

NACIONAL FINANCIERA, S.N.C, I.B.D.

**INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE
LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA FEDERAL
2006-2012**

TERCERA ETAPA

Período comprendido
Del 1 de julio al 30 de noviembre de 2012



nacional financiera
Banca de Desarrollo

Octubre, 2012.

CONTENIDO GENERAL

11.1	PRESENTACIÓN.....	3
11.2	MARCO JURÍDICO DE ACTUACIÓN.....	6
11.3	ACCIONES Y RESULTADOS RELEVANTES OBTENIDOS DURANTE EL PERÍODO COMPRENDIDO DEL 1 DE JULIO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2012.....	7
11.4	ASPECTOS FINANCIEROS PRESUPUESTARIOS.....	51
11.5	RECURSOS HUMANOS.....	53
11.6	RECURSOS MATERIALES.....	54
11.7	PROGRAMA ESPECIAL DE MEJORA DE LA GESTIÓN EN LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA FEDERAL 2008-2012 (PMG).....	62
11.8	PROGRAMA NACIONAL DE RENDICIÓN DE CUENTAS, TRANSPARENCIA Y COMBATE A LA CORRUPCIÓN 2008-2012.....	64
11.9	LEY FEDERAL DE TRANSPARENCIA Y ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA GUBERNAMENTAL.....	66
11.10	OBSERVACIONES DE AUDITORÍAS DE LAS INSTANCIAS DE FISCALIZACIÓN EN PROCESO DE ATENCIÓN.....	73
11.11	PROCESOS DE DESINCORPORACIÓN.....	74
11.12	BASES O CONVENIOS DE DESEMPEÑO Y CONVENIOS DE ADMINISTRACIÓN POR RESULTADOS.....	74
11.13	OTROS ASPECTOS RELEVANTES RELATIVOS A LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA.....	74
11.14	ACCIONES Y COMPROMISOS RELEVANTES EN PROCESO DE ATENCIÓN.....	80
	ANEXO.....	81

11.1 PRESENTACIÓN

Marco Legal para la elaboración del Informe de Rendición de Cuentas 2006-2012

El marco legal para la elaboración de este Informe es el mismo que el presentado para las Etapas I y II, y que puede ser consultado en el Portal de Obligaciones de Transparencia (POT) en la siguiente dirección electrónica:

http://portaltransparencia.gob.mx/pot/informe/fraccionXV.do?method=search&_idDependencia=06780#resultados, mismo que está referido específicamente a las siguientes disposiciones:

1. *Acuerdo para la Rendición de Cuentas de la Administración Pública Federal 2006-2012*, expedido por el Titular del Ejecutivo Federal y publicado en el Diario Oficial de la Federación el 19 de diciembre de 2011.
2. *LINEAMIENTOS para la formulación del Informe de Rendición de Cuentas de la Administración Pública Federal 2006-2012* publicados en el Diario Oficial de la Federación el 18 de enero del 2012.
3. *Acuerdo que establece las Disposiciones que deberán observar los servidores públicos al separarse de su empleo, cargo, o comisión, para la Rendición del Informe de los Asuntos a su cargo y realizar la entrega-recepción de los recursos asignados*, expedido por el Titular de la Secretaría de la Función Pública, y publicado en el Diario Oficial de la Federación del 13 de octubre de 2005.
4. *GUÍA para la Elaboración del Acta de Entrega-Recepción* publicado en el Diario Oficial de la Federación el día 13 de octubre del 2005.

Descripción de Servicios y Funciones de la Entidad

A nivel general los servicios y funciones de la entidad no presentan cambios respecto a lo presentado en las Etapas anteriores. En forma particular, los avances en este tema que registran las distintas áreas, se presentan en los capítulos respectivos mas adelante.

Objetivos institucionales y vinculación con el Plan Nacional de Desarrollo 2007-2012 (PND)

Como se señaló en la Etapa I y II de este Informe, los objetivos institucionales están vinculados a lo planteado en su Ley Orgánica y a lo señalado en el Plan Nacional de Desarrollo 2007-2012 (PND) y en el Programa Nacional de Financiamiento al Desarrollo 2008-2012 (PRONAFIDE). Estos objetivos, así como su vinculación al PND y el marco estratégico de la Institución autorizado por su Consejo Directivo, se mantienen vigentes y pueden ser consultados en la Etapa I de este Informe, en el Portal de Obligaciones de Transparencia (POT) en la siguiente dirección electrónica:

http://portaltransparencia.gob.mx/pot/informe/fraccionXV.do?method=search&_idDependencia=06780#resultados

Visión Estratégica a Mediano Plazo de NAFIN.

NAFIN cuenta con un ejercicio prospectivo, presentado a su Consejo Directivo en su sesión del 6 de marzo de 2012, en el que se definieron los grandes retos de la organización a futuro, así como las estrategias a mediano plazo que le permitirán incrementar su impacto en la economía.



Esta visión considera evolucionar, principalmente, en los siguientes aspectos:

- Diseño de una iniciativa para un Programa Nacional de Micro-finanzas con el liderazgo de NAFIN.
- Desarrollo de programas específicos para el financiamiento a largo plazo de equipamiento y adquisición de activos fijos de la Pymes.
- Fortalecimiento y ampliación de la red de intermediación, con énfasis en intermediarios especializados con presencia regional.
- Desarrollo de programas en sectores estratégicos conforme a la vocación de cada región del país.
- Mayor fomento a la cultura emprendedora.
- Mayor cobertura de la población objetivo.
- Fortalecimiento de las funciones y procesos de Banca de Inversión.

- Enfoque en el apoyo a proyectos en sectores estratégicos que mantengan ventajas competitivas para el desarrollo económico del país, como el automotriz, comunicaciones, energía y petroquímica secundaria.
- Aprovechamiento de los esquemas de apoyo de organismos financieros multilaterales, para el desarrollo de proyectos en el país.
- Flexibilización ordenada de las políticas de riesgo, sujetas a una adecuada diversificación de los portafolios y niveles de capitalización.
- Implementación de nuevos esquemas para el fortalecimiento y retención de capital humano.
- Medición permanente del impacto económico y social de los apoyos institucionales.
- Desregulación, autonomía de gestión y fortalecimiento del Gobierno Corporativo a través de un mayor número de consejeros independientes en el Consejo Directivo.

11.2 MARCO JURIDICO DE ACTUACIÓN

Disposiciones externas

Las leyes, códigos, reglamentos, circulares, acuerdos y disposiciones diversas se mantienen sin cambios respecto a las informadas en la Etapa I de este Informe, que puede ser consultado en la dirección electrónica anteriormente referida.

Manuales Administrativos de Aplicación General (MAAG´s)

A la fecha del presente informe, los MAAG´s que siguen aplicando a NAFIN, como parte de la estrategia del Gobierno federal para simplificar el marco normativo interno de las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal (APF), siguen siendo los siguientes:

Nombre del Manual	Área responsable
Auditoría	Órgano Interno de Control
Control Interno	Contraloría Interna
Recursos Humanos y Organización	Recursos Humanos y Calidad
Transparencia y Archivos	Normatividad Gubernamental
Tecnologías de la Información y Comunicaciones y de Seguridad de la Información	Informática
Recursos Financieros	Planeación y Programación Financiera/Contabilidad y Presupuesto
Recursos Materiales y Servicios Generales	Adquisiciones y Servicios
Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios del Sector Público	Adquisiciones y Servicios

En el período comprendido en esta etapa, se han actualizado los siguientes MAAG:

- Control Interno: Actualizado de acuerdo a la última versión publicada en el DOF el 27 de julio de 2012.
- Recursos Humanos: En proceso de revisión y actualización de acuerdo a la última versión publicada en el DOF el 6 de septiembre de 2012. Se espera se concluya el análisis de comparación de cambios el 26 de octubre de 2012.
- Recursos Materiales y Servicios Generales: En proceso de revisión y actualización de acuerdo a la última versión publicada en el DOF el 3 de octubre de 2012. Se espera se concluya el análisis de comparación de cambios el 26 de octubre de 2012.

11.3 ACCIONES Y RESULTADOS RELEVANTES OBTENIDOS DURANTE EL PERÍODO COMPENDIDO DEL 1 DE JULIO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2012

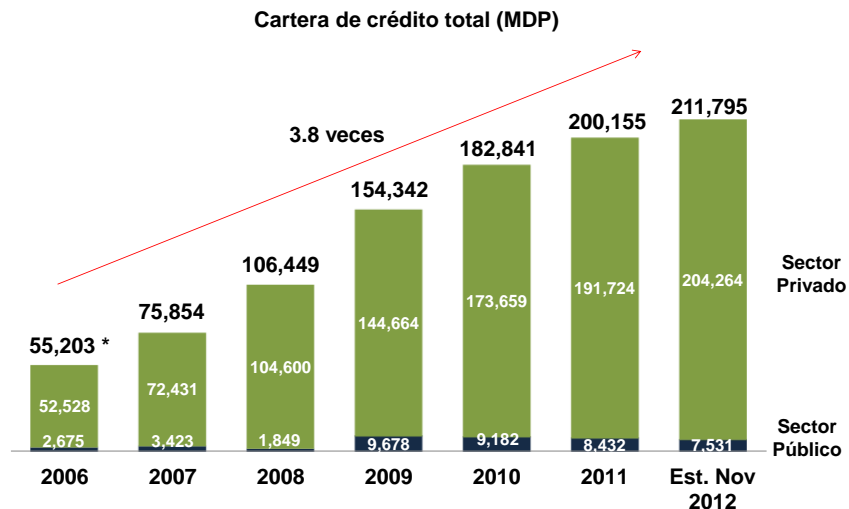
Acciones y Resultados Institucionales

Las cifras que a continuación se citan, fueron reportadas al Consejo Directivo, bajo una agrupación de gestión para la toma de decisiones. Asimismo, la agrupación requerida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, se presenta en los estados financieros dictaminados.

A continuación se presentan algunas de las cifras estimadas al **30 de noviembre del 2012**.

Evolución de los saldos de cartera de crédito total de NAFIN (MDP)

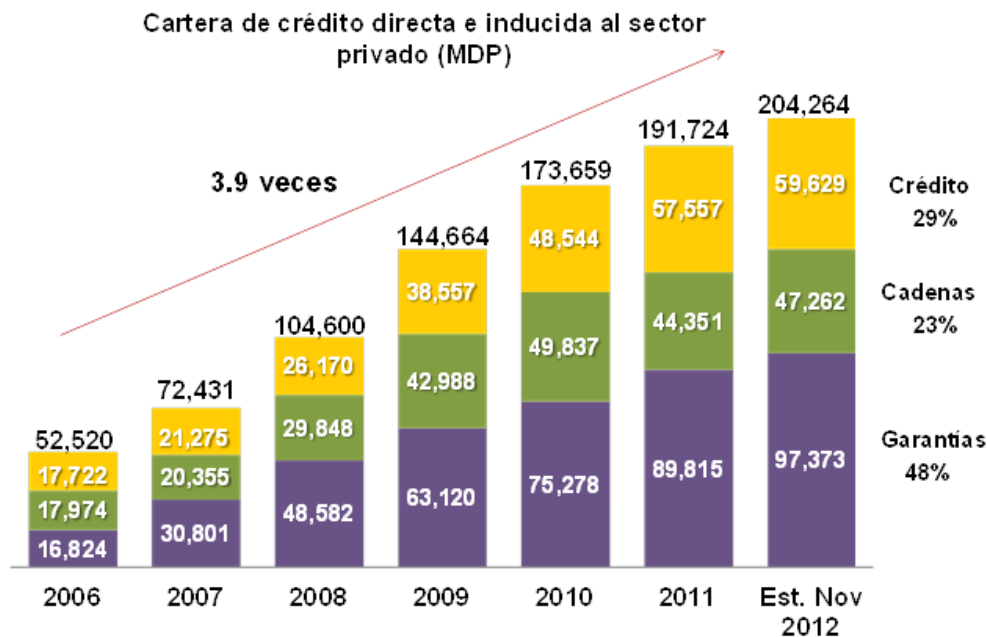
- El saldo total de cartera de crédito de NAFIN (directa e inducida por garantías), se multiplicó 3.8 veces en el período 2006 - Noviembre 2012, para llegar a un monto de 211,795 MDP.
- El 96% se concentró en el sector privado.



* Excluye crédito no recurrente al sector público por 46,000 MDP.
Fuente: Informes del Director General al Consejo Directivo.

Evolución de los saldos de cartera de crédito directa e inducida al sector privado (MDP)

- A noviembre de 2012 se estima alcanzar una cifra de crédito al sector privado de 204,264 MDP.
- La cartera a este sector se incrementó 3.9 veces en el período 2006 - noviembre 2012, induciendo un mayor crédito con los Programas de Garantías, al participar con el 48% en el último mes señalado.

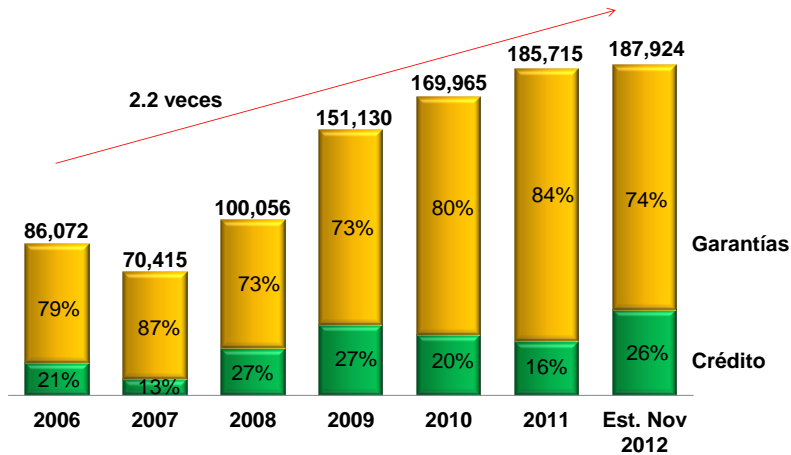


NOTA: Cartera de crédito directa e inducida. La cartera inducida por garantías se refiere a los recursos canalizados por los Intermediarios Financieros gracias a las garantías otorgadas por NAFIN.

Empresas apoyadas con financiamiento

- Las empresas apoyadas con financiamiento se incrementaron 2.2 veces entre el año 2006 y noviembre de 2012 de manera estimada, para alcanzar una cifra de 187,924 a noviembre de 2012.
- Con lo anterior, se estima que el número de empresas atendidas con financiamiento registre un avance a noviembre de 94%, respecto al programa anual, resultado de la mayor dinámica en la implementación de los programas sectoriales del Banco, particularmente los que cuentan con el apoyo de los esquemas de garantías de crédito.

Empresas apoyadas con financiamiento

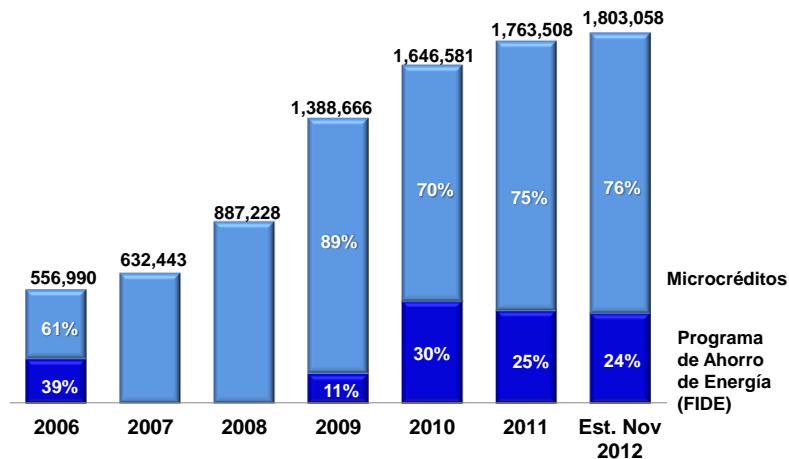


Fuente: Informes del Director General al Consejo Directivo.

Beneficiarios apoyados con microcrédito

- A noviembre de 2012, se estima que los clientes apoyados con microcrédito se ubicarán en 1'803,058, lo que representa un avance del 93% del programa anual de 1'942,600 beneficiarios.
- Este comportamiento obedece principalmente a la estacionalidad en la colocación de crédito a través de los distintos esquemas de microcrédito.

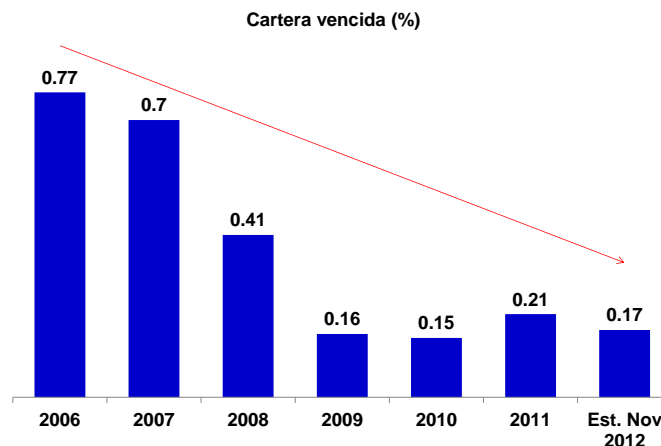
Beneficiarios apoyados con microcrédito



Fuente: Informes del Director General al Consejo Directivo.

Cartera vencida (%)

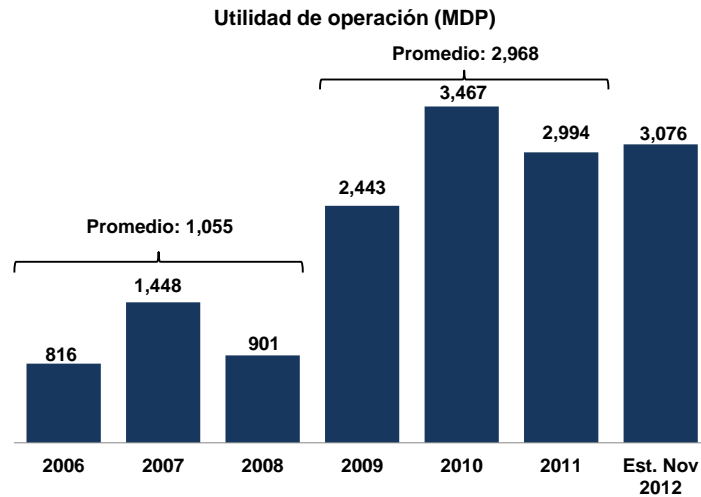
- El saldo de cartera vencida ha venido disminuyendo, lo que refleja la adecuada calidad del portafolio de crédito, con lo cual se estima que al cierre de noviembre de 2012, el porcentaje de cartera vencida se ubique en 0.17%.
- La disminución registrada obedece principalmente a la continuidad en la implementación de las siguientes políticas:
 - Emisión de alertas tempranas, como resultado de las visitas de supervisión que se practican a la cartera crediticia, las cuales favorecen la oportuna toma de decisiones.
 - Cobranza directa, mediante programas de visitas al domicilio de los acreditados que presentan mayor riesgo de recuperación, negociando propuestas de pago o reestructuras de crédito, previa autorización de los órganos facultados.
 - Estrategias de aplicación de reservas preventivas y castigos de créditos, autorizados por el Consejo Directivo.
 - Mayor control y seguimiento en la administración de la cartera vencida a través del Sistema de Recuperación y Seguimiento y del área de Workout, lo que ha permitido tener un estrecho acercamiento, negociación y seguimiento a la cartera con importes vencidos significativos, tanto para intermediarios como para empresas de Primer Piso.
 - Capacitación específica al personal responsable de la Supervisión y el Seguimiento de la Cartera de Primer y Segundo Piso, así como al personal de Recuperación de Cartera, con el fin de incrementar sus conocimientos y habilidades directamente relacionadas con sus funciones (competencias del personal).



