

FORTALECIMIENTO DEL SECTOR DE ENTIDADES DEL SISTEMA DE AHORRO Y CRÉDITO POPULAR

RESUMEN EJECUTIVO

Organismo Ejecutor:	Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI)
Beneficiarios:	Los beneficiarios del proyecto serán el BANSEFI, la CNBV, las Entidades de Ahorro y Crédito Popular y los organismos de integración del Sistema de Ahorro y Crédito Popular representados por las Federaciones y Confederaciones.
Objetivos:	El objetivo del proyecto es apoyar el reordenamiento que plantean las leyes del sector de ahorro y crédito popular para promover el desarrollo ordenado de sus instituciones, fomentando al mismo tiempo la protección del ahorro nacional y el crecimiento de la oferta de servicios financieros para la pequeña y microempresas.
Descripción:	El proyecto tendrá tres componentes: 1) Asistencia Técnica para el ajuste a las disposiciones de las nuevas leyes de 1.000 sucursales, pertenecientes al BANSEFI y a cuatro cajas de ahorro actualmente reguladas; 2) Transformación Tecnológica del BANSEFI; y 3) Desarrollo de nuevos productos de ahorro en el BANSEFI. De forma especial se aspira a crear una red que permita competir por las remesas de los mexicanos residentes en el exterior.
Financiamiento:	Modalidad: No reembolsable (Facilidad (I)) FOMIN: US\$ 3.500.000 Contraparte local: US\$ 6.625.000 Total: US\$10.125.000
Calendario:	Ejecución: 36 meses Desembolso: 42 meses
Revisión social y ambiental:	El Programa fue revisado y aprobado por el Comité de Medio Ambiente y Social (CESI) en su reunión del 11 de enero de 2002 (TRG 01-02). El CESI recomendó incluir en adición al tema ambiental, la variable étnica en los sistemas de información del BANSEFI y de las cajas de ahorro participantes en el proyecto.

Condiciones contractuales especiales:

1. Previo al primer desembolso de los recursos asignados a la adecuación de los sistemas de información de las sucursales participantes en el proyecto, el organismo ejecutor presentará al Banco, evidencia de que se han identificado y seleccionado 400 sucursales pertenecientes a cajas de ahorro que cumplan con los requisitos de elegibilidad acordados con el Banco (ver Cap. VII).
2. Previo al primer desembolso de los recursos asignados al subcomponente (b) del componente de asistencia técnica el organismo ejecutor presentará al Banco evidencia del Convenio firmado con la CNBV, para la ejecución de la consultoría de la firma Desarrollo Internacional Desjardins, que incluya, entre otros, el compromiso de la CNBV de aportar la suma US\$25.000 para este subcomponente y la asignación del personal técnico que servirá de contraparte de dicha firma.
3. Se solicita al Comité de Donantes autorización para reconocer con cargo al aporte local los gastos realizados por el BANSEFI en inversiones y gastos del proyecto, efectuados a partir del 9 de abril de 2001, fecha de la solicitud de asistencia técnica hasta por un monto de US\$1,500.000.00, cuyo detalle se explica en el párrafo 4.3. Estas inversiones se realizaron en condiciones análogas a las establecidas por el Banco (ver Cap. IV).

Excepciones a las políticas del Banco:

Ver adquisiciones.

Adquisiciones:

Se solicita una excepción a la licitación pública internacional sobre contratación de consultores para la contratación directa de la firma consultora (DID), que se justifica por las ventajas comparativas técnicas e institucionales descritas en el capítulo IX. Las contrataciones de los demás bienes y servicios se realizarán de acuerdo con los procedimientos y normas del Banco.

I. ELEGIBILIDAD DEL PAÍS Y PROYECTO

- 1.1 El Comité de Donantes del FOMIN declaró a México elegible para todas las modalidades de financiación que otorga el Fondo Multilateral de Inversiones (FOMIN), el 21 de enero de 1994. La presente operación coincide con la estrategia del Banco en apoyo al desarrollo del sistema financiero mexicano. Asimismo, la misma califica para financiamiento del FOMIN en el marco de la Facilidad de Cooperación Técnica.
- 1.2 En abril de 2001 la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), solicitó el apoyo del FOMIN para el financiamiento de una asistencia técnica que tendrá dos objetivos: (a) contribuir al proceso de transformación institucional y tecnológico que deberán llevar a cabo el BANSEFI y las instituciones del sistema de ahorro y crédito popular para ajustarse a sus nuevas leyes; y (b) apoyar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y a las federaciones en la capacitación de su personal técnico para ejercer la supervisión de las instituciones del sector de las Entidades de ahorro y Crédito Popular, incluyendo al Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI). Esta solicitud está fundamentada en las dificultades que ha venido afrontando el sector de las Entidades de Ahorro y Crédito Popular, debido a su desorganización institucional, la fragilidad de las instituciones que lo componen y a la falta de una supervisión adecuada de sus operaciones.

