



PLAN NACIONAL
DE DESARROLLO
2 0 1 3 - 2 0 1 8
GOBIERNO DE LA REPÚBLICA

PROGRAMA INSTITUCIONAL
DE NACIONAL FINANCIERA, SOCIEDAD
NACIONAL DE CRÉDITO, INSTITUCIÓN DE
BANCA DE DESARROLLO
2014-2018

LOGROS 2015

INSTITUCIONAL



ÍNDICE

ÍNDICE	1
MARCO NORMATIVO	3
RESUMEN EJECUTIVO	4
AVANCE Y LOGROS DE CADA OBJETIVO.....	6
FACTORES QUE HAN INCIDIDO EN LOS RESULTADOS.....	12
ANEXO. FICHAS DE LOS INDICADORES	13
GLOSARIO.....	15
SIGLAS Y ABREVIATURAS.....	16

MARCO NORMATIVO

Este documento se presenta con fundamento en lo establecido en el numeral 32 del Acuerdo 01/2013 por el que se emiten los Lineamientos para dictaminar y dar seguimiento a los programas derivados del Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018 publicado en el Diario Oficial de la Federación del 10 de junio de 2013, el cual enuncia que:

“Las dependencias y entidades deberán difundir y publicar en sus páginas de Internet, los programas a su cargo, al día siguiente de su publicación en el Diario Oficial de la Federación. Asimismo, deberán publicar dentro del primer bimestre de cada año, en el mismo medio electrónico, los logros obtenidos de conformidad con los objetivos, indicadores y metas definidos en los programas”.

RESUMEN EJECUTIVO

En el marco de los lineamientos establecidos en el Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018 (PND), así como en los establecidos en otros ordenamientos de política pública, incluyendo la Reforma Financiera, Nacional Financiera (NAFINSA) formuló su Programa Institucional 2014-2018 en el que se establecen los grandes retos de la Institución.

En dicho contexto, durante el año 2015 NAFINSA logró superar su meta de crecimiento de cartera de crédito y garantías al sector privado establecida por el Gobierno de la República, al alcanzar un monto de 319,183 millones de pesos (MDP), equivalente a un aumento de 12.5% respecto al registrado el año anterior, en beneficio de 534,270 empresas y clientes con microcrédito. Con esta acción, se estima que contribuyó a mantener aproximadamente 1.1 millones de empleos en el país, tomando como base el tamaño promedio de los clientes apoyados.

NAFINSA, dio cumplimiento a su misión, apoyando a MIPYMES y a emprendedores, a través de productos que permitieron el acceso masivo al financiamiento, como son las garantías y las cadenas productivas, fomentando como consecuencia la inclusión financiera. Al respecto, del total de empresas y clientes atendidos en el año 2015, el 53.1% (283,879) fueron clientes apoyados por primera vez por NAFINSA. Adicionalmente, se puso en marcha el programa de financiamiento "Crédito Joven", dirigido a mexicanas y mexicanos de 18 a 30 años que deseen abrir una empresa o hacer crecer la que ya tienen, con créditos desde 50 mil pesos y hasta por 2.5 millones de pesos, a una tasa de interés preferencial de 9.9% anual fija.

En este sentido, en crédito tradicional, se alcanzó un saldo de 130,623 MDP, 22.7% superior al registrado en 2014. Este se integró por 34,072 MDP de cartera de primer piso y 96,551 MDP de cartera de segundo piso. Por otra parte, el saldo del Programa de Cadenas Productivas se ubicó en 34,370 MDP, 0.7% superior al de 2014. En el caso del Programa de Cadenas Productivas, el saldo de Crédito Garantizado fue de 154,190 MDP, lo que representó un crecimiento nominal de 7.7% respecto a 2014. Destaca el hecho de que el Programa de Garantías representa aproximadamente el 48% de la cartera de la banca comercial. A través del esquema de garantías, se compartió con los intermediarios financieros el riesgo de crédito otorgado a las empresas mexicanas, con lo cual éstas se convierten en clientes viables.

Para operar los programas de fomento, NAFINSA contó con la colaboración a diciembre de 2015 de 148 intermediarios financieros bancarios y no bancarios.

NAFINSA además de atender con financiamiento lleva a cabo otro tipo de acciones como capacitación y asistencia técnica. Durante 2015, en el Centro de Desarrollo Empresarial (CEDEM) que cuenta con una red de 50 instructores se impartieron 4,248 cursos presenciales y se capacitaron a 86,730 personas. Las tres Oficinas Móviles de NAFINSA, han estado presentes en 30 Entidades con 1,087 cursos impartidos y 16,588 personas capacitadas. De ese total, 189 cursos corresponden al Régimen de Incorporación Fiscal (RIF) con 2,699 personas capacitadas. Adicionalmente se agregaron nuevos contenidos empresariales de capacitación como: Conoce el Buró de Crédito, Incorpora las Redes Sociales a tu empresa y, Productos y servicios para tu empresa. En complemento, en nafintecapacita.com se tienen 21 cursos de desarrollo empresarial con 41,833 usuarios activos. En materia de Eficiencia Energética en PyMES se llevó a cabo el Programa Eco Crédito Empresarial, capacitando a 21 analistas y gerentes de crédito y riesgos de los Intermediarios Financieros Bancarios.