Fuente: Informes del Director General al Consejo Directivo.

Utilidad de operación (MDP)

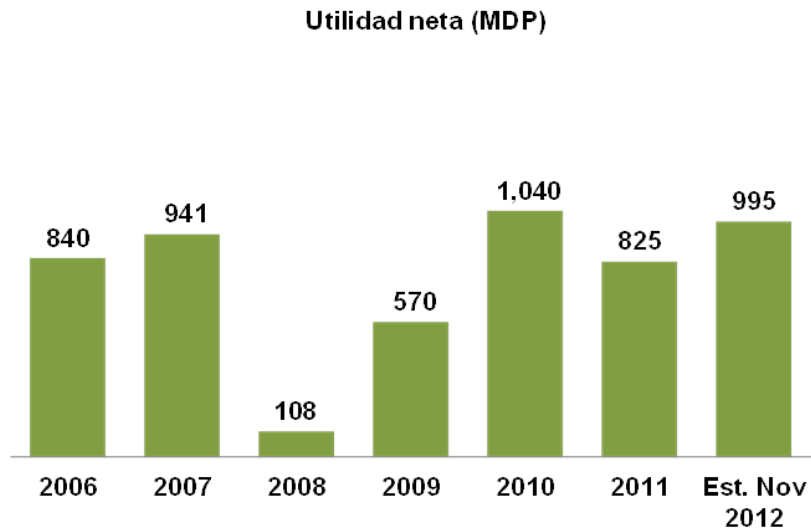
- Durante el período enero - noviembre 2012, se estima que la utilidad de operación alcance un monto de 3,076 MDP.



Fuente: Informes del Director General al Consejo Directivo.

Utilidad neta (MDP)

- Para el período enero-noviembre 2012, se estima que la utilidad neta será de 995 MDP.



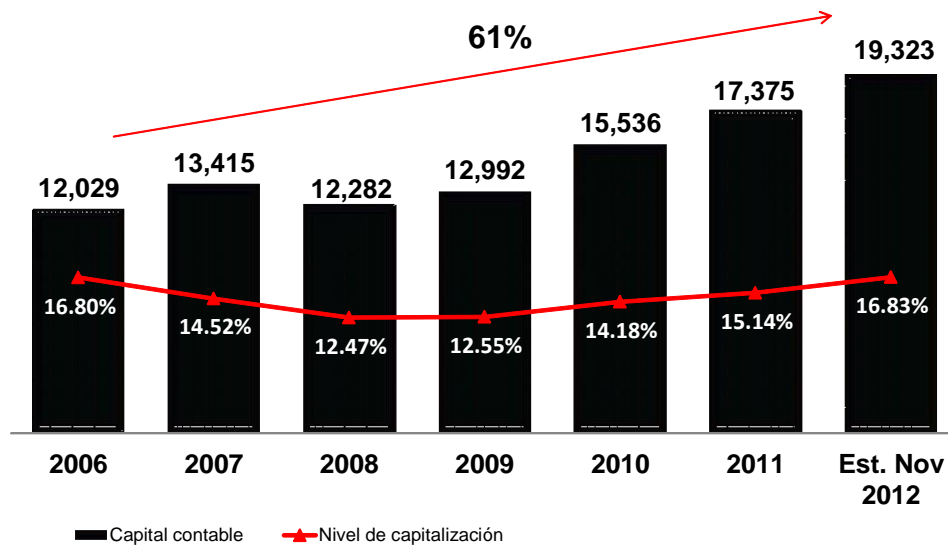
* En 2008, con motivo de la crisis financiera se constituyó un importante monto de reservas crediticias que afectaron la utilidad de ese año.

Fuente: Informes del Director General al Consejo Directivo.

Evolución del capital contable (MDP) y el nivel de capitalización (%)

- Dada la utilidad operativa generada, se estima que el capital institucional se incrementará 60% en el período 2006 – noviembre 2012.
- Asimismo, NAFIN registrará un índice de capitalización superior a los requerimientos establecidos, lo que refleja una adecuada solvencia y fortaleza financiera a nivel internacional.

Capital contable (MDP) y nivel de capitalización (%)



* En 2008, con motivo de la crisis financiera se constituyó un importante monto de reservas crediticias que afectaron la utilidad de ese año.

* En 2012, se supone una aportación de capital por 950 MDP que realizará el Ejecutivo Federal, a través de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

Fuente: Informes del Director General al Consejo Directivo.

Acciones y Resultados por Eje de Negocio:

Fomento

El objetivo se mantiene sin cambios respecto a lo reportado en la Etapa I. Dicha etapa puede ser consultada en el Portal de Obligaciones de Transparencia (POT) de Nacional Financiera en la siguiente dirección electrónica:

<http://portaltransparencia.gob.mx/pot/informe/fraccionXV.do?method=serch&idDependencia=06780#resultados>

Mercado de atención

El mercado de atención definido para el período que comprende este informe, sigue siendo el de las micro, pequeñas y medianas empresas, así como personas físicas con actividad empresarial de los sectores industrial, comercial y de servicios. Estas han sido atendidas a través de la red de intermediarios financieros (bancos, uniones de crédito, SOFOMES; SOFOLES, arrendadoras y fideicomisos, entre otros).

Productos: Garantías de Crédito.

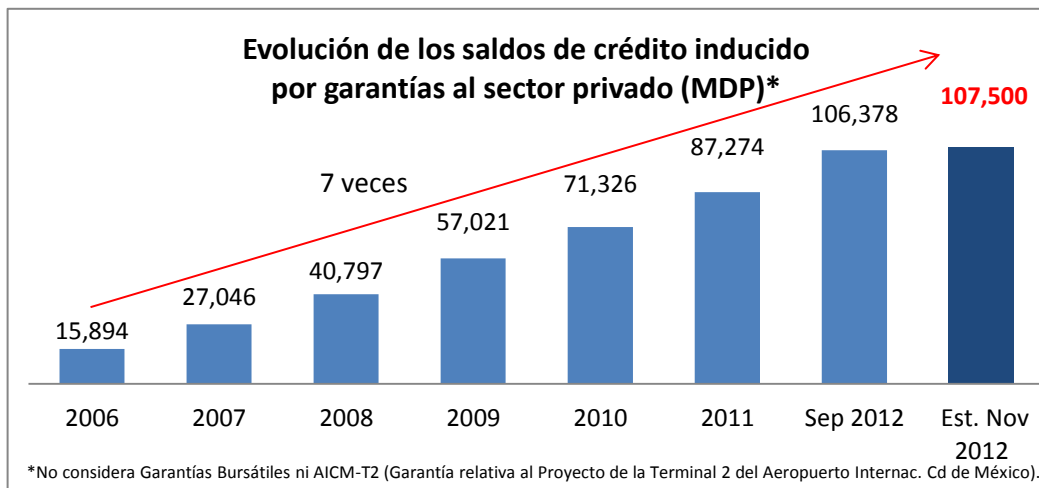
Descripción y esquema de operación

A noviembre de 2012, se estima que este programa se consolide como el elemento central en la operación de fomento de NAFIN a las Pymes. Su objetivo ha sido el que un mayor número de empresas sin acceso a fuentes formales de financiamiento cuenten con el colateral necesario para facilitar la obtención de recursos de distintos intermediarios financieros.

El esquema de operación incluye la participación de la Secretaría de Economía, algunos gobiernos estatales y en ocasiones de la Secretaría de Hacienda, quienes aportan recursos a un fondo de contragarantías administrado por NAFIN, lo que permite potenciar dichos recursos, aprovechando las características y capacidades de apalancamiento que tiene NAFIN como banco. En promedio, por cada peso de recursos públicos de contragarantías, se potenció el monto otorgado entre 15 y 20 veces, dependiendo de cada producto. En este programa, NAFIN comparte con los intermediarios financieros el riesgo de los créditos otorgados a las empresas.

Acciones y resultados relevantes obtenidos

Este programa ha continuado su crecimiento sostenido. El saldo directo e inducido del Programa de Garantías de Crédito pasó de 87,274 MDP en diciembre de 2011 a 106,378 MDP al 30 de septiembre de 2012, lo que representa un crecimiento del 21.89%; se estima que a noviembre de 2012, el saldo será de 107,500 MDP.



Las Pymes atendidas han sido 121,519 empresas en enero-agosto de 2012. Se presentaron en el período dos modalidades en garantías: el esquema de primeras pérdidas, que representó el 45% y el de pari passu con el 55%.

Periodo	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Ago-2011	Proyección Nov-2012
Monto otorgado de Garantías (MDP)	39,795	40,513	85,763	176,760	200,087	287,861	223,934	311,171
Empresas Apoyadas con Garantías *	67,631	152,142	73,456	110,996	135,704	155,073	121,519	155,274

*/No incluye esquemas de Microcrédito.

Fuente: Informes del Director General al Consejo Directivo.

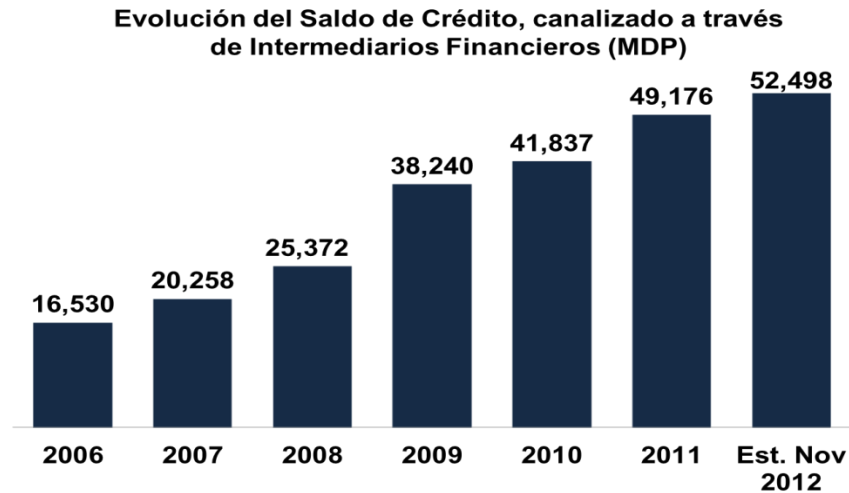
Productos: Crédito MIPYME

Descripción y esquema de operación

Su objetivo para el período analizado se orientó a cubrir las necesidades de crédito de las micro, pequeñas y medianas empresas para que puedan obtener financiamiento de acuerdo a sus posibilidades de garantía y de pago. El esquema de operación se llevó a cabo a través de la red de Intermediarios afiliados al programa (segundo piso).

Acciones y resultados relevantes obtenidos del 1 de julio al 30 de noviembre de 2012

El saldo de este programa se estima que será para noviembre de 52,498 MDP.



La estrategia de fomento sigue estando basada en aspectos de masividad, profundidad y de desarrollo de sectores prioritarios, a fin de llegar a los entes productivos más pequeños (base de la pirámide empresarial). Para ello, se han diseñado programas y productos específicos, como los siguientes:

Programas Sectoriales	
Crédito Universitario Nafinsa	Apoyo a Empresas Desarrolladoras de Software
Microcrédito	Financiamiento al Sector Cuero y Calzado
Compras de Gobierno	Financiamiento al Sector de la Construcción
NAFIN Empresarial	Apoyo en Caso de Desastres Naturales
Estancias infantiles	Modernización de la Industria de la Masa y la Tortilla
Modernización del Autotransporte de Carga y Pasaje	Taxi estrena
Sustitución de Electrodomésticos para el Ahorro de Energía	

Para la canalización de estos recursos, NAFIN cuenta con una red de 154 intermediarios financieros bancarios y no bancarios.

Productos: *Cadenas Productivas*

Descripción y esquema de operación

Como se ha descrito en las etapas anteriores, es un programa integral a través de una plataforma electrónica que busca masificar productos empaquetados para el desarrollo de proveedores y clientes, MIPYMES de grandes empresas, dependencias y entidades del Gobierno Federal, gobiernos estatales y municipales que incluyen capacitación, información, asistencia técnica y financiamiento.

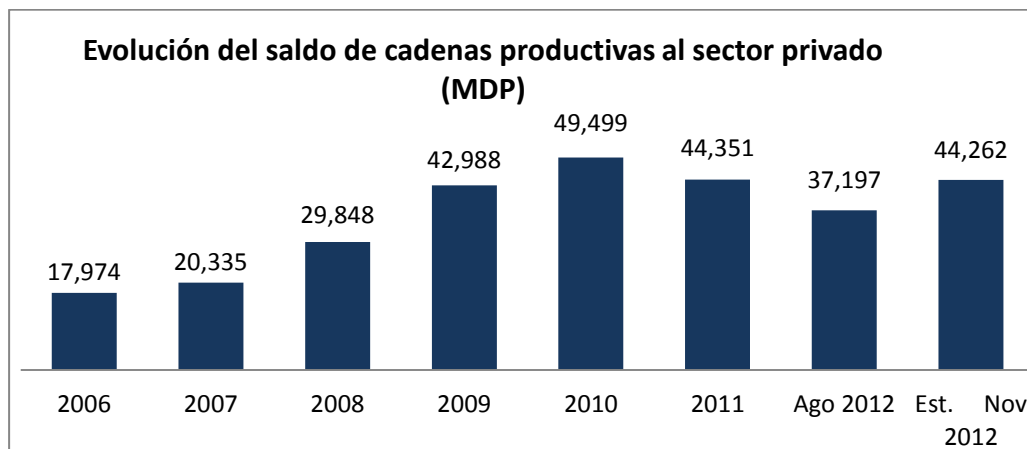
Los proveedores obtienen liquidez por la posibilidad de anticipar sus cuentas por cobrar al operarlas en factoraje, sin necesidad de esperar la fecha de vencimiento de las mismas; asimismo, tienen acceso a créditos para capital de trabajo; además, acceso a otras, herramientas que les permiten incrementar su competitividad con cursos de capacitación y asistencia técnica.

El modelo de operación considera la integración de “Cadenas Productivas”, las cuales se forman con la empresa o entidad compradora, llamada “Empresa de Primer Orden” (EPO), el proveedor y los intermediarios financieros afiliados al programa, quienes utilizan la plataforma electrónica de NAFIN para la operación del mismo.



Acciones y resultados relevantes obtenidos del 1 de enero al 30 de Noviembre del 2012

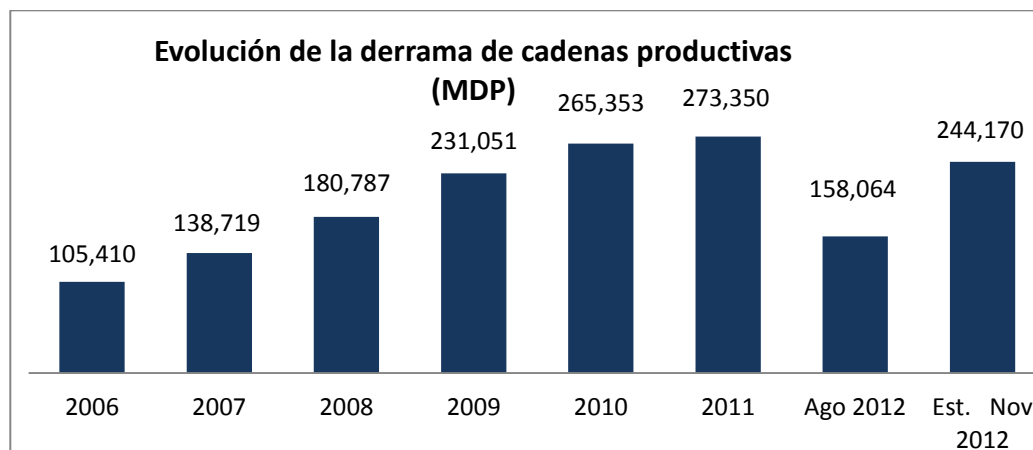
El saldo a diciembre de 2011 fue de 44,351 MDP, para noviembre de 2012 se estima que el saldo se ubicará en 44,262 MDP, derivado de la disminución en la operación de algunas cadenas de alto volumen como lo son INFONAVIT y FOVISSSTE.



Número de Cadenas Privadas y Públicas en Operación 2006-2012

	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Ago. 2012	Est. Nov. 2012
Privadas	169	208	268	297	322	377	422	437
Públicas	57	136	232	249	231	219	245	245
Total	226	344	500	546	553	596	667	682

Al mes de noviembre de 2012 se estima que la derrama de Cadenas Productivas será de 244,170 MDP, en beneficio de 30,500 proveedores, como se muestra a continuación:

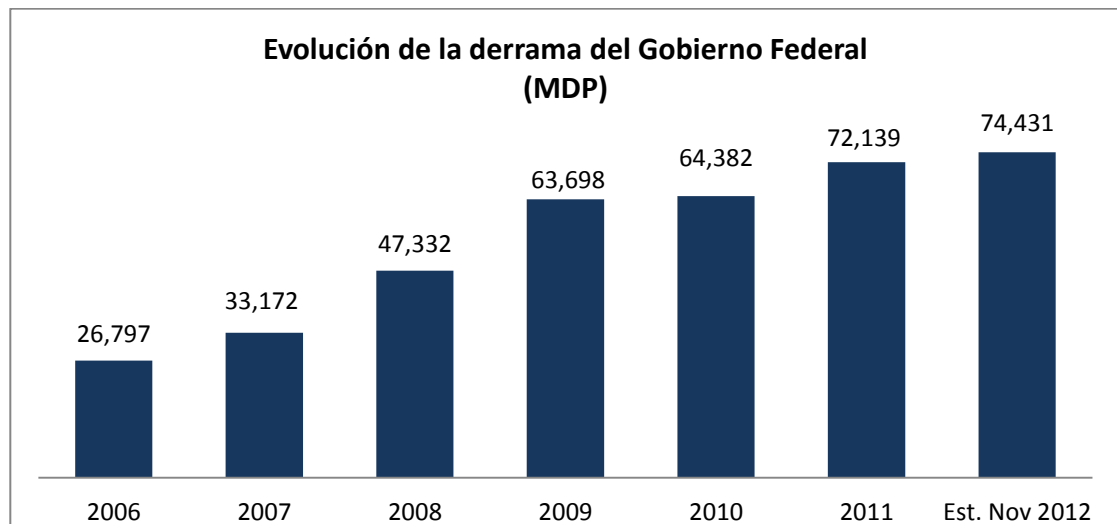


Colocación en Cadenas Productivas	105,410	138,719	180,787	231,051	265,353	273,350	158,064	e 244,170
Proveedores Apoyados	18,868	22,420	27,758	31,752	32,723	31,092	25,996	e 30,500

Cabe recordar, que a partir del 2007 se hizo obligatorio el uso de Cadenas Productivas para las 256 Dependencias y Entidades del Gobierno Federal con el fin de transparentar sus pagos.

