

Bansi, S.A.
Informe Trimestral
Diciembre 2012

Introducción

Durante el año 2012, en el entorno global, en Europa destacó la elevada incertidumbre que generó el tema de la viabilidad y solidez fiscal de la eurozona, particularmente los casos de Grecia y España.

En el primer caso, fue recurrente el riesgo de un eventual default y salida de la zona del euro, ante el elevado endeudamiento, la contracción de la economía y las dificultades para cumplir con las metas fiscales. Ello en el marco de las dificultades políticas y sociales en este país.

Ello dio lugar a los esquemas de rescate financiero que se han tenido que implementar tanto por las autoridades financieras de la zona euro, como por el Fondo Monetario Internacional.

Al final, precisamente estas instituciones anunciaron la aprobación de un programa de apoyo para Grecia. Se establecieron una serie de medidas que permitirían que la deuda de Grecia se enmarque en una trayectoria sostenible, al tiempo de facilitar un regreso gradual del país a los mercados de financiamiento.

Sin embargo, la sensación de los inversionistas es que sólo se gana tiempo y que será un tema recurrente de preocupación para los mercados financieros.

En el caso de España, el gobierno prosiguió con el proceso de consolidación fiscal enfrentándose a tres grandes problemas: la reestructuración y capitalización del sistema bancario, el ordenamiento y la ayuda a las "comunidades autónomas", así como a la contracción de la actividad económica y los consecuentes elevados niveles de desempleo.

Lo cierto es que a España le urge reactivar el crecimiento económico y abatir en lo posible la elevada tasa de desempleo que supera el 25% de la población en edad laboral. Los costos de financiamiento son aún elevados y los inversionistas se mantienen a la expectativa de una posible solicitud de ayuda del gobierno de España a las autoridades de la zona euro y al Banco Central Europeo.

En el caso de Estados Unidos el 2012 fue un año de moderado perfil en el crecimiento económico enmarcado en un año de elecciones presidenciales y ante la urgencia de llegar a acuerdos para realizar un ajuste ordenado de las finanzas públicas.

A lo largo del año la Reserva Federal reiteró su diagnóstico relativo a un crecimiento moderado pero insuficiente para lograr una mejora significativa en el mercado laboral.

Ante los riesgos a la baja en la perspectiva del crecimiento económico y lo elevados niveles de la tasa de desempleo, la autoridad monetaria decidió ampliar su postura acomodaticia anunciando en distintas ocasiones la compra de bonos respaldados en hipotecas y de bonos del Tesoro, además de sostener en niveles históricamente bajos la tasa de referencia de los Fondos Federales, justificando además que en las condiciones actuales se pueden mantener por un tiempo prolongado.

Pese al entorno global de bajo desempeño económico y a la elevada incertidumbre que por momentos prevaleció en los mercados financieros, la economía de México logró en lo general un comportamiento favorable, con crecimiento en el nivel de empleo, una inflación que pese a todo finalizó por dentro del rango objetivo del Banco de México, así como estabilidad y fortaleza en las cuentas fiscales, y externas y en el tipo de cambio.

ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LA OPERACIÓN



Cabe mencionar que el proceso electoral no tuvo una incidencia negativa en los índices financieros y más aún, el ordenado periodo de transición política, así como los primeros anuncios de la nueva administración han sido bien recibidos por los participantes en los mercados.

En cuanto a las expectativas para el 2013, podría esperarse que Estados Unidos presente un crecimiento económico menor al que habría registrado el año anterior. Adicionalmente, a pesar del acuerdo alcanzado para reducir la magnitud del ajuste fiscal en 2013, persiste incertidumbre en relación a la aprobación del límite de endeudamiento del sector público y a los recortes en el gasto que resulten de la discusión fiscal en dicho país.

En la zona del euro, si bien las presiones en los mercados interbancarios y de deuda soberana han disminuido, el funcionamiento de éstos sigue dependiendo del extraordinario grado de apoyo por parte de las instituciones oficiales. De ahí se deriva que las perspectivas de crecimiento de la zona para 2013 continúan siendo desfavorables.

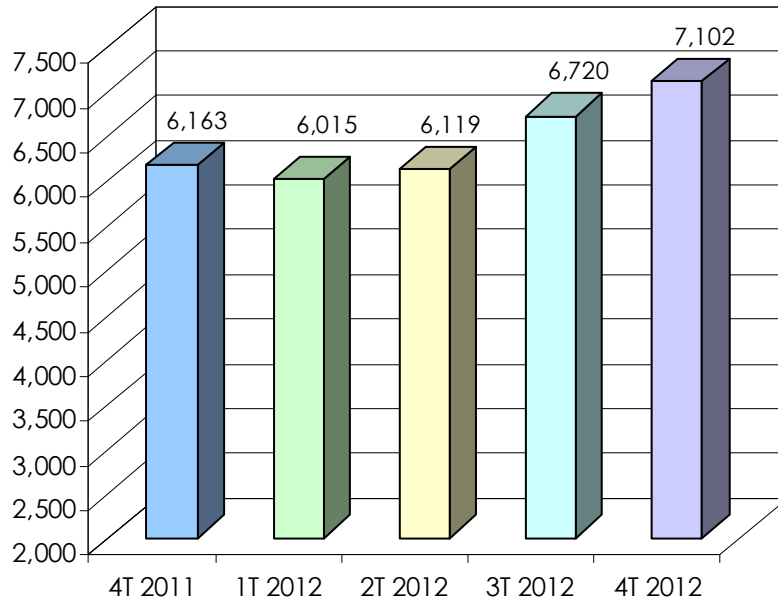
En gran parte de las principales economías emergentes el ritmo de crecimiento de la producción industrial se ha desacelerado.

Así, siguen presentes riesgos derivados de los desequilibrios macroeconómicos que prevalecen en las principales economías desarrolladas, lo cual podría impactar en bajas y deterioro para la economía mexicana. Por tanto, un avance en el proceso de reformas estructurales en México es el factor fundamental que permitiría crecer a mayores tasas, reduciendo los efectos de los posibles choques externos y contribuyendo a que se siga manteniendo un entorno de inflación controlada.

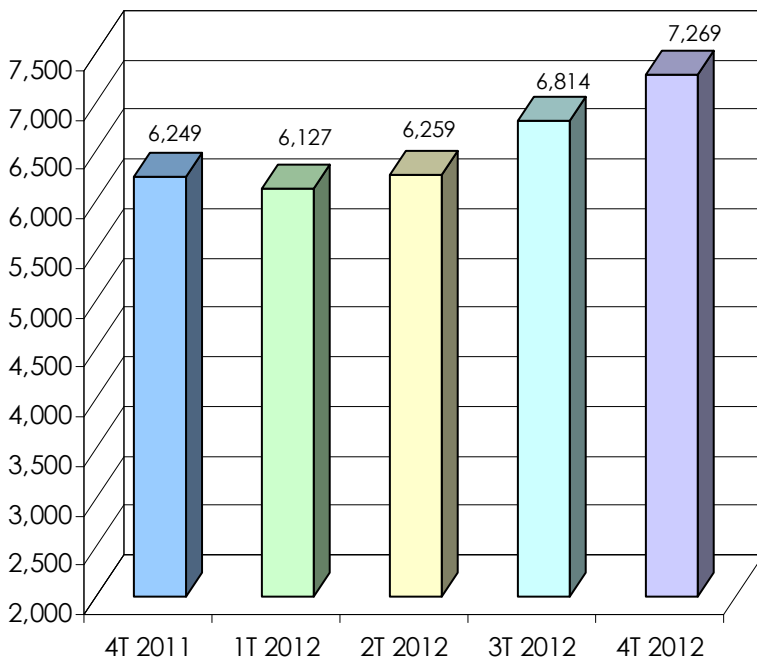
ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

Información Relevante

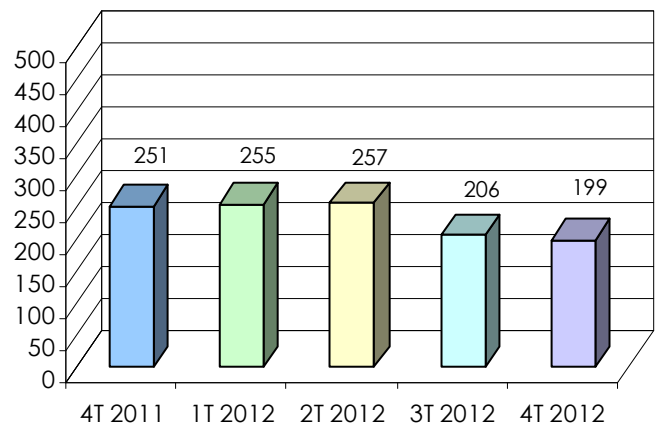
Total de Cartera de Crédito (Neta)
(Millones de Pesos)