II. ANTECEDENTES

- 2.1 Los intermediarios financieros formales no bancarios en México comprenden aquellas instituciones reguladas por la CNBV que son las Sociedades de Ahorro Préstamo (SAPs), y las Uniones de Crédito y las que no son reguladas como las Cooperativas de Ahorro y Préstamo, las Cajas Solidarias, Cajas Populares. Estas instituciones componen el Sector de las Entidades de Ahorro y Crédito Popular (EACP). A partir de la aprobación de la Ley de Ahorro y Crédito Popular el 5 de junio de 2001, todas estas instituciones tienen dos años para adoptar una de los dos tipos de institución contemplados en la ley: Sociedades Cooperativas de Ahorro y Crédito o Sociedades Financieras Populares. La ley también contempla el mantenimiento de los organismos de integración del sector es decir federaciones y confederaciones. Las federaciones agrupan a las entidades de ahorro y crédito y las confederaciones agrupan a las federaciones. El número de instituciones registradas es 630 y agrupan 2.3 millones de socios. A pesar de que este sector es relativamente pequeño en cuanto a activos si se compara con el sistema bancario, (US\$2,500 millones), es muy importante en el país tanto por su capacidad para proveer servicios financieros a los niveles más pobres de la población, como por la ubicación geográfica de sus sucursales que permite ofrecer servicios donde la banca comercial no tiene presencia. Durante la crisis bancaria de 1995 estas instituciones continuaron prestando servicios. El sector no ha podido crecer principalmente por las múltiples crisis experimentadas debido a una falta de supervisión adecuada de sus operaciones.

- 2.2 La SHCP buscando promover el desarrollo ordenado del sector de las entidades de ahorro y crédito para fomentar el crecimiento de la oferta de servicios financieros al sector de la pequeña y micro empresas, así como proteger el ahorro, se apoyará en la Ley de Ahorro y Crédito Popular, misma que se encuentra vigente a partir del 5 de junio de 2001. Dicha ley busca ordenar a este sector a través de la incorporación de todos los intermediarios bajo un mismo ordenamiento jurídico en el cual se establecen las mismas facultades y obligaciones para todos, dado que el potencial del ahorro popular y rural ha dado lugar a una gran cantidad de organizaciones informales que se han desarrollado al margen de las entidades financieras consideradas formales o tradicionales.
- 2.3 Para apoyar este reordenamiento, se decidió transformar al Patronato del Ahorro Nacional (PAHNAL), creado por Ley en 1949 para atender exclusivamente al pequeño ahorrante, en el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI). El BANSEFI es una sociedad nacional de crédito y banco de desarrollo de segundo piso, que cuenta con personalidad jurídica y patrimonio propio, con propósitos sociales, económicos y de interés público, de acuerdo con lo establecido en su nueva ley orgánica vigente a partir del 2 de junio de 2001. El Decreto mediante el cual se transforma al PAHNAL en el BANSEFI fue promulgado el 29 de noviembre del mismo año y entró en vigencia el 1ero de enero de 2002. Conforme a su nuevo plan de negocios el BANSEFI mantendrá una estructura institucional de segundo piso pequeña y eficiente, y gradualmente irá transfiriendo sus sucursales a las entidades del sector de ahorro y crédito. A partir de la promulgación de su Ley Orgánica el BANSEFI tiene el siguiente mandato: 1. proveer desarrollo tecnológico, capacitación, asistencia técnica y servicios financieros en calidad de banco de segundo piso a los organismos de integración y las Entidades de Ahorro y Crédito Popular; 2. Ser agente financiero del Gobierno Federal en lo relativo a la negociación contratación y manejo de créditos del exterior cuyo objetivo sea fomentar el desarrollo del Sector que se otorguen por instituciones extranjeras privadas gubernamentales o intergubernamentales así como por cualquier otro organismo de cooperación financiera internacional y 3. Apoyar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) en la capacitación de las federaciones y las entidades de ahorro y crédito popular, para lograr su incorporación al nuevo marco legal, buscando que las primeras adquieran la capacidad necesaria para llevar a cabo la supervisión delegada de manera eficiente.
- 2.4 La CNBV es responsable de la definición de los estándares y reglamentaciones específicas para realizar las actividades de supervisión y vigilancia de las operaciones de las instituciones que componen el sector financiero mexicano. La CNBV define los estándares y reglamentaciones mencionadas en consulta con el Banco de México y funciona como un organismo descentralizado de la SHCP con autonomía técnica. Dada la magnitud y complejidad del sistema financiero mexicano la CNBV ha concentrado sus esfuerzos en las instituciones bancarias y de seguros, y se ha ocupado sólo marginalmente de las entidades de ahorro y crédito popular. Estas últimas dependen de la SHCP al igual que el BANSEFI y la CNBV. A partir de la aprobación de las nuevas leyes del sector la CNBV asumirá un rol más activo y será responsable del diseño y aplicación de las normas

correspondientes, aunque lo hará en forma delegada vía los comités de supervisión que operarán en las federaciones. El BANSEFI tendrá la responsabilidad del diseño y control de los sistemas de información de todo el sector, lo que le servirá a la CNBV y a las federaciones para efectuar la supervisión correspondiente.