En octubre de 2015 Nacional Financiera llevó a cabo la emisión del primer Bono Verde en México el cual tuvo como principales características las siguientes:

- Transacción por un monto de 500 millones de dólares, a un plazo de cinco años y un rendimiento al vencimiento de 3.41%
- Registró una demanda por más de cinco veces del monto total colocado.
- Recibió una calificación previa de A3 y BBB+ por Moody's y Fitch, respectivamente, reflejando la alta calidad crediticia de NAFINSA.
- Obtuvo una participación de más de 100 inversionistas de Asia, Europa, Estados Unidos y América Latina.
- La totalidad de los recursos se destinarán al financiamiento actual y futuro de proyectos de energía renovable.

Se mantuvo la estrategia de ampliar los plazos y los montos de emisión de Certificados de Depósito (CDs), alcanzando en junio un máximo histórico de 1,980 MDD; y se realizaron dos emisiones de largo plazo (2 años) a tasa revisable por montos cercanos a 50 MDD con un costo equivalente promedio de 10 pb por encima de las emisiones del Gobierno Federal

Durante 2015, los Representantes Estatales de Nacional Financiera realizaron 562 eventos de promoción con un aforo de casi 56 mil asistentes, en los que se ha promovido los productos y servicios que ofrece NAFINSA a las Pymes, como son el Crédito Joven y, los Programas Sectoriales y Emergentes. Actualmente se cuentan con 32 Consejos Consultivos los cuales son instancias construidas por NAFINSA donde participan empresarios y académicos que han generado 676 acuerdos para identificar las necesidades de financiamiento y desarrollo regional entre

ellos destaca el que cada Consejo Consultivo "adopte" a 3 emprendedores para darles orientación y asesoría.

NAFINSA promovió el financiamiento a largo plazo para la construcción, operación y puesta en marcha de 11 proyectos de energía renovable y uno de cogeneración, con una derrama de crédito de 9.4 mil millones de pesos y una inversión generada de 64.8 mil millones de pesos. Con estos proyectos, se contribuye a evitar la emisión de 4 millones de toneladas de dióxido de carbono, al año.

Alineado a la reforma en telecomunicaciones; se financió el primer proyecto del sector, otorgando un crédito sindicado para la adquisición de Torres de Comunicación (MTP Sites) por 1,400 MDP conjuntamente con Scotiabank y Sabadell.

Durante el año destacó el lanzamiento y puesta en operación de los siguientes programas y acciones:

- Puesta en operación de 2 oficinas móviles: para promover los productos y servicios de NAFINSA, así como para capacitar al sector empresarial en lugares específicos del interior de la República, las cuales recorrieron toda la República Mexicana, impartiendo 1,087 cursos y capacitando a 16,588 personas.
- Emisión del Certificado de Capital de Desarrollo (CKD) que co-invierte con el Fondo de Fondos México II. Monto levantado 2,281.6 MDP con la participación de las Afores Banorte-Siglo XXI, Banamex y GNP-Profuturo; compañías de seguros NY Life y Quálitas y el fondo de pensiones de NAFINSA
- Levantamiento de tres CKDs para programas especiales de las Afores que participaron en el primer CKD. Montos levantados: 2,000, 3,900 y 1,000 MDP.
- Se impartió el 5to y 6to taller de Gobierno Corporativo, con la asistencia promedio de 70 personas y 30 empresas por evento; ambos talleres fueron evaluados con 94% de satisfacción.
- Nafintecapacita.com, cuenta con 21 cursos de desarrollo empresarial, con 41,833 usuarios activos que han tomado 71,329 cursos.

Por último, en lo que respecta a su situación financiera, durante el año 2015 continuó fortaleciéndose. La utilidad neta se ubicó en 1,254 MDP, la rentabilidad del capital en 5.2% y un índice de capitalización de 11.93%.

Los logros anteriores muestran el compromiso de NAFINSA por colaborar en el cumplimiento de los objetivos del PND y su meta nacional México Próspero, así como en los ejes transversales de democratizar la productividad, contar con un gobierno cercano y moderno, y fomentar la perspectiva de género.

