

Nuevos Proyectos para L@Red de la Gente

Yolanda Cue López



Octubre 2011



BANSEFI apoya al fortalecimiento de L@Red de la Gente, con proyectos que faciliten su integración como una red electrónica de servicios financieros.

Red de la Gente



Plataforma Electrónica



Dispersión Electrónica

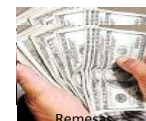
Productos/servicios



Tarjeta de débito



Microseguros



Remesas



Tiempo Aire

Convención
Nacional
de **L@Red**
de la Gente

del 26 al 29 de octubre de 2011
Los Cabos, Baja California Sur



Servicios financieros y envíos de dinero
L@RED DE LA GENTE
El valor de la cercanía

Contenido

- I. Entrega electrónica de apoyos gubernamentales
- II. Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI)
- III. Tarjeta de Débito para Sociedades
- IV. Distribución de microseguros a través de Terminales Financieras
- V. Servicios de Medición de Riesgos y Scoring.



Convención
Nacional
de **L@Red**
de la **Gente**

del 26 al 29 de octubre de 2011
Los Cabos, Baja California Sur



Servicios financieros y envíos de dinero
L@RED DE LA GENTE
El valor de la cercanía

En México hay varios programas sociales destinados a las familias más pobres

Oportunidades

- Opera a nivel nacional, en alrededor de 100 mil localidades
- Canaliza los apoyos preferentemente a través de las madres de familia

Programa de Apoyo Alimentario (PAL)

- Las familias que se incorporan al PAL son beneficiarias por sus condiciones de pobreza alimentaria, y su permanencia la determina el cumplimiento de sus obligaciones

70 y Más

- El Programa 70 y Más atiende a adultos mayores de 70 años o más que vivan en localidades de hasta 30 mil habitantes.

Convención
Nacional
de **L@Red**
de la Gente

del 26 al 29 de octubre de 2011
Los Cabos, Baja California Sur



Servicios financieros y envíos de dinero
L@RED DE LA GENTE
El valor de la cercanía

BANSEFI ofrece a Oportunidades y otros Programas del Gobierno Federal el servicio de Entrega Electrónica de recursos a los beneficiarios



Basada en la estrategia del Gobierno Federal de fomentar la inclusión financiera o bancarización, la dispersión electrónica promueve la apertura de cuentas y el uso de medios electrónicos en la entrega de apoyos gubernamentales

Por ello, la Secretaría de Desarrollo Social (SEDESOL) designó a BANSEFI, como la entidad liquidadora de los programas de subsidio que ejecuta dicha dependencia.

Objetivos principales

- Mejorar el bienestar de los beneficiarios
- Eficientar los esquemas de entrega de apoyos gubernamentales a las personas a través de la tecnología
- Aprovechar la entrega de apoyos para lograr la inclusión financiera de las personas con menos acceso a servicios financieros



Convención
Nacional
de **L@Red**
de la Gente

del 26 al 29 de octubre de 2011
Los Cabos, Baja California Sur

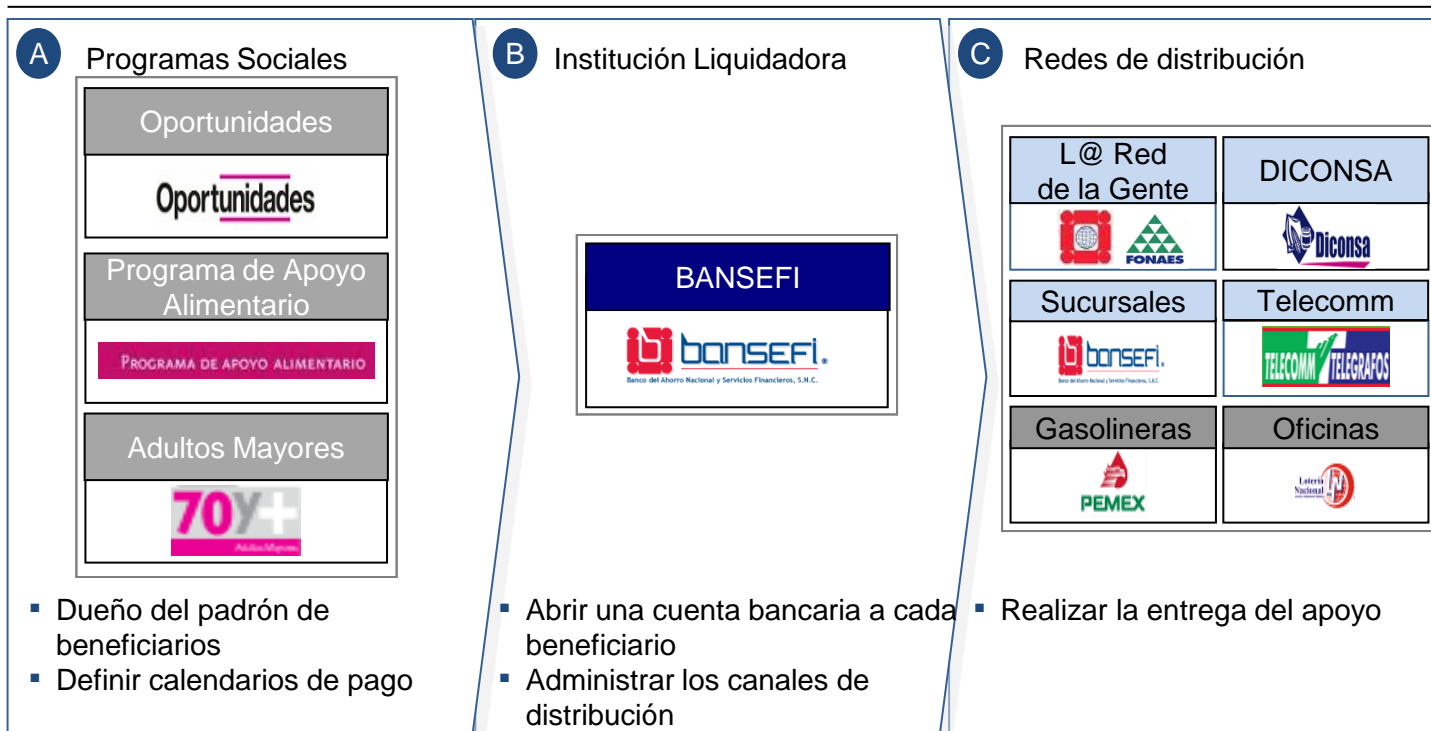


Servicios financieros y envíos de dinero
L@RED DE LA GENTE
El valor de la cercanía