Las cadenas del Gobierno Federal participan con el 29% de la derrama total.

Para el mes de noviembre se habrán operado 270,127 documentos por un importe de 74,431 MDP, lo que se traduce en un crecimiento del 13% contra el año pasado al mismo periodo, beneficiando a 6,777 empresas proveedoras del Gobierno Federal.



A la fecha se han otorgado financiamiento a 73,000 empresas por un importe de 1.6 billones de pesos; se cuenta con 41 Intermediarios Financieros interactuando en el proceso de más de 10,000 operaciones diarias por un importe de 1,000 MDP promedio.

Productos: Capacitación y Asistencia Técnica

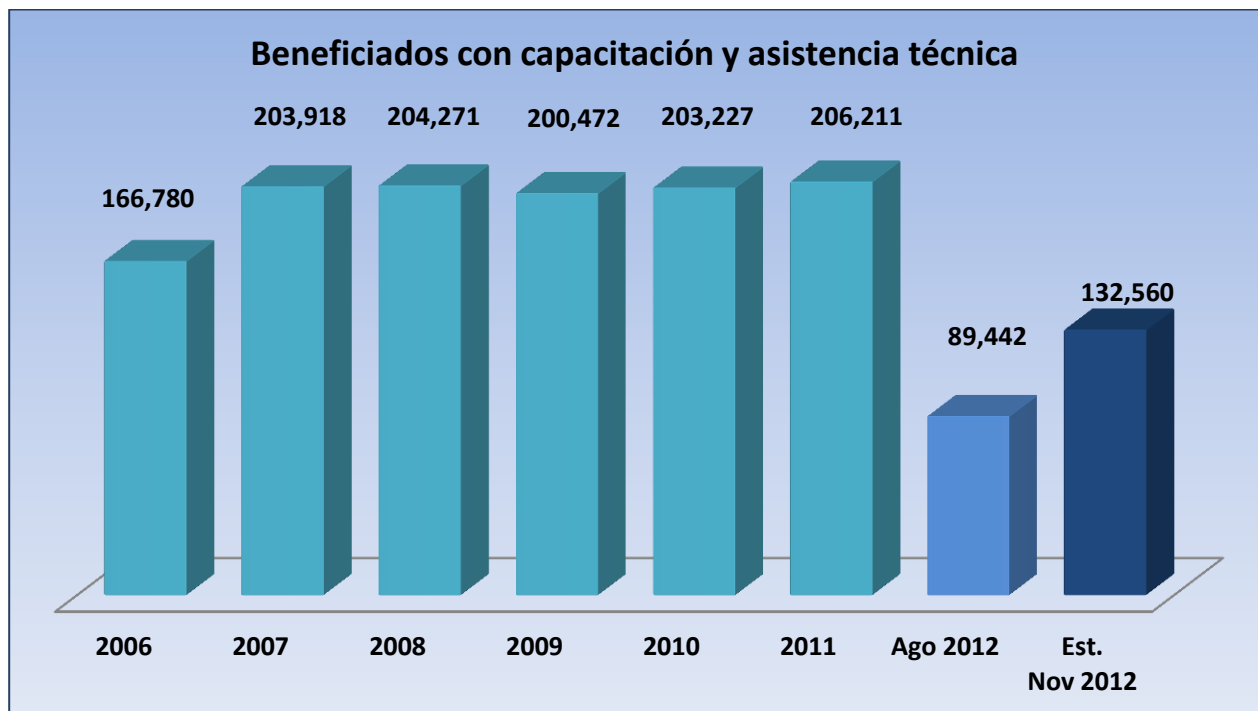
Descripción y esquema de operación

Como se describió en la etapa anterior, el objetivo del Programa es desarrollar capacidades directivas empresariales para la profesionalización de emprendedores y empresarios de las MiPymes, a partir de distintos esquemas de formación en forma gratuita.

La implementación de estos esquemas se lleva a cabo a través de cursos diseñados por la institución, en dos modalidades: presencial y en línea. La capacitación presencial se imparte por instructores externos certificados a nivel nacional y la modalidad en línea está disponible en el dominio www.nafintecapacita.com; incluyendo servicios de tutoría y soporte técnico en línea. La oferta de estos cursos está disponible para todos los usuarios inscritos en la plataforma los 365 días del año y en horario abierto.

Acciones y resultados relevantes obtenidos del 1 de enero al 30 de noviembre del 2012

Los principales resultados, en materia de beneficiados atendidos con capacitación y asistencia técnica son los siguientes:



La meta programada para el año 2012 es de 140,000 participantes estimando que al cierre de noviembre se alcancen 132,560 entre empresarios pyme y emprendedores de negocios. Cabe señalar que en este periodo se presentó la “veda electoral”, lo cual limitó promocionar y difundir los programas de capacitación y asistencia técnica.

Eje de Negocio: Banca de Inversión

Objetivo¹

El objetivo se mantiene sin cambios respecto a lo reportado en la Etapa I, que puede ser consultado en el Portal de Obligaciones de Transparencia (POT) en la siguiente dirección electrónica:

http://portaltransparencia.gob.mx/pot/informe/fraccionXV.do?method=search&_idDependencia=06780#resultados

Productos: *Financiamiento Corporativo*

Descripción y esquema de operación

Como fue referido en la segunda etapa de este Informe, a través de los esquemas de financiamiento corporativo se diseñaron e instrumentaron estructuras de apoyo financiero para el desarrollo de proyectos y empresas en sectores estratégicos para el país, con alto impacto en la generación de empleo e inversión (automotriz, comunicaciones energía y petroquímica secundaria). Entre sus principales esquemas de apoyo se encuentran:

- Financiamiento directo en primer piso a entidades públicas y privadas (incluye créditos sindicados).
- Garantías Bursátiles para mejorar plazo, tasas y acceso a inversionistas institucionales.
- Financiamiento Estructurado
- Valuación de activos financieros y dictámenes técnicos.

A la fecha, se continuó con el proceso de promoción del Programa de Garantía Bursátil y sus adecuaciones con los Intermediarios Bursátiles, Asociaciones y Foros, las Afores, la Asociación Mexicana de Administradoras de Fondos para el Retiro, la Bolsa Mexicana de Valores, entre otros. Se ha seguido impulsando el uso de la Garantía Bursátil como fuente de financiamiento de medianas empresas.

Asimismo, se ha mantenido la estrategia para el impulso del mercado de deuda bursátil en México.

¹ / Formulado a partir de lo establecido en los manuales operativos de los procesos de la Dirección General Adjunta de Banca de Inversión.

Acciones y resultados relevantes obtenidos durante el período

En complemento a lo reportado en la primera y segunda etapa del Informe de Rendición de Cuentas, se estima que el Programa de Garantía Bursátil registre un saldo de 775 MDP a noviembre de 2012, considerando emisiones de años anteriores aun vigentes y las nuevas de 2012. El saldo inducido por estrategias será de 1,905 MDP.

Respecto a **créditos estructurados de primer piso**, el saldo registrado al mes de septiembre de 2012 corresponde a apoyos otorgados a los sectores automotriz, energía para la construcción de un gasoducto, dentro de la rama industrial petroquímica para la construcción de una planta de transformación y a servicios financieros, el cual asciende a 6,549 MDP en 6 proyectos.

Por otro lado, continúan vigentes las líneas de crédito al sector Gobierno, otorgadas en 2009, 2010 y 2011, con los cuales se mantiene un saldo a septiembre de 2012 de 7,315 MDP.

Con el programa de Garantías Bursátiles, se logró que al 30 de agosto de 2012, cuatro empresas dedicadas al arrendamiento puro y financiero, y al desarrollo de vivienda, logran colocar emisiones exitosas por un saldo inducido de 1,300 MDP.

Productos: *Proyectos Sustentables*

Descripción y esquema de operación

Es conveniente reafirmar, que en México existe un gran potencial para el desarrollo de proyectos orientados hacia la conservación y uso sustentable de los recursos naturales, así como de ahorro de energía. Sin embargo, se ha identificado en el mercado la falta de estructuras de financiamiento que apoyen y hagan posible la ejecución de éstos.

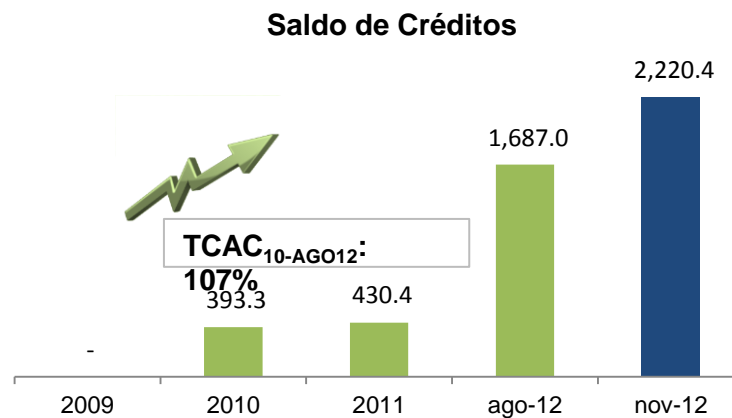
Por lo anterior, NAFIN se ha dado a la tarea de promover y apoyar proyectos que generen un balance positivo en el medio ambiente como uso eficiente de la energía, recuperación de agua y de otros recursos naturales, así como proyectos que puedan calificar en el marco del Mecanismo de Desarrollo Limpio (MDL) del Protocolo de Kyoto.

NAFIN forma parte de la Matriz de Compromisos del Gobierno Federal en la estrategia nacional de cambio climático y en este año se ha consolidado como estructurador de financiamientos para proyectos de energía proveniente de fuentes renovables.

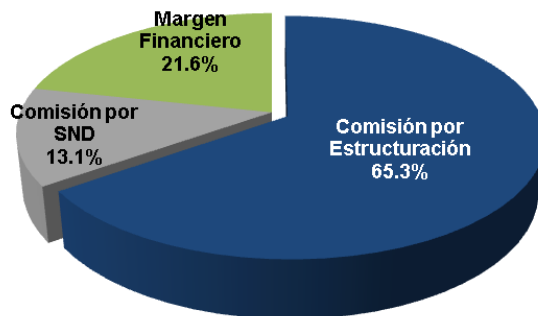
Acciones y resultados relevantes obtenidos durante el período

A agosto 2012 Nafin ha financiado la generación eólica de más de 735 MW a través de 3 parques eólicos en el estado de Oaxaca. Se estima que en el mes de noviembre se cierre el financiamiento de otro parque en la región del Istmo de Tehuantepec con una capacidad instalada de 164 MW.

A continuación se muestra la evolución histórica del saldo de los créditos otorgados a partir de la creación de la Unidad de Proyectos Sustentables y Cambio Climático, en 2009 y hasta noviembre 2012 (estimado).



Los ingresos reales generados por la Dirección Proyectos Sustentables (DPS) durante el periodo enero-agosto 2012 ascendieron a 35.5 MDP, distribuidos de la siguiente manera:

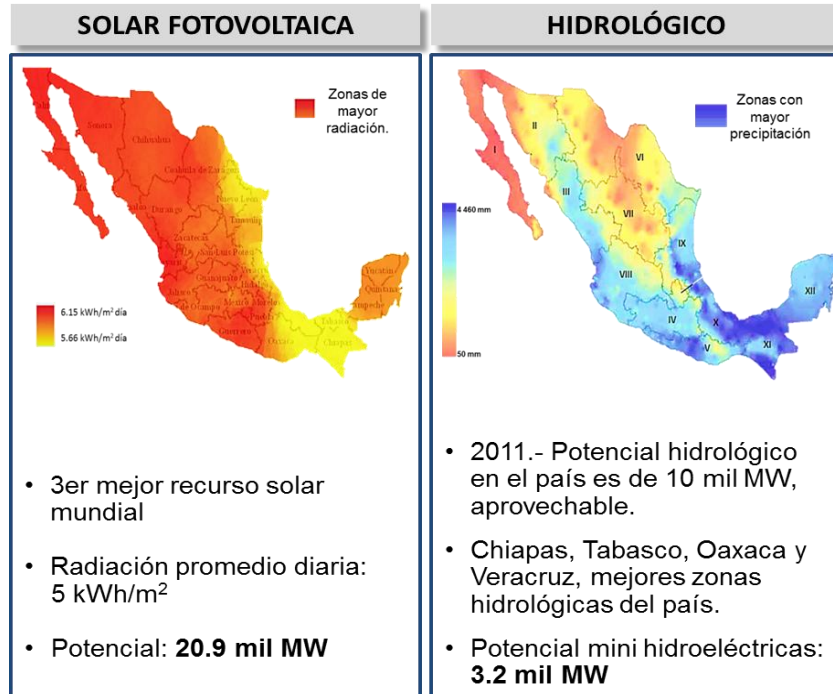


Los ingresos estimados con cifras a noviembre 2012 son de 64.6 MDP. Lo anterior considera comisiones por estructura del financiamiento de parques eólicos por un monto esperado de 17.2 MDP.

Aunado a lo anterior, se estima que durante el mes de noviembre 2012, la Dirección de Proyectos Sustentables incursionará en dos nuevos segmentos de infraestructura renovable, en virtud de que serán presentados a las instancias de decisión de la institución, el primer proyecto mini-hidroeléctrico que se ubica en el estado de Nayarit y cuya capacidad de generación será de 28.8 MW. De igual manera, se presentará la solicitud para financiar 2

parques solares, en los estados de Baja California Sur y Durango, y que contarán con una capacidad de generación de 36.8 MW de manera conjunta.

Con lo anterior, la DPS ampliará su portafolio de atención, aperturando 2 nuevos mercados (mini-hidráulica y solar), los cuales presentan un alto potencial de crecimiento y con lo cual se pretende aprovechar los vastos recursos con los que cuenta el país para el desarrollo de este tipo de infraestructura.



Productos: *Capital de Riesgo*

Descripción y esquema de operación

Nacional Financiera desarrolla el mercado del capital privado a través de la Corporación Mexicana de Inversiones de Capital, S.A. de C.V., - Fondo de Fondos, lo cual fue reportado en la Etapa II.

Acciones y resultados relevantes obtenidos durante el período julio a noviembre 2012

Durante julio se realizó una aportación de capital al Fondo de Fondos de 14.9 MDD y en el periodo de septiembre a noviembre se estima realizar una aportación a capital por 20.2 MDD, con lo que la participación de NAFIN en la subsidiaria se estima será de 65.89%.

Productos: *Programa de Emprendedores (NAFIN-CONACYT)*

Descripción y esquema de operación

De conformidad con lo reportado en Etapas anteriores, el Fondo Emprendedores NAFIN-CONACYT concluyó su fase de inversión en el 2010 y actualmente se encuentra en etapa de desinversión.

Acciones y resultados relevantes obtenidos durante el período julio a noviembre 2012

Durante julio a agosto se propusieron 2 escenarios para desinversiones de las empresas y durante los meses de octubre y noviembre se espera una adicional, que provoquen una salida en promedio de 1.24 veces la inversión realizada.

Productos: Capital Emprendedor

Descripción y esquema de operación

En materia de capital emprendedor se mantienen las cuatro líneas de acción reportadas en las Etapas anteriores.



Acciones y resultados relevantes obtenidos durante el período julio a noviembre 2012

El fondo ya recibió 375 MDP y NAFIN a través de la CMIC destina 40 MDD al Fondo de Fondos Mexico Ventures I (FMV1) en un período de 3 a 5 años y se logró durante agosto y septiembre que la Corporación Andina de Fomento (CAF) aporte 10 MDD. El FMV1 tiene ya comprometido el 67% de los recursos y ha realizado compromiso de inversión con 8 fondos y una coinversión en directa y se espera que durante los meses de octubre y noviembre se logre un compromiso de inversión con 1 fondo mas.

1. Fondo de Coinversión de Capital Semilla

Acciones y resultados relevantes obtenidos durante el período julio a noviembre 2012

Durante el mes de septiembre se logró que Conacyt hiciera un compromiso de inversión por hasta 50 MDP que completarían el segundo cierre del fondo en un total de 350 MPD. Durante los meses de septiembre y octubre se presentaron 2 fondos de coinversión y 11 proyectos susceptibles de apoyo y se espera que durante el mes de noviembre se presenten otros 2 fondos y 3 proyectos al comité de inversiones.

2. Desarrollo de Fund Managers especializados en este tipo de activos

El Instituto Panamericano de Alta Dirección de Empresas (IPADE) diseñó en conjunto con Amexcap y funcionarios de NAFIN un programa especial para el “Desarrollo de Fund Managers.

Se continuó con la capacitación a integrantes del ecosistema durante el 2012, abarcando los siguientes temas:

- Constitución y administración de Fondos de capital de riesgo en México.
- Invirtiendo en PyME's a través de Fondos de capital de riesgo.
- Formación de asesores PyME en levantamiento de capital de riesgo.
- Cómo conseguir capital de riesgo para mi PyME.

Acciones y resultados relevantes obtenidos durante el período julio a noviembre 2012

Durante el mes de septiembre del 2012 se inició la segunda generación del curso de ADECAP en la cual 4 funcionarios de NAFIN participan.

3. Desarrollo del Ecosistema de Capital Emprendedor.

Acciones y resultados relevantes obtenidos durante el período julio a noviembre 2012

Durante el mes de octubre se lanzará la plataforma de capital emprendedor y se espera que en el mes de noviembre cuente con al menos 100 integrantes que fomenten el intercambio de necesidades en la industrial de capital, y en el mes de noviembre se realizará el 3er Foro de Capital Emprendedor el cual busca lograr una integración de los participantes del ecosistema mediante interrelaciones de los participantes de la industria.