AVANCE Y LOGROS

Objetivo 1. Ampliar el acceso al financiamiento en mejores condiciones (más crédito y más barato), así como a otros servicios empresariales a las Mipymes y emprendedores, con un enfoque orientado a mejorar su productividad: el otorgamiento de crédito y garantías (flujo de recursos)

El desarrollo del país requiere de una mayor penetración financiera, que apoye el fortalecimiento de la planta productiva. La baja participación de las Mipymes en el acceso al crédito es una limitante a la inversión y a la producción. En este contexto, NAFINSA ha establecido ambiciosas metas de crecimiento en beneficio de las empresas del sector privado, principalmente micro, pequeñas y medianas.

Igualmente, y para lograr un mayor alcance, NAFINSA ha focalizado sus esfuerzos en sectores y regiones donde la banca múltiple no participa plenamente y requiere una mayor colaboración de los intermediarios financieros no bancarios (IFNB's). La tendencia internacional apunta a que crecerá la participación de Intermediarios Financieros no Bancarios (IFNB's) por lo que NAFINSA ha concentrado sus esfuerzos para que operen con las mejores prácticas y cumplan con el objetivo de financiar a las Mipymes del país. Además de otorgar financiamiento, NAFINSA tiene un enfoque orientado a mejorar la productividad y competitividad de la economía mexicana a través de promover la capacitación y asistencia técnica para agilizar los procesos de negocio.

Logros

Los programas de NAFINSA permitieron apoyar a 534,270 beneficiarios. De ese total, el 53.1% (283,879) fueron clientes apoyados por primera vez, lo que refleja la efectividad de los programas de NAFINSA para ampliar el acceso al crédito a un mayor número de unidades productivas (inclusión financiera). Igualmente, a través de sus programas de formación empresarial se puso en operación un nuevo programa de asistencia técnica, con enfoque en mejorar la productividad de las empresas atendidas. En este contexto, se realizó el primer programa

piloto de Asistencia Técnica Empresarial en Oaxaca, en beneficio de 29 MIPYMES que instrumentaron un plan de mejora para incrementar su permanencia y productividad. En el Centro de Desarrollo Empresarial (CEDEM) y con la red de 50 Instructores a nivel nacional, se impartieron 4,248 cursos presenciales con los que se capacitó a 86,730 personas y Nafintecapacita.com, cuenta con 21 cursos de desarrollo empresarial, con 41,833 usuarios activos que han tomado 71,329 cursos.

Actividades relevantes

Estrategia 1.1: Enfoque a las micro, pequeñas y medianas empresas del sector privado, con esquemas de tipo masivo.

Se tuvo un crecimiento del 12.5% en la cartera de crédito y garantías con el sector privado, respecto al año anterior, esto se traduce en un mayor impacto en el desarrollo económico de las micro, pequeñas y medianas empresas. Igualmente, se apoyó a un total de 534,270 empresas y clientes con microcréditos. Se estima que ello contribuyó al mantenimiento de 1.1 millones de empleos en el país, tomando como base el tamaño promedio de los clientes apoyados.

Estrategia 1.2: Mejorar condiciones de acceso al crédito

Lanzamiento de Subastas de Garantías (Garantía Pyme); asignación de 90,300 MDP de líneas de garantía y una cobertura promedio del 39%.

Se mantuvieron en Operación 540 Cadenas que aportaron 238,779 MDP de liquidez a Pymes: Sector Privado 137,378 MDP, Gobierno Federal 88,345 MDP, Gobiernos Estatales y Municipales 13,056 MDP y se tienen 46 Cadenas Nuevas (41 de Factoraje y 5 de Distribuidores).

Los recursos aportados por el Instituto Nacional del Emprendedor (INADEM) para esquemas empresariales se multiplicaron 33 veces en monto de crédito generado.

Estrategia 1.3: Complementariedad con otros intermediarios financieros

Garantía a Empresa Mediana: 7 intermediarios incorporados (HSBC, BBVA Bancomer, Multiva, Banregio, Banamex, Afirme y Bajío).

Garantía Selectiva: alcanzó un saldo de 3,990 MDP equivalente a 2.4 veces al saldo diciembre 2014. Operación con 14 Intermediarios financieros y un crecimiento del 140% el número de proyectos autorizados: 60 proyectos por 6,827 MDP.

Estrategia 1.4: Promover los servicios empresariales para mejorar la productividad

Se obtuvieron las siguientes opiniones del Programa de Formación Empresarial:

- 28,244 emprendedores consideran que este programa los ayudara a iniciar con su empresa.
- 9,719 empresarios consideran que este programa les ayudará a incrementar sus ventas
- 11,116 empresas esperan mejorar su rentabilidad
- 3,326 asistentes opinaron que podrán generar nuevos empleos

Objetivo 2. Apoyar el desarrollo de proyectos de largo plazo en sectores prioritarios, y de alto impacto, en coordinación con otros bancos de desarrollo y bajo esquemas que permitan corregir fallas de mercado.

