

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	F033 Fortalecimiento de la Infraestructura Bancaria	Ramo	6	Hacienda y Crédito Público	Unidad responsable	HJO-Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.	Enfoques transversales	Sin Información		
Finalidad	2 - Desarrollo Social	Función 7 - Otros Asuntos Sociales			Subfunción	1 - Otros Asuntos Sociales	Actividad Institucional	17 - Ahorro y crédito popular		
RESULTADOS										
NIVEL	OBJETIVOS	INDICADORES						AVANCE		
		Denominación	Método de cálculo	Unidad de medida	Tipo-Dimensión-Frecuencia	Meta anual Aprobada	Meta anual Modificada	Realizado al periodo	Avance % anual vs Modificada	
Fin	Contribuir al aumento de la penetración del Sistema Financiero mediante el fortalecimiento de la infraestructura bancaria.	Promedio de sucursales	(Número de Sucursales en el Territorio Nacional/ 1000 Km2 de la Superficie del Territorio Nacional)	Promedio	Estratégico-Eficacia-Anual	8	6	8	127.8	
		Promedio de Terminales Punto de Venta	(Número de Terminales Punto de Venta en el Territorio Nacional/ 1000 Km2 de la Superficie del Territorio Nacional)	Promedio	Estratégico-Eficacia-Anual	260	317	279	87.90	
Propósito	Los Municipios cuentan con infraestructura bancaria de BANSEFI para acceder a los servicios y productos financieros formales.	Porcentaje de Municipios totales (Número de Municipios con presencia de sucursales, que cuentan con presencia de corresponsales y/o otros puntos de atención de BANSEFI L@Red de la Gente y sucursales de las entidades de L@Red de la Gente / corresponsales bancarias Número total de Municipios de México)*100			Porcentaje	Estratégico-Eficacia-Anual	99.35	99.37	97.80	98.4

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

Ejercicio Fiscal 2013

DATOS DEL PROGRAMA										
Programa presupuestario	F033 Fortalecimiento de la Infraestructura Bancaria	Ramo	6	Hacienda y Crédito Público	Unidad responsable	HJO-Banco del Nacional y Financieros, S.N.C.	Ahorro del Servicios	Enfoques transversales	Sin Información	
Componente	A Plataforma tecnológica para correspondientes bancarios optimizada	Índice de Tiempo promedio de respuesta por operación de correspondientes bancarios	(Tiempo promedio por operación de los correspondientes bancarios del periodo/Tiempo promedio por operación de los correspondientes bancarios del año anterior)*100	Porcentaje	Gestión-Eficacia-Trimestral	97.83	69.49	163.00	234.6	
	B Sucursales de BANSEFI con infraestructura adecuada	Porcentaje de Sucursales Adecuadas	(Número de Sucursales con infraestructura adecuada según las políticas de BANSEFI/Número de sucursales totales de BANSEFI)*100	Porcentaje	Gestión-Eficacia-Semestral	100.00	100.00	100.00	100.00	
	C Educación Financiera en Sucursales impartida	Talleres de Educación Financiera para promover el ahorro	Sumatoria de Talleres	Taller	Gestión-Eficacia-Trimestral	2,000	2,000	2,179	109.00	
	D Monto de aportaciones para fortalecer el patrimonio de los fondos de protección entregado	Porcentaje de avance en la entrega de monto de aportaciones entregados para fortalecer el patrimonio de los fondos de protección	(Suma del monto de aportaciones entregado para para fortalecer el patrimonio de los fondos de protección/ monto de aportaciones para fortalecer el patrimonio de los fondos de protección planeado)*100	Porcentaje	Gestión-Eficacia-Cuatrimestral	0.00	100.00	98.50	98.50	
Actividad	A 1 Mejora de la plataforma tecnológica para correspondientes bancarios	Número de desarrollos de la plataforma tecnológica para correspondientes bancarios	Número de desarrollos	Desarrollos	Gestión-Eficacia-Trimestral	2	2	2	100.0	
	B 2 Transformación de Sucursales	Sucursales a las que se realizó una transformación	Sumatoria de Sucursales	Sucursales	Gestión-Eficacia-Trimestral	24	24	6	25.00	
	B 3 Mantenimiento de Sucursales	Sucursales a las que se dio mantenimiento	Sumatoria de Sucursales	Sucursales	Gestión-Eficacia-Trimestral	100	100	42	42.00	
	C 4 Difusión de talleres de educación financiera	Localidades visitadas para difusión de talleres	Sumatoria de Localidades visitadas para difusión de talleres de educación financiera	Localidad	Gestión-Eficacia-Trimestral	0	154	163	106.00	
	D 5 Recepción y evaluación de solicitudes de aportaciones para fortalecer el patrimonio de los fondos de protección	Solicitudes recibidas y evaluadas	Sumatoria de solicitudes	Solicitud	Gestión-Eficacia-Cuatrimestral	0	10	12	120.00	