4. Asistencia Técnica para levantamiento de capital.

Acciones y resultados relevantes obtenidos durante el período julio a noviembre 2012

Durante los meses de agosto a octubre se trabajó para integrar un diccionario del Capital Emprendedor que sirva como herramienta para todos los integrantes del ecosistema. Se espera lanzar la versión online (app) en el mes de noviembre durante el 3er Foro de Capital Emprendedor.

Eje de Negocio: Financiera

Mercados Financieros y Tesorería

Objetivo ²

El objetivo se mantiene sin cambios respecto a lo reportado en la Etapa I y II, y puede ser consultado en la siguiente dirección electrónica:

http://portaltransparencia.gob.mx/pot/informe/fraccionXV.do?method=search&_idDependencia=06780#resultados

² / Formulado a partir de lo establecido en los manuales operativos de los procesos de la Dirección General Adjunta Financiera.

Acciones y resultados relevantes obtenidos durante el período julio-noviembre 2012

Contexto Económico julio – agosto

Internacional

Los indicadores económicos que se dieron a conocer durante este periodo señalaron un debilitamiento del ritmo de crecimiento de la economía mundial.

Entre los factores que mejor explican ese desempeño encontramos: los problemas de deuda y ajuste fiscal en Europa, la debilidad de la economía de Estados Unidos a la que se ha sumado la amenaza de los recortes fiscales automáticos a partir de enero y la fuerte reducción en el crecimiento de las economías emergentes.

En ese marco, el comportamiento de los mercados internacionales se puede dividir en dos partes: elevada incertidumbre hasta mediados de julio y mejora notable entre esa fecha y finales de agosto.

La falta de medidas concretas para solucionar la crisis europea llevó a un incremento en la incertidumbre, que ya estaba vigente en los meses previos, mientras que las expectativas, validadas después de que el Banco Central Europeo tendría que hacer algo para evitar un mayor deterioro del sistema financiero europeo, provocaron un cambio positivo en la tendencia, magnificada por la poca liquidez y bajo volumen de operación propio de la temporada de verano.

En Estados Unidos y en otros países también se fortaleció la posibilidad de que los bancos centrales tomaran medidas de relajación monetaria más agresivas.

Nacional

En México, los indicadores económicos continuaron siendo favorables, mostrando la resistencia de nuestro país a las condiciones externas adversas. La variación anual del PIB al segundo trimestre, resultó en 4.1%, con lo que en el primer semestre del año se presentó un avance anual de 4.3%.

Por otra parte, la inflación anual se mantuvo por encima del 4.0% reconociendo en buena medida ajustes en la economía por el lado de la oferta en algunos sectores y productos como las materias primas alimenticias, pero también algún traslado de la variación cambiaria que se presentó durante el mes de mayo.

Bajo este contexto, los ingresos de Nacional Financiera por su participación en mercados financieros y tesorería ascendieron durante julio y agosto a 139 MDP, con lo cual acumularon durante los primeros 8 meses del año 955 MDP.

Expectativas septiembre – noviembre

Internacional

El escenario internacional estará en función del alcance de las medidas de apoyo monetario han continuado aplicando los bancos centrales más importantes del mundo.

En el caso de la Zona Euro, serán las decisiones internas de los países con problemas financieras la que defina la magnitud de la compra de bonos por parte del BCE, ya que su apoyo dependerá de la solicitud previa de ayuda a los fondos de rescate. EFSF/ESM. Sin embargo, a pesar del acceso a un monto elevado de recursos financieros, el futuro económico esas naciones seguirá siendo incierto, debido a que los ajustes fiscales y reformas estructurales a las que se comprometan estarán siempre en función de sus estimaciones de crecimiento económico, que corren el riesgo de no alcanzarse ante lo recesivo de las medidas que pretenden ser aplicadas.

En el corto plazo, las decisiones que se tomen sobre Grecia también habrán de influir en los mercados de manera significativa, ya que una posición demasiado estricta por parte de algunos países miembros de la Zona Euro, para el cumplimiento de las metas en los tiempos programados, podría terminar por impulsar a aquel país a abandonar finalmente el euro como moneda de curso legal.

Las elecciones en Estados Unidos serán sin duda otro factor que determinará el rumbo de las decisiones financieras en los siguientes meses, sobre todo por el planteamiento de las medidas de política fiscal y de reformas estructurales que planteen los contendientes.

Adicionalmente, estará el reto del "abismo fiscal", que se presentaría a partir de 2013 si los legisladores no toman una decisión que evite la entrada en vigor de los recortes al gasto e incrementos en los impuestos.

El desempeño de las economías emergentes, en particular de los BRICS, será otro tema relevante para los próximos meses; se siguen esperando medidas de estímulo adicionales en China, en Brasil el BCE todavía tiene espacio para bajar las tasas, los demás miembros de este grupo en mayor o menor medida podrían aplicar medidas expansivas para impulsar sus economías.

Nacional

Es probable que la economía reduzca su ritmo de crecimiento ante el menor dinamismo del sector manufacturero de Estados Unidos, sin embargo, hasta el momento el mercado interno podría continuar con su comportamiento favorable dado el crecimiento en el nivel

del empleo formal y en los salarios en alguna medida, el crédito sigue fluyendo y aunque las remesas han reducido su ritmo de crecimiento, continúan ingresando a un nivel no visto desde 2008.

En los siguientes meses, en México el tema será el cambio de Gobierno. La definición de las estrategias de política, así como los nombres de quienes se harán cargo de las carteras respectivas serán fundamentales para guiar las decisiones de los inversionistas.

En el mismo sentido, se han elevado las expectativas en relación con las reformas estructurales, sobre todo en materias como la laboral, fiscal y energética.

El presupuesto federal para el próximo año, si bien no se espera con cambios sustanciales respecto al aprobado para 2012, si podría dar señales sobre el ánimo de los legisladores para avanzar en otros ámbitos de la vida pública.

En lo que se refiere a los mercados en México, en general se espera que sigan teniendo un comportamiento favorable, aunque no exentos de brotes de volatilidad ante la ocurrencia, sobre todo, de eventos de carácter externo, en un ambiente de liquidez limitada, tanto por el periodo del año, como por el cambio del Poder Ejecutivo.

Bajo estas expectativas, se estima que durante el periodo septiembre – noviembre de 2012 se generen 179 MDP, con los cual se acumularían ingresos al cierre de noviembre del presente año por 1,133 MDP.

Productos: *Mesa de Dinero, Capitales, Cambios*

Descripción y esquema de operación

Durante el período, el esquema de operación en los mercados de dinero, cambios y capitales fue similar al reportado en las Etapas I y II, teniendo como misión el dirigir y determinar las estrategias de inversión de las posiciones de dichos mercados, con base a la normatividad interna y externa definida y a los resultados del análisis de los mercados financieros, con el fin de contribuir a la rentabilidad de cada uno de los portafolios, metas y objetivos de negocio, definidos por la Institución.

Acciones y resultados relevantes obtenidos durante el período julio-noviembre

MERCADO DE DINERO julio – agosto:

Desempeño:

Este período fue de vaivenes en las tasas. Hasta mediados de julio tanto las tasas de los bonos como las sobretasas de los instrumentos de tasa revisable presentaron un comportamiento descendente; sin embargo, de esa fecha hasta finalizar agosto la tendencia fue alcista.

En el caso de los bonos de tasa fija, la correlación con los títulos de deuda del Tesoro de los Estados Unidos se mantuvo en un nivel elevado.

En relación con las sobretasas, las de los instrumentos vinculados a la inflación mostraron una baja importante, pero las del resto de los instrumentos del IPAB y las de los Bondes D presentaron incrementos, siendo más notable en los BPAS.

La estrategia conservadora, ha permitido enfrentar de manera favorable los vaivenes del mercado. No obstante, las alzas permitieron continuar con la construcción de un portafolio más adecuado para iniciar las operaciones de 2013, de acuerdo con la estrategia basada en la obtención de un margen estable en relación con los costos de fondeo.

Consideraciones septiembre – noviembre:

Para el período señalado, lo más relevante serán las operaciones de compra y venta simultánea de valores del IPAB, lo que permitirá consolidar los portafolios para 2013.

Asimismo, se continuará dando revolvencia al portafolio a fin de consolidar y proteger los resultados obtenidos hasta ahora, mismos que enfrentarán la circunstancia estacional de incrementos en las sobretasas de los valores de tasa revisable vinculados a la inflación.

MERCADO DE CAMBIOS julio – agosto:

Desempeño:

Durante este período la paridad peso-dólar continuó presentando volatilidad importante, respondiendo a su condición de moneda de cobertura. Así se registraron niveles máximos de \$13.71 a mediados de julio y mínimos de \$13.07 un mes después.

Si bien la tendencia de nuestra moneda ha sido de apreciación, basada en los sólidos fundamentales de la economía, en el fuerte ingreso de recursos al mercado de deuda y al avance importante en las reservas internacionales, la volatilidad externa ha influido de

manera determinante en el comportamiento de nuestra moneda frente a sus pares en el mercado cambiario.

Consideraciones septiembre – noviembre:

Se espera incrementar los ingresos, a través de operaciones de compra-venta de divisas con posiciones de corto plazo, contribuyendo así a gestionar el riesgo integral mediante la diversificación por tipo de instrumento

Se buscarán fuentes de adquisición de dólares a tipos de cambio que permitan obtener mejores márgenes en el mercado de mayoreo.

Se espera contar con recursos que permitan incrementar los montos en las operaciones swaps de corto plazo (máximo 48 horas).

MERCADO DE CAPITALES julio – agosto:

Desempeño:

A lo largo del bimestre el IPyC cayó en 1.9%, consecuencia del incierto entorno externo. A pesar de ello algunas emisoras mostraron un desempeño favorable.

Consideraciones septiembre – noviembre:

Se continúa analizando el apetito que hay en el mercado, específicamente con las Afores sobre diversos instrumentos, para ver la viabilidad de nuevos negocios.

Productos: Tesorería

Descripción y esquema de operación

El esquema de operación de la Tesorería fue similar al reportado en las Etapas I y II, orientándose a determinar y asegurar las estrategias de captación de recursos para el fondeo de las operaciones del banco, la determinación de precios de transferencia de mercado, el diseño y administración de portafolios de inversión, así como de la definición e implementación de esquemas para proteger el balance ante riesgos de tasas de interés, con el propósito de ser competitivos y contribuir a la rentabilidad y productividad de la Institución.

Acciones y resultados relevantes obtenidos durante el período julio - noviembre

Desempeño julio - agosto:

La estrategia de la Tesorería para optimizar el costo de captación durante el período, se basó en la diversificación de las fuentes de fondeo y en la ejecución de operaciones derivadas. Asimismo, se mantuvo la estrategia de minimizar la exposición del balance a movimientos en tasas de interés.

Se llevó a cabo con éxito la estrategia de fondeo revolvente de corto plazo, manteniendo costos de fondeo competitivos. Se logró minimizar la exposición del balance a movimientos en tasas de interés, realizando las coberturas necesarias para proteger el ingreso que el banco recibe por concepto de margen financiero.

Se logró llevar a cabo la colocación de certificados bursátiles bancarios (CEBURES) en oferta pública de NAFIN a un plazo de 10 años, con el cupón más bajo histórico para un emisor mexicano.

Se logró contribuir a los ingresos por concepto de margen financiero, coadyuvando así a la solidez del capital de la Institución.

En el período se ha mantenido el Programa de Certificados de Depósito (CDs) como el principal vehículo de captación en moneda extranjera con costos atractivos de fondeo.

Si bien no se tuvo un crecimiento en este rubro, el portafolio de bonos en moneda extranjera ha mantenido la estrategia de maximizar la rentabilidad de los recursos y continúa siendo un factor importante para la generación de ingresos.

En lo referente al portafolio de liquidez en moneda extranjera, la Tesorería ha mantenido sus inversiones de excedentes líquidos en depósitos de corto plazo, preferentemente en banca de desarrollo y bancos comerciales nacionales.

Consideraciones septiembre – noviembre:

Se continuará con la estrategia de diversificación de las fuentes de fondeo y crecimiento de la base de clientes.

Se seguirá fondeando de manera revolvente al banco, apoyados en una base de clientes estable y diversificada.

Se realizarán las coberturas necesarias para proteger el ingreso que el banco recibe por concepto de margen financiero en los créditos otorgados a PyME'S.

En cuanto a la captación en moneda extranjera, se prevé mantener la utilización máxima posible del Programa de CDs de la Sucursal Londres y mantener al Programa como el principal vehículo de captación en moneda extranjera. Se podría utilizar algún otro

mecanismo de fondeo, siempre que se cuente con capacidad disponible de techo de endeudamiento externo neto y en función de las condiciones vigentes en su momento de los mercados.

Se prevé que los excedentes líquidos continúen siendo gestionados a través de la inversión de recursos en bancos comerciales nacionales y extranjeros y de desarrollo buscando rentabilizar en todo momento su utilización.

Productos: *Promoción de Mercados*

Descripción y esquema de operación

La descripción y el esquema de operación se mantienen sin cambios respecto a lo reportado en las Etapas I y II.

Acciones y resultados relevantes obtenidos durante el período julio – noviembre:

Desempeño julio - agosto:

El monto promedio de la cartera de clientes al cierre de agosto se ubicó en 333,769 MDP.

En este periodo se logró atender aproximadamente el 80% de las necesidades de captación del banco.

La actividad de promoción se vio reflejada en la formalización de 81 nuevos contratos, llegando a un total de 1,906 contratos vigentes.

Consideraciones septiembre – noviembre:

Mantener la posición sobre el promedio obtenido durante lo que va del ejercicio 2012.

Mantener una constante actividad de promoción para ampliar la base de clientes, seleccionando a las alternativas más rentables y poder incrementar los márgenes de utilidad para apoyar las metas de ingresos de mercados y tesorería.

Con base en la estrategia de mercados, necesidades de fondeo de la Institución y si las condiciones de mercado lo permiten, mantener nuestra participación de captación de recursos por arriba del 80% del total de la captación

Se buscará concretar la apertura de contratos con nuevos clientes resultado de las visitas de promoción efectuadas en los primeros meses del año a posibles clientes, ya que en

algunos casos se está en espera de que los Comités de Inversión aprueben nuestra participación o de recibir la documentación para iniciar los trámites administrativos.

Conforme a la estrategia institucional de mercados, mantener una actividad permanente de compra / venta de instrumentos gubernamentales, bancarios y corporativos.

Agente Financiero, Administración de Proyectos y Cooperación Internacional

Objetivo

El objetivo se mantiene sin cambios respecto a lo reportado en las Etapas I y II.

Producto: Agente Financiero

Descripción y esquema de operación

Como Agente Financiero del Gobierno Federal, administra las operaciones contratadas con Organismos Financieros Internacionales. Garantiza un excelente servicio a Dependencias y Entidades del Gobierno Federal, beneficiadas con financiamiento externo. Contribuye a la generación de ingresos de la Institución, a través de las comisiones que recibe por parte de la SHCP, la mandante del servicio. Adicionalmente, administra las donaciones que reciben los organismos ejecutores como complemento de algunos préstamos contratados.

Mercado de atención

El mercado de atención se mantiene sin cambios respecto a lo reportado en las Etapas I y II.

Acciones y resultados relevantes obtenidos en el período julio – noviembre de 2012

Cartera

Al 31 de agosto de 2012, la cartera de agente financiero como administrador de proyectos se integra por 24 préstamos: 12 del BIRF, 10 del BID y 2 de FIDA; y 12 donaciones: 10 del BIRF, 1 del BID y 1 de FIDA; por un monto total de 6,994 MDD.

Durante julio y agosto, se formalizó el Préstamo 2736/OC-ME PACE III y se encuentra en preparación una nueva donación para el Proyecto de Conservación de Cuencas Costeras, por un monto de 39.5 MDD.

Para el período de septiembre a noviembre se espera negociar un contrato por un monto de 350 MDD, adicionales a los asignados por la SHCP a NAFIN como Agente Financiero.

Al 31 de agosto se han desembolsado 856 MDD que representan un 57% respecto a la meta de 1,500 MDD para diciembre de 2012. Cabe mencionar que los desembolsos están asociados al ejercicio del presupuesto de los organismos ejecutores, por lo que se espera un incremento significativo de su ejercicio durante el cuarto trimestre del año.

El ingreso por comisiones cobradas como Agente Financiero durante el mes de julio fue de 22.8 MDP y en agosto de 22.3 MDP, con lo que el acumulado al 31 de agosto ascendió a 170.2 MDP. Para los meses de septiembre, octubre y noviembre se esperan ingresos mensuales promedio de 17 MDP, con lo que se tiene programado alcanzar en noviembre un ingreso acumulado de 222.2 MDP.

Producto: Administración de proyectos

Descripción y esquema de operación

La Dirección de Organismos Financieros Internacionales, en cumplimiento de la misión de NAFIN, ha continuado sus gestiones en el ámbito de su competencia, para obtener financiamiento de fuentes multilaterales y bilaterales a tasas y plazos competitivos para financiar proyectos y programas prioritarios para el país, así como cooperaciones técnicas para fortalecimiento de NAFIN.

Mercado de atención

Conforme al escenario, la captación de recursos de BID, BIRF y KfW para los programas de fomento de NAFIN, debe estar alineada a la estrategia de captación de mediano y largo plazo de NAFIN y cumplir con los criterios de elegibilidad de los préstamos.

Acciones y resultados relevantes obtenidos en el período julio – noviembre de 2012

Cartera

Al mes de agosto de 2012, destacan las siguientes operaciones con las instituciones financieras, en beneficio de los Programas de NAFIN:

- **Línea CCLIP/ Préstamo No. 2226/OC-ME, por un monto de USD 100 MDD, plazo de 20 de amortización y 5 años de gracia.**

Se declaró en efectividad el 25 de mayo de 2011. En 2011 se desembolsaron 99 MDD, de los que 49.1 MDD corresponden a proyectos sustentables y 49.9 MDD fueron bajo la modalidad de anticipo que se encuentran en periodo de comprobación. A la fecha se han comprobado gastos por 28.1 MDD, se tiene previsto concluir la comprobación en noviembre por 22.8 MDD.

- **Línea CTF /CCLIP/ NAFIN, por un monto de 70 MDD.**

Esta línea se firmó con el BID el 2 de julio de 2012, para el Programa de Financiamiento de Proyectos de Energía Renovable y considera recursos de la línea CCLIP del BID por 70 MDD y de aporte de NAFIN por 70 MDD. Se pretende realizar un desembolso de 10 MDD para este ejercicio 2012.

