Federico Reyes Retana y Dahl

## FUNCIONARIOS

### Al 31 de diciembre de 2012

#### Director General

Charbel Jorge Estefan Chidiac

Roberto Figueroa Martínez Carlos Sánchez Ruiz	Titular Órgano Interno de Control Director General Adjunto de Planeación y Finanzas
José Bernardo González Rosas	Director General Adjunto de Banca Institucional
Luis Fernando Alvidrez Díaz Marco Antonio López Pérez	Director General Adjunto de Tecnología Director General Adjunto de Banca Comercial y Operación
Mario Govea Soria	Director General Adjunto de Administración Corporativa
María Ofelia Aguirre Ruelas Antonio Miranda Cortés	Directora de Comunicación Social Director de Administración y Control Integral de Riesgos
María Elena Santana González Pedro Cetina Rangel Ángel Elías Lara Saba Fabián Antonio Márquez Rueda	Directora de Finanzas Director de Administración Titular Área de Auditoría Interna Titular Área de Auditoría para Desarrollo y Mejora de la Gestión Pública
Gonzalo Tapia Velasco	Director de Atención al Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo
César Gustavo Loeza Serret Federico Borrego Merodio Elvia Espinosa Cantellano	Director de Planeación Director de Operación Tradicional Directora Comercial de Banca Institucional
Miguel Renato Bolaños Usla	Director de Desarrollo y Mantenimiento de Sistemas
Aquiles Alfredo Montaña Reyes Yolanda Cué López Manuel Cervantes y Baca Luis Ondarza Borges Miguel Colás Santa Cruz Polanco Luz María del Ángel Mohedano	Director de Infraestructura y Producción Directora de Productos y Programas Director Jurídico Director de Operación Masiva Director Comercial Titular Área de Responsabilidades y Área de Quejas
Juan Carlos Pliego Quijano Pedro Osorio Gómez Pedro Velázquez Dávila	Director de Tesorería Director de Contraloría Interna Director de Proyectos y Comercialización de Servicios

**Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.**  
**Institución de Banca de Desarrollo**  
Balances generales al 31 de diciembre de 2012 Y 2011  
(Millones de Pesos)

Concepto	Diciembre		Variación		
	2012	2011	Pesos	%	
Disponibilidades	1,456,441	1,756,524	-	300,083	-17.08%
Inversiones en valores	16,931,642	12,900,614		4,031,028	31.2%
Para negociar	15,697,432	6,940,512		8,756,920	126.2%
Disponibles para la venta	834,150	4,317,549	-	3,483,399	-80.7%
Conservados a vencimiento	400,060	1,642,553	-	1,242,493	-75.6%
Deudores por reporto (Saldo deudor)	2,500,000	305,038		2,194,962	719.6%
Cartera de crédito (Neta)	227,752	114,508		113,244	98.9%
Otras cuentas por cobrar (Neto)	207,841	303,595	-	95,754	-31.5%
Activo fijo	204,568	212,374	-	7,806	-3.7%
Inversiones permanentes en acciones	2,889	2,581		308	11.9%
Impuestos diferidos	165,800	53,985		111,815	207.1%
Otros activos	107,776	9,620		98,156	1020.3%
<b>Activo total</b>	<b>21,804,709</b>	<b>15,658,839</b>		<b>6,145,870</b>	<b>39.2%</b>
Captación	11,682,457	9,321,472		2,360,985	25.3%
Exigibilidad inmediata	8,268,986	6,135,332		2,133,654	34.8%
Plazo	3,413,471	3,186,140		227,331	7.1%
Acreedores por reporto	1,142,842	581,385		561,457	96.6%
Bides	4,238,579	3,783,962		454,617	12.0%
Operaciones con otros organismos (BM)	25,613	58,272	-	32,659	-56.0%
Otras cuentas por pagar	3,235,955	632,203		2,603,752	411.9%
Créditos diferidos y cobros anticipados	167,676	204		167,472	82094.1%
<b>Total Pasivo</b>	<b>20,493,122</b>	<b>14,377,498</b>		<b>6,115,624</b>	<b>42.5%</b>
<b>Capital Contable</b>	<b>1,311,587</b>	<b>1,281,341</b>		<b>30,246</b>	<b>2.4%</b>
<b>Total Pasivo y Capital Contable</b>	<b>21,804,709</b>	<b>15,658,839</b>		<b>6,145,870</b>	<b>39.2%</b>