- 2.5 Este proyecto será el punto de partida de todo el proceso de reordenamiento institucional y financiero de las entidades del sector de ahorro y crédito popular. Debido a que durante los últimos cuatro años hubieron varias entidades de ahorro y crédito que entraron en problemas financieros, el Gobierno tuvo que tomar medidas para sanearlas y regularlas. El BANSEFI, la CNBV y las federaciones y confederaciones, con el apoyo del Banco Mundial, llevarán a cabo el saneamiento y fortalecimiento de las instituciones del sector durante los dos años establecidos en la ley para completar su ajuste a las nuevas disposiciones. El saneamiento de estas instituciones ha sido estimado en US\$20.0 millones, monto que será financiado por el Banco Mundial en calidad de préstamo al Gobierno de México. En vista que este saneamiento requerirá refinanciamientos de pasivos a las instituciones participantes, lo que no está permitido en las políticas del Banco, se prefirió apoyar un proyecto igualmente importante orientado a: (i) la provisión de asistencia técnica a las 600 sucursales del BANSEFI y 400 sucursales de cuatro cajas de ahorro reguladas, para crear una estructura que permita la debida supervisión de sus operaciones; y (ii) el desarrollo de nuevos servicios de ahorro en el BANSEFI en su nueva función como banco de segundo piso. En vista que el BANSEFI y las cuatro cajas incluidas en el proyecto son financieramente sólidos y ya están regulados no formarán parte del proyecto del Banco Mundial. Las actividades contempladas en el proyecto del Banco tenían que realizarse de inmediato, dada la necesidad de contar con un sistema de información centralizado en el BANSEFI que pudiera implementarse con las instituciones que están listas para cumplir con la nueva ley, lo que no hubiera sido posible bajo el proyecto del Banco Mundial en vista de que su ejecución está programada para el año 2003. Es importante señalar que se realizaron varias misiones conjuntas con Banco Mundial para coordinar la intervención de ambas instituciones.
- 2.6 El proyecto cumple con los objetivos de la estrategia del Banco en el país al apoyar el desarrollo de un sistema que tiene como usuarios a los pequeños ahorrantes y a las pequeñas y micro empresas del área rural y urbana del país. Este segmento del mercado tiene una cobertura muy limitada en materia de servicios financieros que es inclusive menor que en otros países como El Salvador y Guatemala. El Sistema de Ahorro y Crédito Popular fue golpeado fuertemente por la crisis financiera del 1995, lo que llevó al Gobierno a tomar medidas para realizar una profunda reforma del mismo, de manera de solucionar de raíz sus principales problemas y llevarlo a un nivel de desarrollo acorde con el del país. Por otra parte el BANSEFI al igual que el resto de las instituciones públicas del país está sometido a fuertes restricciones presupuestales, en consecuencia los recursos asignados al proyecto bajo consideración son limitados.
- 2.7 Los recursos del FOMIN serán un complemento importante para acelerar el proceso de reforma, ya que un mayor número de instituciones del sistema podrán

ajustarse a la nueva regulación y recibir una adecuada supervisión. Con la ejecución de este proyecto se busca generalizar a partir de las experiencias acumuladas con el mismo, un esquema de gestión de los intermediarios de primer piso y de las instituciones que los integran. Lo anterior permitirá entre otros el diseño e implementación de esquemas innovativos de supervisión delegada, que pueden ser útiles también para futuras operaciones del FOMIN en la región. Finalmente, la instalación de una plataforma tecnológica como la que se propone para el primer y segundo piso del sistema es esencial para la canalización eficiente de los recursos de los ahorrantes, y de otros recursos como el de las remesas de los mexicanos residentes en el exterior.

III. OBJETIVOS Y COMPONENTES BÁSICOS DEL PROYECTO

A. Objetivos y descripción

- 3.1 El objetivo del proyecto es apoyar el reordenamiento que plantean las leyes del sector de ahorro y crédito popular para promover el desarrollo ordenado de sus instituciones, fomentando al mismo tiempo la protección del ahorro nacional y el crecimiento de la oferta de servicios financieros para la pequeña y microempresas.

B. Descripción

- 3.2 El proyecto tendrá tres componentes: 1) Asistencia Técnica para el ajuste a las disposiciones de las nuevas leyes de 1.000 sucursales, pertenecientes al BANSEFI y a cuatro cajas de ahorro actualmente reguladas; 2) Transformación Tecnológica del BANSEFI; y 3) Desarrollo de nuevos productos de ahorro en el BANSEFI. De forma especial se aspira a crear una red que permita competir por las remesas de los mexicanos residentes en el exterior.
- 3.3 **Asistencia Técnica.** El componente de Asistencia Técnica se divide en dos subcomponentes: a) Adecuación de los sistemas de información de las 600 sucursales del BANSEFI, y de 400 sucursales pertenecientes a cajas reguladas que cumplan con los requisitos establecidos por el BANSEFI y la CNBV; (**FOMIN: US\$2.600.000; BANSEFI: US\$3.550.000**); y (b) Capacitación de la CNBV y los comités de supervisión de las federaciones (**FOMIN: US\$500.000; BANSEFI US\$25.000**).
- 3.4 Las actividades incluidas en el subcomponente (a) son: (i) Diagnóstico, para el diseño de la plataforma requerida por el BANSEFI para la centralización de la información requerida por la CNBV y las federaciones para la supervisión del sector; ii) desarrollo de procedimientos y sistemas de información para la supervisión y, diseño de aplicaciones tales como Back Office, reportes regulatorios, y herramientas de manejo de la información; iii) modernización de los sistemas de las 1000 sucursales para darle la capacidad mediante el desarrollo de software de procesamiento de información y conexión directa al sistema de información de BANSEFI; iv) capacitación del personal de las sucursales; v)

centro de datos para que la información tanto de negocio como regulatoria sea accesible, protegida y segura; y vi) desarrollo de procedimientos para nuevos productos y diseño de la plataforma portal/ventanilla, que se traducirá en una mayor capacidad de provisión de servicios y menores costos de operación para el BANSEFI y las sucursales participantes.