Para lograr la inclusión financiera BANSEFI se ha apoyado de varias redes de distribución apalancadas en tecnología de punta

- Redes actuales
- Redes futuras

Esquema de dispersión de apoyos



Convención Nacional de L@Red de la Gente

del 26 al 29 de octubre de 2011
Los Cabos, Baja California Sur



Servicios financieros y envíos de dinero
L@RED DE LA GENTE
El valor de la cercanía

L@Red de la Gente es el aliado ideal para este proyecto que tiene beneficios para las Sociedades y los beneficiarios



Aliado ideal

- ✓ Primer canal de distribución al que se le asignan beneficiarios
- ✓ Puntos fijos de entrega
- ✓ Dan acceso a otros servicios financieros
- ✓ Oferta de otros productos como créditos y seguros



Beneficios para las Sociedades

- ✓ Comisión por entrega
- ✓ Es natural que las personas quieran conocer otros productos de la SACP
- ✓ Flujo recurrente de clientes a las sucursales
- ✓ Potencial para otros productos en el futuro

Convención
Nacional
de **L@Red**
de la Gente

del 26 al 29 de octubre de 2011
Los Cabos, Baja California Sur



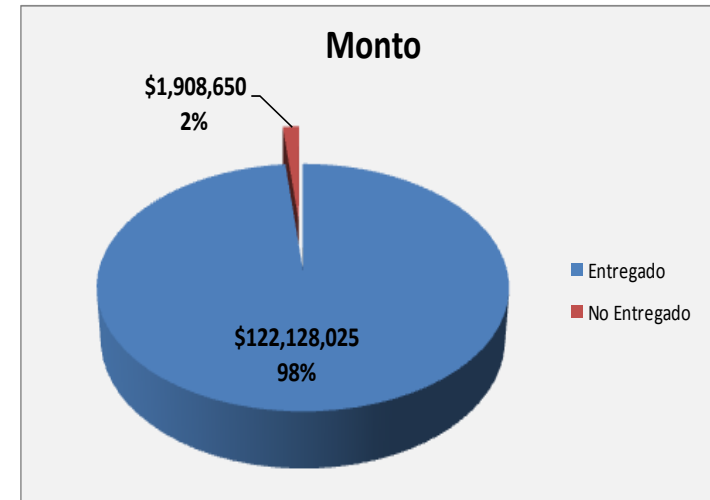
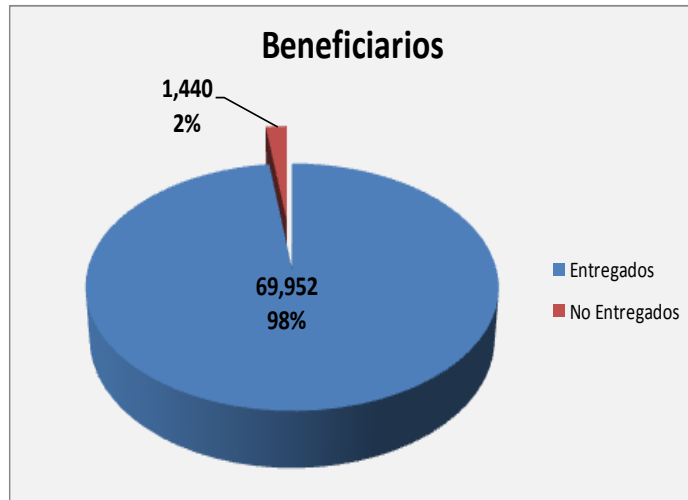
Servicios financieros y envíos de dinero
L@RED DE LA GENTE
El valor de la cercanía

L@Red de la Gente ha demostrado compromiso y capacidad operativa. En sep-oct entregó el 98% de los apoyos

Bimestre septiembre – octubre 2011

Durante este bimestre se contó con la participación de:

- 57 sociedades
- En 183 de sus sucursales



De los beneficiarios programados, el 98% recibió su apoyo, esto es producto del aprendizaje y de:

- a) La planeación y ejecución de actividades clave como la solicitud de recursos, descarga del archivo de dispersión en tiempo y seguimiento puntual
- b) La atención de los beneficiarios acorde a los calendarios programado por Oportunidades

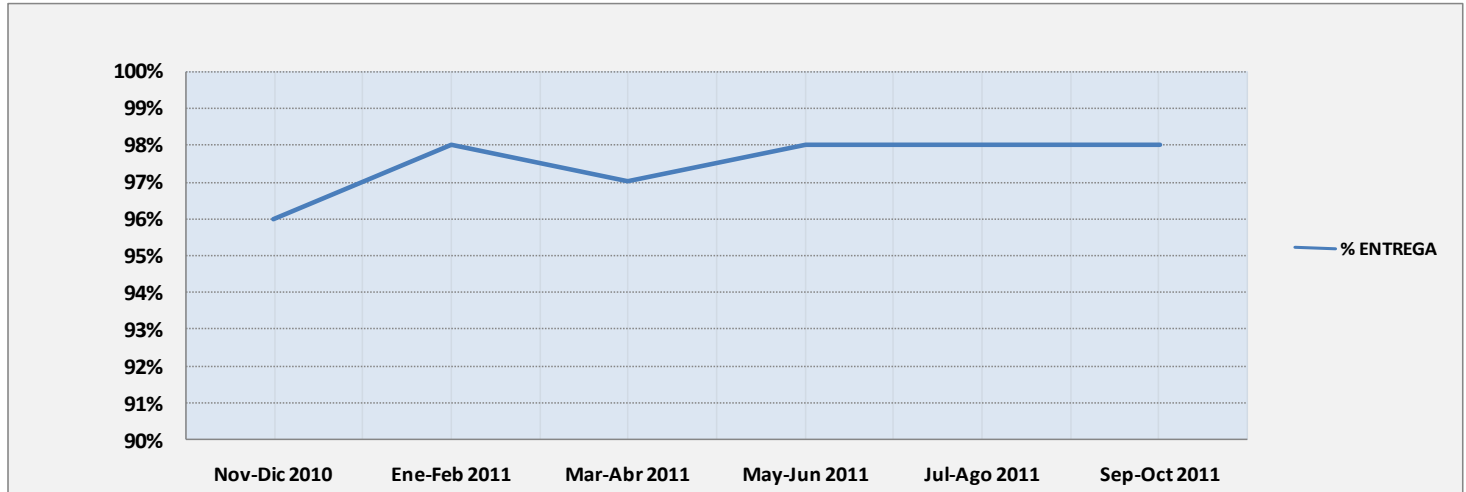
Convención
Nacional
de L@Red
de la Gente

