

Avance en los Indicadores de los Programas  
presupuestarios de la Administración Pública  
Federal

Ejercicio Fiscal 2013

## **Ramo 06**

### **Hacienda y Crédito Público**

Avance en los Indicadores de los Programas  
presupuestarios de la Administración Pública Federal

Ejercicio Fiscal 2013

DATOS DEL PROGRAMA									
Programa presupuestario	F006	Productos y Servicios para Fortalecer el Sector y Fomentar la Inclusión Financiera	Ramo	6	Hacienda y Crédito Público	Unidad responsable	HJO-Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.	Enfoques transversales	Sin Información
Clasificación Funcional									
Finalidad	2 - Desarrollo Social		Función	7 - Otros Asuntos Sociales		Subfunción	1 - Otros Asuntos Sociales	Actividad Institucional	103 - Actividades de fomento de la banca de desarrollo
RESULTADOS									
NIVEL	OBJETIVOS	INDICADORES						AVANCE	
		Denominación	Método de cálculo	Unidad de medida	Tipo-Dimensión-Frecuencia	Meta anual		Realizado al periodo	Avance % anual vs Modificada
Fin	Contribuir a la reorientación de la actuación de la Banca de Desarrollo mediante la oferta de productos y servicios financieros de BANSEFI y la inclusión financiera.	Porcentaje de población atendida por el Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo y BANSEFI	(Número de usuarios atendidos por las Sociedades del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo y BANSEFI/ Total de población adulta que habita en los municipios en donde tienen presencia las sucursales de las Sociedades del Sector)*100	Porcentaje	Estratégico-Eficacia-Anual	39.24	35.59	36.32	102.1
Propósito	Los intermediarios financieros no bancarios tienen acceso a productos y servicios de BANSEFI para fortalecer su oferta de productos y servicios financieros a sus socios o clientes.	Tasa de variación de servicios	(Número de servicios financieros contratados con BANSEFI por intermediarios financieros que se incorporan a L@Red de la Gente, servicios de la Plataforma Tecnológica BANSEFI y Servicios de Asistencia Técnica, capacitación, educación financiera y PATMIR acumulados en el periodo/Total de Servicios acumulados desde 2010 al cierre del periodo anterior)*100	Porcentaje	Estratégico-Eficacia-Semestral	140.52	134.17	130.91	97.6
		Servicios a Intermediarios Financieros No Bancarios (Actual PEF)	Suma de los servicios financieros contratados con BANSEFI por intermediarios financieros que se incorporan a L@Red de la Gente, Implementaciones de la Plataforma Tecnológica de BANSEFI, Apoyos de Capacitación, asistencia técnica, Educación Financiera y servicios a sociedades participantes en PATMIR otorgados	Servicio	Estratégico-Eficacia-Semestral	1,697	1,697	1,535	90.45