- 3.5 Las actividades incluidas en el subcomponente (b) están relacionadas con la Capacitación de la CNBV y los comités de supervisión de las federaciones. Atendiendo una solicitud de BANSEFI, los recursos del FOMIN asignados a este subcomponente serán destinados en su totalidad a la contratación directa de DID por US\$500.000, para realizar las actividades de capacitación de los técnicos de las unidades creadas en la primera etapa, las que deberán estar en pleno funcionamiento al término de los dos años establecidos en la ley para que las entidades del sector cumplan con la nueva normativa prudencial. En el capítulo IX de este documento se explica en detalle el trabajo realizado por DID y las razones que justifican la contratación directa de esta firma consultora para encargarse de la capacitación de los comités que contribuyó a crear en una primera etapa de su contrato. Los recursos asignados a la contrapartida local serán destinados a cubrir los gastos en que incurrirá la CNBV para la administración de esta consultoría.
- 3.6 **Transformación Tecnológica del BANSEFI. (BANSEFI: US\$2.800.000);** este componente será financiado en su totalidad por el BANSEFI con cargo a la contrapartida local y los recursos del mismo serán destinados a la adquisición y arrendamiento de equipo de cómputo para la transformación tecnológica del BANSEFI, y de cajas participantes en el proyecto, lo que le permitirá contar con la capacidad de llevar los registros y generar los reportes necesarios de las instituciones de crédito y ahorro popular y de sus propias sucursales para cumplir con la regulación de la CNBV y también diversificar la provisión de sus servicios de ahorro. El BANSEFI requiere estructurar un Plan de Tecnología acorde a las necesidades de operación de un banco de desarrollo de segundo piso y a la nueva relación entre éste y las cajas de ahorro reguladas, federaciones y confederaciones, así como con la CNBV y la SHCP. Además, será necesario establecer las bases para la definición de un lenguaje unificado para contar con un adecuado sistema de supervisión. La modernización de su sistema de información le permitirá también al BANSEFI mejorar la calidad de sus propios servicios de ahorro al público.
- 3.7 **Desarrollo de nuevos productos. (FOMIN: (US\$140.000.000; BANSEFI: US\$100.000).** Este componente tiene por objeto apoyar la función del BANSEFI como proveedor de servicios al sector de ahorro y Préstamos. Uno de los productos que se pretende desarrollar es el montaje de la infraestructura para la recepción y canalización de las remesas enviadas por los mexicanos que viven en el exterior. El BANSEFI y las Cajas de Ahorro tienen cobertura a nivel nacional, lo que le da ventajas comparativas para disminuir el costo de intermediación entre los originadores y los receptores de estos recursos. El propósito de desarrollar este servicio y otros ya identificados por el BANSEFI es que vengán a esta institución como ahorro inicial para el financiamiento de actividades en los sectores productivos y luego pasen a las cajas u otras instituciones financieras para que

estas otorguen el crédito complementario requerido para las inversiones de los ahorrantes y las pequeñas y microempresas. En los archivos técnicos del proyecto se encuentra información más detallada sobre los nuevos productos que está desarrollando el BANSEFI.

IV. COSTO Y FINANCIAMIENTO

A. Costo del proyecto.

- 4.1 El costo del proyecto ha sido estimado en US\$10.1 millones, de los cuales se solicitan al FOMIN en calidad de donación US\$3.5 millones, es decir el 35 % para ser utilizados conforme al detalle indicado en el cuadro siguiente y en el Anexo II de este documento. Los restantes US\$6.6 millones, es decir un 65% serán contrapartida local financiada por el BANSEFI .

DESCRIPCION	FOMIN	BANSEFI	TOTAL	%
1. Asistencia técnica y capacitación				
a) Adecuación Sistemas Información	2.600.000	3.550.000	6.150.000	62
b) Capacitación DesJardin's	500.000	25.000	525.000	5
2. Transformación Tecnológica		2.800.000	2.800.000	28
3. Desarrollo de nuevos productos	140.000	100.000	240.000	2
Imprevistos	80.000	50.000	130.000	1
Administración	100.000	100.000	200.000	2
Evaluación	50.000		50.000	
Auditoría	30.000		30.000	
TOTAL	3.500.000	6.625.000	10.125.000	100
%	35	65	100	

B. Sostenibilidad operativa del proyecto.

- 4.2 El BANSEFI cuenta con recursos presupuestales para cubrir la contrapartida del proyecto financiado parcialmente por el FOMIN y el del Banco Mundial. Agotados los recursos del FOMIN BANSEFI seguirá recibiendo de la SHCP, vía asignaciones presupuestales, los recursos necesarios para continuar con la adecuación de los sistemas de información de las sucursales restantes del sistema.

C. Reconocimiento de gastos con cargo al aporte local de inversiones y gastos

- 4.3 Se solicita al Comité de Donantes autorización para reconocer los gastos Se efectuados por el BANSEFI, con cargo al aporte local de inversiones y gastos del

proyecto hasta por un monto de US\$1.500.000.00, efectuados a partir del 9 de abril de 2001, fecha de la solicitud de asistencia técnica. Este monto cubre las inversiones realizadas por BANSEFI para contratar el diagnóstico sobre el estado de los sistemas de información, actividades de adecuación de los sistemas de las sucursales en el Back Office, y equipamiento corporativo en las áreas de productividad y redes. Estas inversiones se realizaron de acuerdo con procedimientos y en condiciones análogas a las establecidas por el Banco y que constan en el Convenio que firmarán el Banco y el organismo ejecutor. Este reconocimiento se justifica por la necesidad que ha tenido el BANSEFI de avanzar la ejecución del proyecto, dado el corto plazo otorgado por las leyes, para que las instituciones del sector cumplan con las disposiciones contenidas en las mismas.