del 26 al 29 de octubre de 2011
Los Cabos, Baja California Sur



Servicios financieros y envíos de dinero
L@RED DE LA GENTE
El valor de la cercanía

Y a través del tiempo se ha consolidado como un canal de distribución eficiente con altos porcentajes de entrega



Hitos y Aprendizajes

- **Noviembre – diciembre 2010**
 - Primer bimestre en el que L@Red de la Gente participa en la entrega electrónica de apoyos
- **Marzo – abril 2011**
 - Se implementaron estrategias para reducir el número de sucursales virtuales
- **Periodo mayo – octubre 2011**
 - Se observa estabilidad y un alto porcentaje de entrega a lo largo de 3 bimestres, lo que refleja la consolidación de L@Red de la Gente como red de distribución
- **El Reto**
 - Establecer nuevas estrategias en conjunto para incrementar el porcentaje de entrega y lograr una migración exitosa

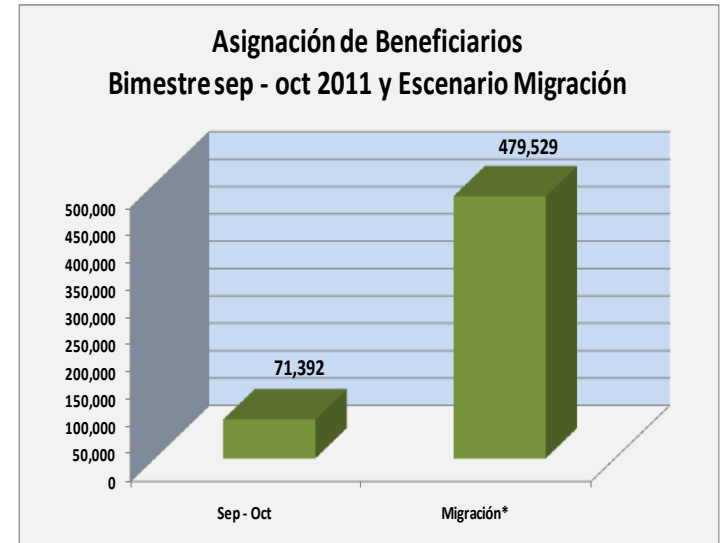
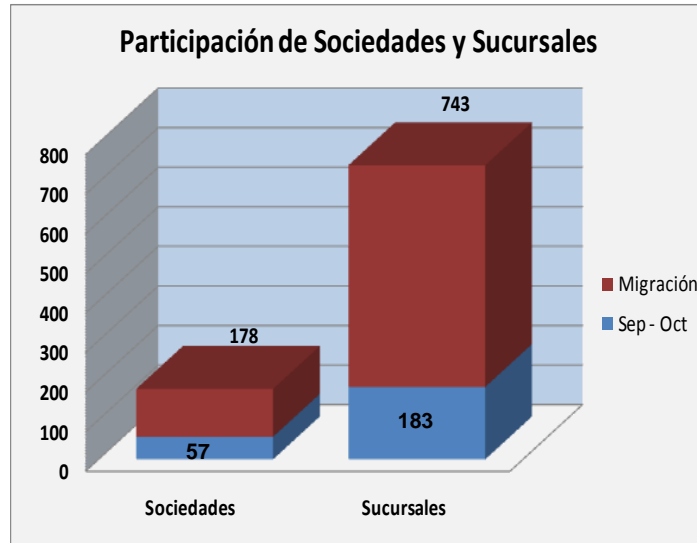
Convención
Nacional
de **L@Red**
de la Gente

del 26 al 29 de octubre de 2011
Los Cabos, Baja California Sur



Servicios financieros y envíos de dinero
L@RED DE LA GENTE
El valor de la cercanía

Por lo que se estima que L@Red de la Gente en el 2012 incremente de manera significativa su participación en la entrega electrónica de apoyos



*El escenario de migración depende de la asignación final de beneficiarios por parte del Programa Oportunidades

Con respecto a los beneficiarios asignados a L@Red de la Gente, el escenario de migración representa un crecimiento del:

- 312% en el número de Sociedades participantes
- 406% en el número de Sucursales

Y mucho más importante, un crecimiento del **672% en cuanto a los beneficiarios asignados** que representan más clientes potenciales y un servicio a las comunidades que provee de prestigio y reconocimiento.

Convención
Nacional
de L@Red
de la Gente

del 26 al 29 de octubre de 2011
Los Cabos, Baja California Sur



Servicios financieros y envíos de dinero
L@RED DE LA GENTE
El valor de la cercanía

Contenido

- I. Entrega electrónica de apoyos gubernamentales
- II. Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI)
- III. Tarjeta de Débito para Sociedades
- IV. Distribución de microseguros a través de Terminales Financieras



¿Qué es el SPEI?

Es un servicio creado por el Banco de México en 2004 y que ofrecen los bancos a sus cuentahabientes para realizar transacciones electrónicas de envío y recepción de fondos entre cuentas de distintas instituciones financieras, **de forma segura, cómoda, rápida y conveniente.**

Se utiliza para realizar transferencias aplicables el mismo día; éstas se mandan de una institución a otra por medio de BANXICO.



Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI)

Cada vez un mayor número de clientes de servicios financieros utilizan SPEI, el cual se está convirtiendo en una práctica común para la realización de sus transacciones cotidianas...



Fuente: BANXICO.