Una de las áreas de actuación de NAFINSA considera su participación en el financiamiento de proyectos de inversión de alto impacto en sectores estratégicos. La cartera de proyectos en 2015 incluye 9 parques Eólicos en los estados de Oaxaca, Nuevo León y Baja California, con una inversión total de 53,000 MDP, en donde NAFINSA participa con 5,300 MDP con una capacidad instalada de 1.6 Giga Watts y una reducción potencial de emisiones de Co2 por 2.4 millones de toneladas. La estrategia institucional en esta área se enfoca en la atención de sectores sub-atendidos por el sistema financiero y que no cuentan con una adecuada oferta de productos financieros y de fondeo a largo plazo en dólares o pesos.

Logros

Alineado a la reforma en telecomunicaciones; se financió el primer proyecto del sector, otorgando un crédito sindicado para la adquisición de Torres de Comunicación (MTP Sites) por 1,400 MDP conjuntamente con Scotiabank y Sabadell.

Se otorgaron los tres primeros créditos en primer piso bajo la modalidad del programa MIDAS (Mercado Institucional de Deuda Alternativa Societaria) por un monto cercano a

1,000 MDP a favor de las empresas; Metalwork & Stamping, Bodesa y DINA Camiones.

Actividades relevantes

Estrategia 2.1: Apoyar con productos de Banca de Inversión los sectores prioritarios que actualmente tiene autorizados la Institución por parte de su Consejo Directivo.

En apoyo a estos sectores, se financiaron proyectos que permitieron incrementar el saldo de la cartera de crédito en Primer Piso, pasando de 24,257 MDP a 34,072 MDP lo que representó un crecimiento nominal de 40%.

Objetivo 3. Fomentar el desarrollo regional y sectorial del país a través de una oferta diferenciada de productos, de forma individual o con otros intermediarios, de acuerdo con las vocaciones productivas de cada región y con una estructura de soporte presencial, moderna y eficaz.

A través de la Red de Promoción Regional y Relaciones Institucionales de NAFINSA se pretende contribuir en mayor medida a la generación de impacto económico, identificando necesidades de mercado que generen proyectos de impacto regional y de sustentabilidad ambiental. Para lograr tener dichos proyectos se promueve el desarrollo de una oferta integral de productos y servicios, acorde con las vocaciones regionales y alineadas a los sectores actuales y futuros del INADEM. Adicionalmente, dicha Red ha contribuido a profundizar en la atención de los mercados locales y a continuar fortaleciendo la relación de negocios y alianzas con los principales agentes económicos, utilizando como apoyo los Consejos Consultivos Estatales. Con esta cobertura a nivel regional se asegura que los proyectos referenciados por la Red se incluyan en los procesos de las áreas de producto de la oficina matriz y que las empresas y emprendedores cuenten con niveles de servicio y respuesta eficientes por parte de NAFINSA. La Red, por medio de su función de Relaciones Institucionales, lleva a cabo alianzas con otros bancos de desarrollo, que permitan generar sinergias en la promoción e instrumentación de proyectos de alto impacto. Al mismo tiempo, NAFINSA elabora planes de negocio por entidad federativa a fin de contar con una

estrategia de promoción e identificación de proyectos, acorde a las necesidades del estado y así lograr un mayor impacto en el desarrollo nacional.

Logros

A nivel regional, se formalizaron 8 convenios de colaboración y para el desarrollo de proyectos de alto impacto sectorial con los Gobiernos Estatales de Aguascalientes, Chihuahua, Durango, Oaxaca, Yucatán, Zacatecas, Estado de México y Puebla.

Se firmaron 91 convenios de colaboración y capacitación con Gobiernos Municipales, Organismos Empresariales y Universidades en 23 entidades federativas.

Actividades relevantes

Estrategia 3.1: Promoción y venta de todos los productos institucionales a fin de contribuir en mayor medida a la generación de impacto económico.

A nivel nacional, en la operación conjunta de Primer piso y Segundo piso al sector privado, aumentó el Saldo de Cartera de Crédito y Garantías al Sector Privado en 12.5% con respecto al año anterior. Con lo anterior, se espera alcanzar para diciembre de 2018 un saldo de cartera de crédito y garantías de 456,000 MDP.

Estrategia 3.2: Identificar y generar proyectos que permita incrementar la productividad de manera regional y sectorialmente equilibrada.

A través de los 32 Representantes Estatales se realizaron 562 eventos de promoción con un aforo de casi 56 mil asistentes, promoviendo los productos y servicios orientados a las Pymes, como son el Crédito Joven y los Programas Sectoriales y Emergentes.

