



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 2016

INSTITUCIONAL

ÍNDICE.....	2
MARCO NORMATIVO.....	3
RESUMEN EJECUTIVO	4
AVANCE Y LOGROS DE CADA OBJETIVO.....	6
FACTORES QUE HAN INCIDIDO EN LOS RESULTADOS.....	11
ANEXO. FICHAS DE LOS INDICADORES.....	12
GLOSARIO	14
SIGLAS Y ABREVIATURAS.....	15



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, S.N.C., I.B.D. (NAFIN) formuló su Programa Institucional 2014-2018, en el que se establecen los grandes retos de la Institución.

En dicho contexto, durante el año 2016 NAFIN 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 373,475 millones de pesos (MDP), equivalente a un incremento de 15.6% respecto al registrado el año anterior, en beneficio de 715,741 empresas y clientes con microcrédito. Con esta acción, se estima que contribuyó a mantener aproximadamente 1.4 millones de empleos en el país, tomando como base el tamaño promedio de los clientes apoyados.

NAFIN 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 2016, el 51.6% (369,279) fueron clientes apoyados por primera vez por NAFIN. Adicionalmente, el programa de financiamiento "Crédito Joven", dirigido a mexicanas y mexicanos de 18 a 35 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 162,564 MDP, 24.5% superior al registrado en 2015. Este se integró por 51,032 MDP de cartera de primer piso y 111,532 MDP de cartera de segundo piso. Por otra parte, el saldo del Programa de Cadenas Productivas se ubicó en 43,588 MDP, 14.3% superior al de 2015. En el caso del Programa de Garantías, el saldo de Crédito Garantizado fue de 167,323 MDP, lo que representó un crecimiento nominal de 8.5% respecto a 2015. Destaca el hecho de que el Programa de Garantías representa aproximadamente el 42% 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, NAFIN contó con la colaboración a diciembre de 2016 de 122 intermediarios financieros bancarios y no bancarios.

NAFIN además de atender con financiamiento lleva a cabo otro tipo de acciones como capacitación y asistencia técnica. Durante 2016, en el Centro de Desarrollo Empresarial (CEDEM) que cuenta con una red de 49 instructores se impartieron 3,912 cursos presenciales y se capacitaron a 56,045 personas. Las tres Oficinas

Móviles de NAFIN han estado presentes en 30 Entidades impartiendo cursos a 19,604 personas. Se ofrecieron 3,779 cursos relacionados con el Régimen de Incorporación Fiscal (RIF) capacitando a 5,021 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 26 cursos de desarrollo empresarial con 51,088 usuarios activos. En materia de Eficiencia Energética en PyMES se llevó a cabo el Programa Eco Crédito Empresarial, capacitando a 32 analistas y gerentes de crédito y riesgos de los Intermediarios Financieros Bancarios.

El 31 de agosto de 2016 Nacional Financiera llevó a cabo la emisión del primer Bono Verde denominado en pesos en el mercado local, cuyas principales características son las siguientes:

- Transacción por un monto de 2,000 millones de pesos, a un plazo de siete años, con una tasa cupón y un rendimiento al vencimiento de 6.05%.
- Registró una demanda de tres veces del monto total colocado.
- Recibió la máxima calificación en escala nacional, es decir AAA por Fitch, Moody's, Standard&Poor's y HR Ratings, reflejando la alta calidad crediticia de NAFIN.
- Primera emisión en ser incluida en el segmento de bonos verdes de la Bolsa Mexicana de Valores.
- La totalidad de los recursos se destinarán al financiamiento actual y futuro de proyectos de energía renovable.

NAFIN continuó con la emisión de certificados bursátiles de largo plazo a través de su programa de Subastas Sindicadas. La emisión de Certificados Bursátiles liquidables a través de Euroclear / Clearstream mantuvo el esfuerzo por ampliar la gama de inversionistas, particularmente dando acceso a inversionistas extranjeros interesados en invertir en pesos, así como mayor competitividad y reducción en los costos de financiamiento.

Durante 2016, 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 NAFIN 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 NAFIN 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.

NAFIN promovió el financiamiento a largo plazo para la construcción, operación y puesta en marcha de 9 proyectos verdes, con una derrama de crédito de 6.4 mil millones de pesos. Con estos proyectos, se contribuye a evitar la emisión de 2.4 millones de toneladas de dióxido de carbono, al año.