Convención
Nacional
de **L@Red**
de la Gente

del 26 al 29 de octubre de 2011
Los Cabos, Baja California Sur



Servicios financieros y envíos de dinero
L@RED DE LA GENTE
El valor de la cercanía

Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI)

BANSEFI busca ofrecer a las Sociedades integrantes de L@Red de la Gente una solución tecnológica y operativa integrada para facilitar su conexión al sistema de pagos interbancarios y ofrecer SPEI a sus clientes desde sus propias sucursales.

Lo anterior, abatiendo costos y **aprovechando las economías de escala de esta alianza comercial...**

- **Mejor servicio:** Los clientes/socios de las Sociedades podrán realizar transacciones entre cuentas de distintas Sociedades e Instituciones de crédito.
- **Mayores ingresos:** Es una fuente de ingresos para las Sociedades ya que podrán cobrar comisiones a sus socios por el y puede motivar una mayor transaccionalidad y captación de nuevos clientes.
- **Menos costos e inversiones:** utilización de la tecnología de BANSEFI y su conexión al sistema de pagos interbancarios:



Mercado Objetivo

- El servicio estará disponible para todas las Sociedades integrantes de L@Red de la Gente operando en el marco de la ley.
- Para Sociedades con plataforma tecnológica TCB, la habilitación del servicio será inmediata.
- Las Sociedades sin TCB pueden solicitar la implantación del Servicio, cuyo tiempo y costo estará en función de las características de su sistema *core* bancario.



Las Entidades podrán cobrar a sus clientes/socios una comisión por cada transacción.

Servicio SPEI

1.1 Objetivo

Extender el servicio de SPEI al sector OACP, mediante el uso de la tecnología reduciendo costos de implementación para las entidades del sector, logrando con esto:

1. Eliminar la barrera económica para que una entidad pueda brindar el servicio.
2. Incrementar la oferta de servicios financieros a la población

Población Objetivo

Entidades del sector OACP reguladas.

Sofipos	40
Cooperativas	59

Total 99*



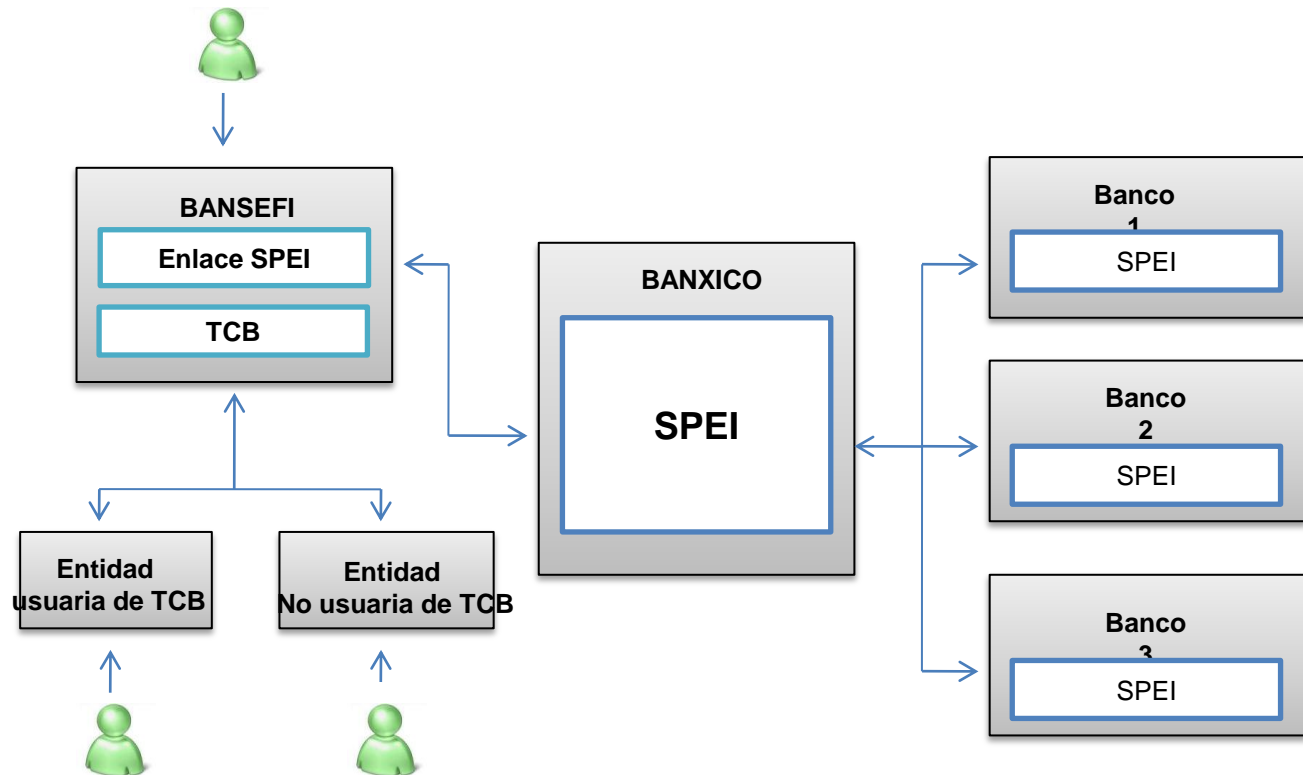
*Fuente CNBV, actualmente existen 81 sociedades certificadas para operar SPEI con BANXICO



Servicio SPEI

1.2 Funcionalidad

1. Brindar el servicio de envío y recepción de transferencias electrónicas a entidades usuarias y no usuarias del Core Bancario TCB.
2. BANSEFI se convertirá en el switch de SPEI para las entidades del sector.



Convención
Nacional
de **L@Red**
de la Gente

del 26 al 29 de octubre de 2011
Los Cabos, Baja California Sur

Servicios financieros y envíos de dinero
L@RED DE LA GENTE
El valor de la cercanía

Servicio SPEI

1.2 Funcionalidad

Envío y recepción de SPEI

Sociedad usuaria de TCB

The screenshot shows a web form titled 'Cargo SPEI' with two main sections: 'Ordenante' and 'Beneficiario'. The 'Ordenante' section includes fields for 'Acuerdo' (0012231949), 'Tipo Beneficiario' (PAN), and 'Ordenante' (MARIA ESTHER ORTEGA JUAREZ). The 'Beneficiario' section includes 'Institución Bancaria' (GEM-BANCOMER2), 'Beneficiario' (Juan), 'Apellido Paterno' (jerez), 'Apellido Materno' (ruiz), 'CLABEP/PAN' (1234567890123456), 'RFC/CURP' (77777), and 'Concepto Pago' (1234567890123456). There are also fields for 'RFC/CURP', 'Sucursal' (0001), 'Referencia Numérica', and 'Monto'. Buttons for 'Imprimir Formulario', 'Cancelar', and 'Enviar Spei' are visible at the bottom.