DATOS DEL PROGRAMA											
Programa presupuestario	F006 Productos y Servicios para Fortalecer el Sector y Fomentar la Inclusión Financiera	Ramo	6	Hacienda y Crédito Público	Unidad responsable	HJO-Banco Nacional y del Ahorro del Sector Financiero, S.N.C.	Enfoques transversales	Sin Información			
<b>Componente</b>	A Servicios a las sociedades de L@ Red de la Gente integradas	Porcentaje de Sociedades de L@ Red de la Gente	(Número de Sociedades que ingresan a L@ Red de la Gente en el periodo/Número de Sociedades que ingresaron a L@ Red de la Gente total planeadas en el periodo)*100		Porcentaje	Gestión-Eficacia-Trimestral	100.00	100.00	60.00	60.0	
	B Servicios de la Plataforma Tecnológica BANSEFI Implementados	Porcentaje de Implantaciones totales Plataforma Tecnológica de BANSEFI	(Número de Implantaciones de la Plataforma Tecnológica de BANSEFI del periodo/Número de Implantaciones de la Plataforma Tecnológica de BANSEFI del año anterior)*100		Porcentaje	Gestión-Eficacia-Trimestral	96.40	96.40	101.80	105.60	
	C Apoyos a las Sociedades de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo y Organismos de Integración aprobados	Porcentaje de Sociedades de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo y Organismos de Integración a los que se autoriza los apoyos	(Número de Sociedades de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo y Organismos de Integración a las que se autorizó los apoyos/Total de Sociedades del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo y Organismos de Integración planeadas en el periodo)*100		Porcentaje	Gestión-Eficacia-Trimestral	100.00	100.00	77.2	77.2	
	D Corresponsales Bancarios habilitados	Porcentaje de corresponsales bancarios habilitados	(Número de Corresponsales Bancarios solicitados a la CNEV para operación/Total de corresponsales bancarios solicitados planeados en el periodo)*100		Porcentaje	Gestión-Eficacia-Trimestral	100.00	100.00	50.00	50.00	
	E Asistencia a las Sociedades de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo impartida	Porcentaje de Sociedades de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo apoyadas	(Número de Sociedades de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo asistidas y apoyadas/Total de Sociedades de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo planeadas en el periodo)*100		Porcentaje	Gestión-Eficacia-Trimestral	100.00	100.00	143.10	143.10	
<b>Actividad</b>	A 1 Promoción de servicios para L@ Red de la Gente	Sociedades Atendidas	Sumatoria de sociedades atendidas		Sociedades	Gestión-Eficacia-Trimestral	115	115	100	87.0	
	B 2 Optimización la Plataforma Tecnológica para su mayor utilización	Transacciones de la Plataforma Tecnológica	Sumatoria de transacciones		Millones de Transacciones	Gestión-Eficacia-Trimestral	120	120	136	113.30	
	B 3 Otorgamiento de Apoyos para adopción de la Plataforma Tecnológica de BANSEFI	Apoyos Otorgados	Sumatoria de Apoyos		Apoyo	Gestión-Eficacia-Trimestral	22	22	14	63.60	
	C 4 Aprobación de servicios de Asistencia Técnica y Capacitación a los integrantes del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo	Servicios Aprobados de Asistencia Técnica y Capacitación a los integrantes del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo	Sumatoria de Servicios aprobados		Servicio	Gestión-Eficacia-Trimestral	550	550	327	59.50	
	D 5 Valoración de establecimientos potenciales para ser corresponsales bancarios.	Establecimientos evaluados para ser corresponsales bancarios	Sumatoria de Establecimientos		Establecimiento	Gestión-Eficacia-Trimestral	1,000	1,000	879	87.90	
	E 6 Verificación anual de estándares de calidad	Nivel de cumplimiento de estándares	(Suma de Calificaciones de las Alianzas/total de Alianzas Participantes)		Promedio	Gestión-Calidad-Anual	9.40	8.80	8.60	97.70	
	E 7 Entrega de recursos por inclusión de nueva membresía en las sociedades de ahorro y crédito popular y cooperativo participantes en PATMIR	Costo de los servicios de consultoría y apoyos a costos incrementales distribuidos vía los Agentes Técnicos.	(Recursos entregados a los Agentes Técnicos acumulados al mes / Total Anual de recursos programados y autorizados para esta actividad)*100		Porcentaje	Gestión-Eficacia-Trimestral	100.00	100.00	57.79	57.79	

Avance en los Indicadores de los Programas  
presupuestarios de la Administración Pública Federal