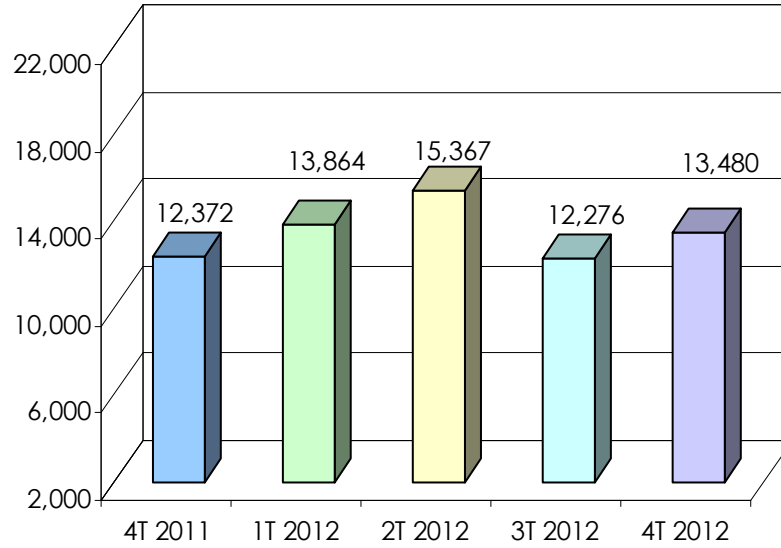
Total de Cartera de Crédito Vigente
(Millones de Pesos)



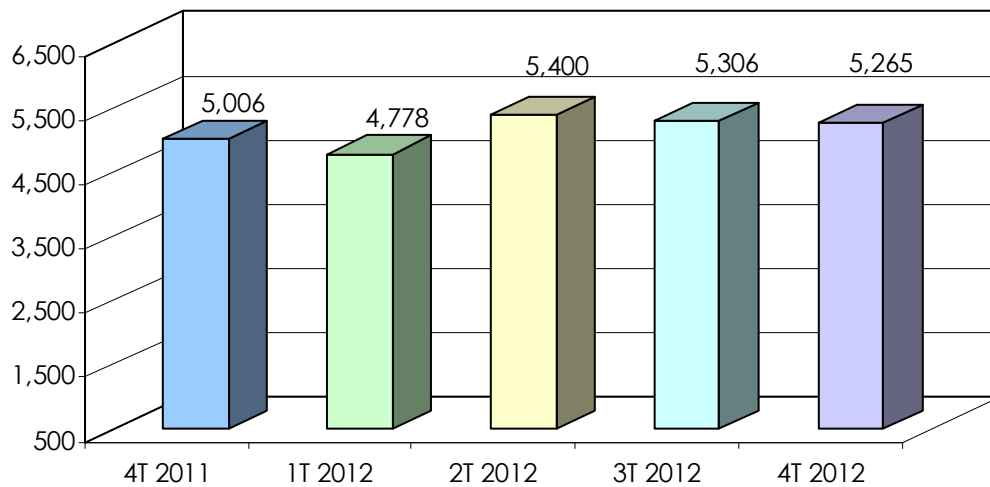
Total de Cartera de Crédito Vencida
(Millones de Pesos)



Total de Activos (Millones de Pesos)

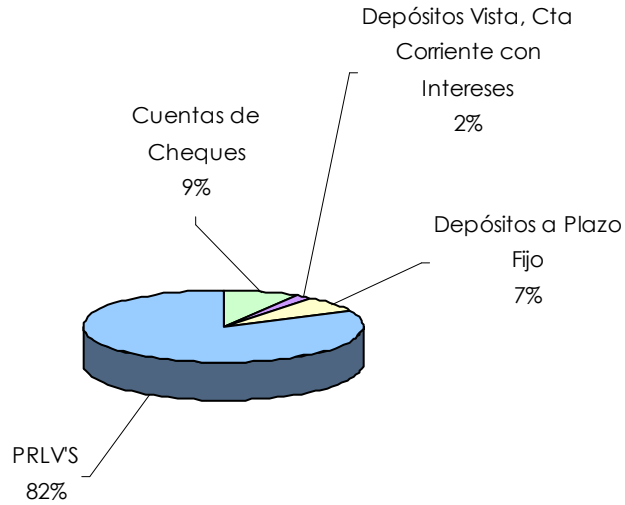


Captación Tradicional (Millones de pesos)

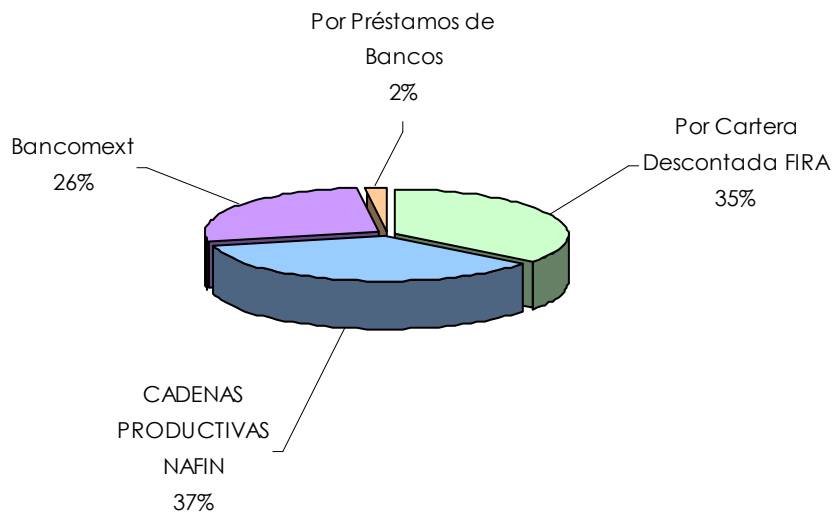


ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

Captación Tradicional (5,265 MDP)



Préstamos Interbancarios (1,899 MDP)



ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

La captación de recursos del público sigue constituyendo la principal fuente de fondeo para el Banco. Durante este trimestre dicho rubro ha mostrado un importante incremento respecto del trimestre previo.

El costo de captación en el trimestre se mantiene por debajo de las tasas de referencia de mercado, como la TIIE y Fondeo Bancario.

Los recursos de organismos de fomento (Nafin, FIRA y Bancomext) son producto de programas en los que el fondeo está asociado, como Cadenas Productivas (al cual se han incorporado nuevos clientes) o bien por hacer uso de las líneas otorgadas y diversificar las fuentes de fondeo.

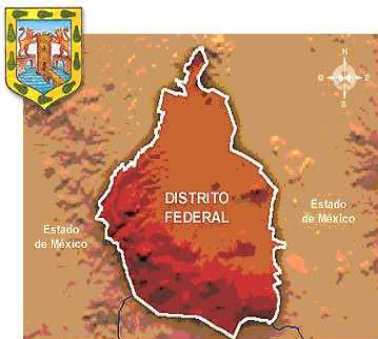
El banco procura la permanencia de clientes e incentiva la atracción de nuevos con tasas de interés competitivas, servicios de calidad y elementos cuantitativos que se traduzcan en seguridad y fortaleza.

Así es Bansi



Sucursales en Guadalajara, Jalisco:

Terranova: Av. Terranova 325, Col. Fraccionamiento Terranova C.P. 44680; **Valle Real:** Av. Santa Margarita 4110, Local 11 Col. Fraccionamiento Novaterra C.P. 45140; **Centro Comercial Unicenter:** Av. Real de Acueducto, 160 Local 09 Col. San Bernardo C.P. 45110; **Chapalita:** Av. Guadalupe 1688-B Col. Chapalita Oriente C.P. 45040; **Zona Industrial:** Av. Lázaro Cárdenas 1607 Local A-1 Col. Jardines de la Cruz C.P. 44920; **Vallarta:** Av. Vallarta 5566 Local E-1 Col. Lomas Universidad C.P. 45017. Horario: 9:00 am a 4:00 pm



Sucursales en México, D.F.:

Niza: Niza N° 9 Col. Juárez, Delegación: Cuauhtemoc, C.P. 06600 Horario: 9:00 am a 4:00 pm

ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LA OPERACIÓN



Sucursales en Cancún, Q.R.:

Cancún: Blvd. Kukulcán Km 9.5 Local 8 Zona Hotelera
C.P. 77500 Horario: 9:00 am a 4:00 pm



Sucursales en Mérida, Yucatán:

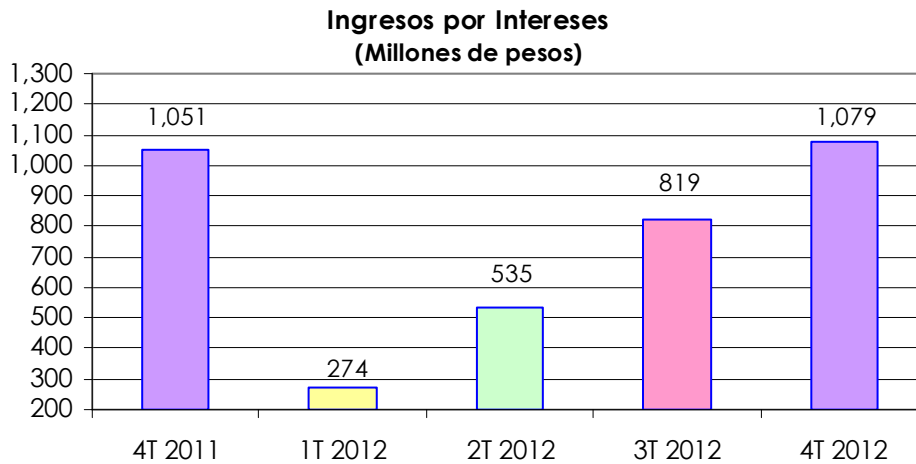
Mérida: Calle 32 N° 249 letra A por 47 Diagonal Col. San Ramón Norte
C.P. 97117 Horario: 9:00 am a 4:00 pm