Sociedad no usuaria de TCB

The screenshot shows a web form titled 'Detalle de la Orden de Pago'. It contains the following fields: 'Nombre del Ordenante' (Juan Rodriguez), 'Tipo de Cuenta del Ordenante' (Tarjeta de Débito), 'Cuenta del Ordenante' (1234567890123456), 'RFC CURP Ordenante' (JUAN0202), 'Nombre Beneficiario' (Paul Gomez), 'Tipo de Cuenta Beneficiario' (CLABE), 'Cuenta Beneficiario' (164549900125609592), 'RFC CURP Beneficiario' (PAUL20202), 'Concepto Pago' (Envío Sin TCB), 'Referencia Numérica' (0232), and 'Referencia Cobranza' (0232). The 'I.V.A.' field is set to 0.00. Buttons for 'Aceptar', 'Regresar', and 'Cancelar' are at the bottom.

Convención
Nacional
de **L@Red**
de la Gente

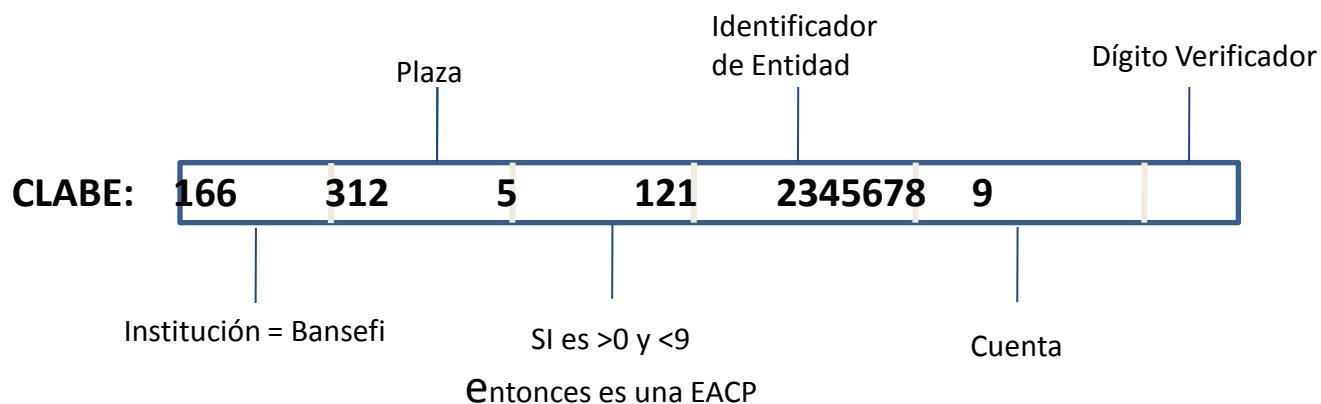
del 26 al 29 de octubre de 2011
Los Cabos, Baja California Sur



Servicios financieros y envíos de dinero
L@RED DE LA GENTE
El valor de la cercanía

1.3 Supuestos

1. Interpretación de la cuenta CLABE:



2. BANSEFI liquidara las operaciones de SPEI directamente con BANXICO.

Convención
Nacional
de **L@Red**
de la Gente

del 26 al 29 de octubre de 2011
Los Cabos, Baja California Sur



Servicios financieros y envíos de dinero
L@RED DE LA GENTE
El valor de la cercanía

Esquema tarifario

CONCEPTO	PRECIO (más IVA)
Setup inicial ** (incluye: Proceso de activación de la Sociedad, capacitación, entrega de manual de operación, generación de cuentas CLABE)	\$20,000.00
Comisión por transacción (incluye operaciones de envío, recepción o cancelación)	\$5.00

*Tarifas preliminares

** No incluye el costo de implantación para sociedades no usuarias de TCB

Las Sociedades podrán cobrar a sus clientes/socios una comisión por cada transacción.



Convención
Nacional
de **L@Red**
de la **Gente**

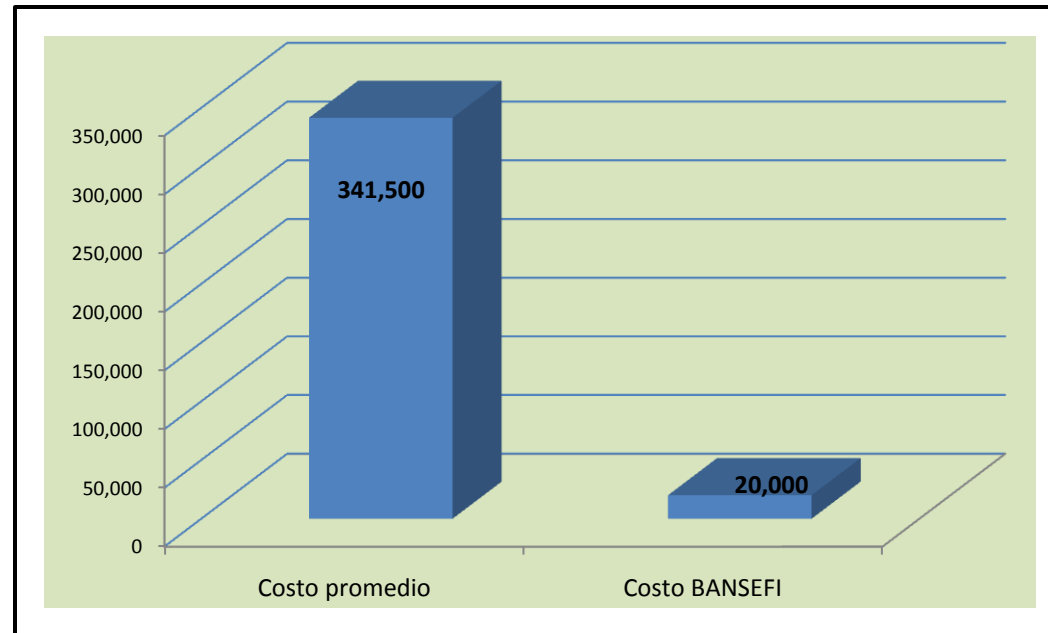
del 26 al 29 de octubre de 2011
Los Cabos, Baja California Sur



Servicios financieros y envíos de dinero
L@RED DE LA GENTE
El valor de la cercanía

BANSEFI será la opción más competitiva para las Sociedades de L@Red de la Gente

Costos de instalación y licenciamiento de SPEI (pesos)



Las Sociedades podrán cobrar a sus clientes/socios una comisión por cada transacción.