Ejercicio Fiscal 2013

DATOS DEL PROGRAMA									
Programa presupuestario	F006	Productos y Servicios para Fortalecer el Sector y Fomentar la Inclusión Financiera	Ramo	6	Hacienda y Crédito Público	Unidad responsable	HJO-Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.	Enfoques transversales	Sin Información
PRESUPUESTO									
							Meta anual	Ejercicio	Avance %
							Millones de pesos	Millones de pesos	Anual
PRESUPUESTO ORIGINAL							603.2	825.3	136.8
PRESUPUESTO MODIFICADO							823.0	825.3	100.3
Justificación de diferencia de avances con respecto a las metas programadas									
Indicadores con frecuencia de medición con un periodo mayor de tiempo al anual. Estos indicadores no registraron información ni justificación, debido a que lo harán de conformidad con la frecuencia de medición con la que programaron sus metas.									
<b>Porcentaje de población atendida por el Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo y BANSEFI</b> Causa : Se logró superar la meta de usuarios atendidos gracias al esfuerzo de las Sociedades del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo y BANSEFI. Efecto: Más usuarios son atendidos por las Sociedades del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo y BANSEFI. Otros Motivos:									
<b>Tasa de variación de servicios financieros</b> Causa : No se logró alcanzar la meta debido a que no fue posible atender a todas las Sociedades y Organismos de Integración que solicitaron apoyos por los ajustes presupuestales que se realizaron en el segundo semestre del año. Efecto: Con estos apoyos las Sociedades se beneficiaron en la medida en que les fue posible cumplir con la normatividad, así como otorgar mejores servicios financieros a sus socios y clientes, y fomentar la educación financiera y la inclusión de nuevos socios. No obstante, no será posible atender a la totalidad de las Sociedades que solicitaron apoyos, destacadamente las que se encuentran en proceso de transición. Lo anterior, en virtud de que el período otorgado por la Ley para que presenten su solicitud de autorización concluirá en marzo de 2014., y muchas de ellas no estarán en posibilidad de concluir el proceso correspondiente antes de esa fecha. Otros Motivos:									
<b>Servicios a Intermediarios Financieros No Bancarios (Actual PEF)</b> Causa : BANSEFI proporcionó servicios de asistencia técnica y capacitación, así como servicios de segundo piso -a través de L@Red de la Gente-, y de Plataforma Tecnológica a intermediarios financieros no bancarios. Asimismo, prestó servicios de asistencia técnica a través del PATMIR. Al respecto, el resultado del indicador correspondiente fue menor al programado, ya que la meta se definió con un presupuesto que posteriormente fue sujeto de ajustes a la baja. Efecto: Con estos apoyos las Sociedades se beneficiaron en la medida en que les fue posible cumplir con la normatividad, así como otorgar mejores servicios financieros a sus socios y clientes, y fomentar la educación financiera y la inclusión de nuevos socios. No obstante, no será posible atender a la totalidad de las Sociedades que solicitaron apoyos, destacadamente las que se encuentran en proceso de transición. Lo anterior, en virtud de que el período otorgado por la Ley para que presenten su solicitud de autorización concluirá en marzo de 2014., y muchas de ellas no estarán en posibilidad de concluir el proceso correspondiente antes de esa fecha. Otros Motivos:									
<b>Porcentaje de Sociedades integrantes de L@ Red de la Gente</b> Causa : No se alcanzó la meta, derivado de los ajustes al entorno legal del Sector de Ahorro y Crédito Popular obligando a que las sociedades que lo integran destinaran gran parte de sus esfuerzos al cumplimiento de las disposiciones legales como un tema prioritario. Efecto: L@Red de la Gente continúa trabajando de forma paralela con las sociedades que se encuentran en proceso de autorización ante la C.N.B.V. y que desean formar parte de esta alianza. Otros Motivos:									
<b>Porcentaje de Implantaciones totales Plataforma Tecnológica de BANSEFI</b> Causa : La meta se superó debido al incremento en el número de implantaciones por lo que hay más entidades utilizando la Plataforma Tecnológica de BANSEFI. Efecto: Se logró un avance de 105.6%, respecto de su meta programada en 2013. Otros Motivos:									
<b>Porcentaje de Sociedades de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo y Organismos de Integración a los que se autoriza los apoyos</b> Causa : No se logró la meta ya que no fue posible atender a todas las Sociedades y Organismos de Integración que solicitaron apoyos, debido a ajustes presupuestales, no obstante, se reportan las Sociedades que además de recibir apoyos de asistencia técnica y capacitación durante el año, recibieron talleres de Educación Financiera; asimismo, las que fueron apoyadas para el FIPAGO y otras que asistieron a los talleres de información y protección de datos de los socios, realizados en coordinación con la SHCP, CONDUSEF y el IFAI. Efecto: Menos Sociedades recibieron apoyo, sin embargo, se continúa trabajando para que más Sociedades reciban Educación Financiera y presenten sus documentos al FIPAGO y así puedan cumplir con sus obligaciones en la materia. Otros Motivos:									