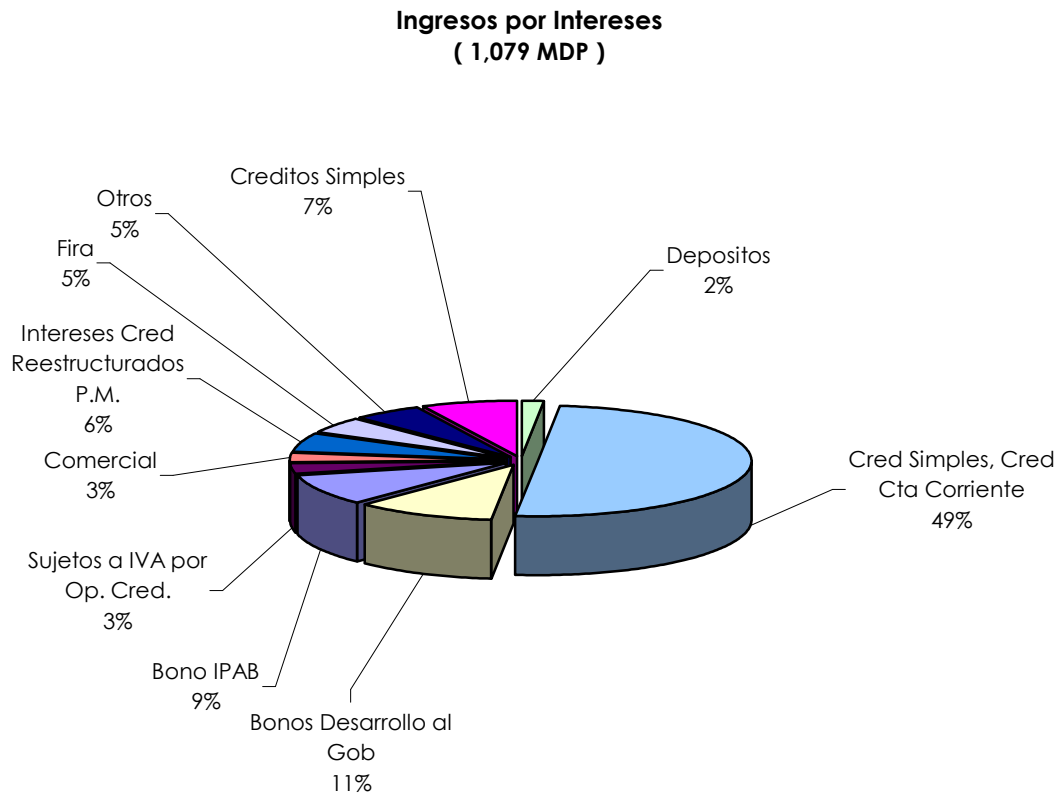
Sucursales en San Luis Potosí, San Luis Potosí:

S.L.P.: Av. Venustiano Carranza N° 2301
(esq. Con Nicolas Fernando Torres Local 1) C.P.78220 Horario: 9:00 am a 4:00 pm

ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

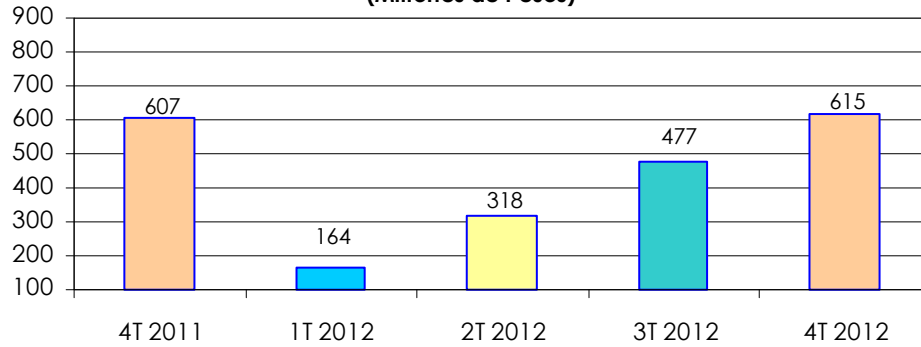


Los Intereses cobrados en su mayoría se deben a los intereses de los créditos otorgados, a los bonos IPAB, bonos de desarrollo al gobierno federal y los intereses de los créditos simples y de cuenta corriente.



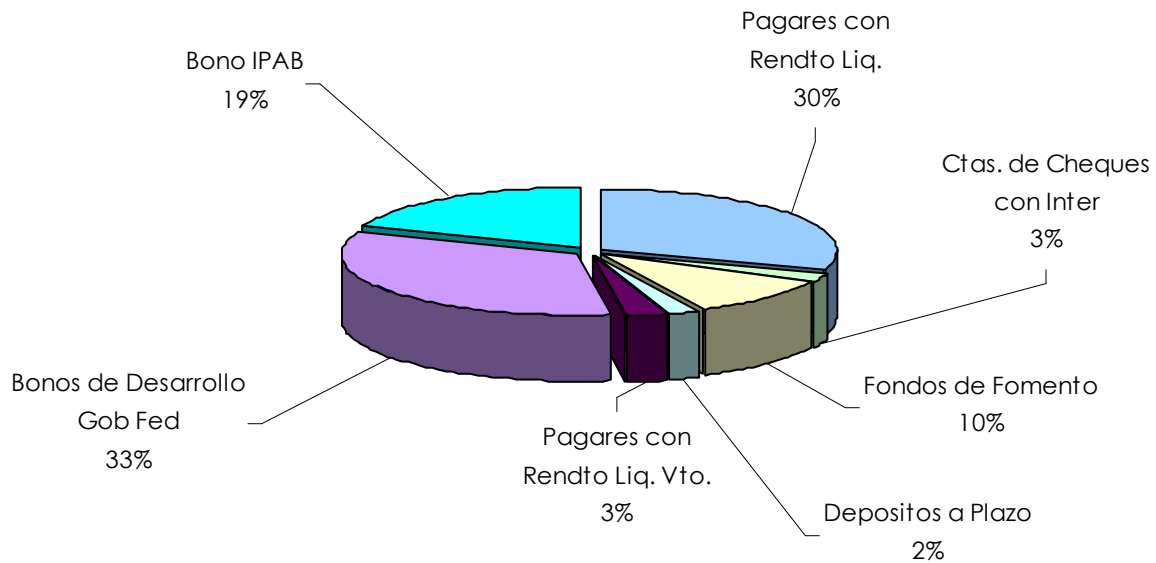
ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

Gastos por Intereses
(Millones de Pesos)

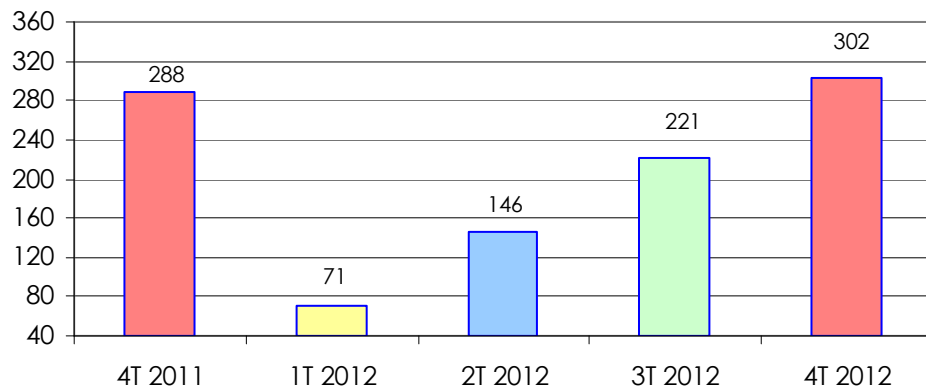


Los premios pagados por reporte se derivan principalmente de los Bonos al IPAB y de los bonos desarrollo al gobierno federal.

