

# BANSEFI y su papel en el fortalecimiento del sector de ahorro y crédito popular y cooperativo

26 de Octubre 2011

8ª Convención Nacional de L@Red de la Gente



# Objetivos institucionales de BANSEFI

BANSEFI es el principal organismo del Gobierno Federal para fomentar el **ahorro** entre la población. Sus mandatos son:

## Inclusión Financiera

- Promover el ahorro, el financiamiento y la inversión, así como ofrecer servicios e instrumentos financieros;
- Generador de Accesos a Servicios Financieros.

## Fortalecimiento del Sector de Ahorro y Crédito Popular

- Ofrecer servicios financieros para los intermediarios del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo.
- Canalizar apoyos financieros y técnicos

## *Población Atendida*

- *Personas de ingresos medios y bajos con acceso limitado o sin acceso al sistema financiero, e*
- *Intermediarios del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo*



# Importancia del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo

- El Sector (sin considerar a BANSEFI) está atendiendo a más de 7 millones de socios.
- El Sector agrupa más de 600 intermediarios registrados de los cuales 289 sociedades pertenecen a L@Red de la Gente.
- El Gobierno Federal está convencido de que el Sector está destinado a jugar un rol importante dentro del Sistema Financiero y que permitirá lograr la inclusión financiera de la mayoría de los mexicanos, por lo cual en BANSEFI seguimos comprometidos con lograr acelerar el desarrollo del Sector.
- Nuestro Sector permite ampliar el sistema financiero, principalmente a través de instituciones con fines sociales que no solo promueven la inclusión financiera, sino el desarrollo de las comunidades en donde operan.
- **Es muy relevante que la ONU haya considerado 2012 como año internacional de las Cooperativas, pues existe total coincidencia con dicha Organización: “las cooperativas financieras desempeñan una función decisiva para crear un sector financiero inclusivo que abarque a los pobres” (Informe “Las cooperativas en el desarrollo social” 13-jun-2009)**



# Principales líneas de acción de BANSEFI para apoyar el desarrollo del Sector



Servicios  
Financieros



Asistencia  
Técnica,  
Capacitación y  
Educación  
Financiera



Desarrollo  
tecnológico

**FORTALECIMIENTO DE REDES – ECONOMÍAS DE ESCALA**



SHCP



# Principales productos y servicios financieros que ofrece BANSEFI al Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo

## Remesas internacionales

Liquidación de envíos de dinero desde los Estados Unidos de Norteamérica.

## Remesas nacionales

Las sociedades integrantes de L@RDG originan y liquidan envíos de dinero domésticos, dentro del país. Se penetra con ello en un mercado no menos importante que el de remesas internacionales.

## Envíos Cuenta a Cuenta (Directo a México)

Envíos de dinero desde una cuenta en los Estados Unidos a cuenta en alguna sociedad integrante de L@RDG a través del mecanismo creado por los Bancos Centrales de México y EEUU.

## Dispersión y Recepción de pagos

Las ventanillas de L@RDG funcionan como receptoras de pagos de distintos servicios, provistos por empresas que se convierten en sus socios comerciales.

## Distribución de microseguros

A través de este Seguro de Vida se cubre el fallecimiento del asegurado. El microseguro está diseñado en Paquetes Individuales. La cobertura es de un año a partir de su contratación.

## PRLV

Administración de tesorería a través de este instrumento de inversión cuyo rendimiento se liquida al vencimiento.

## Crédito

Líneas de crédito de segundo piso, complementarias al resto de la banca de desarrollo y en condiciones competitivas.

## Serv. Fiduciarios

Fideicomisos y mandatos a la medida. Resalta la administración de los fondos de protección del Sector.



# Programas de asistencia técnica, capacitación y educación financiera

## Asistencia técnica

Apoyos para la contratación de expertos que apoyen en la mejora operativa, financiera, gobernabilidad, adopción de productos y adopción de la PTB.

## Capacitación

Cursos, talleres y eventos para fortalecer el capital humano de las entidades y promover la adopción de la normatividad.

## PATMIR

Asistencia técnica y apoyo a costos incrementales de las entidades para expansión a zonas marginadas desatendidas.

## Educación financiera

Desarrollo de materiales, certificación de capacitadores de educación financiera, apoyo para eventos que promuevan la educación financiera, caravanas, asistencia técnica para que las entidades puedan adoptar programas de educación financiera de largo plazo.

## Estudios del sector

Realización de estudios especializados sobre la oferta y demanda de los servicios ofrecidos por el sector.



SHCP



# Servicios tecnológicos que ofrece BANSEFI al Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo

## Plataforma Tecnológica de BANSEFI (PTB)

Sistema Bancario: es un modelo de operación de las transacciones, atención y servicio a clientes basado en un sistema tecnológico centralizado. Los servicios de implantación de la plataforma están a cargo de proveedores certificados por BANSEFI para implantar exitosamente la plataforma tecnológica de BANSEFI.

## Módulo de Prevención de Lavado de Dinero (PLD)

BANSEFI ofrece a las sociedades usuarias de su plataforma tecnológica, los servicios del sistema de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo, mediante el cual las sociedades podrán emitir alertas de presuntas operaciones inusuales, monitorear, dar seguimiento e integrar el reporte de las operaciones inusuales y relevantes que debe entregarse a la autoridad correspondiente.

## Tarjeta de débito

BANSEFI representa a cualquier Entidad para la liquidación y manejo de tarjetas de débito relacionadas a las cuentas de pasivo de la propia Entidad. Esto es, permite que la Entidad ligue una tarjeta de débito a alguno(s) de los producto(s) que ofrezca a sus clientes socios la posibilidad de realizar transacciones tanto en Cajeros Automáticos como en terminales punto de venta a nivel mundial.

## Administración de recursos empresariales

Módulo de administración de recursos humanos y materiales, a través de un sistema especializado (ERP)

## Administración Integral de Riesgos

BANSEFI ofrece este servicio a las Sociedades. Se trata de un sistema que ha probado su eficacia, ya que es utilizado por BANSEFI y, por tanto, atiende la regulación bancaria relativa al control y medición de las distintas modalidades de riesgo. También se ofrecen talleres de capacitación.

## SPEI para el sector

Transferencias entre cuentas de 2 instituciones integrantes de L@Red de la Gente (**nuevo producto**)



# Consideraciones finales

- Entre 2002 y 2010, el Gobierno Federal a través de proyectos de asistencia técnica de BANSEFI y PATMIR (SAGARPA hasta 2010) ha invertido más de 1,680 millones de pesos en este sector.
- Entre 2011 y 2015, se estima que estaremos invirtiendo en el fortalecimiento del sector, tan solo en asistencia técnica y PATMIR cerca de 2 mil millones de pesos adicionales.
- No obstante, todos los esfuerzos del Gobierno Federal serán insuficientes si los distintos integrantes del Sector no deciden por sí mismos regularse y hacer las mejoras necesarias para atender de con calidad total a sus socios y ampliar sus servicios a zonas desatendidas.
- **BANSEFI se une a los festejos del Año Internacional de las Cooperativas, y extiende esta felicitación a todas las cooperativas que han asumido el reto de brindar mejores servicios financieros a sus socios, dentro del marco legal y normativo que les aplica, principalmente aquellas que integran la alianza comercial de L@Red de la Gente.**