Convención
Nacional
de **L@Red**
de la Gente

del 26 al 29 de octubre de 2011
Los Cabos, Baja California Sur



Servicios financieros y envíos de dinero
L@RED DE LA GENTE
El valor de la cercanía

Contenido

- I. Entrega electrónica de apoyos gubernamentales
- II. Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI)
- III. Tarjeta de Débito para Sociedades
- IV. Distribución de microseguros a través de Terminales Financieras



Tarjeta de Débito para las Sociedades

- BANSEFI ofrece este servicio a las Sociedades con el objetivo de apoyarlas en la emisión y representarlas en la liquidación y manejo de sus tarjetas de débito.
- Actualmente solamente se ofrece a Sociedades autorizadas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para operar tarjetas.
- Permite a la Sociedad ligar las tarjetas de débito a las cuentas de depósito bancario a la vista que ofrecen a sus clientes/socios para que tengan acceso a sus recursos las 24 horas del día los 365 días del año a través de Cajeros Automáticos y Terminales Punto de Venta.



Convención
Nacional
de **L@Red**
de la Gente

del 26 al 29 de octubre de 2011
Los Cabos, Baja California Sur



Servicios financieros y envíos de dinero
L@RED DE LA GENTE
El valor de la cercanía

Propuesta de Valor

- Valor agregado a los productos que ofrece la Sociedad.
- Posicionamiento de la Sociedad.
- Optimización de costos al no celebrar contratos directamente con los proveedores.
- BANSEFI se encarga de la compensación y liquidación diaria de transacciones interbancarias con PROSA.
- Fuente de ingresos para las Sociedades ya que podrán cobrar comisiones a sus socios por el servicio.

Procesos implicados

- Manejo de inventario de Fabricación de Tarjetas.
- Proceso de Compensación (ATM y comercios).
- Proceso de Liquidación y Facturación (PROSA, VISA y Sociedades).
- Control Operativo



Primeros pasos para la puesta en marcha

- Obtener la autorización del “arte de la tarjeta” por parte de VISA, así como los registros de marcas, logotipos y leyendas que se incluirán en las tarjetas.
- El resguardo y control de los plásticos personalizados, anónimos y nominativos serán responsabilidad de la Sociedad.
- Costo de implantación de la Sociedad, que puede ser pagado con apoyo de recursos para la adopción de la plataforma tecnológica hasta en 80%
- Pago de viáticos del personal de BANSEFI derivados de la operación del producto



Servicio Operación de tarjetas de Débito

2.1 Objetivo

- Utilizar la infraestructura aplicativa de BANSEFI para brindar el servicio de Medios de Pago a entidades administradas por la propia entidad.
- Utilizar como protocolo comunicación, con las Entidades Externas, el estándar internacional ISO8583.
- Centralizar los procesos de gestión y control de contratos de tarjeta.

Población Objetivo

Entidades del sector OACP reguladas con nivel de operación 2.



Servicio Operación de tarjetas de Débito

2.2 Funcionalidad

Contratación

- Alta en línea.

- Alta masiva de Contratos.

Autorización

- Autorizaciones en Línea. Transacciones de ATM y POS.

- Autorizaciones en STANDIN. Por parámetro o por saldo.

Operación Diaria (entrega de archivo de INCOMING)

Mantenimientos

- En línea (Web)

 - Bloquear Contrato

 - Bloquear Tarjeta

 - Cambiar Límites (En POS y ATM en Contrato y Tarjeta)

Batch

- Reclasificación de Contratos (Bloqueos, Desbloques, Cambios de Límites)

- Reclasificación de Tarjetas (Bloqueos, Desbloques, Cambios de Límites y Cambios de NIP)