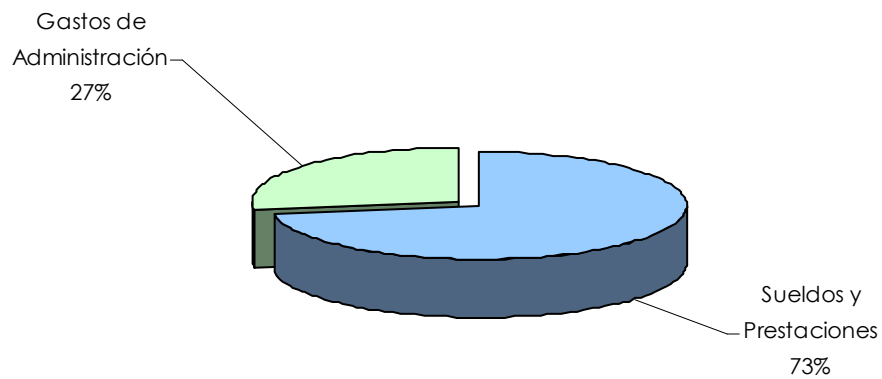
Gastos por Intereses
(615 MDP)



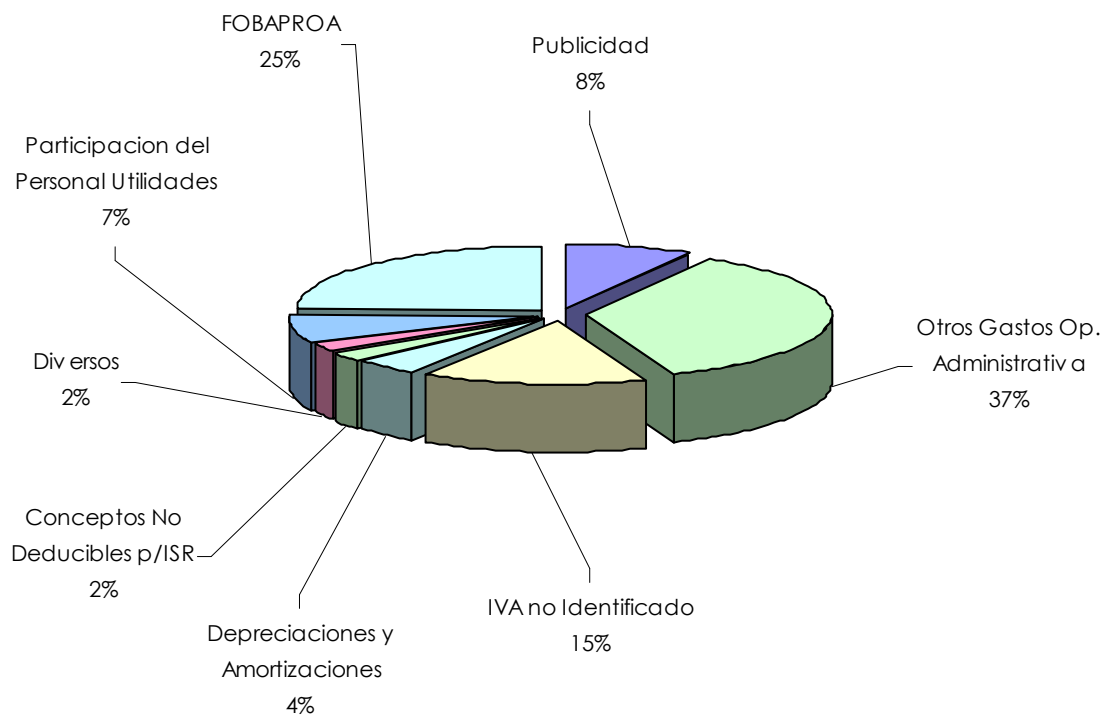
Gastos de Administración y Promoción



Gastos de Administración y Promoción (302 MDP)

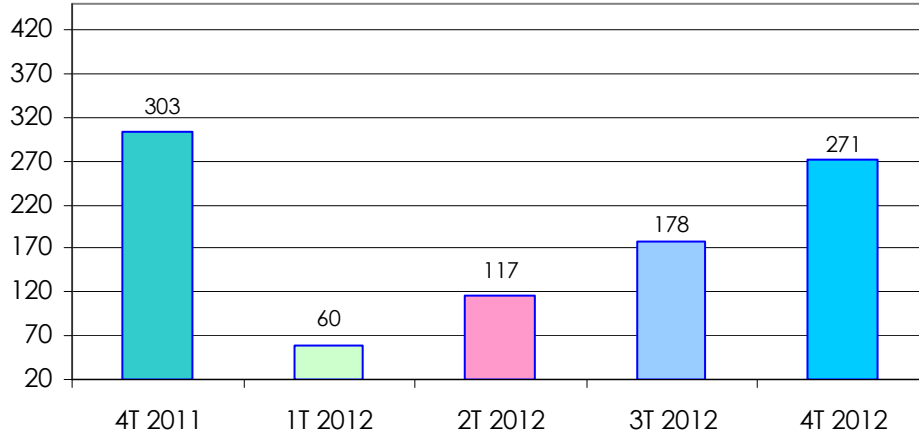


Gastos de Administración (99.22 MDP)



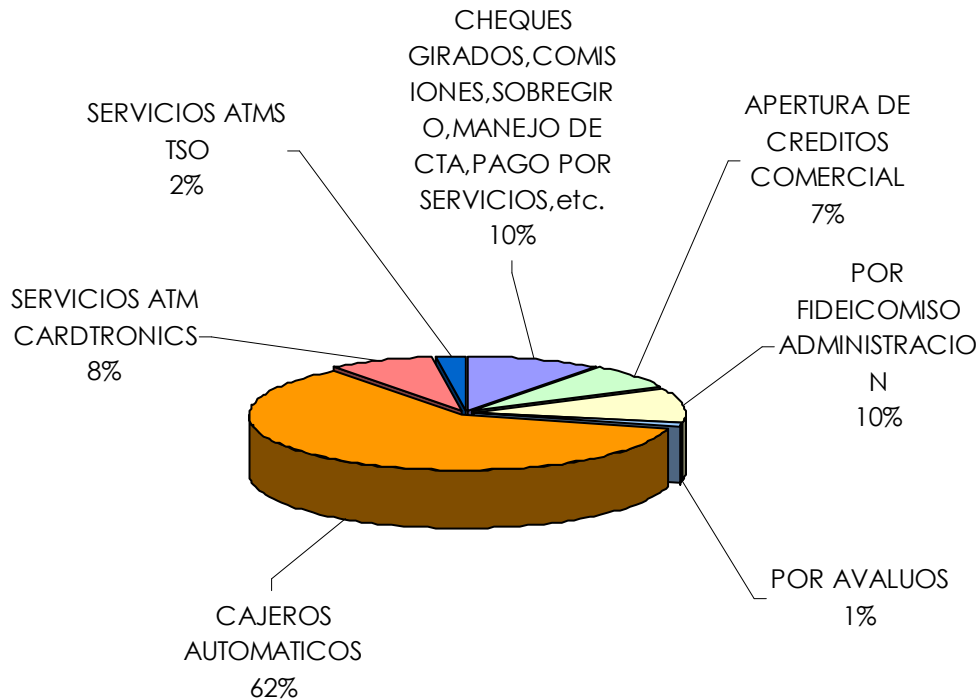
ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

Comisiones y Tarifas Cobradas (Millones de pesos)



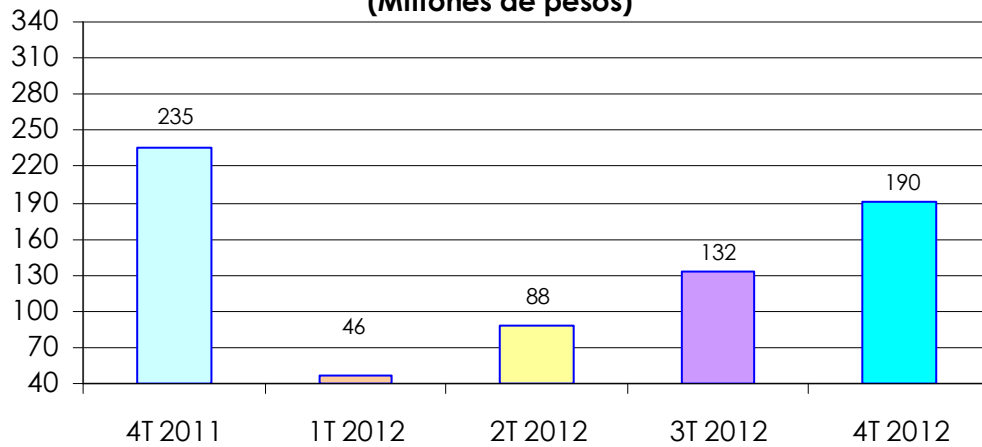
Las comisiones y Tarifas cobradas de Banca Electrónica se componen principalmente de las comisiones de la tarifa interbancaria y de la comisión de Surcharge.