Resultados de los indicadores del objetivo

Nombre	Línea base	2015	Meta 2018
Saldo de cartera directa e inducida por garantías al sector privado	242,415 MDP (2013)	319,183 MDP	456,000 MDP

Objetivo 4. Contribuir al desarrollo de los mercados financieros a través de instrumentos y mecanismos innovadores que mejoren su funcionamiento y para que se fortalezcan como fuentes de financiamiento para las Pymes.

NAFINSA participa en los mercados financieros, dentro de un marco de políticas prudenciales, cuidando la adecuada relación riesgo-rendimiento de las posiciones, con una orientación a fortalecer y dar profundidad a los mercados (formador de mercados) así como mantenerse como fuente de ingresos para consolidar una estructura financiera sólida del banco. A través de generar esquemas innovadores para la colocación de títulos de mediano y largo plazo (Subasta Sindicada), y nuevos instrumentos que permitan la baja en los costos de fondeo, y mejorar las condiciones de liquidez de los valores emitidos. Asimismo, consolida instrumentos para fomentar el ahorro interno, a través del desarrollo de nuevos productos de inversión acordes a las necesidades de los mexicanos por medio de la Operadora de Fondos, mantiene una estructura de fondeo que permita obtener los recursos necesarios en las mejores condiciones, y lleva a cabo una estrategia de captación de moneda extranjera a través de Certificados de Depósito emitidos por la sucursal de Londres. NAFINSA mantiene su participación como principal Agente Financiero del Gobierno Federal con los organismos multilaterales, diseña e instrumenta programas que requieren financiamiento externo y utilizando fuentes de fondeo de organismos internacionales, particularmente para las operaciones a largo plazo. Adicionalmente, NAFINSA contribuye a la liquidez en el mercado secundario de valores Gubernamentales y Corporativos, para el desarrollo del Mercado Mexicano de Deuda.

Logros

Destaca el regreso de NAFINSA a los mercados internacionales, después de 18 años, con la emisión del primer bono verde mexicano, Certificate Bond Initiative, dio la certificación internacional Climate Bond Certification a la emisión del Bono Verde, Moody's y Fitch: Emitieron la calificación internacional sobre el Bono Verde; calificaron a NAFINSA como emisor Internacional; al programa de Certificados de Depósito (Suc. Londres) y a las emisiones en pesos de CEBURES.

Actividades relevantes

Estrategia 4.1: Desarrollo y colocación de instrumentos

Se logró, después de 18 años, la emisión del primer bono verde mexicano por 500 millones de dólares con vencimiento en 2020 a una tasa cupón de 3.375%.

Se mantuvo la estrategia de ampliar los plazos y los montos de emisión de CDs, alcanzando en junio un máximo histórico de 1,980 MDD; y se realizaron dos emisiones de largo plazo (2 años) a tasa revisable por montos cercanos a 50 MDD con un costo equivalente promedio de 10 pb por encima de las emisiones del Gobierno Federal.

Las estrategias en materia de tesorería se enfocaron a reducir los costos de captación de recursos en los mercados a fin de transferir dichos beneficios a los acreditados de NAFINSA, cumpliendo con ello su mandato de mejorar las condiciones de acceso al crédito de las empresas mexicanas.

Objetivo 5. Maximizar el impacto en el desarrollo económico, sujeto a una rentabilidad financiera que asegure la sustentabilidad de largo plazo de la Institución.

NAFINSA siempre ha tenido la capacidad de adaptarse al contexto económico y a los requerimientos de política pública establecidos por el gobierno federal; en este sentido la institución aprovecha su fortaleza, tanto financiera y operativa, para evolucionar hacia una gestión orientada a resultados que le permita tener impacto en el desarrollo económico nacional. Durante los últimos años la situación financiera de la institución se ha fortalecido, como resultado del incremento permanente y estable en sus ingresos, derivado principalmente de un mayor volumen de negocios, la mejora en la calidad de los activos y la administración de riesgos con criterios prudenciales. Por otra parte, NAFINSA cuenta con una estructura financiera sólida para ampliar la colocación de crédito e incrementar el impacto en la economía, con un nivel de capitalización del 13.6%, cartera vencida baja, inferior al 1.5% y una adecuada cobertura de la cartera vencida con reservas preventivas de crédito. Adicionalmente, se ha trabajado en redefinir la estrategia financiera de NAFINSA, en el marco de lo establecido en la Reforma Financiera, dando seguimiento con precisión y transparencia al rendimiento objetivo de las operaciones, el perfil y la

tolerancia al riesgo, así como a los tipos de operaciones que permitan un equilibrio entre la sustentabilidad de la Institución y el impacto económico de sus apoyos. A su vez, NAFINSA trabaja en políticas específicas que incluyen condiciones preferenciales para operaciones con alto impacto económico y social.