Se participó en el proyecto de Red Compartida por un monto de hasta 5,500 MDP. El financiamiento será otorgado con la Banca de Desarrollo por un monto conjunto de 17,500 MDP.

AVANCES 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, NAFIN 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, NAFIN 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 NAFIN 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, NAFIN 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 NAFIN permitieron apoyar a 715,741 beneficiarios. De ese total, el 51.6% (369,279) fueron clientes apoyados por primera vez, lo que refleja la efectividad de los programas de NAFIN 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 inauguró el Centro de Desarrollo Empresarial (CEDEM), que será la ventanilla única de atención para Mipymes, Emprendedores e Intermediarios Financieros. Este centro cuenta con una red de 49 instructores a nivel nacional, los cuales impartieron 3,912 cursos presenciales y capacitaron a 56,045 personas. Las tres Oficinas Móviles de NAFIN han estado presentes en 30 Entidades impartiendo cursos a 19,604 personas. Se ofrecieron 3,779 cursos relacionados con el Régimen de Incorporación Fiscal (RIF) capacitando a 5,021 personas capacitadas. Adicionalmente, se agregaron nuevos contenidos empresariales de capacitación como: Como presentar

mi proyecto de negocio, Planeación Estratégica, Contabilidad Básica para Pyme, Servicio al cliente, entre otros. En complemento, en nafintecapacita.com se tienen 26 cursos de desarrollo empresarial con 51,088 usuarios activos. En materia de Eficiencia Energética en PyMES se llevó a cabo el Programa Eco Crédito Empresarial, capacitando a 32 analistas y gerentes de crédito y riesgos de los Intermediarios Financieros Bancarios.

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 15.6% 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 715,741 empresas y clientes con microcréditos. Se estima que ello contribuyó al mantenimiento de 1.4 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

El saldo de Crédito Garantizado fue de 167,323 MDP, lo que representó un crecimiento nominal de 8.5% respecto a 2015. Destaca el hecho de que el Programa de Garantías representa aproximadamente el 42% 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.

Se asignaron 98,251 MDP de líneas de garantía en subastas, con una cobertura promedio del 46%, logrando un mayor apalancamiento de los recursos.

A través del Fideicomiso México Emprende utilizado para los cuatro productos de "Crédito Joven", durante 2016, NAFIN otorgó 1,983 créditos por un monto de 631 millones de pesos.

Se contribuyó con la creación de 1,189 nuevas empresas y se impulsó el crecimiento de más de 700 empresas.

Estrategia 1.3: Promover los servicios empresariales para mejorar la productividad

Se obtuvieron las siguientes opiniones del Programa de Formación Empresarial:

- 33,548 emprendedores consideran que este programa los ayudará a iniciar su empresa.
- 12,732 empresas esperan mejor su rentabilidad
- 12,066 empresarios consideran que este programa les ayudará a incrementar sus ventas
- 4,789 participantes 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 NAFIN considera su participación en el financiamiento de proyectos de inversión de alto impacto en sectores estratégicos. La cartera de proyectos en 2016 incluye 11 parques eólicos en los estados de Baja California, Coahuila, Chiapas, Nuevo León, Oaxaca, Puebla y Zacatecas, un parque solar fotovoltaico, una planta mini-hidráulica y una planta de cogeneración con una capacidad instalada de 2 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

NAFIN promovió el financiamiento a largo plazo para la construcción, operación y puesta en marcha de 9 proyectos verdes, con una derrama de crédito de 6.4 mil millones de pesos.

Se participó en el proyecto de Red Compartida por un monto de hasta 5,500 MDP. El financiamiento será otorgado con la Banca de Desarrollo por un monto conjunto de 17,500 MDP.

Continuando con la estrategia del Gobierno Federal en apoyo a la Reforma Energética, el Fondo de Fondo México Energía ya cuenta con 5 fondos autorizados, que representan el 72% del capital comprometido del vehículo. La inversión fue realizada en 9 empresas especializadas en temas energéticos.

Se otorgó un financiamiento en primer piso bajo la modalidad del programa MIDAS por un monto de 300 MDP, con el cual se apoyaron empresas para emitir deuda.