Comisiones y Tarifas Cobradas (271 MDP)

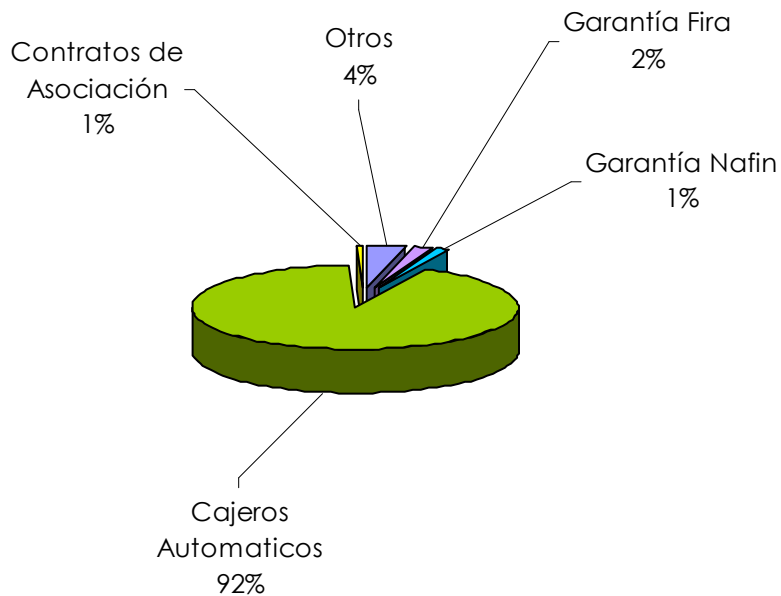


ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

Comisiones y Tarifas Pagadas (Millones de pesos)

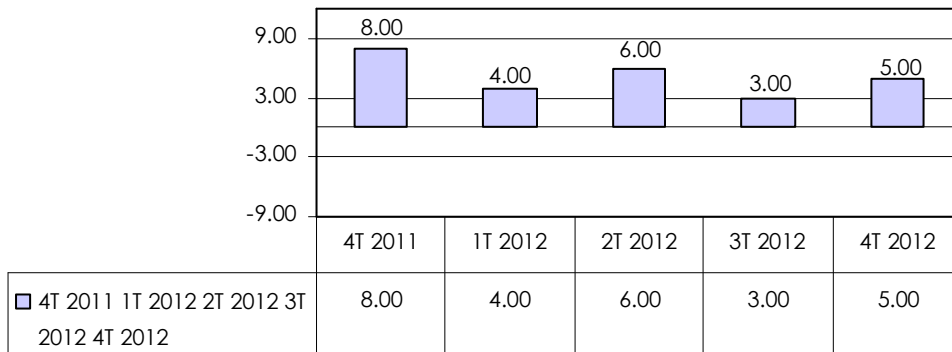


Comisiones y Tarifas Pagadas (190 MDP)



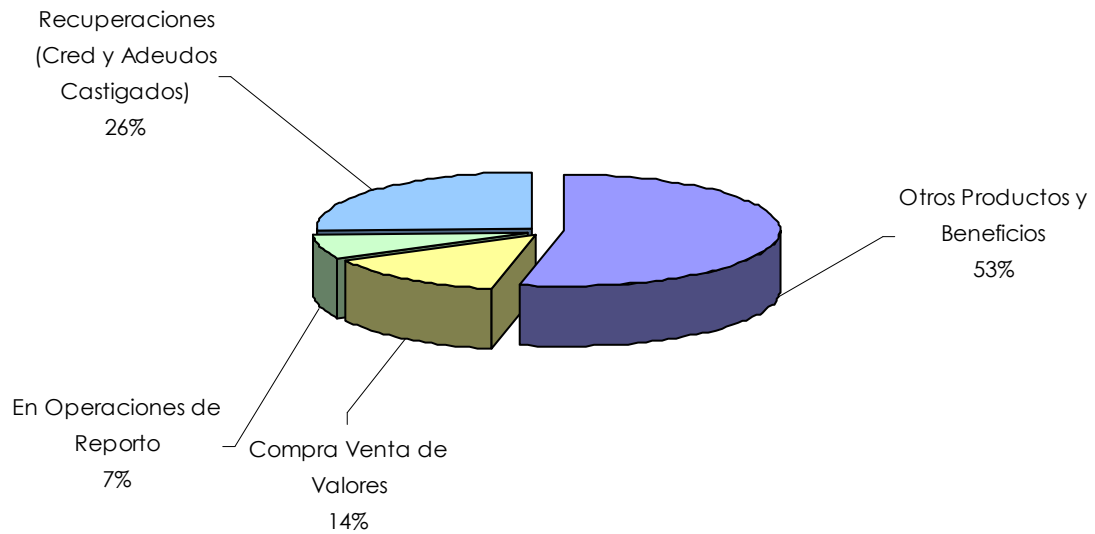
ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación (Millones de Pesos)

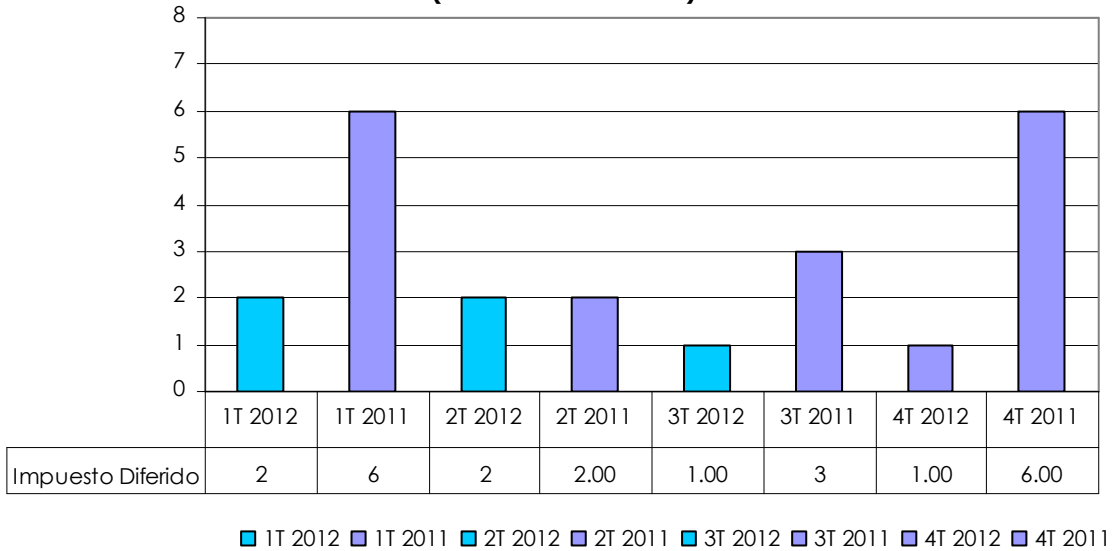


En este cuarto trimestre de 2012, como se podrá observar no se obtuvo un saldo por el concepto de Otros Egresos.

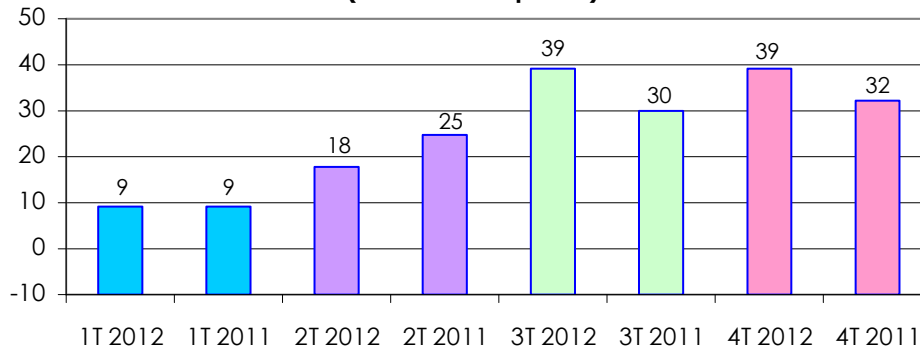
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación (5 MDP)



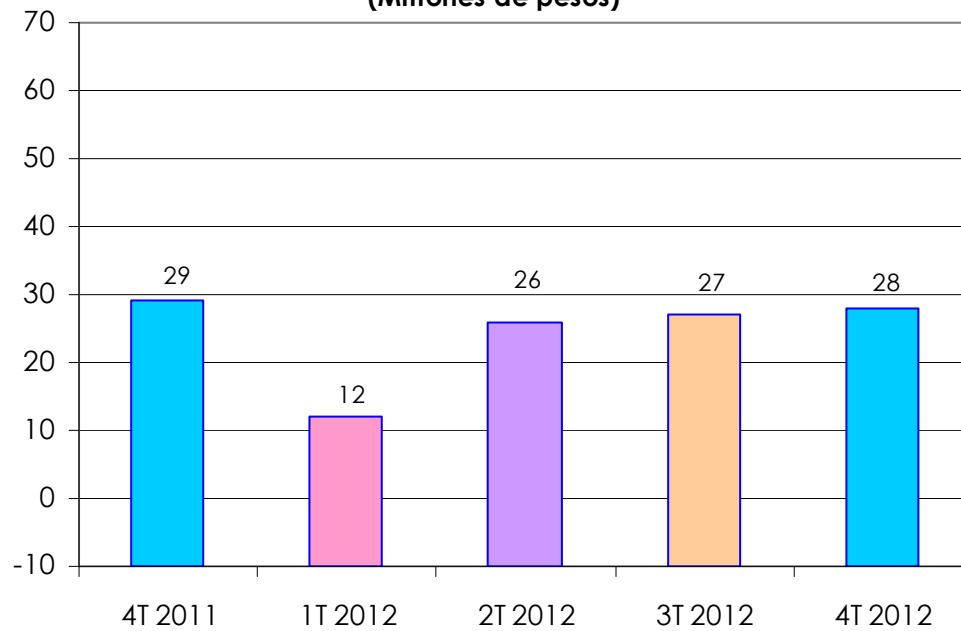
**Impuesto Diferido Comparativo
(Millones de Pesos)**