Logros

Se logró una Rentabilidad sobre Capital del 5.2%, esta considera el pago de un aprovechamiento por 700 MDP realizado por NAFINSA al Gobierno Federal en el ejercicio 2015, sin este aprovechamiento la rentabilidad obtenida habría sido de 6.9%.

Actividades relevantes

Estrategia 5.1: Mantener la fortaleza financiera de la Institución.

Se mantuvo una gestión responsable en materia financiera, cumpliendo con las políticas de administración de riesgos autorizadas por el Consejo Directivo del banco. Al mismo tiempo, se amplió el volumen de negocios de la Institución y se diversificó su portafolio, en beneficio de su mercado objetivo, destacando los de crédito, garantías y fideicomisos. En este contexto, se ha mantenido una cartera vencida controlada, de 1.17% en diciembre de 2015 y se registró una utilidad neta de 1,254 MDP.

Objetivo 6. Contar con una estructura de soporte y gestión flexible e innovadora, con recursos humanos capacitados, que permitan a la Institución responder adecuadamente a los objetivos de política pública del Gobierno Federal, sin un impacto relevante en la situación financiera de la Institución.

Durante los años recientes, la institución llevó a cabo un profundo proceso de reducción de su estructura organizacional, en el marco de una estrategia conservadora en la colocación de crédito, lo que permitió mantener niveles de capitalización altos y una cartera de clientes con bajos índices de morosidad, reflejándose en el fortalecimiento de su estructura financiera.

A partir de una nueva visión, orientada a la ampliación del crédito con impacto en el desarrollo y en el marco de lo señalado en la Reforma Financiera, respecto a dotar a la institución de las herramientas de tipo organizacional y para una mayor toma de riesgos, se revisó la plantilla de personal, con el fin de contar con una estructura organizacional flexible, capaz de adaptarse eficientemente a los cambios del entorno y a su estrategia de negocio.

Bajo este esquema en 2015 se crea el área de Banca Emprendedor, la cual impulsa y desarrolla el programa "Crédito Joven". Adicionalmente, se continuo con el fortalecimiento de las capacidades técnicas del personal para el desarrollo de sus funciones, así como para fomentar la innovación y dotar de flexibilidad a la estructura organizacional.

Logros

Como resultado de sus políticas de eficiencia organizacional, la estructura orgánica de la institución se ha mantenido en niveles similares en los últimos años; sin embargo, y derivado del importante incremento en los volúmenes de negocio, se ha determinado la necesidad de fortalecerla. En 2015 se dio cumplimiento al plan anual de capacitación con enfoque en temas de banca de desarrollo a fin de estandarizar el nivel de conocimientos financieros. Cabe resaltar que durante 2015 se conservó el Certificado ISO9001:2008.

Actividades relevantes

Estrategia 6.1: Redefinir la estrategia financiera de la Institución, en el marco de lo establecido en la Reforma Financiera

Se realizó un análisis de cargas de trabajo y nuevas actividades para identificar las necesidades de las áreas de negocio y de apoyo y se diseñó una metodología para la evaluación del talento.

Estrategia 6.2: Fortalecer la estructura de soporte y el desarrollo de las capacidades.

Se definió un programa de capacitación dirigido al fortalecimiento de competencias de puesto, conformado por cursos abiertos y cerrados, que incluye temas técnicos, administrativos y de desarrollo de personal.

Asimismo, se llevaron a cabo diversos programas de formación, certificación y actualización a la medida, que permitieron especializar a los empleados de NAFINSA en aspectos técnicos que distinguen a la banca de desarrollo.

A finales de noviembre de 2015 se llevó a cabo una auditoría externa de calidad que permitió la extensión de la

vigencia del certificado de cumplimiento de la institución a lo dispuesto en la norma ISO9001:2008 por otro año bajo la norma vigente.

Objetivo 7. Asegurar que la Institución cuente con una gestión orientada a resultados que permita mejorar su impacto en el desarrollo económico.

Como se ha mencionado, la nueva visión de Nacional Financiera tiene como propósito fundamental maximizar su impacto en el desarrollo económico, sujeto a una rentabilidad financiera que asegure su sustentabilidad de largo plazo.

Para evaluar los resultados institucionales Nacional Financiera se utilizan indicadores de impacto como: inclusión financiera, bancarización e impacto de sus productos financieros y de capacitación y asistencia técnica, entre otros; lo anterior, en adición a las métricas de desempeño definidos en el Programa de Gobierno Cercano y Moderno (PGCM) y los indicadores de gestión y eficiencia tradicionales.

Logros

Se apoyaron a un total de 534,270 empresas y clientes con microcrédito, de los cuales el 53.1% (283,879) son clientes apoyados por primera vez por NAFINSA en los últimos cinco años.