V. ORGANISMO EJECUTOR Y MECANISMO DE EJECUCIÓN

A. Organismo Ejecutor

- 5.1 El ejecutor del proyecto será el BANSEFI, quien a través de su Dirección de Planeación Estratégica asumirá la responsabilidad de cumplir con todas las disposiciones del Convenio de Asistencia Técnica.
- 5.2 Como se expresó anteriormente, el BANSEFI es el resultado de la transformación del Patronato de Ahorro Nacional (PAHNAL). La institución cuenta con 600 sucursales y sus actividades hasta el momento de su conversión a banco de segundo piso se concentraron en la captación de ahorros para su inversión en bonos del gobierno federal. A noviembre de 2001 el BANSEFI tenía activos por el equivalente de US\$304 millones, pasivos por el equivalente de US\$260 Millones y un capital del equivalente a US\$70 millones. Los ingresos de la institución provienen del rendimiento de los instrumentos financieros en que invierte los ahorros captados. El margen financiero bastante elevado en períodos de tasas de interés altas se ha visto afectado últimamente por la tendencia decreciente de la tasa CETES a 28 días que es la base para la determinación de la tasa activa. Sin embargo, dado que el BANSEFI va a cobrar los nuevos servicios que ofrecerá a las instituciones del sector, se prevé que a pesar de lo expresado anteriormente su situación financiera será más sólida en el futuro y no afectará los objetivos que se persiguen con el proyecto. Finalmente, el BANSEFI contará además de sus recursos propios con asignaciones de la SHCP, dentro de los techos presupuestales permitidos por su programa fiscal.
- 5.3 El BANSEFI cuenta con 1.239 empleados de los cuales 1.212 corresponde a personal operativo incluyendo el de las sucursales, y 27 de nivel gerencia medio y superior. A partir de la aprobación de su nueva ley orgánica la institución ha contratado personal especializado para cumplir con sus nuevas funciones. Por otra parte en adición a su función tradicional de captar ahorros, sus nuevas funciones le permitirán diversificar su oferta de servicios de ahorro e incrementar sus operaciones como institución responsable de promover el desarrollo de las instituciones del sistema de ahorro y crédito popular. Por las atribuciones que le

otorgan las nuevas leyes y por su condición de organismo federal descentralizado dependiente de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, el BANSEFI está en plena capacidad institucional y financiera para cumplir con todos los aspectos relacionados con la ejecución del Proyecto bajo consideración en este documento.

B. Mecanismo de ejecución

- 5.4 La Dirección General Adjunta de Finanzas, mediante su Unidad Coordinadora de Financiamiento Internacional, será la Unidad Ejecutora del Proyecto. Se designará un funcionario de esta unidad como coordinador general dedicado a tiempo completo a la ejecución del proyecto. Dependiendo del tipo de actividad, este coordinador se apoyará en las demás direcciones del BANSEFI. Con el apoyo mencionado anteriormente, el coordinador realizará las siguientes actividades: (i) elaborar los términos de referencia de las distintas consultorías contempladas en el proyecto; (ii) coordinar con la CNBV todo lo relacionado con la contratación de la firma consultora DID; (iii) coordinar con las direcciones del BANSEFI correspondientes, la ejecución del presupuesto de las distintas actividades contempladas en el proyecto; y (iv) elaborar todos los informes contemplados en el marco lógico del proyecto. En el presupuesto del proyecto se han incluido recursos para su administración. Los mismos podrán aplicarse a las contrataciones de servicios profesionales especiales adicionales y otros gastos en que pueda incurrir el BANSEFI.
- 5.5 Las contrataciones de bienes y servicios del Proyecto se realizarán de acuerdo con los procedimientos y normas del Banco y supletoriamente con las disposiciones de la legislación mexicana.

C. Período de ejecución y calendario de desembolsos

- 5.6 El periodo de ejecución del Proyecto será de 36 meses y el de desembolsos 42 meses. Los recursos de la contribución del FOMIN serán desembolsados a través de un fondo rotatorio que se alimentará de anticipos equivalentes al 10% de dicha contribución. El BANSEFI deberá presentar un informe semestral de la situación del fondo rotatorio dentro de los 60 días después del cierre contable de cada semestre.

D. Contabilidad y auditoría

- 5.7 El BANSEFI tendrá la responsabilidad de: (a) la apertura de cuentas bancarias específicas y separadas para el manejo de los recursos del programa relacionados con el financiamiento del FOMIN y de la contrapartida local; (b) establecer y mantener adecuados sistemas contable, financiero y de control interno que permitan mantener y reportar información detallada y separada de otros programas manejados por el BANSEFI; (c) mantener un adecuado archivo de la documentación comprobatoria de los gastos efectuados con los recursos del programa; (d) llevar un sistema de contratos centralizado de todos los componentes del proyecto; (e) un sistema de contabilidad integrado al sistema del BANSEFI, que permita el manejo contable y financiero de los recursos del financiamiento del

Banco y de la contrapartida local, de acuerdo con los requerimientos del Banco; (f) preparar y presentar al Banco las solicitudes de desembolsos y justificaciones de gastos, los estados financieros y otros informes que le sean requeridos;

- 5.8 Durante la ejecución del Proyecto, la auditoría externa anual de los estados financieros será efectuada por una firma de auditores independientes aceptable al Banco, en base a términos de referencia previamente aprobados por el Banco. Los informes de la auditoría anual serán presentados dentro de los 90 días de finalizado el año fiscal. Los costos de auditoría formarán parte del costo del proyecto y serán financiados con recursos de la contribución del FOMIN.