**Impuesto Causado Comparativo
(Millones de pesos)**

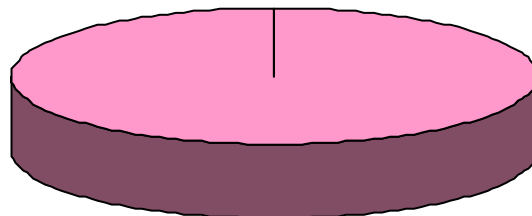


Resultados por Intermediación (Millones de pesos)



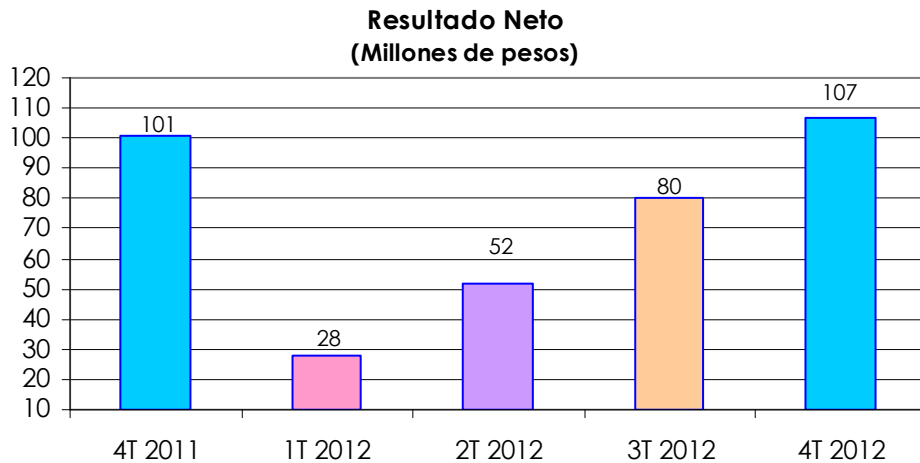
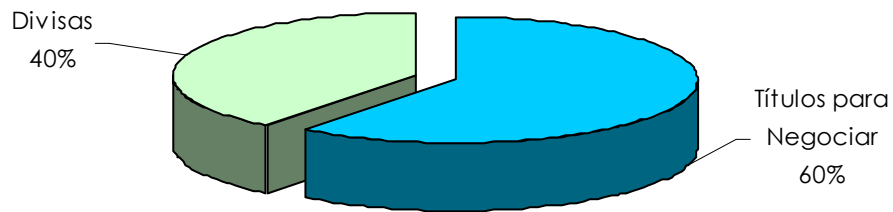
Resultado por Valuación (2.90 MDP)

Títulos para
Negociar
100%



ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

Resultados por Compra - Venta (25.34 MDP)



Nota:

- Para una mayor explicación sobre las variaciones del cuarto trimestre 2012, puede hacer referencia a las Notas a los Estados Financieros

ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LA OPERACIÓN



INDICADORES FINANCIEROS

Índice de Morosidad: 2.66 %

Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida: 183.9%

ROE: 9.8%

ROA: 1.0%

Eficiencia Operativa: 2.4%

ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

FUENTES INTERNAS Y EXTERNAS DE LIQUIDEZ

La captación de recursos del público constituye la principal fuente de fondeo para el banco. En los últimos años este rubro ha mostrado un importante y sostenido aumento derivado de la incorporación de nuevos clientes y del incremento en los saldos de los ya existentes.

Los recursos de organismos de fomento (NAFIN, FIRA y Bancomext) son producto de programas en los que el fondeo está asociado, como Cadenas Productivas o bien por hacer uso de las líneas en favor del Banco y así diversificar las fuentes de fondeo y plazos de los pasivos contratados.

Otra fuente relevante la constituye el Mercado Interbancario, en donde se ha incrementado la aceptación y demanda de las emisiones de valores propios, dada la buena percepción del Mercado con respecto a la solidez financiera y calidad de contraparte del banco.

Como parte de las fuentes de liquidez, el crédito otorgado diariamente por Banco de México dentro de sus Operaciones de Mercado Abierto es utilizado también por el Banco cuando así se requiere. De igual manera, los préstamos interbancarios conocidos como Call Money representan otra alternativa de corto plazo y se utilizan principalmente para nivelar saldos finales diarios.

POLITICAS DE TESORERIA

En el desarrollo de sus funciones y actividades, la Tesorería actúa de acuerdo a políticas internas que se apegan a la normatividad en materia de Administración Integral de Riesgos emitida por autoridades como Banxico y la CNBV, de modo que se procura la adecuada administración de los riesgos de mercado, liquidez y otros factores de riesgo a los que se tiene exposición como resultado de la nivelación de excedentes o requerimientos de recursos producto de la operación de las distintas áreas de negocio del banco.

Dichas políticas, junto con los objetivos y procedimientos aplicables, se encuentran documentadas en el Manual de Administración Integral de Riesgos, mismo que se encuentra bajo la vigilancia del Comité de Riesgos.

POLÍTICA DE DIVIDENDOS

Bansi tiene la política de no pagar dividendos. Sin embargo, está es y será una decisión que tome la Asamblea de Accionistas, según corresponda.

Control Interno

El sistema de control interno tiene como propósito fomentar la veracidad de la información en los estados financieros, así como el correcto aprovechamiento del patrimonio de la institución. Las áreas responsables de la supervisión del cumplimiento del mismo son: Auditoría Interna, Contraloría, Administración Integral de Riesgos y Administración y Calidad.

Los objetivos del Sistema de Control Interno son:

- Garantizar el adecuado empleo, aprovechamiento y salvaguarda de los recursos humanos y materiales con los que cuenta la Institución. Así como promover la eficiencia operacional.
- Asegurar la adhesión de la Institución a las leyes, normas, y políticas en vigor. Así como regular y controlar la dependencia de proveedores externos, apegándose a lo autorizado al amparo del artículo 46 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito.
- Cumplir con las Disposiciones de Carácter Prudencial en Materia de Control Interno, emitidas por la CNBV.
- Regular y controlar la instalación y uso de sistemas automatizados de procesamiento de datos y redes de telecomunicaciones, a que se refiere el artículo 52 de la Ley de Instituciones de Crédito.
- Prevenir y detectar actos y operaciones con recursos, derechos o bienes que proceden de una actividad ilícita.
- Proteger a la Instituciones en contra del mal uso de los activos y evitar que se incurra indebidamente en pasivos



Consejo de Administración

Presidente: Jorge de Jesús Montes Guerra

Vicepresidente: Diego Pérez Morett

Secretario: Luis Octavio Vallejo Fernández de Castro

Prosecretario: José Luis Aguirre Anguiano

Comisario: Sergio Hernández González

Comisario Suplente: Guillermo Terán Mares

Consejeros Propietarios:

Jorge de Jesús Montes Guerra
José Ramón González Ojeda
Fernando Pérez Morett
José Luis Pérez Morett
Gustavo González Vergara
Patricio Gutiérrez López
Héctor Villalobos González
Carlos Alfonso Cuan Gil
Jorge Virgen González
Ernesto Morales Garza
Luis Enrique Montes Guerra
Jaime Esperalba Ventura
José Clemente Barba Cortés

Consejeros Suplentes:

Luis Octavio Vallejo Fernández de Castro
Alberto Ramón González Guerrero
Ignacio Pérez Morett
Diego Pérez Morett
Marco Antonio Del Toro Carazo
Miguel Ángel Gutiérrez Rizo
Juan Manuel Novelo San Román
Alfonso José Cuán Aubert
Juan Jaime Petersen Farah
Juan Patrik Castellanos Sturemark
José Montoya Lugo
Leonardo Zenteno Cebada Urías
Sergio Barba Cortés

Jorge de Jesús Montes Guerra (Consejero No Independiente)

Es Licenciado en Economía egresado de la Universidad Autónoma de Guadalajara y cuenta con una maestría en administración en el Tec de Monterrey. Su labor profesional da inicio como Gerente de Planeación Operativa en el área de Comercio Exterior. Posteriormente es subdirector de estadística en A. C. Nielsen en la ciudad de México. A partir de 1982 se integra al sistema financiero iniciando su trayectoria en Casa de Bolsa Madero y como Director General en Casa de Bolsa Prime y Abaco, todos en la ciudad de Guadalajara. Se ha desempeñado en la iniciativa privada como director adjunto en Mexclub e incursionado como propietario en la fabricación y comercialización de prendas de vestir.

Desde 1994 es socio fundador de BANSI, S.A., presidiendo el Consejo de Administración desde la misma fecha y desde el 2004 como Director General de la misma institución.

Luis O. Vallejo Fernández de Castro (Consejero No Independiente)

Abogado, egresado de la Universidad Panamericana con estudios de posgrado en la Universidad Autónoma de Guadalajara y candidato a la maestría en Derecho Privado por la Universidad Panamericana, en donde ha dictado conferencias en materia de Derecho Financiero. Ha participado en diversos foros en Latinoamérica convocados por FELABAN (Federación Latinoamericana de Bancos representando a la Asociación de Bancos Mexicanos, impartiendo conferencias sobre el Fideicomiso y el Derecho Bancario. Es socio fundador, secretario y miembro del Consejo de Administración así como Director Jurídico y Fiduciario de BANSI, S.A.