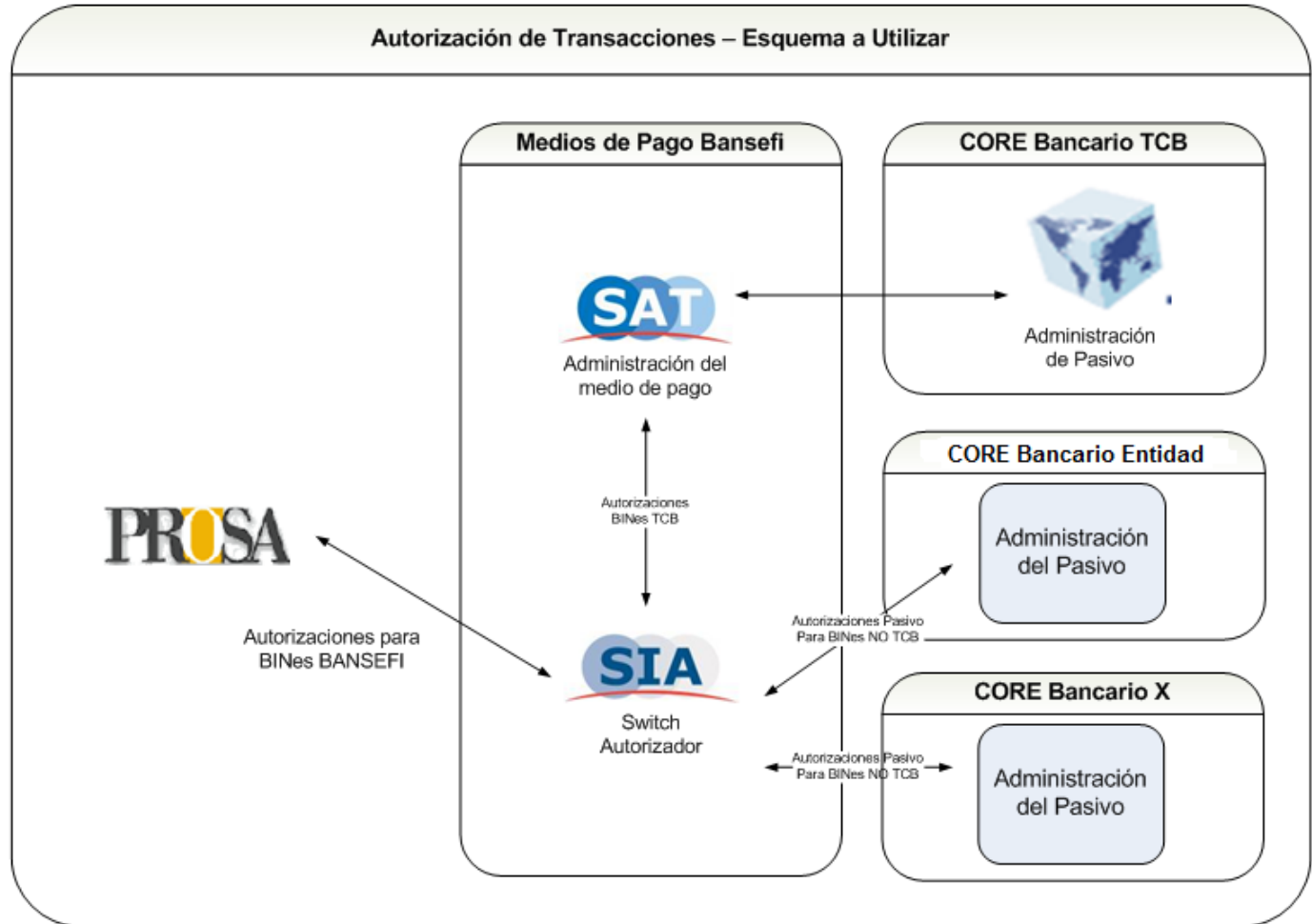
- Desbloqueo por NIP Excedidos.

- Acuse de Recibo



Servicio Operación de tarjetas de Débito

2.2 Funcionalidad



Servicio Operación de tarjetas de Débito

2.3 Supuestos

Técnicas

- Conexión TCP/IP basada en un Socket Tipo STREAM.
- Los formatos de mensajes serán en base al estándar ISO8583.

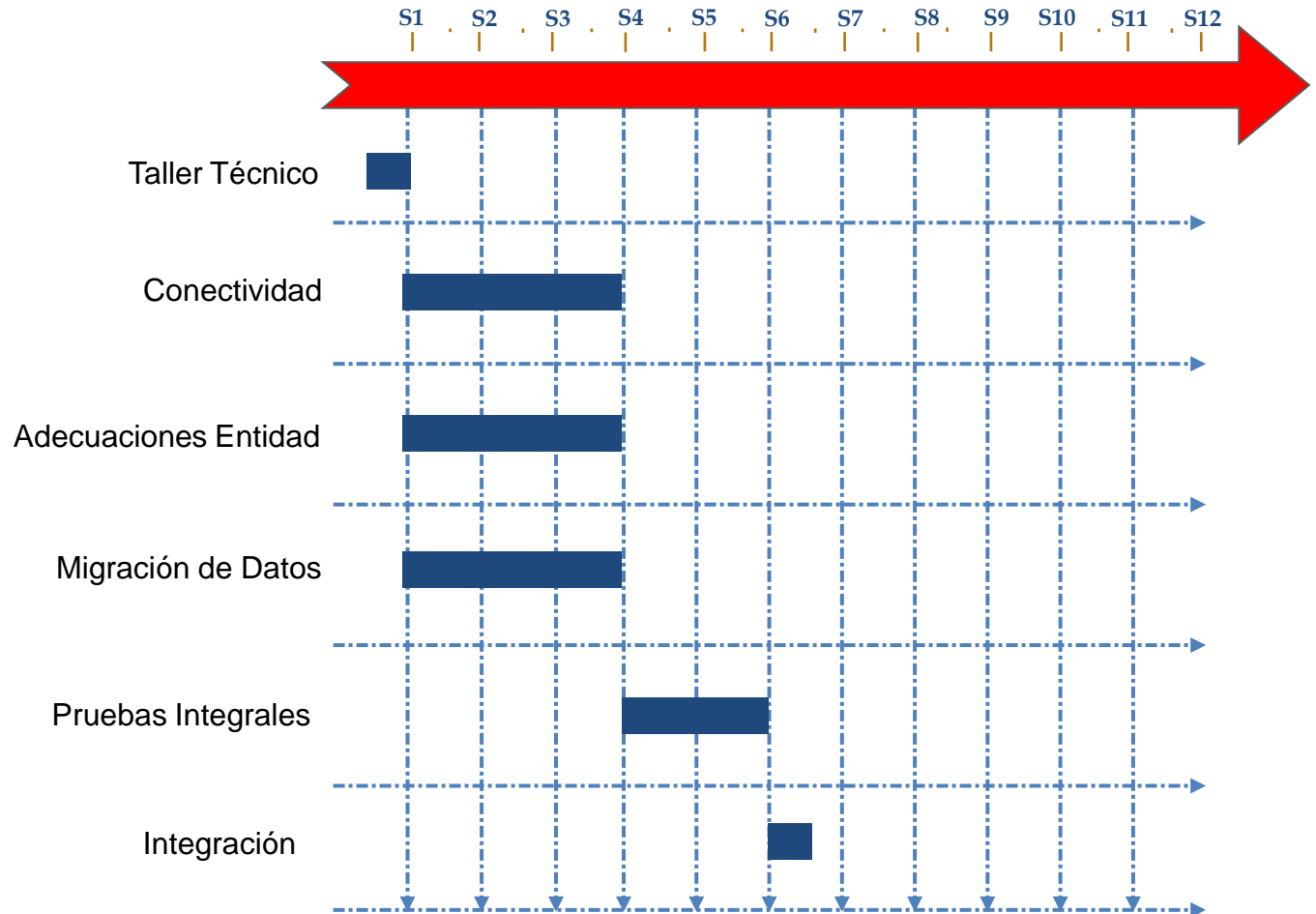
Operativas

- Bansefi actuará como Switch y en base al BIN de la tarjeta, enrutará la solicitud de autorización a la Entidad Externa correspondiente
- Para la función de autorización en STAND IN, BANSEFI puede ofrecer las opciones: por parámetro o por saldo
- Cada Entidad Externa podrá administrar sus productos de Tarjeta a través de la interface Web de SAT BANSEFI