- **Línea CCLIP/ Préstamo No. 2671/OC-ME, por un monto de 50 MDD, plazo de 20 de amortización y 5 años de gracia**

El Consejo Directivo autorizó firmar con el BID un segundo préstamo en el marco de la línea de Crédito Condicional (CCLIP) para proyectos de inversión por 50 MDD. El 16 de diciembre de 2011, se firmaron los Contratos de Préstamo y de Garantía por 50 MDD y se declaró la elegibilidad el 21 de diciembre de 2011, para desembolsar el recurso bajo la modalidad de anticipo con fecha valor 23 de diciembre de 2011.

Durante el periodo de julio y agosto de 2012, se ha continuado trabajando en el proceso de comprobar los recursos desembolsados por 50 MDD, con cartera de proyectos sustentables. El BID solicitó se lleve a cabo una diligencia ambiental y social de los proyectos para otorgar su no objeción.

- **CTF –BIRF Programa Eficiencia Energética, por 50 MDD**

Este préstamo ha permitido canalizar recursos para financiar el componente de crédito del Programa de Sustitución de Electrodomésticos; al 31 de agosto se desembolsaron recursos por 40.5 MDD y se estima concluir con la línea en octubre, de acuerdo con el programa de disposiciones.

- **KfW Programa de Eficiencia Energética, por un monto de 64.9 MDD (50 M de euros)**

En el mes de junio de 2011, se desembolsaron 38.9 MDD para el componente de crédito del Programa de Sustitución de Electrodomésticos. Se encuentra en trámite de no objeción del KfW, utilizar el saldo por disponer de la línea por 26 MDD para mismo Programa de Electrodomésticos, ya que se había planteado al KfW destinarlos al Programa de Ahorro y Eficiencia Energética Empresarial (PAEEEM) con la Secretaría de Energía (SENER), pero dicha Dependencia solicitó destinarlos al Programa de Electrodomésticos.

- **KfW. Línea de Crédito para el Mejoramiento Ambiental de la Pequeña y Mediana Empresa (PyME) por un monto de 31.2 millones de euros.**

Se realizó un diagnóstico de impacto ambiental del Programa del Pequeño Transportista, para la evaluación técnica y para operar el Programa bajo la Línea de Mejoramiento Ambiental en 2012.

Se pretende financiar cartera adicional de intermediarios que participen en el Programa del Pequeño Transportista por 250 millones de pesos, que incluya recursos de KfW por 10 millones de euros (mezcla de recursos).

- **Programa de Préstamos con el BID**

A solicitud de NAFIN, la SHCP incorporó en su programa de préstamos con el BID dos operaciones:

- CCLIP 3 por 100 MDD para el Programa de Financiamiento de Proyectos de Energías renovables
- Financiamiento a la Educación Superior por 30 MDD

Se encuentra en revisión con las áreas de negocio, los términos y condiciones de dichos préstamos para iniciar la negociación con el BID en el último trimestre del año.

Programa de Apoyo para Estudios de Factibilidad de Proyectos Sustentables (EFPS) con el BID por 1.2 MDD

Durante julio y agosto de 2012, se continuó brindando apoyo a la Dirección de Proyectos Sustentables (DPS) en la ejecución y administración del Programa.

Programa de Fortalecimiento Institucional de la Dirección de Proyectos Sustentables (DPS) con el BID por 0.3 MDD

Durante julio y agosto de este año, el BID presentó el convenio para consideración de la SHCP y NAFIN, para su firma en el último trimestre del año.

Producto: Cooperación Internacional

Descripción y esquema de operación

Administrar las relaciones con la banca de desarrollo del extranjero, así como con otros organismos de cooperación internacional (ALIDE, IBERPYME, APEC, IDFC, Grupo de Montreal), estableciendo relaciones con las diversas áreas de NAFIN involucradas, a fin de dar cumplimiento a los acuerdos establecidos.

Organizar las reuniones internacionales con los miembros de los diferentes grupos o Asociaciones, en las instalaciones de NAFIN, asegurando la calidad en la atención a los organismos internacionales, antes, durante y después del evento.

Mercado de atención

Banca de Desarrollo del extranjero, así como Organismos de cooperación internacional (APEC, IDFC, Grupo de Montreal, ALIDE, IBERPYME), con los que NAFIN tiene acuerdos de cooperación, así como con las áreas de NAFIN involucradas en los temas de atención de dichos Organismos.

- **9a. Reunión Anual de Instituciones Financieras relacionadas con las PyME's de la APEC**

Del 18 al 20 de julio de 2012, se llevó a cabo la 9a. Reunión Anual de Instituciones Financieras relacionadas con las PyME's de la APEC, coordinada por el banco de desarrollo Planters Bank de Filipinas, con el tema: "Banca para Pymes en un Entorno Cambiante", para la cual se apoyó a la Dirección de Desarrollo de Productos para su participación en dicho evento por parte de la Institución.

- **IDFC (International Development Finance Club)**

Con motivo de la reunión de la Cumbre G20 realizada el 17 de junio en la Ciudad de los Cabos, Baja California Sur, México y presidida por el Lic. Felipe Calderón Hinojosa, Presidente de México, NAFIN participó con la Secretaria del Club IDFC (el banco KfW), proporcionando información sobre las actividades de NAFIN en financiamiento al cambio climático y sobre el apalancamiento con recursos públicos y privados.

En seguimiento a los acuerdos de la reunión de Rio+20 en Rio de Janeiro y a la Cumbre G20; el 27 y 28 de Agosto, NAFIN llevó a cabo reuniones de trabajo con 22 funcionarios (Sherpas) de diversos bancos de desarrollo miembros del IDFC, para preparar los documentos que los Directores Generales miembros del IDFC habrían de presentar en la Reunión Anual del IDFC, realizada en el marco de la Reunión del Fondo Monetario Internacional y del Banco Mundial en Tokio, Japón el 14 de octubre de 2012.

Durante las sesiones se debatieron diversos temas relacionados con los principios fundamentales del IDFC; la comunicación interna y externa y las experiencias compartidas entre los miembros del IDFC relacionados con el Financiamiento Verde, entre otros temas; se enfatizó el esfuerzo que este grupo de bancos de desarrollo ha realizado para lograr un crecimiento sostenible e incluyente a nivel global.

El 30 de agosto y 1 de septiembre se tuvo una Reunión del Grupo Directivo del IDFC en Francia, a partir de la cual se decidió ampliar el tema central de los trabajos del IDFC para el 2013, como **Desarrollo Sostenible**.

El IDFC destacará sus actividades sobre el tema del Desarrollo Sostenible con énfasis en Desarrollo Verde y Social. El Desarrollo Verde comprende los sectores de Infraestructura (verde), Energías Renovables y Eficiencia Energética. Como Desarrollo Social, el Club incluirá el Desarrollo de las PYMEs y la Inclusión Social en el tema de Reducción de la Pobreza.

- **Grupo de Montreal**

El 20 de diciembre de 2011, el Comité Directivo de NAFIN, aprobó firmar el acuerdo de membresía del Grupo de Montreal, cuyos objetivos son intercambiar experiencias entre los Bancos de Desarrollo miembros, para mejorar la oferta de productos en temas clave; contribuir a una mejora en la eficiencia de operación de las instituciones; apoyar la planeación

estratégica y la instrumentación de políticas y fortalecer a los miembros para responder mejor en situaciones de crisis.

El Grupo está integrado por los siguientes Bancos de Desarrollo: BDC (Canadá), CDB (China), BNDES (Brasil), OSEO (Francia) VNESHECONOMBANK (Rusia), SIDBI (India) y NAFIN (México).

Durante julio y agosto se mantuvo contacto con el Banco de Desarrollo de Canadá (BDC), Secretario Técnico del Grupo de Montreal, en la actualización de los documentos legales requeridos para formalizar la participación de NAFIN en el Grupo. Se hicieron comentarios y sugerencias a las bases técnicas y el proceso de contratación de la firma consultora que desarrollará la plataforma de colaboración para la red del Grupo y se tuvieron diversas Audio-Conferencias con el BDC sobre diversos temas, como una encuesta sobre el tema "Servicios no Financieros", proporcionados por NAFIN; la encuesta para la Primera Reunión Anual del Grupo de Montreal.

El 27 y 28 de septiembre se llevó a cabo la Primera Reunión de Directivos del Grupo de Montreal, en donde se trataron los siguientes temas de interés para la NAFIN:

Se constituirá por Ley la Corporación, se definirá la admisión de Miembros; la designación del Presidente de la Mesa Directiva y el Secretario General de la Corporación; así como la firma de diversos documentos legales de la Corporación, entre otros aspectos. En relación a aspectos administrativos, se revisará el Presupuesto propuesto de la Corporación, los gastos elegibles y se discutirá sobre la plataforma colaborativa y de conocimiento compartido.

- **ALIDE e IBERPYME**

Se mantuvo el intercambio de mejores prácticas con la Asociación Latinoamericana de Instituciones Financieras para el Desarrollo (ALIDE) y sus bancos miembros, así como IBERPYME (Programa Iberoamericano de Cooperación Interinstitucional para el desarrollo de la PyME) a través de la Secretaría de Relaciones Exteriores (SRE).

Durante julio y agosto se promovieron diversos eventos organizados por la ALIDE entre las áreas de la Institución, destacando entre otros: El Seminario –Taller Internacional sobre Responsabilidad Social e Integridad en Instituciones Financieras: Nuevos Desafíos y Herramientas ante la Crisis Económica, llevado a cabo en la sede institucional de ALIDE, en Lima, Perú, los días 22 al 24 de agosto de 2012. El seminario es organizado por ALIDE conjuntamente con el Programa Latinoamericano de Capacitación de Líderes (PLCL) de la World Federation of United Nations Associations (WFUNA); así como el Curso a Distancia sobre Dirección y Gestión de la Banca de Segundo Piso, desarrollado del 27 de agosto al 6 de octubre de 2012, con una duración de 6 semanas, en el campus virtual www.alidevirtual.org de ALIDE.

- **Mercado Hispano de Estados Unidos y Canadá**

Cada año, la Dirección General de Promoción Económica Internacional de la Secretaría de Relaciones Exteriores, en representación del Consejo para la Promoción de Negocios con las Comunidades Mexicanas e Hispánicas de Estados Unidos y Canadá, de las cuales NAFIN es miembro, lleva a cabo un evento cuyos objetivos son:

- A) Contar en México con un espacio que promueva las relaciones comerciales entre los pequeños y medianos empresarios mexicanos con sus contrapartes hispanas de Estados Unidos y Canadá;
- B) Promover entre la comunidad empresarial mexicana el potencial del mercado hispano de América del Norte.
- C) Facilitar el contacto directo entre compradores hispanos y exportadores mexicanos a fin de propiciar la relación de operaciones comerciales en el corto y mediano plazo.

Relacionados con los sectores de alimentos frescos y procesados, bebidas, regalos, artículos de decoración y textil.

La Dirección de Organismos Financieros Internacionales como miembro del Comité del Foro Hispano, participa en la organización, difusión y facilitador o ponente de Talleres encaminados al Plan de Negocio que faciliten el buen desarrollo de las actividades de los pequeños y medianos empresarios en dicho foro.

Para este año, la Secretaría de Desarrollo Económico del Estado de Aguascalientes (SEDECO), se comprometió a realizar las acciones necesarias para organizar el Foro de Negocios con el Mercado Hispano de Estados Unidos y Canadá los días 18 y 19 de Octubre de 2012.

Fiduciario

Objetivo

El objetivo se mantiene sin cambios respecto a lo reportado en las Etapas I y II, y puede ser consultado en el Portal de Obligaciones de Transparencia (POT) de Nacional Financiera en la siguiente dirección electrónica:

<http://portaltransparencia.gob.mx/pot/informe/fraccionXV.do?method=search& idDependencia=06780#resultados>

Mercado de atención

Se reporta en las Etapas I y II de este INFORME, y puede ser consultado en la dirección electrónica citada en el párrafo anterior.

Acciones y resultados relevantes obtenidos en el período julio – noviembre de 2012

Después de concluir el rediseño del proceso fiduciario y el establecimiento de una nueva estructura organizacional en el primer semestre del año, se continuó trabajando en la documentación que permita vincular la actividad fiduciaria con el proceso contable de los fideicomisos, función que se encuentra a cargo de la Dirección de Contabilidad y Presupuesto y se estima concluir durante el segundo semestre de 2012.

La nueva plataforma transaccional y de registro contable está compuesta por los sistemas SIFC y CONFID; en abril de 2012 fue liberado el sistema CONFID, mientras que el SIFC en agosto de este mismo año se liberó su versión inicial y durante septiembre se llevó a cabo la migración de 281 fideicomisos que realizan transacciones con recursos en numerario, con lo cual se concluyó la migración de 396 negocios operativos a esta nueva plataforma. Cabe destacar que se continúan realizando diversas mejoras al SIFC, integrando nuevos módulos complementarios en la operación y administración de los negocios fiduciarios.

El Manual Operativo Fiduciario fue formalizado y publicado en la red interna de NAFIN en agosto de 2012 y se encuentra en proceso, como ya se mencionó, la inclusión de procedimientos referidos a la instrucción del registro contable de las operaciones de los fideicomisos con y sin administración delegada.

Al 31 de Agosto el inventario asciende a 607 negocios fiduciarios, de los cuales 516 son administrados en la Dirección Fiduciaria y 91 a cargo de otras áreas de la Institución en su carácter de Mandataria. Dichos negocios mantienen en su conjunto un patrimonio de 941,728 MDP, de los cuales 772,842 MDP corresponden a los administrados por la Dirección Fiduciaria y 168,886 a los de otras áreas. Por otro lado, de enero a septiembre se formalizaron 8 nuevos negocios fiduciarios, y se estima instrumentar 14 durante el último trimestre, dando como resultado un total de 22 nuevos negocios constituidos al cierre del presente ejercicio.

Texto modificado de acuerdo al comentario n° 46. Respecto al programa de extinción de fideicomisos que han cumplido sus fines, o bien, que los mismos no son acordes a los objetivos de la Institución o que no contribuyen a los ingresos institucionales, de un universo determinado de 106 fideicomisos, la meta anual fue establecida en 61 negocios a extinguir; cabe señalar que a septiembre de 2012 se han extinguido 25 negocios y se estima llegar a los 61 negocios al final del ejercicio.

Custodia de Valores

Todos los apartados que conforman este tema, se mantienen sin cambios respecto a lo informado en las Etapas I y II de este Informe, y pueden ser consultados en el Portal de Obligaciones de Transparencia (POT) de Nacional Financiera en la siguiente dirección electrónica:

http://portaltransparencia.gob.mx/pot/informe/fraccionXV.do?method=search&_idDependencia=06780#resultados

Esquemas de Apoyo para los Ejes de Negocio:

Promoción Regional

La Institución ha continuado con su mandato de ser impulsor del desarrollo económico en los estados a través de la consolidación de una Red de Promoción Regional que lleva a cabo la potenciación de sus esfuerzos de promoción mediante un sólido vínculo con los consejeros consultivos, actores políticos y económicos en los estados, que le permite conocer las necesidades de los clientes locales y traducir estas necesidades en productos y servicios con mayor impacto regional. De esta manera, la Red de Promoción Regional lleva a cabo la promoción y referenciación de productos de financiamiento y servicios institucionales a las pequeñas y medianas empresas, Gobiernos Estatales y Municipios, Dependencias Estatales y Organismos Empresariales en los estados a través de la promoción integral de todos los productos y servicios de NAFIN. Para el segundo semestre de 2012, las estrategias se enfocan en el cumplimiento de los siguientes indicadores:

- Saldos de cartera e instalación de Cadenas Productivas
- Programa Compras de Gobierno
- Saldo e instrumentación de programas Sectoriales
- Desarrollo de IFNB's
- Eventos de promoción regional celebrados por la Red

En apoyo a las actividades de promoción el Consejo Directivo autorizó la renta de hasta 25 espacios para los Ejecutivos de Promoción Regional para llevar a cabo labores de gabinete. Se determinó que la renta de dichos espacios se diera por etapas, iniciando con los casos más urgentes. En esta primera etapa, al mes de octubre, se concluyeron los procedimientos para la renta de 10 espacios en las siguientes plazas:

- Noroeste / Baja California (Tijuana)
- Noreste / Chihuahua (Chihuahua)
- Noreste / Coahuila (Saltillo)
- Occidente / San Luis Potosí (San Luis Potosí)
- Centro / Querétaro (Querétaro)
- Sureste / Veracruz (Veracruz)
- Occidente / Aguascalientes (Aguascalientes)
- Sureste / Tabasco (Villahermosa)
- Centro / Hidalgo (Pachuca)
- Noreste/ Tamaulipas (Tampico)

Adicionalmente, se solicitó espacio para Puebla, el cual está en proceso.

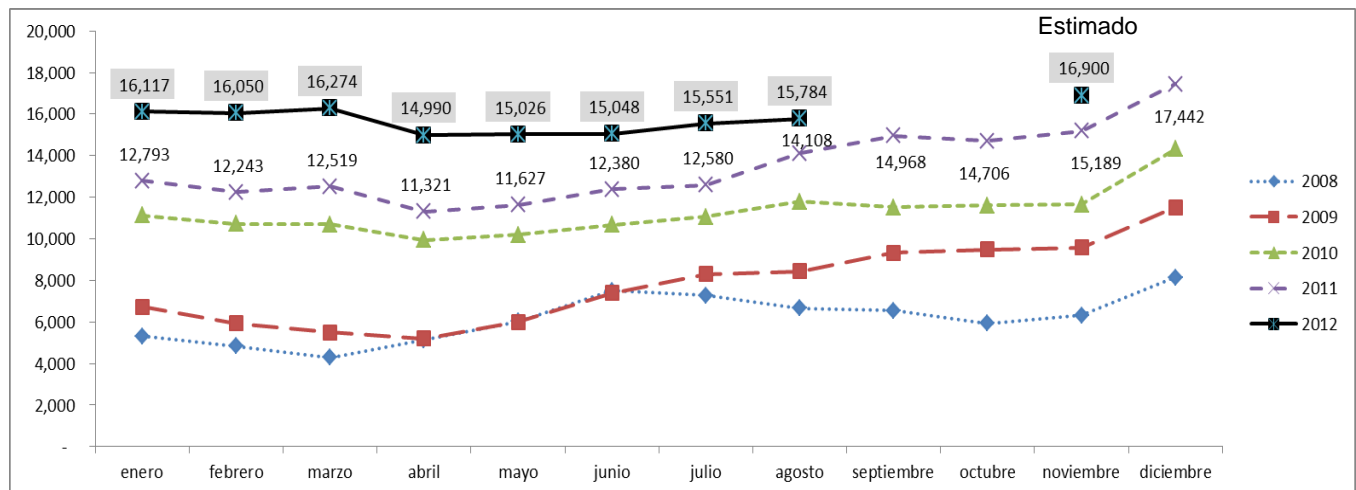
Los siguientes espacios se determinarán en una etapa posterior, en caso de ser necesario, conforme las necesidades que se presenten.