José Luis Aguirre Anguiano

Es Abogado , Notario Público, miembro de la Academia de Derecho Internacional con estudios de posgrado en la SouthWestern Legal Foundation en la Universidad de Texas en Dallas y doctorante de la Universidad de San Pablo Ceu de Madrid. Fue Abogado del Banco Nacional de México durante 30 años hasta obtener su jubilación. Tuvo a su cargo la Dirección Jurídica y fue secretario del consejo en BANSI, Institución de Banca Múltiple. Fue magistrado del Tribunal Electoral de Jalisco. Es abogado del Tribunal Eclesiástico de la Arquidiócesis de Guadalajara y es catedrático de la Universidad Panamericana.

Sergio Hernández González

Es Contador Público Titulado egresado de la Escuela Bancaria y Comercial, es socio fundador de Hernández, Lozano Marrón y Cía, S.C. y desde 1965 se dedica a la atención de cliente en el sector financiero y a promover las actividades del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. Es socio y director de BDO, S.A.

Guillermo Terán Mares

Es licenciado en contaduría pública y en administración de empresas egresado de la Universidad de Guadalajara. Es socio de auditoría en el despacho KPGM Cárdenas Dosal desde julio de 1993 y labora en la empresa desde 1982. Es socio del Colegio de Contadores Públicos de Guadalajara, del Instituto Mexicano de Contadores Públicos y actual comisario del Instituto Mexicano de Ejecutivos de Finanzas capítulo Guadalajara del cual es socio.

ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

José Ramón González Ojeda (Consejero Independiente)

Es Licenciado en Administración por la Universidad de Guadalajara y desde 1982 se desempeña como director y socio de la refaccionaría El Azteca de Oro.

Fernando Pérez Morett (Consejero Independiente)

Es Ingeniero Químico egresado de la Universidad de Guadalajara y desde 1997 se ha desempeñado como director y socio de Industrializadora de Mantecas, S.A.

José Luis Pérez Morett (Consejero Independiente)

Es Ingeniero Químico egresado de la Universidad de Guadalajara y desde enero de 1997 se desempeña como director y socio de Grupo Industrial Oleomex, S.A.

Gustavo González Vergara (Consejero Independiente)

Es Abogado egresado de la Universidad de Guadalajara con un posgrado en derecho contractual de la Universidad Panamericana. Desde 2002 es director y socio de Ladewig y González Vergara, S.C.

Patricio Gutiérrez López (Consejero Independiente)

Empresario con estudios de Contaduría Pública. Desde 1952 se ha dedicado a la construcción de casas habitación.

Héctor Villalobos González (Consejero Independiente)

Es Licenciado en Contaduría Pública y auditor egresado de la Universidad de Guadalajara. Desde 1987 es socio y director del despacho contable Ruvalcaba, Villalobos y Cía., y asesor de varias empresas en materia fiscal y contable.

Carlos Alfonso Cuán (Consejero Independiente)

Es Licenciado en Administración de Empresas egresado de la Universidad de Guadalajara y desde 1990 se desempeña como director y socio de Arrocería de Occidente, S.A.

Jorge Virgen González (Consejero Independiente)

Empresario dedicado a la industria restaurantera. Es propietario de El Pargo, S.A.

Ernesto Morales Garza (Consejero Independiente)

Es Licenciado en Sistemas Computacionales administrativos del Tecnológico de Monterrey. Se desempeña como director y socio de Procesamiento Interactivo, empresa dedicada a diseño de sistemas.

Luis Enrique Montes Guerra (Consejero No Independiente)

Es Arquitecto egresado de la Universidad Autónoma de Guadalajara, dedicado desde 1997 a la construcción de casas habitación como profesionista independiente.

Jaime Esperalba Ventura (Consejero No Independiente)

Es ingeniero industrial egresado de la Universidad Autónoma de Guadalajara. Se desempeña desde 1997 como director y socio de la empresa Productos Curtientes, S.A.

Jacobo Payán Latuff (Consejero Independiente)

Es Contador Privado egresado de la Academia de San Luis. Se desempeña desde 2001 como director y socio de la empresa Malla Soldada, S.A de C.V.

Alberto Ramón González Guerrero (Consejero Independiente)

Es Licenciado en Mercadotecnia egresado del ITESO y desde 1999 se desempeña como director y socio en Tracto Reconstrucciones y Adaptaciones, S.A.

Ignacio Pérez Morett (Consejero Independiente)

Es Ingeniero Mecánico egresado de la Universidad de Guadalajara. Se desempeña como director y socio de Industrializadora de Oleofinos, S.A. desde 1997.

Diego Pérez Morett (Consejero Independiente)

Es Ingeniero Químico egresado de la Universidad de Guadalajara y se desempeña desde enero del 2002 como director y socio de Oleoquímica Comercial, S.A.

Marco Antonio Del Toro Carazo (Consejero Independiente)

Es Abogado egresado de la Universidad Panamericana con un posgrado en Derecho Constitucional y Amparo. Fue socio de Medina y Del Toro de 1991 a 1997 y de junio de 1997 a 2003 fue socio de MYT Penalistas, S.C.

Miguel Ángel Gutiérrez Rizo (Consejero Independiente)

Es profesional técnico Administrativo. Se desempeña como Administrador General de la empresa familiar de Patricio Gutiérrez López.

José Clemente Barba Cortes (Consejero Independiente)

Es Ingeniero Civil egresado de la Universidad de Guadalajara. Desde 1997 se desempeña como director y socio de Constructora Mexcaltitán, S.A. dedicada al desarrollo y construcción de obra pública y privada.

Alfonso José Cuán Aubert (Consejero Independiente)

Empresario que se desempeña desde 1982 como director y socio de Arrocera de Occidente, S.A.

Juan Manuel Novelo San Román (Consejero Independiente)

Es Licenciado en Administración egresado del ITESO y desde 1997 se desempeña como director y socio en Dadial Médica, S.A. empresa dedicada a la distribución de equipo y material médico.

Juan Patrik Castellanos Sturemark (Consejero No Independiente)

Es Licenciado en Administración y Finanzas egresado de la Universidad Panamericana. Inicia su labor profesional en el despacho contable Gutiérrez y Valles para continuar como analista de crédito y proyectos de inversión en Abaco Grupo Financiero. De 1993 a 1994 ocupa el puesto de Gerente de Planeación y Desarrollo Comercial en Mexicana de Lubricantes. Forma parte de BANSI desde su creación, donde ha ocupado varios puestos de dirección en las áreas de Contraloría y Evaluación de Riesgos, Administración y Finanzas, para ocupar desde marzo del 2003 la Dirección General Adjunto.

José Montoya Lugo (Consejero Independiente)

Es Arquitecto egresado de la Universidad Autónoma de Guadalajara, desde enero de 1987 se dedica a la construcción de casas habitación como profesionista independiente.

ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LA OPERACIÓN



Leonardo Zenteno Zevada Urias (Consejero No Independiente)

Es Licenciado en Economía egresado de la Universidad Autónoma de Guadalajara con estudios de maestría en administración en el Tec de Monterrey. Se integra al sistema financiero en 1984 como subgerente de mercado de dinero en Casa de Bolsa Madero y posteriormente como subgerente de mercado de capitales. En 1985 se integra como gerente de promoción en Guadalajara a Casa de Bolsa Prime y en enero de 1988 hasta 1996 se desempeña como director de promoción en Abaco, Casa de bolsa. Desde Febrero de 1996 forma parte de BANSI, como subdirector de negocios.

Pablo Félix Lambert Díaz Garza (Consejero Independiente)

Es Licenciado en Administración y empresario.



Principales Directivos

Director General: Jorge de Jesús Montes Guerra

Director General Adjunto de Administración y Operación: Juan Patrik Castellanos Sturemark

Director de Administración y Calidad: Marco Antonio Castillo Fonturbel

Es Ingeniero Industrial egresado del ITESO con un diplomado en Alta Dirección del Tecnológico de Monterrey. Su experiencia profesional inicia en Bancomer actualmente BBVA, en 1995 en las áreas de reingeniería, costos, ingresos y diseño de estrategias de mercado para los estados del occidente del país. En BANSI se ha desempeñado desde el año 2000 principalmente en la gerencia y subdirección del área de Calidad y Administración hasta ocupar la Dirección del área desde el 2005.

Director de Arrendamiento Financiero: Carlos Torres Madrigal

Es Licenciado en Administración área Mercadotecnia por el ITESO y cuenta con una maestría en administración con especialización en finanzas por el Tec de Monterrey. En 1989 se integra al sector financiero en Banco Internacional, (hoy HSBC) como ejecutivo de cuenta de banca empresarial, realizando esta labor también en Banamex. En ScotiaBank ocupa diversos puestos hasta asumir el cargo de Director Adjunto de Recuperación de Cartera en la división centro. Posteriormente se integra a Hudson Advisor de México como Subdirector de Recuperación de Cartera y se integra a BANSI en el 2006 en la Dirección de Arrendamiento.

Director de Auditoría: Carlos E. Ávila Varela

Es licenciado en administración y finanzas egresado de la Universidad Panamericana. Se incorpora a BANSI desde su inicio en 1995 en donde ha ocupado diversos puestos, principalmente en las áreas de Contabilidad, Contraloría y Evaluación de Riesgos. En 1999 es nombrado subdirector de la Tesorería y desde julio del 2005 asume su cargo como director del área de Auditoría.