VI. SEGUIMIENTO Y EVALUACIÓN

A. Informes

- 6.1 La unidad ejecutora remitirá al Banco un informe inicial que incluya el cronograma de trabajo y el presupuesto de las actividades indicadas en el marco lógico que se realizarán en los primeros seis meses de ejecución del proyecto. Este informe será el modelo para los informes de progreso que se remitirán semestralmente al Banco. También se remitirán oportunamente al Banco los demás informes contemplados en el marco lógico para un monitoreo completo del proyecto.

B. Evaluaciones intermedia y final

- 6.2 El Banco contratará un consultor para la realización de una evaluación intermedia del Proyecto cuando se haya desembolsado el 50% de los recursos de la contribución del FOMIN, y otro para la realización de una evaluación final dentro de los tres meses siguientes a la finalización de la ejecución del proyecto y antes del último desembolso de la contribución del FOMIN. Estas evaluaciones incluirán un análisis detallado del grado de cumplimiento de los objetivos del proyecto en base a las actividades e indicadores de desempeño contemplados en el Marco Lógico del Proyecto (Anexo I).

C. Informe de Seguimiento del Desempeño del Proyecto

- 6.3 Los indicadores de desempeño principales a ser incluidos en las evaluaciones serán: (i) Información sobre el incremento del ahorro registrado en el período de ejecución del proyecto; (ii) incremento de servicios financieros otorgados a la pequeña y microempresa; (iii) sucursales con sistemas de información adecuados; (iv) Número de funcionarios de los Comités de Supervisión de las federaciones capacitados; (v) grado de transformación tecnológica del BANSEFI; y (vi) estudios y diseños de nuevos productos realizados y resultado de las experiencias pilotos desarrolladas para estos productos con especial énfasis en las experiencias obtenidas con la colocación de remesas de los mexicanos residentes fuera de México.

VII. JUSTIFICACIÓN Y ASPECTOS ESPECIALES DEL PROYECTO

A. Beneficios del proyecto e impacto en el desarrollo

- 7.1 El proyecto se justifica por la importancia del sector beneficiario. Al término de su ejecución se habrá completado la transformación tecnológica e institucional del BANSEFI, y de las 400 sucursales de las cajas de ahorro popular participantes en el proyecto, lo que permitirá la supervisión de todas sus operaciones por parte de la CNBV y las federaciones. La participación del Banco en esta operación ha sido concebida como una experiencia piloto que podrá ser replicada en las cajas restantes del sistema, cuando hayan sido saneadas. Estas cajas cuentan con 4.800 sucursales. Además, como resultado de la ejecución del componente de asistencia técnica el sector también contará con: (a) recursos humanos capacitados para realizar funciones de inspección con procedimientos acordes con la Ley de Ahorro y Crédito Popular; (b) unidades operativas de los comités de supervisión reforzadas en sus capacidades de seguimiento; y (c) medidas preventivas y sistemas de alerta temprana, previstos en la legislación, funcionando y con personal capacitado para operarlos. Además, las entidades del sector de crédito y ahorro popular son las que tienen mayor potencial para contribuir al desarrollo de la pequeña y microempresas en México.
- 7.2 Es importante señalar que el BANSEFI y el sector de ahorro y crédito popular son los que están en mejores condiciones para implementar los nuevos productos de ahorro contemplados en el proyecto, especialmente el diseño de mecanismos para una utilización eficiente de las remesas de los mexicanos residentes en el exterior del país. Esto es así porque son los que ofrecen vía sus sucursales la más extensa y diversificada red de servicios en el país. Lo único que le hacía falta al sector era una supervisión adecuada de sus operaciones y es lo que ahora tienen después de la aprobación de las nuevas leyes mencionadas anteriormente. Finalmente, en este proyecto se han contemplado los recursos para el desarrollo de la plataforma tecnológica que permitirá establecer la red para la implementación de los productos contemplados en este proyecto, incluyendo las remesas mencionadas anteriormente.
- 7.3 Los beneficiarios directos del proyecto serán el BANSEFI, la CNBV, las Entidades de Ahorro y Crédito Popular y los organismos de integración representados por las Federaciones y Confederaciones. De manera indirecta serán beneficiarios también los ahorrantes y las pequeñas y micro empresas al contar con servicios de mayor calidad y variedad.
- 7.4 Los criterios de elegibilidad para la selección de las cajas participantes son los siguientes: ser reguladas por la CNBV, suscribir un convenio con el BANSEFI para la realización de las actividades indicadas en el marco lógico del proyecto

B. Riesgos

- 7.5 Un aspecto especial de la operación es que su ejecución puede cumplirse con retraso debido a lo complejo que puede resultar el acoplamiento del sistema creado para el BANSEFI, con los sistemas que ya tienen las instituciones del sector. No se

contemplan riesgos para el proyecto dado que el marco regulatorio ha sido aprobado por el Congreso, y la CNBV y la SHCP cuentan con la autoridad para requerir del BANSEFI y de las instituciones del sistema el cumplimiento con todas las disposiciones contempladas en las dos leyes dictadas por el Congreso para el ordenamiento de este sector.