Acciones y resultados relevantes obtenidos en el período julio – noviembre de 2012

Saldos de cartera e instalación de Cadenas Productivas

Al 31 de agosto, el saldo de las cadenas administradas, instrumentadas y promovidas por la Red Regional asciende a 15,987 MDP, lo que representa un avance de 76% de la meta anual, equivalente a 21,152 MDP. Se estima que al 30 de noviembre, el saldo de cadenas de la Red de Promoción Regional será de 16,900 MDP.

Saldos históricos de Cadenas (MDP)



Normalmente las cadenas nuevas no generen saldo de más de 100 MDP durante el primer año, debido primeramente a que dichas cadenas deben pasar por un período de maduración; adicionalmente, a que el mercado objetivo de empresas que debe de atender la Red de

Promoción Regional está dentro del segmento que considera ventas anuales menores a los 750 MDP; por lo que los bancos otorgarán líneas de aproximadamente 30 MDP.

Instalación de cadenas productivas:

Durante los meses de julio y agosto de 2012, la Red ha instalado 5 cadenas productivas. De enero a agosto en total ha instalado 36 cadenas productivas de las cuales 12 son reactivaciones, lo que corresponde a un avance del 86% respecto a la meta anual 2012.

Se tiene considerado que durante el periodo de septiembre a noviembre se instalen 8 cadenas adicionales, con lo que se pretende llegar al 30 de noviembre de 2012 a 46 cadenas instaladas y de esta manera cubrir el 110% de la meta anual.

Programa de Compras de Gobierno

Las actividades realizadas como apoyo a la promoción, se miden dentro de la derrama del programa, para lo cual, se comparte una meta global entre la red de promoción regional y la DGA de Fomento. El avance al cierre del mes de agosto de 2012 fue del 52%, es decir 1,142 MDP.

Saldo e instrumentación de Programas Sectoriales

Durante el periodo de julio y agosto, el saldo de garantías en productos sectoriales que ha prospectado, promovido y dado seguimiento la Red de Promoción Regional se ha incrementado 2.6 veces. Al cierre de 2011, el saldo de garantías fue de 1,450 MDP, mientras que al 31 de agosto de 2012 ascendió a 3,373 MDP, con lo que se ha superado la meta establecida de 1,668 MDP.

En este mismo periodo, de julio y agosto de 2012, se instalaron 4 programas adicionales a los 15 del primer semestre; a esta fecha, la meta relacionada a la instalación de 19 programas Sectoriales o Emergentes se ha cumplido al 127% y se tiene considerado que se instalen al 30 de noviembre de 2012, dos programas adicionales, con lo que se llegaría a un total de 21 programas.

Sectoriales por Región-Estado

Región	Estados en donde se han implementado Sectoriales o Emergentes
CENTRO	Morelos, Guerrero y Puebla
NORESTE	Chihuahua, Coahuila y Durango
NOROESTE	Baja California, Baja California Sur, Sinaloa y Sonora
OCCIDENTE	Aguascalientes, Colima, Jalisco, San Luis Potosí y Zacatecas(2)
SUR	Oaxaca, Tabasco y Yucatán

Cabe señalar que el Programa de Sequía, se implementó en 9 estados de la República Mexicana, atendiendo las necesidades sectoriales de cada uno de ellos y llevándose a cabo todas las actividades de promoción para hacer exitoso este programa en cada una de las localidades respectivas; por otra parte, el Programa de Sustitución de Taxis, se implementó en 2 estados.

Detalle de Sectoriales o Emergentes

Región	Estado	Nombre del Sectorial o Emergente
CENTRO	Morelos	Sustitución de taxis
CENTRO	Guerreo	Todos Unidos por Acapulco (Programa de Reactivación Económica a Empresas)
CENTRO	Puebla	Sustitución de taxis
NORESTE	Chihuahua	Programa de reactivación económica por sequía
NORESTE	Coahuila	Programa de reactivación económica por sequía
NORESTE	Durango	Programa de reactivación económica por sequía
NOROESTE	Baja California	Financiamiento a proveedores del gobierno de Baja California
NOROESTE	Baja California Sur	Programa de reactivación económica por sequía
NOROESTE	Sinaloa	Contingencia climática
NOROESTE	Sonora	Programa de reactivación económica por sequía
OCCIDENTE	Aguascalientes	Programa de reactivación económica por sequía
OCCIDENTE	Colima	Programa de Emergencia Económica para las empresas afectadas por el huracán Jova
OCCIDENTE	Jalisco	Programa de reactivación económica por sequía
OCCIDENTE	San Luis Potosí	Programa de reactivación económica por sequía
OCCIDENTE	Zacatecas	Programa de reactivación económica por sequía
OCCIDENTE	Zacatecas	Transporte Público
SUR	Oaxaca	Programa de Apoyo a Empresas Afectadas por el Huracán Carlota
SUR	Tabasco	Programa de apoyo a Empresas Afectadas por Desastres Naturales en Tabasco
SUR	Yucatán	Programa de Financiamiento a Emprendedores de Incubadora UTM

Como apoyo a la promoción llevada por la Red a los programas anteriores, NAFIN ha llevado a cabo convenios de colaboración con los gobiernos locales, donde se establecen aportaciones y compromisos por ambas partes.

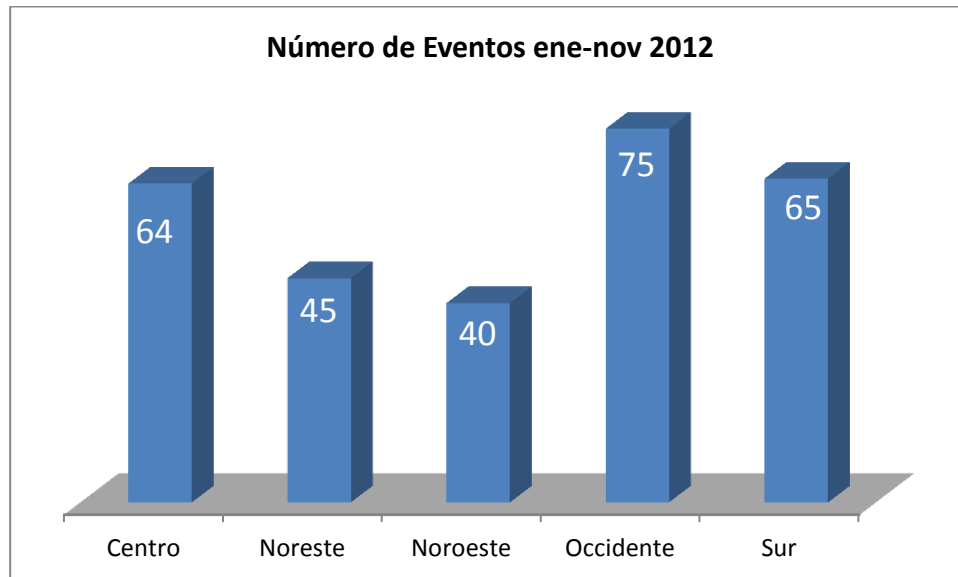
Desarrollo de IFNB'S

En los meses de julio y agosto de 2012 la Red de Ejecutivos Estatales referenció a oficina Matriz un IFNB para su análisis y posterior incorporación. Al 31 de agosto, se han referenciado 8 (53% de la Meta). Dicha referenciación consta de dar seguimiento a sus IFNB's locales, selección de los que vayan cumpliendo los requisitos, y continuo acercamiento, para encaminar al intermediario a cumplir los filtros y requisitos solicitados por NAFIN matriz. Durante los meses de septiembre, octubre y noviembre, se estima referenciar 3

IFNB's adicionales, con lo que se llegaría a un total de 11 IFNB's referenciados y un cumplimiento de esta meta al 73%.

Eventos de Promoción Regional celebrados por la Red

Durante los meses de julio y agosto, la Red llevó a cabo 54 eventos de promoción adicionales a los 162 eventos realizados durante el primer semestre del 2012 (es decir 216), lo que representa un avance del 75% de la meta anual. Para el período de septiembre a noviembre, se tiene considerado llevar a cabo 73 eventos más, para llegar un total 289 eventos y un avance de la meta respectiva del 100%.



Giras de Trabajo de la Dirección General

En el mes de agosto, el Director General, participó en una gira estatal de trabajo al estado de Guerrero para reforzar las acciones de NAFIN en beneficio de las MiPymes del estado, en este caso, a través del programa: Todos Unidos por Acapulco (Programa de Reactivación Económica a empresas).

Para octubre se programó una gira de trabajo adicional al estado de Guanajuato con lo que se llegaría a un total de 5 giras en el año.

Consejos Consultivos

Los Consejos Consultivos continúan manteniendo su contribución al mejor desempeño institucional, operando como órganos de promoción y asesoría de los programas de NAFIN. Conforme a su programa de trabajo para el año de 2012, durante los meses de julio y agosto se llevaron a cabo 9 Sesiones adicionales a las 60 que se llevaron a cabo durante el primer semestre del año (Un total de 69 sesiones al 31 de agosto). Se tienen programadas entre septiembre y noviembre 49 Sesiones de Consejo adicionales.

En resumen, durante el periodo comprendido entre el 1 de enero al 30 de Noviembre se habrán celebrado 118 sesiones correspondientes a los Consejos Consultivos.

Además de la difusión de los programas institucionales, en ellas continuará con la presentación de conferencias sobre temas de interés de la Banca de Desarrollo, temas económico - financieros y de desarrollo local, por mencionar algunos; en estas sesiones participaron expertos de varias áreas de NAFIN, así como conferencistas externos.

2006	2007	2008	2009	2010	2011	Ene - Nov 2012 (estimado)
137	140	145	143	115	105	118

Algunos de los programas que se han promovido en estos eventos son:

- Cadenas Productivas
- Programa de Compras del Gobierno Federal
- Capital de Riesgo
- Proyectos Sustentables
- Operadora de Fondos

Además de las 6 participaciones del Director General en las Sesiones de Consejo celebradas durante el primer semestre del años, se continúa fortaleciendo esta comunicación y participación con los Consejeros Consultivos; el Director General de NAFIN, en el mes de julio asistió a la Sesión del Consejo Consultivo de Guerrero, en septiembre se reunió con el Consejo Consultivo de Jalisco y se tiene programada su asistencia al Consejo Consultivo de Guanajuato para el mes de octubre. Este año se tienen 9 participaciones del Director General a las Sesiones de Consejo, lo cual forma parte de sus giras de trabajo para conocer las inquietudes de los empresarios y reforzar las acciones de NAFIN en apoyo a las empresas mexicanas.

Participación de la Dirección General en las Sesiones de Consejo durante 2012	
Fecha	Consejo Consultivo
18 Enero	Hidalgo
24 Enero	Morelos
02 Febrero	Ciudad de México

13 Febrero	Nuevo León
07 Marzo	San Luis Potosí
27 Abril	Jalisco
17 Julio	Guerrero
13 Septiembre	Jalisco
17 Octubre	Guanajuato

Crédito

Objetivo

Procesos y Normatividad

El objetivo, los procesos y la normatividad aplicables, se mantienen sin cambios respecto a lo reportado en las Etapas I y II, y pueden ser consultados en el Portal de Obligaciones de Transparencia (POT) de Nacional Financiera S.N.C. en la siguiente página electrónica:

http://portaltransparencia.gob.mx/pot/informe/fraccionXV.do?method=search&_idDependencia=06780#resultados

Acciones y resultados relevantes obtenidos en el período julio –agosto de 2012 y estimaciones a noviembre de 2012

La Dirección General Adjunta de Crédito, ha garantizado y continuara durante este período protegiendo el patrimonio de la Institución, mediante la observancia de la normatividad y la preservación y optimización de la viabilidad operativa de los procesos de crédito y mercados financieros institucionales.

En complemento a lo reportado en la primera y segunda etapa del Informe de Rendición de Cuentas, se estima mantener y fortalecer los resultados obtenidos desde 2006 y hasta la fecha como son:

- *Bajos Niveles de Cartera Vencida*
- *Fortalecimiento de los Comités de Crédito*
- *Incorporación de nuevas herramientas y modelos de análisis de crédito*
- *Fortalecimiento del Proceso de Supervisión y Seguimiento de la Recuperación de Garantías Pagadas*
- *Fortalecimiento de los Procesos de Liquidación de Valores y Flujo de Recursos.*

Es importante mencionar, que durante este periodo se ha trabajado en el análisis del proyecto de **Resolución por la que se modifican las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito**, en la cual se establecen entre otros aspectos, nuevas metodologías de calificación de cartera y constitución de reservas, así como la adecuación de los Reportes Regulatorios de Crédito que se verán modificados al autorizarse dicho proyecto.

Para tal efecto se han llevado a cabo reuniones con la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en las cuales se han manifestado las observaciones y comentarios de Nacional Financiera S.N.C. a este respecto. Se dará continuidad a estas actividades en tanto no sea publicada dicha Resolución.

Administración de Riesgos

El objetivo, los procesos y la normatividad aplicables, se mantienen sin cambios respecto a lo reportado en las Etapas I y II, y pueden ser consultados en el Portal de Obligaciones de Transparencia (POT) de Nacional Financiera S.N.C. en la siguiente página electrónica:

http://portaltransparencia.gob.mx/pot/informe/fraccionXV.do?method=search&_idDependencia=0678-0#resultados

Acciones y resultados relevantes obtenidos durante el período de julio a noviembre de 2012.

Se efectuaron cambios en el proceso de automatización de los reportes gerenciales emitidos por la Dirección de Administración de Riesgos en los meses de octubre y noviembre, con el desarrollo e implementación de una herramienta para consultar información estratégica de riesgos a través de “Web Focus”. La aplicación interactúa con el usuario dentro de un ambiente gráfico, facilitando la consulta tanto del día como histórica y esta soportado dentro de una plataforma institucional.

En los procesos de información de riesgos, se implementó el mantenimiento versión 2012 para el Sistema Integral de Información Financiera (SIRF) el cual incluye el módulo para obtener de manera automática la información de la posición de los pasivos institucionales como parte de la captación tradicional desde octubre.

Otras actividades realizadas en materia de administración de riesgos:

- *Jornadas de Riesgos*, durante julio y agosto, se efectuaron capacitación de calculadoras a las áreas del front y de la metodología de seguimiento de empresas a la Dirección de Crédito, respectivamente.
- *Calculadoras, control de límites / líneas*, como parte del proceso de revisiones de derivados y de riesgos que realizan tanto auditores internos como externos a las áreas de negocio, se implementó el uso y aplicación de calculadoras a los traders.
- *Renovación 31 puntos de Banco de México*, se ratificó la autorización por parte del instituto central para continuar operando productos derivados en la Institución.

- *Fortalecimiento de Capital*, se ha conservado un aceptable nivel de capitalización de la institución lo que ha permitido no aportar recursos al fondo relativo al artículo 55 Bis de la Ley de Instituciones de Crédito.
- *Garantías*, se apoyó a la Dirección de Seguimiento y Recuperación en el desarrollo de un modelo de seguimiento de la recuperación con los Intermediarios Financieros.
- *Planes de recuperación*, como respuesta al Plan Nacional de Protección Civil de la Secretaría de Gobernación, fue creada la Unidad Interna de Continuidad de Negocio (UICN), cuya labor principal ha sido la de gestionar a través del Plan de Continuidad de Operaciones las actividades que permitan salvaguardar, tanto la integridad física del personal, así como la de los procesos operativos críticos de Nacional Financiera. Cabe destacar que la actividad eje en este Plan de Continuidad, ha sido la realización de varios simulacros durante el año, los cuales se efectúan en condiciones de escenarios diversos (ausencia de personal clave y colapso de estructuras, incluyendo el factor sorpresa).
- *Metodología de Riesgo Operativo*, se aprobaron y se implementaron las adecuaciones a las metodologías para la determinación de los riesgos no discrecionales y no cuantificables, destaca la Incorporación del Requerimiento de Capitalización por Riesgo Operativo a través del método del Indicador Básico, el cual forma parte del cómputo de capitalización. Asimismo, se implementó como herramienta institucional el sistema (HERO), el cual permite realizar el registro mensual de los eventos de pérdida asociados al Riesgo Operativo.
- *Cumplimiento Normativo*, ante la incorporación de las actividades de Cumplimiento Normativo con las áreas de especialización técnica de riesgos, se han realizado acciones que han permitido mejorar la gestión de respuesta de los requerimientos de supervisión establecidos por los organismos reguladores tanto internos como externos. Tales como: Órgano Interno de Control, Comisión Nacional Bancaria y de Valores, Auditoría Superior de la Federación y Banco de México.

Aspectos relevantes, se encuentra en la fase de implementación el nuevo sistema de cambios y derivados, soportado por la herramienta OPICS de la compañía MISYS, se estima que entre a producción en el mes de noviembre.



11.4 ASPECTOS FINANCIEROS PRESUPUESTARIOS

En complemento a lo reportado en las etapas anteriores del Informe de Rendición de Cuentas, en relación a los aspectos financieros presupuestarios, se informan los avances en el flujo de efectivo (ingresos / egresos) ejercidos del período enero - noviembre de 2012.