Director de Contraloría: Guillermina Sánchez Ruíz

Es licenciado en administración y finanzas egresada de la Universidad Panamericana. Inicia su labor profesional en Aba Factor, en donde ocupa diversos puestos en las áreas de operación y cobranza, tesorería y análisis de crédito de 1992 hasta 1995. Se incorpora a BANSI desde su inicio en 1995 en donde ha ocupado puestos en las áreas de crédito, cartera, redescuento, mesa de control. En junio del 2001 es nombrada subdirectora del área de Contraloría y desde enero del 2005 Directora de la misma.

Director de Crédito: Juan Fernando Miguelena Narváez

Es Licenciado en Administración de Empresas con una maestría en Administración especialidad en Finanzas por la Universidad Autónoma de Guadalajara. Ha realizado labores de docencia en varias universidades. Se integra al sector financiero en 1987 en las gerencias de mercado de dinero y financiamiento corporativo. Asimismo, fue titular del área de crédito, arrendamiento y recuperación de cartera en Grupo Financiero Inverlat. Desde 1996 se desempeñó en empresas dedicadas al otorgamiento de crédito, arrendamientos, y evaluación de inversión y financiamiento. Desde enero del 2003 es director del área de crédito en BANSI.

ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

Director Jurídico: Luis Octavio Vallejo Fernández de Castro

Director de Mercados Financieros: Eugenio González Luna

Es Licenciado en Economía por el ITAM. SE integra a Banamex, en la ciudad de México al programa de entrenamiento en sucursales. En 1986 ingresa a Multivalores, Casa de Bolsa en Guadalajara, donde se desempeña como Director de las área de Mercado de Dinero y Cambios hasta 1997, año en que se integra a BANSI para implementar la operación de derivados y donde es nombrado Director de Mercado de Dinero en 1998 y de Divisas en el 2002.

Director de Operación: José Antonio León Girón

Es Ingeniero Industrial egresado del ITESO con una maestría en administración por la misma universidad. Su desempeño profesional da inicio en la administración de procesos y control de inventarios en forma externa para Hewlett Packard de México. En 1997 se integra a IBM de México como líder de proyectos en la planeación y desarrollo de productos nuevos, así como en la planeación y control de manufactura con proveedores externos.

Desde 2001 se integra a BANSI donde actualmente se desempeña como Director en el área de Operación.

Director de Sistemas: Gabriel Ortiz Godínez

Es Licenciado en Sistemas de Computación por el Instituto de Mecanización y Computación en Guadalajara. Se ha desempeñado como responsable en las área de sistemas en varias instituciones financieras, iniciando su trayectoria en 1984 en Casa de Bolsa Madero, Invermexico Casa de Bolsa y en Abaco, Casa de Bolsa donde es nombrado en 1993 Subdirector de Sistemas y Comunicaciones de la zona Occidente. Desempeña el mismo puesto en Citibank de 1998 a 1999, año en que se integra como Director de Sistemas a BANSI.

Director de Negocios: Octavio Wilfrido Rubio Limón

Profesional con más de 16 años de experiencia en el sector bancario y financiero, dirigiendo distintas unidades de negocio y soporte en instituciones de prestigio en el País. Liderazgo, creatividad y orientación a resultados. Habilidad para construir y mantener relaciones rentables con clientes, así como para planificar y ejecutar estrategias efectivas de promoción y cierre de productos y servicios financieros.

Especialista en definición de estrategias, desarrollo y control de planes de promoción y marketing, para productos y servicios financieros. Certificación para evaluación de crédito, proyectos de inversión y estructuración de portafolios.

Director de Negocios Oficina México: Enrique Méndez García

Es Licenciado en Finanzas por la Universidad Tecnológica de México, se inicia en 1979 en el sector bancario en Banca Cremi de donde pasa a la casa de bolsa del mismo grupo como Director de Mercado de Dinero y Sociedades de Inversión. Continúa en las áreas de promoción en Casa de Bolsa México y Casa de Bolsa Bancomer. En 1991 se integra al Grupo Financiero Anáhuac como vicepresidente hasta 1994. Ha sido Administrador desde 1998 de una empresa dedicada a la asesoría inmobiliaria y financiera y desde el 2004 forma parte de BANSI como director de sucursal en la ciudad de México.

ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

Director de Negocios Oficina Cancún: Joaquín Alberto Trueba Alzola

Es Lic. En Administración de Empresas en la Universidad del Valle de México - Campus San Angel, México DF. Cuenta con una Maestría en Alta Dirección por la Universidad Anahuac Cancún.

Inició su labor profesional en el Banco Inverlat como Operador de Órdenes de Pago Nacionales y Operador de Caja Universal. Posteriormente ingresa a Nestlé como Asesor Foodservices. De 2001 a 2004 se integra a IM Initiative Media desempeñando los puestos de Asistente de Contraloría y Gerente de Administración y Finanzas. En el 2002 se incorpora a Nipro Medical de México como Gerente Administrativo.

De 2005 a 2006 ingresa a Vitelcom con el puesto de Gerente de Logística y Administración. Por último, se desempeña del 2006 al 2010 en HSBC, como Ejecutivo de Cuenta Regional Empresarial.

Se incorpora a BANSI en el 2010 como Director Oficina Cancún.

Director de Oficina Mérida: Jose Francisco Perez Marfil

Es Lic. En Contaduría Pública y Administración en la Universidad Autónoma de Yucatán y cuenta con una Maestría en Finanzas.

Se inicia en el sector bancario en Santander desde 1992 hasta el 2010 desempeñando diferentes puestos como: Operador de Mesa de Dinero, Analista de Crédito Hipotecario, Subgerente de Sucursal, Gerente de Sucursal, Director de Sucursal, Ejecutivo de Cuenta de Banca de Empresarial, Director Modelo Comercial y por último como Ejecutivo de Cuenta Banca Empresas Zona Mérida.

Posteriormente ingresa a una SOFOM en Enero del 2011 como Director Comercial de Financiamiento y Servicios, finalizando sus labores, para tomar la posición a partir de Enero del 2012 de Director de Oficina Mérida en Bansi.

Director de Banca Empresarial: Luis Manuel Guzman Perez Peláez

Es Licenciado en Administración de Empresas, egresado del Instituto Superior de Estudios Comerciales I.S.E.C., México, D.F., cuenta con un diplomando en Finanzas, por el IPADE.

Su carrera profesional, comienza en el sector bancario en 1977, en Banco Unión, desempeñando diferentes hasta concluir en 1997 como Director de Zona "Periféricas". Posteriormente, ingresa a BBVA BANCOMER en 1997, como Director de Oficina de Banca de Empresas.

A partir de Octubre del 2011, queda a cargo de la Oficina de Empresas Insurgentes, y en Diciembre del 2011, cambia de puesto como Director de la Oficina de Empresas San Ángel. En Junio del 2012 se incorpora a Bansi como Director de Banca Empresarial.

Director de Oficina SLP: Arturo Herbert Alfaro

Es licenciado en administración de empresas egresado del ITESM en San Luis Potosí. Se inicia en el mercado de bienes raíces para integrarse posteriormente a la banca en Santander Serfín como Gerente de Crédito, ocupando varios puestos en el área de sucursales y banca de empresas. En el año 2002 se incorpora a Banco del Bajío como gerente de plaza. En forma paralela arranca operaciones de su empresa de reciclaje industrial y se incorpora a BANSI en febrero del 2010.

Compensaciones y Prestaciones

Las compensaciones y prestaciones que percibieron a Diciembre 2012 fueron:

- Consejo de Administración: \$13,723,985.00
- Principales Funcionarios: \$4,984,792.19

Detalle de las Compensaciones y Prestaciones

Directivos:

Además de las prestaciones de Ley se incluyen:

- Vacaciones: De 1 - 3 años 10 días por año
De 4 - 10 años 15 días por año
De 11 - en adelante 20 días por año
- Prima Vacacional: 50% de los días que corresponden pagaderos en cada aniversario
- Fondo de Ahorro: Aportación del 2% salario mensual
- Seguro de Gastos Médicos Mayores: póliza Global Bansi
- Seguro de Vida: Póliza Global Bansi
- Préstamo Automóvil: En Arrendamiento Financiero con tasa preferencial (TIIE + 2)
- Préstamo Hipotecario: A los 15 años con tasa preferencial (TIIE + 2)

Consejeros:

- Emolumentos: Pago por sesión de Consejo
- Planes de Pensión de Retiro o Similares: Las de Ley

ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

"Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir la verdad que, en ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la Institución contenida en el presente reporte anual, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación."

L.A.E. Jorge Montes Guerra.
Director General

L.A.F. Juan Patrik Castellanos Sturemark
Dirección General Adjunto

L.A.F. Carlos E. Ávila Varela
Director de Auditoría

L.A.F. Guillermina Sánchez Ruiz
Director de Contraloría

L.C. Luis Roberto González Sánchez
Subdirector de Contabilidad.

ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LA OPERACIÓN



ANÁLISIS DE RESULTADOS DE LA OPERACIÓN