Actividades relevantes

Estrategia 2.1: Apoyar el desarrollo de la empresa mediana

Garantía a Empresa Mediana: creció 517%, alcanzando saldo de 5,634 MDP y 4 nuevos IF.

Garantía Selectiva: alcanzó un saldo de 6,904 MDP equivalente a 1.73 veces al saldo diciembre 2015. Se autorizaron 57 proyectos por 5,843 MDP.

Estrategia 2.2: 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 34,072 MDP a 51,032 MDP lo que representó un crecimiento nominal de 50%.

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 NAFIN 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 NAFIN. 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, NAFIN 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, Estado de México, Oaxaca, Puebla, Yucatán y Zacatecas.

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

Se llevaron a cabo 128 sesiones de los 32 Consejos Consultivos de NAFIN y 640 reuniones de sus Comités de Trabajo, generando 676 acuerdos, entre ellos destaca el que cada Consejo

Consultivo "adopte" a 3 emprendedores para darles orientación y consejo.

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 15.6% con respecto al año anterior, en beneficio de 715,741 empresas y clientes con microcrédito. Con esta acción, se estima que contribuyó a mantener aproximadamente 1.4 millones de empleos en el país, tomando como base el tamaño promedio de los clientes apoyados.

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 2013	2014	2015	2016	Meta 2018
Saldo de cartera directa e inducida por garantías al sector privado	242,415 MDP	283,816 MDP	319,183 MDP	373,475 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

NAFIN 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. NAFIN 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, NAFIN contribuye a la liquidez en el mercado secundario de valores Gubernamentales y Corporativos, para el desarrollo del Mercado Mexicano de Deuda.

Logros

El 31 de agosto Nafin realizó la emisión del primer bono verde denominado en pesos en México por 2,000 MDP a un plazo de siete años, con una tasa cupón y rendimiento al vencimiento de 6.05%, lo cual significó un diferencial de 35 puntos base sobre el instrumento de referencia del Gobierno Federal (MBono 2023). La transacción obtuvo una demanda por 5,833 MDP (2.92 veces el monto emitido).

Esta emisión fue la primera en México en ser incluida en el segmento de bonos verdes lanzado por la Bolsa Mexicana de Valores y cuenta con el respaldo de Sustainalytics B.V., firma proveedora de investigación y análisis de la gobernanza ambiental y social, que evaluó el instrumento para asegurar que estuviera alineado con los Principios de Bono Verde.

Como consecuencia de la emisión del primer bono verde mexicano por 500 MDD con vencimiento en 2020, Nacional Financiera fue tres veces galardonada durante 2016, consiguiendo los siguientes premios: Primer Bono Verde en México, otorgado por Climate Bonds Initiative, Bono del año emitido por un SSA (Emisores Soberanos, Supranacionales y Agencias) otorgado por Environmental Finance y, finalmente Bono Verde o Sustentable Latinoamericano del año otorgado por Global Capital.

Actividades relevantes

Estrategia 4.1: Desarrollo y colocación de instrumentos

Se realizó la emisión del primer bono verde denominado en pesos por 2,000 MDP con vencimiento en 2023 y rendimiento al vencimiento de 6.05%.

NAFIN continuó con la emisión de certificados bursátiles de largo plazo a través de su programa de Subastas Sindicadas. La emisión de Certificados Bursátiles mantuvo el esfuerzo por ampliar la gama de inversionistas, particularmente dando acceso a inversionistas extranjeros interesados en invertir en pesos, así

como mayor competitividad y reducción en los costos de financiamiento.

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 NAFIN, 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

NAFIN 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, NAFIN 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 13.26%, cartera vencida baja, inferior al 1.1% y una adecuada cobertura de la cartera vencida con reservas preventivas de crédito. Adicionalmente, se ha trabajado en redefinir la estrategia financiera de NAFIN, 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, NAFIN 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 800 MDP realizado por NAFIN al Gobierno Federal en el ejercicio 2016, sin este aprovechamiento la rentabilidad obtenida habría sido de 7.1%.

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. 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 1.09% en diciembre de 2016 y se registró una utilidad neta de 1,321 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.

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 2016 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.

Actividades relevantes

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

Como resultado del análisis de cargas de trabajo y nuevas actividades, se identificaron las necesidades de las áreas de

negocio y de apoyo. Asimismo, se gestionó el pago de incentivos autorizados para funcionarios.