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

Ejercicio Fiscal 2013

DATOS DEL PROGRAMA					Unidad responsable		HJO-Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.		Enfoques transversales		Sin Información	
Programa presupuestario	F033 Fortalecimiento de la Infraestructura Bancaria	Ramo	6	Hacienda y Crédito Público								
PRESUPUESTO												
								Meta anual	Ejercicio	Avance %		
								Millones de pesos	Millones de pesos	Anual		
PRESUPUESTO ORIGINAL								325.7	296.5	91.0		
PRESUPUESTO MODIFICADO								293.2	296.5	101.1		
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.												
Promedio de sucursales bancarias												
Causa : El dato registrado es con fecha al 31 de diciembre de 2012, ya que la CNBV no cuenta con un dato más actual, por lo que el avance del indicador es menor a lo que se tenía planeado. Efecto: Se espera tener una mayor cobertura en el territorio nacional a través de TPV's (Terminales Punto de Venta). Otros Motivos:												
Promedio de Terminales Punto de Venta												
Causa : La Institución no tuvo contemplado expandir la red de sucursales de BANSEFI en 2013, no obstante las demás instituciones financieras incrementaron sus sucursales en el territorio nacional, por lo que más personas tienen acceso a servicios financieros formales. Efecto: Se reduce la distancia entre las sucursales de servicios financieros, por lo que más personas tienen acceso a los servicios financieros en menor distancia. Otros Motivos:												
Porcentaje de Municipios totales que cuentan con presencia de L@Red de la Gente y corresponsales bancarias BANSEFI												
Causa : Los municipios en los que a diciembre 2013 tienen presencia de sucursales, corresponsales o puntos de atención BANSEFI y de sucursales de las entidades de L@Red de la Gente fueron inferiores a lo planeado en 1.6%, derivado principalmente a complicaciones para la expansión de los corresponsales bancarios, asimismo por la depuración de sociedades integrantes de L@Red de la Gente que se llevó a cabo en 2013 por un deterioro en las calificaciones obtenidas en el marco del proceso regulatorio, en la cuál salieron 38 sociedades. No obstante, la cobertura es amplia y más personas tiene acceso a los servicios y productos financieros formales. Efecto: Menos municipios con presencia de sucursales de BANSEFI e integrantes de L@Red de la Gente. Otros Motivos:												
Índice de Tiempo promedio de respuesta por operación de los corresponsales bancarios												
Causa : Se logró superar la meta programada, derivado de la aplicación del plan de mantenimiento en forma regular, lo que contribuyó a mejorar el tiempo de respuesta promedio. Efecto: Disminución de tiempo de respuesta de 3.31 a 2.03 segundos. Otros Motivos:Es importante mencionar que, al ser un indicador descendente, para el cálculo del mismo, el denominador se debe dividir entre el numerador, lo anterior con la finalidad de reflejar el nivel de cumplimiento del indicador por debajo de la meta establecida. Derivado de lo anterior, se sugiere revisar el método de cálculo tanto de la meta aprobada, como la meta modificada.												
Porcentaje de Sucursales Adecuadas												
Causa : Las sucursales de Bansefi cuentan con infraestructura adecuada debido al esfuerzo en las labores de mantenimiento que se llevan a cabo desde 2009. Efecto: Se cumple el objetivo de fortalecer la infraestructura bancaria, con el número de sucursales con infraestructura adecuada. Otros Motivos:												
Talleres de Educación Financiera para promover el ahorro												
Causa : Se logró superar la meta en 9%. Al respecto, el cumplimiento de actividades se dió en tiempo y forma para la impartición de talleres de Educación Financiera. Efecto: Durante el 2013, un total de 71,889 personas recibieron el taller de Educación Financiera. Se logró cumplir el 93% de la meta Otros Motivos:												
Porcentaje de avance en la entrega de monto de aportaciones entregados para fortalecer el patrimonio de los fondos de protección												
Causa : Se logró alcanzar la meta, ya que las sociedades cumplieron con las aportaciones a los Fondos de Protección, quienes presentaron las solicitudes de aportación federal conforme lo previsto. Efecto: Se incrementó el fondo para dar solidez a la protección de los ahorros de los socios/clientes de las sociedades de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo, lo cual contribuye al fortalecimiento del sistema financiero mexicano. Otros Motivos:												
Número de desarrollos de la plataforma tecnológica para corresponsales bancarios												
Causa : No se cumplió la meta ya que se encuentran dos desarrollos en etapa de pruebas y en espera de disponibilidad de ambientes Efecto: No hubo desarrollos en la plataforma, no obstante, se espera la liberación de nuevos desarrollos para el primer trimestre del próximo año. Otros Motivos:												
Sucursales a las que se les realizó una transformación												
Causa : No se logró alcanzar la meta programada, en virtud de que el programa de obra 2013, inició hasta el mes de agosto 2013. Al respecto, la ejecución de trabajos de transformación comenzó hasta el mes de octubre de 2013, por lo que no incluyó la totalidad de sucursales planeadas para el año. Efecto: La transformación de las sucursales contribuye a un mejor servicio y atención a los clientes de BANSEFI, y al fortalecimiento de la Infraestructura Bancaria. Otros Motivos:												
Sucursales a las que se les dio mantenimiento												
Causa : No se logró alcanzar la meta programada, en virtud de que el programa de obra 2013, inició hasta el mes de agosto de 2013. Al respecto, la ejecución de trabajos de mantenimiento comenzó hasta el mes de octubre de 2013 y no incluyó la totalidad de sucursales planeadas para el año. Efecto: El mantenimiento de las sucursales contribuye a un mejor servicio y atención a los clientes de BANSEFI, y al fortalecimiento de la Infraestructura Bancaria. Otros Motivos:												
Localidades visitadas para difusión de talleres												
Causa : La meta se logró superar en 6%. Derivado de las visitas, en un menor tiempo a las localidades programadas. Efecto: Se atendieron distintas localidades en 20 estados de la República para ofrecer talleres de educación financiera. Otros Motivos:												
Solicitudes recibidas y evaluadas												
Causa : Se rebasó la meta ya que fue posible gestionar las solicitudes de aportación federal del último bimestre del año. Efecto: Se incrementó el fondo para dar solidez a la protección de los ahorros de los socios/clientes de las sociedades de ahorro y crédito popular y cooperativo, lo cual contribuye al fortalecimiento del sistema financiero mexicano. Otros Motivos:												