C. Aspectos ambientales

- 7.6 Dado que el apoyo del Banco a este proyecto es básicamente cooperación técnica no se prevén impactos en el medio ambiente, sin embargo, se acordará con el BANSEFI la promoción de la incorporación del tema ambiental y de la variable étnica en los sistemas de información del sector de ahorro y crédito popular conforme a la legislación vigente en el país. El Programa fue revisado y aprobado por el Comité de Medio Ambiente y Social (CESI) en su reunión del 11 de enero de 2002 (TRG 01-02). Lo expresado anteriormente recoge sus recomendaciones.

VIII. CONDICIONES CONTRACTUALES ESPECIALES

A. Condiciones previas al primer desembolso

- 8.1 Previo al primer desembolso de los recursos asignados a la adecuación de los sistemas de información de las sucursales participantes en el proyecto, el organismo ejecutor presentará al Banco, evidencia de que se han identificado y seleccionado 400 sucursales pertenecientes a cajas de ahorro que cumplan con los requisitos de elegibilidad acordados con el Banco, y que se indican en el capítulo VII de este documento.
- 8.2 Previo al primer desembolso de los recursos asignados al subcomponente (b) del componente de asistencia técnica el organismo ejecutor presentará al Banco evidencia del Convenio firmado con la CNBV, para la ejecución de la consultoría de la firma Desarrollo Internacional Desjardins, que incluya, entre otros, el compromiso de la CNBV de aportar US\$25.000 para este subcomponente y la asignación del personal técnico que servirá de contraparte de dicha firma.

B. Estado de preparación del proyecto

- 8.3 El proyecto se encuentra en estado avanzado de preparación. Actualmente ya se ha contratado el diagnóstico sobre el estado de los sistemas de información de las entidades reguladas del sector. Se han avanzado actividades en la adecuación de los sistemas de las sucursales en la parte Back Office, y se ha avanzado en el equipamiento corporativo en las áreas de productividad y redes. Todos los presupuestos de las actividades del proyecto ya están preparados. El BANSEFI ha cumplido con todos los requerimientos exigidos por la ley para asumir sus nuevas funciones y cuenta con la estructura organizacional y el presupuesto para ejecutar este Proyecto y las demás operaciones bajo su responsabilidad. También se han preseleccionado las cuatro cajas de ahorro y crédito que cumplen con los criterios

de elegibilidad del proyecto, para ajustar los sistemas de información de las cuatrocientas sucursales del sector privado contempladas en el proyecto.

IX. EXCEPCIONES A LAS POLITICAS Y PROCEDIMIENTOS DEL BANCO

- 9.1 En marzo de 2001, el BANSEFI atendiendo a una solicitud de la CNBV contrató los servicios de la firma consultora canadiense Desarrollo Internacional Desjardins (DID), para la creación de siete unidades operativas de control dentro de los comités de supervisión bajo la responsabilidad de las federaciones. El objeto de esta consultoría fue la realización de las actividades relacionadas con la aplicación de los métodos de inspección y el sistema de supervisión a distancia de todas las entidades de ahorro popular, así como el establecimiento de medidas preventivas y sistemas de alerta temprana de conformidad con lo establecido en la legislación de ahorro y crédito popular. La contratación de DID fue efectuada por el BANSEFI por aproximadamente US\$500.000 con recursos nacionales, siguiendo la modalidad de contratación directa, acogiéndose a lo establecido en la Ley de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público, Fracción III del Artículo 41, sobre la competencia de las dependencias o entidades del Estado para contratar a través de adjudicación directa cuando existan circunstancias que lo justifiquen. Esta contratación contó además con el visto bueno de la Contraloría de la Nación (SECODAM).
- 9.2 Se considera que se justifica la contratación directa de esta firma porque: (a) existe una necesidad técnica manifiesta por parte de la CNBV y las federaciones de capacitar a los técnicos de las unidades creadas en la primera etapa; (b) el modelo cajista y proyecto de Ley de Ahorro y Crédito Popular en México se fundamenta en la experiencia canadiense; (c) DID diseñó los comités de supervisión mencionados en el párrafo 9.1 anterior; (d) desde 1993 la DID ha asesorado a SEDESOL en la formación de las Cajas Solidarias y actualmente colabora con el Gobierno Estatal de Guanajuato en la implementación de una Unidad de Control encargada de ejercer la supervisión de una Federación, una Sociedad de Ahorro y Préstamo y una Asociación Civil dedicada a ofrecer servicios financieros; y (e) la firma DID recibió de BANSEFI y la CNBV una evaluación de excelente en su desempeño en la consultoría anterior. Por lo antes expuesto, esta firma tiene ventajas técnicas, experiencia y capacidad institucional únicas, debido a que fue la firma que diseñó los comités de supervisión que se capacitarán con este nuevo contrato, posee conocimientos especializados del modelo cajista mexicano. También ofrece ventajas de experiencia en el país, por su larga relación de trabajo con México y la CNBV en particular. Finalmente, tiene la capacidad institucional para dar un apoyo continuo a dicha comisión durante el período en que se impartirá la capacitación al personal de los comités mencionados anteriormente.