DATOS DEL PROGRAMA									
Programa presupuestario	F006	Productos y Servicios para Fortalecer el Sector y Fomentar la Inclusión Financiera	Ramo	6	Hacienda y Crédito Público	Unidad responsable	HJO-Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.	Enfoques transversales	Sin Información
<b>Porcentaje de corresponsales bancarios habilitados</b> Causa : No se alcanzó la meta debido a que se dieron de baja 43 Corresponsales durante 2013 de los cuales 3 de ellos tienen un estatus de baja temporal. Se está en espera de respuesta de la CNBV con respecto a 24 corresponsales adicionales que fueron certificados exitosamente por BANSEFI durante 2013. Efecto: Decremento variable en el número de Corresponsales operando y la necesidad de visitar un mayor número de establecimientos potenciales para participar en el proyecto de Corresponsales BANSEFI para encontrar conectividad. Otros Motivos:									
<b>Porcentaje de Sociedades de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo apoyadas</b> Causa : El resultado fue mayor ya que los Agentes Técnicos, particularmente DAI (Desarrollo Alternativo Inc) y DGRV (Confederación Alemana de Cooperativas), realizaron un esfuerzo importante por renovar sus portafolios para incorporar a sociedades en mejores condiciones de crecimiento, varias de ellas recién autorizadas en el año 2013. Efecto: La nueva población incorporada financieramente estará en sociedades más sólidas con lo que sus ahorros estarán seguros. Otros Motivos:									
<b>Sociedades Atendidas</b> Causa : El resultado fue menor de lo esperado, ya que se realizó una depuración de las sociedades integrantes de L@Red de la Gente. Dichas sociedades salieron principalmente por las siguientes razones: -Deterioro en su calificación en el marco del proceso legal, -Salidas de las sociedades por problemas de inseguridad, -Salida voluntaria por elevados costos de transacción que no recupera lo invertido en la operación. Efecto: Menos sociedades atendidas, no obstante, se continúa con el objetivo de conservar un servicio de calidad en la entrega de los apoyos garantizando que se cumpla en tiempo y forma con el objetivo de la entrega de los apoyos. Asimismo se ha solicitado una nueva migración considerando únicamente la participación de sociedades autorizadas por la CNBV. Otros Motivos:									
<b>Transacciones de la Plataforma Tecnológica</b> Causa : Se superó la meta debido al incremento en el número de beneficiarios de dispersión de apoyos gubernamentales de tarjeta con Chip, adicionalmente se presentó un escenario de casos de doble dispersión debido a la veda electoral. Efecto: Se incrementó la transaccionalidad de la Plataforma Tecnológica. Otros Motivos:									
<b>Apoyos Otorgados</b> Causa : El avance fue menor de lo planeado, ya que el proceso para la asignación de recursos fue más lento de lo esperado. Efecto: Menos apoyos ejercidos para el Proyecto de Adopción de la PTB. Otros Motivos:									
<b>Servicios Aprobados de Asistencia Técnica y Capacitación a los integrantes del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo</b> Causa : No se alcanzó la meta debido al ajuste presupuestal que sufrió el programa, por lo cual quedaron más de 200 solicitudes de apoyo pendientes de aprobar. Efecto: Se disminuyó el número de servicios aprobados. Otros Motivos:									
<b>Establecimientos evaluados para ser corresponsales bancarios</b> Causa : No se cumplió con la meta programada, debido a una desaceleración en el número de establecimientos evaluados con restricciones presupuestales, así mismo hubo cambios en el personal operativo. Efecto: Menor cantidad de establecimientos evaluados. Otros Motivos:									
<b>Nivel de cumplimiento de estándares</b> Causa : El resultado fue menor de lo programado, ya que se aplicó una evaluación más rigurosa; se revisaron con mayor detalle los servicios de crédito, seguros y remesas de los expedientes, en adición a la revisión de los saldos de ahorro. Efecto: La población incluida se verá beneficiada con una mayor calidad de integración de expedientes, y control de saldos y movimientos tanto en servicios de ahorro como de crédito, seguros y remesas. Otros Motivos:Es importante mencionar que el cálculo de la meta modificada de 2013 es incorrecto, toda vez que el numerador (44) entre el denominador (5), dan como resultado 8.8, y no 9.4 como el sistema registra; por lo anterior, el avance de la meta alcanzada/modificada considera el número correcto (8.8).									
<b>Costo de los servicios de consultoría y apoyos a costos incrementales distribuidos vía los Agentes Técnicos.</b> Causa : No se logró el resultado esperado, derivado de que la meta se planeó de acuerdo a las fases del Programa, no obstante, únicamente se autorizó 191.5 millones de pesos para este periodo. Efecto: Menos recursos para los agentes técnicos, sin embargo, por ser un proyecto plurianual, en 2014 se ajustarán los contratos para disminuir el ritmo operativo y adecuarlo a presupuesto disponible en 2014 y 2015. Otros Motivos:El avance presentado en el módulo de Cuenta Pública corresponde al dato definitivo del indicador, el cual se actualizó, ya que el avance presentado en el módulo de Evaluación de Desempeño fue un dato preliminar.									