Con base en el tamaño de las empresas apoyadas, se estima que se ha contribuido al mantenimiento de aproximadamente 1.1 millones de empleos en el país.

Actividades relevantes

Estrategia 7.1: Desarrollar la infraestructura y procesos para orientar a la organización hacia una gestión para resultados.

Se desarrolló el diseño y medición de nuevos indicadores de impacto (KPI's) para el Programa de Cadenas Productivas teniendo como producto final un documento impreso con los indicadores del impacto de dicho programa. Se dio inicio el desarrollo de la herramienta de seguimiento de la Matriz de Impacto en el Desarrollo (MID) que es la primera fase del sistema. Asimismo, se han creado Programas de Impulso Regional y Fomento al empleo, y se han apoyado

Proyectos Sustentables con el fin de generar impacto en el desarrollo nacional.

Estrategia 7.2: Diseño y seguimiento de indicadores de impacto

Se estableció el indicador denominado crédito directo e impulsado de la banca de desarrollo el cual mide la operación conjunta de Primer piso y Segundo piso al sector privado como porcentaje del Producto Interno Bruto (PIB) el cual en 2015 fue de 1.76% y representará para 2018 1.92% del PIB. A través del Programa de Formación Empresarial se han beneficiado a 128,563 personas quienes tienen la expectativa de incrementar sus ventas, mejorar su rentabilidad, generar nuevos empleos y/o iniciar con su empresa.

Resultados de los indicadores del objetivo

Nombre	Línea base	2015	Meta 2018
Crédito directo e impulsado de la banca de desarrollo	1.5% (2013)	1.76%	1.92%

FACTORES QUE HAN INCIDIDO EN LOS RESULTADOS

Los resultados del ejercicio 2015 permiten corroborar el impacto que la Reforma Financiera está teniendo en las instituciones de Banca de Desarrollo en nuestro país. Con ella, se fortaleció su mandato para que un mayor número de empresas tengan acceso al crédito, en mejores condiciones (más crédito y más barato): Igualmente, con la flexibilidad y autonomía de gestión emanada de dicha Reforma, la Institución está fortaleciendo su capital humano y ampliando su mercado de actuación. En este marco, durante 2015 se alcanzó un índice de Penetración Financiera de 1.76%, en línea con lo considerado en el Programa Institucional para el cierre del año 2018. Este índice mide el saldo de la cartera de crédito directa e impulsada por garantías al sector privado, como porcentaje del Producto Interno Bruto.

Las utilidades institucionales obtenidas al cierre del año 2015, fueron de 1,254 MDP, soportado de manera importante por la contribución a la utilidad de parte del rubro de Mercados y Tesorería, en donde eventos como la abrupta caída del precio del petróleo, las expectativas de bajo crecimiento económico, la depreciación del peso frente al dólar y el comportamiento de la inflación, amenazaron con neutralizar los buenos resultados que se habían conseguido, al respecto la aplicación de una estrategia conservadora para un contexto incierto y volátil, combinado con la oportuna toma de decisiones en todos los mercados, que se soportó con portafolios bien diseñados y estructurados, permitieron que al finalizar el último trimestre del año, se mantuvieran las utilidades previamente alcanzadas.

Otro producto que contribuyó en los ingresos de manera relevante fueron los créditos otorgados en Primer Piso dirigidos a Proyectos Sustentables y Financiamiento Corporativo, el crecimiento del saldo de esta cartera fue mayor a 40%.

En 2015, se dedicaron más recursos a la promoción de los productos y servicios institucionales a través de las unidades móviles en todo el país, y se invirtió en el desarrollo de Programa Crédito Joven.

La necesidad de constituir reservas preventivas de crédito y castigos por 915.4 MDP, ya que en el período se constituyeron reservas de crédito por 289.5 MDP, netos producto de la calificación de la cartera y por el incremento

de los saldos de la misma dada la estacionalidad ya conocida; así mismo, se constituyeron reservas por 614.4 MDP asociadas a la operación de garantías, que incluye una estimación preventiva adicional por 400.0 MDP para hacer frente a la necesidad de recursos dado que solo se contó con una parte del monto requerido originalmente, al Fideicomiso de Contragarantía y 11.5 MDP generados por otras provisiones y estimaciones netas. El resultado mencionado contrasta con los 663.5 MDP de constitución de reservas en el mismo período del año pasado; sin embargo, se lograron reportar utilidades que fueron suficientes para obtener una rentabilidad anual después de aprovechamiento sobre el capital de 5.2% nominal.