MARCO LÓGICO
FORTALECIMIENTO DEL SECTOR DE ENTIDADES DEL SISTEMA DE AHORRO Y CREDITO POPULAR

OBJETIVO GENERAL	INDICADORES VERIFICABLES	MEDIOS DE VERIFICACION	SUPUESTOS
<p>la protección del ahorro nacional mientamiento de la oferta de servicios s para la pequeña y resas.</p>	<ul style="list-style-type: none"> Incremento del pasivo por ahorros recibidos de las sucursales participantes en el proyecto en el periodo 2002-2005 Incremento del volumen de créditos otorgados por las sucursales participantes en el proyecto. 	<ul style="list-style-type: none"> Informe de la evaluación de medio término Informe Final Informe evaluación expost 	<ul style="list-style-type: none"> Cumplimiento de las i ahorro y crédito po normativa prudencial. Un ambiente económic la provision de servic en beneficio del grupo
<p>reordenamiento que plantean las ector de ahorro y crédito popular over el desarrollo ordenado de ciones.</p>	<ul style="list-style-type: none"> 1000 sucursales en cumplimiento con las disposiciones de la nueva ley. 	<ul style="list-style-type: none"> Informes CNBV Informes de progreso del Proyecto Informe Final del Proyecto 	<ul style="list-style-type: none"> Disposición de las caja a realizar los ajustes sus registros contables la información requ federaciones y la CNV

ntes:

Asistencia Técnica se divide en dos componentes:

Implementación de los sistemas de información de las 600 sucursales del BANSEFI, y de 400 sucursales del Sistema de ahorro y crédito popular.

Asesoría de la CNBV y los Comités de supervisión de las instituciones. Asistencia Técnica para el ajuste de las instituciones del Sistema de ahorro y préstamos a las disposiciones de las nuevas leyes:

Transformación Tecnológica del BANSEFI; y

Desarrollo de nuevos productos de ahorro en el BANSEFI. De forma paralela se aspira a crear una red que permita competir por las remesas de mexicanos residentes en el exterior.

- 1000 sucursales con sus sistemas de información adecuados.

- 100 funcionarios de los Comités de supervisión capacitados.

- Sistemas de información del BANSEFI y las sucursales participantes en funcionamiento.

- Estudios y diseños de productos realizados.

- Servicios de ahorro para canalización de las remesas, microvivienda y tarjeta inteligente en beneficio de la micro y pequeña empresas en las 1000 sucursales, participantes implementados.

- Informes de la CNBV
- Informes de progreso del proyecto.

- Informes de la CNBV
- Informe de progreso del proyecto.

- Informes del BANSEFI
- Informes de progreso del proyecto.

- Informes del BANSEFI
- Informes de progreso del proyecto.

- Una oferta de consultoría especializada en computación disponible

- Puesta en vigencia de disposiciones emitidas por la CNBV para la supervisión de las cajas de ahorro que establece su ley y cumple con la CNBV y las disposiciones de la ley

- Firma extensión de contrato Desjardins
- Cumplimiento de requisitos de consultora con los términos del contrato.

- Disponibilidad de personal y equipo de las empresas requeridas

- Disponibilidad de personal especializado.

<p>Componente 1</p> <p>Diagnóstico</p> <p>Determinación de las necesidades del sistema de crédito popular con referencia al ejercicio de la supervisión bajo de las nueva normativa:</p> <p>Informe sobre la situación de la infraestructura lógica y física de los sistemas de información:</p> <p>Determinación de las medidas e inversiones necesarias para la migración del sistema de información:</p> <p>Inicio del planeamiento y los procedimientos de inversión tecnológica.</p> <p>Desarrollo de procedimientos y sistemas de información para la supervisión.</p> <p>Revisión de office</p> <p>Revisión de los reglamentos regulatorios</p> <p>Revisión de las herramientas de manejo de la información</p> <p>Optimización de los sistemas de las bases de datos mediante el desarrollo de programas de procesamiento de datos y conexión directa al sistema de información de BANSEFI:</p> <p>Capacitación del personal de las bases de datos:</p> <p>Optimización del centro de datos para que soporte la información tanto de negocio como</p>			
--	--	--	--

...terior sea accesible, protegida y segura.

...rollo de procedimientos para los productos y diseño de la forma portal/ventanilla, que se recibirá en una mayor capacidad de atención de servicios y menores costos de operación para el BANSEFI sucursales participantes.

...poración del tema ambiental y de diversidad étnica en los sistemas de información.

...citación de la CNBV y los centros de supervisión de las operaciones.

...es componente 2.

...on, compra y arrendamiento de bienes electrónicos.

...es componente 3.

...s, Diseño de productos y pruebas para remesas, microvivienda, y tecnología inteligente.

...citación personal en nuevos

--

--

--

PROYECTO DE RESOLUCION

**MEXICO. COOPERACION TECNICA NO REEMBOLSABLE PARA
EL FORTALECIMIENTO DEL SECTOR DE ENTIDADES DEL SISTEMA DE AHORRO Y
CREDITO POPULAR**

El Comité de Donantes del Fondo Multilateral de Inversiones

RESUELVE:

1. Autorizar al Presidente del Banco Interamericano de Desarrollo, o al representante que él designe, para que en nombre y representación del Banco, en su calidad de Administrador del Fondo Multilateral de Inversiones, proceda a formalizar los acuerdos necesarios con el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), y a adoptar las demás medidas necesarias para la ejecución del memorándum de proyecto contenido en el Documento MIF/AT-_____ sobre cooperación técnica para el fortalecimiento del sector de entidades del sistema de ahorro y crédito popular.
2. Destinar, para fines de esta resolución, hasta la suma de US\$3.500.000, o su equivalente en otras monedas convertibles, con cargo a los recursos de la Facilidad de Cooperación Técnica del Fondo Multilateral de Inversiones.
3. Establecer que la suma anterior sea otorgada con carácter no reembolsable.