Servicio Operación de tarjetas de Débito

2.4 Plan de Integración



Esquema Tarifario

CONCEPTO	PRECIO (más IVA)
Cuota Fija de Administración Mensual	\$ 45,424.00
Emisión de Tarjetas (Incluye el plástico, papelería, personalización y fulfillment)	\$ 43.32 (varía según el diseño y volumen)
Transaccionalidad	Variables de acuerdo al tipo de transacción y medio a través del cual se realice.

Pago único por la parametrización de los sistemas de BANSEFI de \$83 mil.

Las Sociedades pueden transferir el costo de la cuota de administración total o parcialmente a sus clientes.



Contenido

- I. Entrega electrónica de apoyos gubernamentales
- II. Sistema de Pagos Electrónicos Interbancarios (SPEI)
- III. Tarjeta de Débito para Sociedades
- IV. Distribución de microseguros a través de Terminales Financieras



Microseguros a través de TPV's

- Desde 2008, L@Red de la Gente distribuye Microseguros de Vida en sus sucursales,
- Ahora, es posible instalar una aplicación en las terminales punto de venta (TPV's) para la afiliación y cargo de la prima del microseguro de vida, para distribuirlos de forma más ágil y expedita ya que no hay preguntas.
- A través de las TPV's se imprime la póliza, el formato de designación de beneficiarios y el comprobante de pago de la prima del microseguro.
- Las Aseguradoras participantes distribuyen a las Sociedades los materiales de promoción y las condiciones generales del seguro, los cuales se le entregan a cada cliente/socio que decida adquirir el microseguro.
- El objetivo es reducir al mínimo el manejo de papelería y que los costos para la Sociedad sean mínimos (o nulos).



Principales términos y condiciones

Población objetivo:	Dirigido a beneficiarios de programas gubernamentales.
Suma asegurada y coberturas amparadas:	<ul style="list-style-type: none">• La suma asegurada mínima es de \$ 40,000.00• El seguro es individual, y tiene las siguientes coberturas:<ul style="list-style-type: none">Por fallecimiento del contratanteEnfermedades graves que determine la Aseguradora• En caso de enfermedad grave, la Aseguradora entregará 30% de anticipo de la Suma Asegurada, y en caso de fallecimiento, el resto será entregado a los beneficiarios del Contratante.
Póliza:	<ul style="list-style-type: none">• Es vigente a partir de la aceptación del beneficiario.• Se renueva cada bimestre con el cargo que se hace a la cuenta del cliente en la TPV.• Se cancela al momento de no aceptar el cargo.
Tarifa al cliente:	\$20 en cada bimestre vía la TPV y se paga por bimestre transcurrido.
Edad:	18 a 70 años



Convención
Nacional
de **L@Red**
de la **Gente**

del 26 al 29 de octubre de 2011
Los Cabos, Baja California Sur



Servicios financieros y envíos de dinero
L@RED DE LA GENTE
El valor de la cercanía



Proyecto: Servicios de Medición de Riesgos

Infraestructura para la gestión de riesgos

Los Cabos, BCS. 28 Octubre de 2011



Razones para utilizar los servicios de Medición de Riesgos de BANSEFI

En los últimos tres años el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros S.N.C. ha consolidado la prestación de servicios para las Sociedades de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativas (en adelante, SACPyCO) en cuanto a:

- i) Medición de riesgos discretionales y la generación de reportes adecuados a las necesidades de la Entidad (crédito por acreditado, por emisor y contraparte, liquidez y mercado), con la opinión favorable de la CNBV en cuanto a las metodologías, modelos utilizados y apego a Disposiciones.
- ii) Elaboración del manual de políticas y procedimientos de administración de riesgos;
- iii) Licenciamiento del SARO™;
- iv) Programas de capacitación (nivel básico, intermedio y avanzado);
- v) Réplica del Cómputo de capitalización a través del uso de bandas de temporalidad (Anexo O de las Disposiciones)
- vi) Asesoría y modelación en temas específicos.

El servicio que se presta puede ser contratado a través de Paquetes, ó bien, de forma individual.

Entidades que actualmente tienen contratados los serv BANSEFI:



Sociedades Financieras Populares:

Financiera Mexicana para el Desarrollo Popular

Solución Asea

Administradora de Caja Bienestar

DeVida Hipotecaria

Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo:

Cooperativa Acreimex

Caja Popular Yanga

Caja Cerro de la Silla

Caja Popular de Ahorros Tepeyac



Nuevo proyecto de BANSEFI en cuanto a riesgo de crédito por acreditado.

A partir de la experiencia y necesidades del SACPyCO identificadas en los últimos años, BANSEFI con el apoyo del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) y algunas entidades invitadas a participar, planteó un esquema de gestión de crédito a través del uso de modelos estadísticos para la originación de crédito.

Para ello, el BID invitó a proveedores de servicios especializados a participar para el desarrollo de una herramienta de originación de crédito (scoring), previo diagnóstico de su viabilidad en cuanto a la suficiencia, calidad y disponibilidad de información.

El proveedor que resultó ganador fue Management Solution (MS), responsable de realizar las primeras dos etapas del Proyecto i) Diagnóstico de viabilidad, ii) Construcción de modelos estadísticos de originación.

La herramienta desarrollada se encuentra disponible para el SACPyCO, la cual fue donada a BANSEFI por el BID. Su utilización no representará ninguna erogación; no obstante, al ser necesario realizar ajustes a los modelos, se requiere que las Entidades participantes envíen información periódica sobre el comportamiento de su cartera (información de tipo estadística sin datos personales del acreditado), previa firma de un contrato y una carta de confidencialidad).