Por lo que respecta a los demás aspectos de este capítulo, éstos pueden ser consultados en la etapa I de este INFORME, mismos que se encuentran en el Portal de Obligaciones de Transparencia (POT) en la siguiente dirección electrónica:

http://portaltransparencia.gob.mx/pot/informe/fraccionXV.do?method=search&_idDependencia=06780#resultados

CONCEPTO	INGRESOS PRESUPUESTALES 2006 - 2012 (Millones de pesos)						Ene-Ago	Ene-Nov
	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2012 ^{E/}
Presupuesto Modificado ^{A/}								
Disponibilidad inicial	59,953	64,733	67,007	66,258	49,807	38,606	67,281	67,281
Ingresos	282,557	443,523	464,318	582,802	561,557	654,294	357,349	522,766
Recuperación de cartera	192,552	138,789	192,108	249,433	298,721	321,336	199,833	296,109
Contratación de créditos	35,042	266,290	224,894	267,583	200,423	278,790	127,046	185,643
Operaciones bancarias netas	11,885	6,260	15,647	28,671	34,377	16,166	12,985	17,638
Apoyos fiscales del Gobierno Federal	2,500	0	3,500	0	1,650	1,000	0	0
Ingresos por operación	19,620	24,566	19,105	21,402	19,704	25,350	16,098	21,333
Otros Ingresos	20,957	7,619	9,064	15,713	6,682	11,653	1,386	2,043
Total de recursos	342,510	508,256	531,325	649,060	611,363	692,900	424,630	590,046
Presupuesto Ejercido								
Disponibilidad inicial	59,953	64,733	67,007	66,258	49,807	38,606	36,614	36,614
Ingresos	759,529	398,078	444,603	488,803	587,673	659,843	463,573	631,239
Recuperación de cartera	449,280	211,440	200,158	251,740	289,125	325,101	200,600	296,876
Contratación de créditos	240,855	181,932	207,904	176,249	266,687	304,205	246,880	305,477
Operaciones bancarias netas	(265)	(23,569)	8,639	20,192	6,059	(5,906)	(5,959)	(1,306)
Apoyos fiscales del Gobierno Federal	2,500	0	3,500	0	1,650	1,000	0	950
Ingresos por operación	23,736	21,553	18,540	20,939	18,085	23,803	18,494	23,730
Otros Ingresos	43,423	6,722	5,862	19,683	6,067	11,640	3,557	5,513
Total de recursos	819,483	462,811	511,610	555,061	637,480	698,449	500,187	667,854

E/ Estimado

A/ Para 2012 se consideró el Presupuesto Original Autorizado

Informe de Rendición de Cuentas Etapa III

EGRESOS PRESUPUESTALES 2006 - 2012 (Millones de pesos)

CONCEPTO	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Ene-Ago 2012	Ene-Nov 2012 ^{E/}
Presupuesto Modificado ^{A/}								
Egresos	188,601	441,418	456,692	582,716	550,365	642,817	352,959	516,528
Financiamientos	114,416	148,740	210,226	287,281	323,282	337,347	199,031	306,875
Amortización de crédito	41,525	263,087	220,496	269,327	204,390	278,401	137,108	187,355
Recursos del exterior a Tesorería	610	11	11	81	78	74	36	58
Inversiones físicas	4	19	17	2	1	2	1	1
Intereses, comisiones y gastos	16,770	14,877	12,177	12,067	9,670	13,728	12,640	16,266
Egresos por operación	7,259	10,043	7,926	8,245	7,450	9,245	2,054	3,162
Gasto corriente ^{v/}	1,185	1,180	1,195	1,319	2,332	2,222	1,160	1,595
Otros Egresos	6,833	3,461	4,645	4,394	3,162	1,799	929	1,215
Disponibilidad final	63,904	66,838	74,634	66,343	60,999	50,083	71,671	73,518
Total de recursos	252,506	508,256	531,325	649,060	611,363	692,900	424,630	590,046
Presupuesto Ejercido								
Egresos	444,500	395,804	445,353	505,254	598,874	661,835	461,520	625,990
Financiamientos	133,350	172,126	208,500	286,610	305,529	326,600	193,914	301,758
Amortización de crédito	279,792	200,269	211,628	189,714	270,798	309,612	248,324	298,571
Recursos del exterior a Tesorería	29	17	0	22	23	0	0	22
Inversiones físicas	4	12	1	1	1	1	0	1
Intereses, comisiones y gastos	15,249	12,036	11,586	14,113	13,901	16,388	12,134	15,361
Egresos por operación	9,420	8,840	6,950	6,188	2,498	5,017	3,639	6,047
Gasto corriente ^{v/}	1,091	1,085	1,101	1,167	1,879	1,922	1,123	1,558
Otros Egresos	5,567	1,418	5,587	7,440	4,245	2,294	2,386	2,672
Disponibilidad final	64,733	67,007	66,258	49,807	38,606	36,614	38,667	41,864
Total de recursos	509,233	462,811	511,610	555,061	637,480	698,449	500,187	667,854

E/ Estimado

A/ Para 2012 se consideró el Presupuesto Original Autorizado

v/ A partir del ejercicio 2010, se considera dentro de Gasto Corriente la Aportación al Fondo de Pensiones (Cap. 7000), cuyo monto para 2010 fue de 698 MDP y para 2011 801 MDP.

GASTO CORRIENTE E INVERSIÓN FÍSICA 2006 - 2012 (Millones de pesos)

CONCEPTO	2006	2007	2008	2009	2010	2011	Ene-Ago 2012	Ene-Nov 2012 ^{E/}
Presupuesto Modificado ^{A/}	1,190	1,199	1,211	1,321	2,333	2,224	1,161	1,596
Gasto Corriente	1,185	1,180	1,195	1,319	1,465	1,331	894	1,229
Inversión Física	4	19	17	2	1	2	1	1
Otros de Corriente	0	0	0	0	867	891	266	366
Presupuesto Ejercido	1,095	1,097	1,102	1,168	1,880	1,923	1,123	1,558
Gasto Corriente	1,091	1,085	1,101	1,167	1,181	1,122	760	1,195
Inversión Física	4	12	1	1	1	1	0	1
Otros de Corriente	0	0	0	0	698	801	362	362

E/ Estimado

A/ Para 2012 se consideró el Presupuesto Original Autorizado

N.C. No Comparable

11.5 RECURSOS HUMANOS

Estructura básica y no básica al 30 de Noviembre de 2012

En relación a los temas de Estructura básica y no básica al 30 de noviembre de 2012; Personal de base y de confianza; Contratos por honorarios y personal de carácter eventual; Relación de puestos de libre designación y puestos sujetos a la Ley del Servicio Profesional de Carrera de la Administración Pública Federal (LSPCAPF) o a otro Servicio de Carrera establecido legalmente y Condiciones Generales de Trabajo (CGT's); la información no ha sufrido cambios adicionales a los reportados en la Etapa II del INFORME.

11.6 RECURSOS MATERIALES

Bienes muebles e inmuebles al servicio de la Entidad

Bienes muebles

En cumplimiento a lo establecido en el Decreto que establece las medidas de austeridad y disciplina del gasto de la Administración Pública Federal publicado en el Diario Oficial de la Federación el 4 de diciembre de 2006, en sus Artículos 14 Fracción III y 15 Fracciones IV y VI, se han efectuado las contrataciones en forma consolidada con el Sector Central de la SHCP de los siguientes servicios, con estimaciones de gasto al 30 de Noviembre de 2012:

Servicio	Estimación de Gasto
Servicios de Impresión	\$2'312,000
Servicios de Transportación Terrestre	\$5'180,000
Servicios de Combustible	\$ 780,000

Así mismo, en concordancia con el Artículo 15 Fracción III del mismo Decreto, se han establecido cuotas homologadas para los servicios de telefonía celular, tal y como se establece en la Normatividad, Políticas y Reglamentos de la Dirección General Adjunta de Administración y Finanzas / Dirección de Adquisiciones y Servicios / Telefonía Celular:

<http://intranaf/IV/manuales/politicacelularoct08.pdf>

Con un gasto estimado al 30 de noviembre de 2012 de \$ 767,000

Al 31 de julio de 2012, el monto del inventario de muebles se integró de la siguiente forma:

Inventario de Bienes Muebles al 31 de Julio de 2012			
Tipo de Bien Mueble	Bienes Muebles	Saldos (MDP)	
	Número de unidades	Inversión Física	Cuentas de Orden
Oficina	5,499	5,771,278	4,370
Cómputo Electrónico	941	1,793,870	940
Periférico de Cómputo	207	0	207
Equipo de Transporte	3	0	3
Diversos	152	51,139	151
T o t a l e s	6,802	7,616,287	5,671

Al 31 de agosto de 2012, el monto del inventario de muebles se integró de la siguiente forma:

Inventario de Bienes Muebles al 31 de Agosto de 2012			
Tipo de Bien Mueble	Bienes Muebles	Saldos (MDP)	
	Número de unidades	Inversión Física	Cuentas de Orden
Oficina	5,527	5,807,428	4,370
Cómputo Electrónico	941	1,793,870	940
Periférico de Cómputo	207	0	207
Equipo de Transporte	3	0	3
Diversos	152	51,139	151
T o t a l e s	6,830	7,652,437	5,671

Al 30 de septiembre de 2012, el monto del inventario de muebles se integró de la siguiente forma:

Inventario de Bienes Muebles al 30 de Septiembre de 2012			
Tipo de Bien Mueble	Bienes Muebles	Saldos (MDP)	
	Número de unidades	Inversión Física	Cuentas de Orden
Oficina	5,500	5,945,336	4,325
Cómputo Electrónico	940	1,793,870	939
Periférico de Cómputo	207	0	207
Equipo de Transporte	3	0	3
Diversos	152	51,139	151
T o t a l e s	6,802	7,790,345	5,625

En los meses de octubre y noviembre de 2012, el inventario se mantendrá estable, no se darán de alta ni de baja bienes muebles, es decir la cantidad total se mantendrá igual; salvo los registros de bienes muebles depreciados al 100% que son dados de baja del saldo de inversión física y dados de alta en el saldo de cuentas de orden a valor nominal de \$1.00 MN cada uno; es decir la variación será en los saldos de la cuentas de referencia.

Bienes Inmuebles

En los meses de octubre y noviembre de 2012, el inventario se mantendrá estable.

INMUEBLE ESTADO	SUPERFICIES		
	OFICINA (M2)	OTROS (M2)	BODEGA (M2)
AREA REGIONAL			
METEPEC, EDO. DE MEXICO (CC)	192.84		
GUADALAJARA, JALISCO	235.00		
MONTERREY, NUEVO LEON	840.00		
HERMOSILLO, SONORA	250.00		
MERIDA, YUCATAN	334.00		
	1,851.84	0.00	0.00

AREA METROPOLITANA			
TORRE IV	14,806.63		
AUDITORIO		1,906.01	
EDIFICIO ANEXO	3,194.82		
PLAZA MAGNA			
LOCALES COMERCIALES	1,398.52		
OFICINAS GRACOVIA	379.00		
PEDRO LUIS OGAZON	798.00		
ARCHIVO DE CONCENTRACION EDUARDO MOLINA			4,401.90
BODEGA INSURGENTES NORTE			2,274.41
BODEGA CARMONA Y VALLE			969.31
	20,576.97	1,906.01	7,645.62

GRAN TOTAL INMUEBLES :

22,428.81	1,906.01	7,645.62
------------------	-----------------	-----------------

A partir del mes de julio del 2012, a solicitud de la Dirección General Adjunta de Promoción Regional se contrataron espacios de Oficinas bajo el concepto de Oficinas Compartidas en 25 ciudades del interior de la República Mexicana, los cuales se irán solicitando en forma gradual conforme a las necesidades de la institución. En el siguiente cuadro se relacionan las primeras once oficinas requeridas.

ESTADO	
1	TIJUANA, BAJA CALIFORNIA
2	CHIHUAHUA, CHIHUAHUA
3	TAMPICO, TAMAULIPAS
4	AGUSCALIENTES, AGUSCALIENTES
5	SAN LUIS POTOSI, SAN LUIS POTOSI
6	QUERETARO, QUERETARO
7	PACHUCA, HIDALGO
8	VERACRUZ, VERACRUZ
9	VILLAHERMOSA, TABASCO
10	SALTILLO, COAHUILA
11	PUEBLA, PUEBLA

El monto estimado que se pagara por estas oficinas al mes de noviembre será de \$320,476.00 (Trecientos veinte mil cuatrocientos setenta y seis pesos 00/100 m.n.). Se considera estimado ya que a la fecha de elaboración de este documento todavía no se ha entregado la oficina de Puebla y se desconoce el monto de pago por esta.

Programa de Ahorro Energético

En materia de energía eléctrica, en este período se dio continuidad con las bases técnicas para los proyectos de sustitución de luminarias en las bodegas, conforme al protocolo definido por la Comisión Nacional del Uso Eficiente de la Energía (CONUEE). Asimismo, se continuó con las actividades rutinarias de ajustes en los check point de operación, con la finalidad de mantener el índice de consumo eléctrico en 203 KWh/m².

Bienes Tecnológicos

Al cierre de noviembre del 2012 en materia de Tecnologías de Información, se espera continuar con el entorno tecnológico adecuado, a fin de mantener los niveles de servicio comprometidos. Asimismo, NAFIN mantiene los objetivos de dirigir y planear las estrategias de infraestructura tecnológica a través del desarrollo y operación de los recursos informáticos alineados al Plan Estratégico de Tecnología (PET) y mejores prácticas internacionales, lo que le permitirá seguir operando de manera efectiva y eficiente.

Esta Dirección participa activamente en el Comité de Planeación y Evaluación de Sistemas en el cual se presentan proyectos y mantenimientos a los sistemas siempre alineados al PET, adicionalmente participa en el Comité Intersecretarial de Desarrollo de Gobierno Electrónico.

Durante este período se agregó dos nuevos sistemas aplicativos a la plataforma tecnológica, así como se dieron de baja dos sistemas aplicativos, por lo que la Dirección de Informática proporciona el servicio y soporte a 77 sistemas aplicativos centrales institucionales definidos, administrados y operados por las diferentes áreas de la Institución, los cuales están distribuidos de la siguiente manera:

Sistemas Aplicativos Centrales (Noviembre 2012)	
<i>DGA de Administración y Finanzas:</i>	
Dirección de Adquisiciones y Servicios	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Sistema Integral de Archivos ▪ Sistema de Inventario de Mobiliario y Equipo ▪ Sistema Integral de Operaciones Reportables ▪ Sistema de Integral de Gestión de Adquisiciones
Dirección de Contabilidad y Presupuesto	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Sistema de Conciliación Automática ▪ Control de Bancos ▪ Sistema de Información Financiera ▪ Contabilidad Fiduciaria ▪ Sistema de Control Presupuestal ▪ Conciliación Bancaria

Dirección de Planeación y Programación Financiera	<ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Data Warehouse</i> ▪ Sistema de Gestión del Proceso de Crédito ▪ Sistema de Programación Financiera y Rentabilidad
Dirección de Recursos Humanos y Calidad	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Intranafin ▪ Sistema Integral de Administración de Recursos Humanos
DGA de Banca de Inversión:	
<i>DGA de Banca de Inversión</i>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Capital Emprendedor
Dirección de Proyectos Sustentables	<ul style="list-style-type: none"> ▪ E-ROOM de Proyectos Sustentables
Seguimiento de Fondos	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Sistema de Seguimiento de Fondos de Inversión
DGA de Crédito:	
Dirección de Administración Crediticia	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Sistema Institucional de Recuperación y Administración de Cartera ▪ Mesa de Control de Crédito ▪ Sistema Integral de Administración de Garantías ▪ Sistema de Buró Nacional de Crédito ▪ Sistema de Guarda Valores ▪ Sistema de Mesa de Control de Agente Financiero ▪ Sistema de Cartera
Dirección de Administración de Mercados y Tesorería	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Mercado de Dinero ▪ Sistema de Derivados y Cambios ▪ Sistema de Flujo de Fondos ▪ Mercado de Capitales ▪ Sistema de Conciliación Automática de Títulos ▪ Sistema de Custodia y Administración de Valores ▪ Sistema de Mercado Secundario de la Deuda ▪ Sistema de Operaciones Internacionales ▪ Sistema de Huellas de Auditoría
Dirección de Administración de Riesgos	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Sistema de Identificación y Medición de Riesgos de Crédito ▪ Sistema de Administración de Riesgos de Exposición y Contraparte ▪ Carpeta Electrónica del Comité de Riesgos ▪ Herramienta de Riesgo Operativo ▪ Sistema Integral de Riesgos ▪ Sistema Integral de Estimación de Riesgos

Dirección de Crédito	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Sistema de <i>Workflow</i> de Crédito ▪ Sistema de Reservas ▪ Sistema de Información Financiera para el Análisis de Bancos.
Dirección de Seguimiento y Recuperación	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Sistema de Recuperación y Seguimiento ▪ Sistema de Calificación Crediticia <i>Batch</i> Electrónica ▪ Sistema de Calificación de Cartera ▪ Sistema de Seguimiento y Crédito
DGA Financiera:	
Dirección de Tesorería	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Sistema de Inversiones y Prestamos al extranjero ▪ Subastador ▪ Sistema de Arbitraje Corto Plazo
Dirección de Mercados Financieros	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Subastador de Dólares para subastas de Banco de México
Dirección de Organismos Financieros Internacionales	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Sistema de Administración de Agente Financiero ▪ Sistema Integral de Agente Financiero
DGA Fomento:	
Dirección de Intermediarios Financieros y Microcrédito	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Sistema de Líneas Revolventes
Dirección de Canales Alternos	<ul style="list-style-type: none"> ▪ NAFIN Electrónico ▪ Gestión de la Red de Consultores e Instructores NAFIN ▪ Sistema de Venta Cruzada ▪ Sistema de Digitalización ▪ Sistema de <i>Workflow</i> de Afiliación ▪ Sistema de Información Estadística para Promoción
Dirección de Desarrollo de Productos	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Workflow de garantías ▪ Portal nafin.com
Dirección de Cadenas Productivas	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Sistema de Promoción EPO'S
DGA Promoción Regional y Relaciones Institucionales:	
	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Consejos Consultivos
DGA Jurídico y Fiduciaria:	
Dirección Fiduciaria	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Sistema Fiduciario ▪ Sistema de Custodia NAFIN ▪ Sistema Integral de Registro Fideicomiso Pago ▪ Comité de Admisión de Negocios Fiduciarios ▪ Sistema Integral de Fideicomisos y Custodia

Dirección Jurídica Contenciosa y de Crédito	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Sistema de Administración de Cartera Contenciosa
Secretaría del Consejo	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Carpeta Electrónica del Comité Ejecutivo de Crédito ▪ Consejo Directivo ▪ Carpeta Electrónica del Comité de Recursos Humanos
Órgano Interno de Control:	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Carpeta Electrónica de Auditoría ▪ Sistema de Gestión del Órgano Interno de Control
Dirección de Contraloría Interna	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Sistema de Administración de Control Interno ▪ Sistema de Operaciones Relevantes e Inusuales

La Dirección de Informática a su vez cuenta con Sistemas de Gestión de Procesos con el fin de tener un seguimiento oportuno de los procesos con los que opera como el Sistema de la Mesa de Servicio, Sistema de la Oficina de Proyectos (PMO) y el Sistema de Control y Administración de la Configuración.

Para dar servicio a las aplicaciones centrales antes mencionadas, se continúa con una infraestructura central robusta y ágil, siempre alineada a los requerimientos de las áreas.

Por otro lado, como parte de la plataforma tecnológica para el cumplimiento de los objetivos institucionales, a continuación se cita el inventario de los proyectos aplicativos PET a cargo de las Direcciones de Área que conforman la estructura de la Institución al 31 de octubre de 2012, y se estima se mantenga para noviembre del mismo año.