**Banco de Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.**  
**Institución de Banca de Desarrollo**  
 Estados de Resultados al 31 de diciembre de 2012 Y 2011  
 (Millones de Pesos)

Concepto	Diciembre			
	2012	2011	Variación	
			Pesos	%
Ingresos por intereses	77,470	63,989	13,481	21.1%
Gastos por intereses	- 34,009	- 26,485	- 7,524	28.4%
<b>Margen financiero</b>	<b>43,461</b>	<b>37,504</b>	<b>5,957</b>	<b>15.9%</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 386	- 4	- 382	9550.0%
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>43,075</b>	<b>37,500</b>	<b>5,575</b>	<b>14.9%</b>
Comisiones y tarifas cobradas	99,133	158,189	- 59,056	-37.3%
Comisiones y tarifas pagadas	- 41,114	- 34,422	- 6,692	19.4%
Resultado por intermediación	6,040	- 6,668	12,708	-190.6%
Otros ingresos (egresos) de la operación	556	6,615	- 6,059	-91.6%
Gastos de administración y promoción	- 170,093	- 101,954	- 68,139	66.8%
<b>Resultado de la operación</b>	<b>- 62,403</b>	<b>59,260</b>	<b>- 121,663</b>	<b>-205.3%</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	113	118	- 5	-4.2%
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>- 62,290</b>	<b>59,378</b>	<b>- 121,668</b>	<b>-204.9%</b>
Impuestos a la utilidad causados	- 12,117	- 32,045	19,928	-62.2%
Impuestos a la utilidad diferidos	26,296	20,772	5,524	26.6%
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>- 48,111</b>	<b>48,105</b>	<b>- 96,216</b>	<b>-200.0%</b>
<b>Resultado neto</b>	<b>- 48,111</b>	<b>48,105</b>	<b>- 96,216</b>	<b>-200.0%</b>

Concepto	Acumulado a Diciembre			
	2012	2011	Variación	
			Pesos	%
Ingresos por intereses	951,987	779,838	172,149	22.1%
Gastos por intereses	- 334,668	- 267,385	- 67,283	25.2%
<b>Margen financiero</b>	<b>617,319</b>	<b>512,453</b>	<b>104,866</b>	<b>20.5%</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 18,932	- 76	- 18,856	24810.5%
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>598,387</b>	<b>512,377</b>	<b>86,010</b>	<b>16.8%</b>
Comisiones y tarifas cobradas	1,484,913	1,124,365	360,548	32.1%
Comisiones y tarifas pagadas	- 472,839	- 239,925	- 232,914	97.1%
Resultado por intermediación	42,267	65,099	- 22,832	-35.1%
Otros ingresos (egresos) de la operación	6,546	2,263	4,283	189.3%
Gastos de administración y promoción	- 1,560,882	- 1,319,147	- 241,735	18.3%
<b>Resultado de la operación</b>	<b>98,392</b>	<b>145,032</b>	<b>- 46,640</b>	<b>-32.2%</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	384	474	- 90	-19.0%
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>98,776</b>	<b>145,506</b>	<b>- 46,730</b>	<b>-32.1%</b>
Impuestos a la utilidad causados	- 154,439	- 62,539	- 91,900	146.9%
Impuestos a la utilidad diferidos	85,456	7,749	77,707	1002.8%
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>29,793</b>	<b>90,716</b>	<b>- 60,923</b>	<b>-67.2%</b>
<b>Resultado neto</b>	<b>29,793</b>	<b>90,716</b>	<b>- 60,923</b>	<b>-67.2%</b>