ANEXO. FICHAS DE LOS INDICADORES

Programa Institucional de Nacional Financiera Sociedad Nacional de Crédito Institución de Banca de Desarrollo			
Objetivo:	Objetivo 1: Ampliar el acceso al financiamiento en mejores condiciones. Objetivo 2: Apoyar el desarrollo de proyectos de largo plazo en sectores prioritarios y de alto impacto Objetivo 3: Fomentar el desarrollo regional y sectorial del país. Objetivo 7: Asegurar que la Institución cuente con una gestión orientada a resultados.		
Nombre del indicador:	Indicador crédito directo e impulsado de la banca de desarrollo		
Fuente de información o medio de verificación:	Informes del Director General al Consejo Directivo al cierre de cada año		
Dirección electrónica donde puede verificarse el valor del indicador	http://www.nafin.com/portalfn/content/sobre-nafinsa/otra-informacion		
Línea base (año y valor)	Valor observado del indicador en	Valor observado del indicador en	Meta
2013	2014 (en caso de que el valor definitivo no haya sido reportado en el informe de Logros 2014 y sus fichas)	2015 Cuando corresponda, utilice NA (No aplica), ND (No disponible), o p/ (Cifras preliminares).	2018
1.5	1.65	1.76	1.92
Método de cálculo:		Unidad de medida:	Frecuencia de medición
(Saldo de Crédito Directo al Sector Privado + Saldo de Crédito Inducido a través de Garantías sin fondeo al Sector Privado + Saldo de las Bursatilizaciones de Cartera de Crédito Apoyadas) / (Producto Interno Bruto) x 100		Porcentaje	Anual
REGISTRO DE VARIABLES		REPORTE DE VALORES PARA 2014 (en caso de que el valor definitivo no haya sido reportado en el informe de Logros 2014 y sus fichas)	REPORTE DE VALORES PARA 2015 Cuando corresponda, utilice p/ (Cifras preliminares).
Nombre de la variable 1		Valor observado de la variable 1 en 2014	Valor observado de la variable 1 en 2015
Saldo de Crédito Directo al Sector Privado		140618	164993
Nombre de la variable 2		Valor observado de la variable 2 en 2014	Valor observado de la variable 2 en 2015
Saldo de Crédito Inducido a través de Garantías		143198	154190
Nombre de la variable 3		Valor observado de la variable 3 en 2014	Valor observado de la variable 3 en 2015
Saldo de las Bursatilizaciones de Cartera de Crédito Apoyadas		0	0
Nombre de la variable 4		Valor observado de la variable 4 en 2014	Valor observado de la variable 4 en 2015
Producto Interno Bruto (Fuente: INEGI)		17251612	18168980

Programa Institucional de Nacional Financiera Sociedad Nacional de Crédito Institución de Banca de Desarrollo

Objetivo:	Objetivo 1: Ampliar el acceso al financiamiento en mejores condiciones. Objetivo 2: Apoyar el desarrollo de proyectos de largo plazo en sectores prioritarios y de alto impacto. Objetivo 3: Fomentar el desarrollo regional y sectorial del país.		
Nombre del indicador:	Saldo de cartera directa e inducida por garantías al sector privado		
Fuente de información o medio de verificación:	Informes del Director General al Consejo Directivo al cierre de cada año		
Dirección electrónica donde puede verificarse el valor del indicador	http://www.nafin.com/portalfn/content/sobre-nafinsa/otra-informacion		
Línea base (año y valor)	Valor observado del indicador en	Valor observado del indicador en	Meta
2013	2014 (en caso de que el valor definitivo no haya sido reportado en el informe de Logros 2014 y sus fichas)	2015 Cuando corresponda, utilice NA (No aplica), ND (No disponible), o p/ (Cifras preliminares).	2018
242415	283816	319183	456000
Método de cálculo:		Unidad de medida:	Frecuencia de medición
Saldo de Crédito Directo al Sector Privado + Saldo de Crédito Inducido a través de Garantías sin fondeo al Sector Privado + Saldo de las Bursatilizaciones de Cartera de Crédito Apoyadas		Millones de pesos	Anual
REGISTRO DE VARIABLES		REPORTE DE VALORES PARA 2014 (en caso de que el valor definitivo no haya sido reportado en el informe de Logros 2014 y sus fichas)	REPORTE DE VALORES PARA 2015 Cuando corresponda, utilice p/ (Cifras preliminares).
Nombre de la variable 1		Valor observado de la variable 1 en 2014	Valor observado de la variable 1 en 2015
Saldo de Crédito Directo al Sector Privado		140618	164993
Nombre de la variable 2		Valor observado de la variable 2 en 2014	Valor observado de la variable 2 en 2015
Saldo de Crédito Inducido a través de Garantías		143198	154190
Nombre de la variable 3		Valor observado de la variable 3 en 2014	Valor observado de la variable 3 en 2015
Saldo de las Bursatilizaciones de Cartera de Crédito Apoyadas		0	0

GLOSARIO

No se requiere.



SIGLAS Y ABREVIATURAS

No se requiere.