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

Se concretó el registro de la plantilla autorizada por el Consejo Directivo.

Se implementó de acuerdo con los ejes de la estrategia del nuevo modelo del Sistema de Gestión de la Calidad (SGC), el seguimiento del Plan de Calidad 2016, con la finalidad de fortalecer los procesos institucionales de movimientos de personal en la estructura organizacional (promociones, aumentos de sueldos y contrataciones, entre otros).

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 715,741 empresas y clientes con microcrédito en 2016, de éstos el 51.6% (369,279) fueron clientes apoyados por primera vez en los últimos cinco años.

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 2016 fue de 1.80% y representará para 2018 1.92% del PIB. A través del Programa de Formación Empresarial se han beneficiado a 126,737 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 2013	2014	2015	2016	Meta 2018
Crédito directo e impulsado de la banca de desarrollo	1.5%	1.65%	1.76%	1.80%	1.92%

FACTORES QUE HAN INCIDIDO EN LOS RESULTADOS

Los resultados del ejercicio 2016 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 2016 se alcanzó un índice de Penetración Financiera de 1.80%, 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.

NAFIN ha diversificado sus ingresos a través de los diferentes negocios, dentro de los cuales, en 2016 el 64% correspondió a crédito y garantías y el 36% a otros negocios e ingresos netos. La utilidad institucional se ubicó en 1,321 MDP, de tal manera que se obtuvo una rentabilidad anual después de aprovechamiento sobre el capital de 5.2% nominal.

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 de 50%.

En 2016, 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.

ANEXO. FICHAS DE LOS INDICADORES

Objetivos:		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		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/portaln/conten/sobre-nafinsa/otra-informacion			
Línea base	Valor observado del indicador en 2013	Valor observado del indicador en 2014	Valor observado del indicador en 2015	Valor observado del indicador en 2016	Meta 2018
2013	1.5	1.65	1.76	1.80	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
Nombre de la variable 1			Valor observado de la variable 1 en 2016		
Saldo de Crédito Directo al Sector Privado 1/			206,152 MDP		
Nombre de la variable 2			Valor observado de la variable 2 en 2016		
Saldo de Crédito Inducido a través de Garantías sin fondeo al Sector Privado			167,323 MDP		
Nombre de la variable 3			Valor observado de la variable 3 en 2016		
Saldo de las Bursatilizaciones de Cartera de Crédito Apoyadas			0		
Nombre de la variable 4			Valor observado de la variable 4 en 2016		
Producto Interno Bruto (Fuente: Criterios Generales de Política Económica 2014 - Estimado)			20,730,458 p/		

- 1/ Incluye saldo de Cadenas Productivas sin fondeo.

-NA: No aplica, en tanto que, derivado del año de la línea base y la frecuencia de medición del indicador, no corresponde reportar valor observado del indicador para este año.

- ND: No disponible, la información para calcular el valor del indicador aún no se encuentra disponible.

- p/: Cifras preliminares.

- e/: Cifras estimadas.

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	Valor observado del indicador en 2013	Valor observado del indicador en 2014	Valor observado del indicador en 2015	Valor observado del indicador en 2016	Meta 2018
2013					
	242,415	283,816	319,183	373,475	456,000
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
Nombre de la variable 1			Valor observado de la variable 1 en 2016		
Saldo de Crédito Directo al Sector Privado 1/			206,152 MDP		
Nombre de la variable 2			Valor observado de la variable 2 en 2016		
Saldo de Crédito Inducido a través de Garantías sin fondeo al Sector Privado			167,323 MDP		
Nombre de la variable 3			Valor observado de la variable 3 en 2016		
Saldo de las Bursatilizaciones de Cartera de Crédito Apoyadas			0		

- 1/ Incluye saldo de Cadenas Productivas sin fondeo.

- NA: No aplica, en tanto que, derivado del año de la línea base y la frecuencia de medición del indicador, no corresponde reportar valor observado del indicador para este año.

- ND: No disponible, la información para calcular el valor del indicador aún no se encuentra disponible.

- p/: Cifras preliminares.

- e/: Cifras estimadas.

GLOSARIO

No se requiere.



SIGLAS Y ABREVIATURAS

No se requiere.