DGA	Dirección	Nombre de Proyecto	Nuevo Desarrollo (ND) / Mantenimiento (M)	ESTATUS	
DGA Crédito 20	Administración de Mercados y Tesorería	Ver. 9.0 Mejoras al Flujo de Fondos (FFON)	M	Terminado	
	Administración de Mercados y Tesorería	Ver. 9.0 Sistema de Mercado de Dinero, Cambios y Derivados (TAS)	M	En Proceso	
	Administración de Mercados y Tesorería	FFON-Comprobante Electrónico de Pago	ND	Terminado	
	Administración de Mercados y Tesorería	Ver. 9.0 SIPE - Interfase con FFON	M	Terminado	
	Administración de Mercados y Tesorería	Migración de Base de Datos TAS - Score	ND	En Proceso	
	Seguimiento y Recuperación	Ver. 9.0 Sistema de Seguimiento de Crédito (SISEC)	M	Terminado	
	Seguimiento y Recuperación	Ver. 12.0 Sistema de Seguimiento de Crédito (SISEC)	M	Terminado	
	Seguimiento y Recuperación	Ver. 12.0 Sistema de Calificación de Cartera (SCC)	M	Terminado	
	Administración Crediticia	Nuevo Sistema de Agente Financiero (NSAF)	ND	Terminado	
	Administración Crediticia	Nuevo Sistema Institucional de Recuperación y Administración de Cartera (Nuevo SIRAC)	ND	Terminado	
	Administración Crediticia	Ver. 8.0 Sistema Integral de Administración de Garantías (SIAG)	M	Terminado	
	Administración Crediticia	Ver. 12.1 Sistema Integral de Administración de Garantías (SIAG)	M	En Proceso	
	Administración Crediticia	Ver. 12.0 Sistema Integral de Administración de Garantías (SIAG - SHF)	M	Terminado	
	Administración Crediticia	Ver. 12.0 Sistema Institucional de Recuperación y Administración de Cartera (SIRAC)	M	Terminado	
	Administración Crediticia	Ver. 12.0 Guarda Valores (GVAL)	M	Terminado	
	Administración Crediticia	Ver. 12.0 Sistema Mesa de Control de Crédito (MDC)	M	En Proceso	
	DGA Fomento 10	Administración de Riesgos	Ver. 12.0 Sistema de Información para Estimación de Riesgos (Mercados)	M	Terminado
		Administración de Riesgos	Ver. 12.0 Sistema de Información para Estimación de Riesgos (Crédito)	M	Terminado
Crédito		Sistema de Información Financiera para el Análisis de Bancos (SIFAB)	ND	Terminado	
Administración de Riesgos		Ver. 9.0 Sistema Integral de Riesgos (SIRF)	M	Terminado	
Intermediarios Financieros		Ver. 9.0 Sistema de Gestión del Proceso de Crédito (PDC - Fomento)	M	Terminado	
Desarrollo de Productos		Ver. 9.0 Nafin Electrónico	M	Terminado	
Desarrollo de Productos		Ver. 12.0 Nafin-Electrónico	M	En Proceso	
Canales Alternos		Ver. 9.1 Fábrica de Crédito	M	Terminado	
Canales Alternos		Ver. 12.0 Fábrica de Crédito	M	Terminado	
Canales Alternos		Ver. 12.1 Fábrica de Crédito	M	Terminado	
DGA Administración y Finanzas 12	Canales Alternos	Ver. 12.0 Sistema de Información Estadístico para Promoción (EBI Fomento)	M	Terminado	
	Canales Alternos	Ver. 12.1 Sistema de Información Estadístico para Promoción (EBI Fomento)	M	En Proceso	
	Cadenas Productivas	Ver. 12.0 Sistema de Promoción para empresas de Primer Orden (PROMOPEO)	M	Terminado	
	Desarrollo de Productos	Sistema de Administración de Recursos y Límites de Riesgo (SIAR)	ND	En Proceso	
	Recursos Humanos y Calidad	Ver. 9.0 Sistema Integral de Recursos Humanos (LOBO – RH)	M	En Proceso	
	Contabilidad y Presupuesto	Ver 12 Sistema de Recepción de Comprobantes Fiscales Digitales Gastos de Viaje Viáticos (Factura Electrónica)	ND	En Proceso	
	Contabilidad y Presupuesto	Ver. 12.0 Sistema de Conciliación Bancaria Contable (COBA)	M	En Proceso	
	Contabilidad y Presupuesto	Ver. 12.0 Sistema Integral de Control Presupuestal (SICP)	M	Terminado	
	Contabilidad y Presupuesto	Ver. 12.0 CONFID (Contabilidad de Fideicomisos)	M	Terminado	
	Planeación y Programación Financiera	Ver. 12.0 Work Flow Proceso de Crédito (PDC - Administración y Finanzas)	M	Terminado	
DGA Jurídico Fiduciaria 6	Planeación y Programación Financiera	Ver. 12.0 Sistema de Programación Financiera y Rentabilidad (SIPROFIN)	M	Terminado	
	Adquisiciones y Servicios	Ver. 12.0 Sistema Integral de Operaciones Reportables (SIOR)	M	Terminado	
	Adquisiciones y Servicios	Ver. 12.0 Sistema de inventario de Mobiliario y Equipo (SIME)	M	Terminado	
	Adquisiciones y Servicios	Ver. 12.0 Sistema de Recepción de Comprobantes Fiscales Digitales (CFD)	M	Terminado	
	Adquisiciones y Servicios	Ver. 9.0 Sistema Integral de Archivos (SIARCH)	M	Terminado	
	Adquisiciones y Servicios	Ver. 12.0 Sistema Integral de Gestión de Adquisiciones (SIGA)	M	Terminado	
	Fiduciario	Ver. 9.0 Sistema Custodia Nafin y Sistema Integral Fiduciario y Custodia (SCN y SIFC)	M	Terminado	
	Jurídica Contenciosa y de Crédito	Sistema de formalización Bancaria Automatizada (FOBA)	ND	En Proceso	
DGA Banca de Inversión 5	Jurídica Contenciosa y de Crédito	Ver. 12.0 Sistema de Administración de Cartera Contenciosa (SIACC)	M	Terminado	
	Fiduciario	Ver 12 SCN (Sistema de Custodia Nafin)	M	Terminado	
	Fiduciario	Ver 12 SIFC (Sistema de Fideicomisos)	M	Terminado	
	Fiduciario	Ver. 12 Host to Host Indeval	M	En Proceso	
	Financiamiento Corporativo	Ver. 12.0 Sistema de Gestión del Proceso de Crédito (PDC - Banca de Inversión)	M	Terminado	
Contraloría Interna 2	Fondo Emprendedores	Ver. 12.0 Portal Ecosistemas De Capital Emprendedor (PECE)	M	Terminado	
	Proyectos Sustentables	Carpeta Electrónica para Proyectos Sustentables (E-Room Piedra Larga)	ND	Terminado	
	Proyectos Sustentables	Proceso de Seguimiento de Fondos de Inversión (SEFI)	ND	Terminado	
	Proyectos Sustentables	Portal Ecosistema de Capital Emprendedor	ND	Terminado	
DGA Financiera 4	Contraloría Interna	Ver. 9.0 Sistema de Operaciones Relevantes e Inusuales (SORI)	M	Terminado	
	Contraloría Interna	Ver. 12.0 Sistema de Operaciones Relevantes e Inusuales (SORI)	M	Terminado	
	Tesorería	Nuevo Sistema de Derivados y Cambios (NSDYC)	ND	En Proceso	
	Tesorería	Ver. 9.0 Sistema de Inversiones y Prestamos Extranjeros (SIPE) Aplicación Contable 1503	M	Terminado	
	Adquisiciones y Servicios	Sistema Integral de Gestión de Adquisiciones (SIGA)	ND	Terminado	
	Organismos Financieros Internacionales	Ver. 12.0 Sistema Integral de Agente Financiero (SIAF)	M	Terminado	

Es importante mencionar que la Institución mantuvo, administró y desarrolló productos y servicios acordes a las necesidades de las áreas de negocio y soporte, dentro de los niveles de servicio comprometidos, contribuyendo con ello al logro de los objetivos estratégicos del banco.

11.7 PROGRAMA ESPECIAL DE MEJORA DE LA GESTIÓN EN LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA FEDERAL 2008-2012 (PMG)

Acciones y resultados relevantes obtenidos en el período julio – noviembre de 2012

Se continuó por parte de la Institución, con el desarrollo de los siguientes proyectos aprobados por el grupo técnico de la SFP, de los cuales se han obtenido los resultados descritos en las siguientes tablas.

Avances de los proyectos registrados en el PMG 2012			
Proyecto	Año	Inicio	Término
Reingeniería de la Contraloría Interna (Segunda Etapa).	2012	02/01/2012	29/11/2012
Resultados relevantes <ul style="list-style-type: none"> Los resultados obtenidos de este proyecto se han limitado a la obtención de información sobre el cumplimiento de indicadores y metas para su posterior captura dentro del SAPMG. En la sesión del mes de octubre de 2012 se informó al Comité de Auditoría sobre los resultados que hasta el momento se tienen en el proyecto. En la sesión del mes de noviembre de 2012 se informará al Comité de Auditoría sobre las líneas de acción definitivas que fueron tomadas respecto de este proyecto. 			

Avances de los proyectos registrados en el PMG 2012			
Proyecto	Año	Inicio	Término
Fortalecimiento de la Reingeniería del Proceso Fiduciario (Tercera Etapa).	2012	01/02/2012	29/11/2012
Resultados relevantes <ul style="list-style-type: none"> Las acciones implementadas corresponden al cierre de septiembre de 2012 y se encuentran alineadas a lo reportado para este tema en el PMG; siendo estas las siguientes: <ul style="list-style-type: none"> Promoción de la incorporación de negocios rentables para NAFIN que cumplan con los criterios de honorarios fiscales mínimos anuales de al menos \$225,000.00 por fideicomiso y que contribuyan al apoyo de programas institucionales para las PyMES o al Mercado de Valores. Extinción de negocios no rentables o cuyos fines se hayan cumplido o no sean afines al objeto de la Institución. Mantenimiento eficiente de la administración de todos fideicomisos en operación por medio de procesos vigentes y que den cumplimiento a los niveles de servicio establecidos. Promoción de los esquemas fiduciarios de mayor rentabilidad. 			

- Mantenimiento de la calidad del servicio de los negocios fiduciarios que operan actualmente.
 - Mejoramiento de los mecanismos de atención personalizada a clientes.
 - Incorporación de medidas de seguridad que brinden confianza al cliente y a la institución en el desempeño de los encargos fiduciarios.
 - Reforzamiento de los mecanismos de cobranza de honorarios fiduciarios.
- Se espera que la conclusión de este proyecto se efectuó para finales del mes de noviembre de 2012, de acuerdo a lo programado

Proyectos registrados en el PMG 2012			
Proyecto	Año	Inicio	Término
Fortalecimiento de la Reingeniería del Proceso de Agente Financiero (Tercera Etapa).	2012	02/01/2012	29/11/2012
Resultados relevantes			
<ul style="list-style-type: none"> • Las acciones implementadas corresponden al cierre de septiembre de 2012 y se encuentran alineadas a lo reportado para este tema en el PMG; siendo estas las siguientes: <ul style="list-style-type: none"> ○ Supervisión integral (front y back office) de cada proyecto de los ejecutores, para garantizar un seguimiento y control más adecuado. ○ Cambios a los Contratos, Manuales Operativos y en el Nuevo Sistema para los préstamos de políticas públicas. • Se espera que la conclusión de este proyecto se efectuó para finales del mes de noviembre de 2012, de acuerdo a lo programado. 			

11.8 PROGRAMA NACIONAL DE RENDICIÓN DE CUENTAS, TRANSPARENCIA Y COMBATE A LA CORRUPCIÓN 2008-2012

Antecedentes

Los antecedentes se mantienen sin cambios respecto a lo reportado en la Etapa I. y puede ser consultado en el Portal de Obligaciones de Transparencia (POT) en la página 134 de la siguiente dirección electrónica:

<http://portaltransparencia.gob.mx/pot/informe/consultarInforme.do?method=consultarInforme&idInforme=2011&idDependencia=06780>

Programa de Blindaje Electoral

A mediados de agosto, la Institución recibió, vía correo electrónico, la evaluación final de la acción de Blindaje Electoral 2012, obteniendo la máxima calificación. Por lo que respecta a este Programa, no existen acciones pendientes para lo que resta del año.

Programa de Transparencia Focalizada

Para dar cumplimiento a las acciones correspondientes a este Programa, en julio se envió a la SFP, la actualización, mejora y publicación en el portal institucional de nueva información socialmente útil o focalizada 2012.

En julio, se envió la nueva estructura de Transparencia Focalizada, la cual incorpora la versión actualizada de este tema, así como el nuevo punto de Datos Abiertos que incluye el índice de seguimiento de Transparencia 2010. En agosto, se difundió esta información, cumpliendo en tiempo y forma con la primera etapa del Programa y obteniendo una calificación máxima de 100%.

Sobre este tema, en octubre y noviembre la Institución deberá llevar a cabo la segunda etapa de difusión del Programa conforme a la guía elaborada por la Unidad de Políticas de Transparencia y Cooperación Internacional, dependiente de la SFP.

Programa de Cultura Institucional

No registra cambios respecto a lo presentado en la Etapa II de este INFORME.

Programa de Mejora de Sitios Web

A finales de julio se envió al Sistema Internet de la Presidencia (SIP), el resultado de la encuesta del sitio Nafin.com, correspondiente al período del 27 de junio al 27 de julio, para que el SIP llevara a cabo la evaluación 2012 de sitios web. Sobre el particular, la Institución obtuvo una calificación de 9.0

Programa de Participación Ciudadana

No se registraron cambios en el período. La información respectiva puede ser consultada en la ETAPA I de este INFORME, en el Portal de Obligaciones de Transparencia (POT) en página 140 de la siguiente dirección electrónica:

http://portaltransparencia.gob.mx/pot/informe/consultarInforme.do?method=consultarInforme&idInforme=2011&_idDependencia=06780

Programa de Rezago Educativo. El Buen Juez

En julio, una alumna acreditó el módulo “La Palabra” y a finales de octubre presentará el examen correspondiente a matemáticas.

Lineamientos de Integridad y Ética

Para dar cumplimiento a los Lineamientos generales para el establecimiento de acciones permanentes que aseguren la integridad y el comportamiento ético de los servidores públicos en el desempeño de sus empleos, cargos o comisiones, emitidos por la SFP a través del DOF del 20 de abril de 2012, se instaló el Comité de Ética. Así mismo, el Código de Conducta de Nacional Financiera fue autorizado por el Consejo Directivo del 30 de julio del mismo año. Dentro de las actividades que se tienen programadas para el presente año, se destaca la celebración de la segunda sesión del Comité de Ética, la aprobación de los indicadores de gestión y plan anual de trabajo y, el Informe de Resultados del Comité de Ética.

11.9 LEY FEDERAL DE TRANSPARENCIA Y ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA GUBERNAMENTAL

Publicación de información obligatoria del 1 de julio al 30 de noviembre del 2012.

Para divulgar la información obligatoria señalada en el artículo 7 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental, durante el período del 1 de julio al 30 de septiembre de 2012 la Unidad de Enlace trabajó en coordinación con las diferentes áreas administrativas de la Institución a fin de publicar la información en el sistema denominado “Portal de Obligaciones de Transparencia”, diseñado por el Instituto Federal de Acceso a la Información y Protección de Datos (IFAI).

Cabe mencionar que del 1 de julio al 30 de septiembre de 2012 la información que se publica de Nacional Financiera S.N.C., I.B.D., en el Portal de Obligaciones de Transparencia se encuentra actualizada en tiempo y forma de conformidad con lo establecido en la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental.

Al ser evaluados por el IFAI, la calificación obtenida durante el primer semestre del 2012 en el Indicador de Obligaciones de Transparencia fue de 93.06.

Se considera que para el segundo semestre de 2012 la calificación que obtendrá la Institución para este Indicador será similar a la obtenida en el primer semestre de 2012; a reserva de que el IFAI cambie su metodología de evaluación. Es importante aclarar que el IFAI estará enviando las calificaciones correspondientes al segundo semestre 2012 aproximadamente en febrero de 2013.

Para el período del 1 de octubre al 30 de noviembre de 2012 la Unidad de Enlace trabajará conjuntamente con las áreas administrativas de la Institución a efecto de poner a disposición del público información actualizada, oportuna y confiable en el Portal de la Institución.

Atención de solicitudes de acceso del 1 de julio al 30 de noviembre del 2012.

La Institución recibió y atendió durante el período del 1 de julio al 30 de septiembre de 2012 un total de 27 requerimientos de los ciudadanos a través de las solicitudes de acceso. El Comité de Información se pronunció principalmente en respuestas en donde el área administrativa declaraba la inexistencia de la información requerida o bien en asuntos relacionados con los secretos bancario y fiduciario en donde se debe proteger la información de terceros.

Solicitudes de acceso presentadas a NAFIN

Solicitudes	3er. Trimestre 2012
Recibidas	27
Declaración de inexistencia	2
Negativa por ser información clasificada	4
Respuesta con entrega de información	17
En espera de información adicional de parte del solicitante	2
En proceso	2

La temática que predominó durante el período del 1 de julio al 30 de septiembre de 2012 en las solicitudes de información, se refiere al resultado de las actividades sustantivas, complementada con los asuntos de carácter administrativo y estadístico.

Solicitudes de acceso por tema

Principales temas (%)	3er. Trimestre 2012
Fideicomisos	25%
Actividades Sustantivas	38%
Contratos y Erogaciones	15%
Estadísticas y de Orientación	22%

El IFAI evaluó la calidad de la atención que la Institución otorgó a las solicitudes de información mediante el indicador de “Respuestas a Solicitudes de Información”, los resultados que la Institución obtuvo durante el primer semestre del 2012 fue de 93.39.

Se considera que para el segundo semestre de 2012 la calificación que obtendrá la Institución para este Indicador será similar a los resultados del primer semestre de 2012; ya que tiene un importante grado de subjetividad y depende de la apreciación del evaluador del IFAI. Igualmente, poco favorece a una óptima calificación, la promoción de solicitudes consistentes en cuestionarios o requerimientos de asesorías y no a documentos específicos.

Para el período del 1 de octubre al 30 de noviembre de 2012 se estima que la Unidad de Enlace reciba aproximadamente 20 solicitudes de acceso considerando el promedio de requerimientos recibidos mensualmente, y que la modalidad de respuestas proporcionadas por la Unidad de Enlace sea la de entrega de la información requerida predominando las actividades sustantivas, administrativas y estadísticas.

Atención a recursos de revisión del 1 de julio al 30 de noviembre del 2012.

Del total de solicitudes atendidas por la Institución durante el período del 1 de julio al 30 de septiembre de 2012 los particulares interpusieron 6 recursos de revisión en contra de las respuestas otorgadas por la institución.

El pleno del IFAI resolvió los Recursos de Revisión de la siguiente manera:

Evolución de Recursos de Revisión Interpuesto:

Sobresee	Pendientes de Resolución del Pleno del IFAI	Total de Recursos Interpuestos
5	1	6

La Unidad de Enlace y el Comité de Información brindaron asesoría permanente a las áreas administrativas con objeto de agilizar y dar calidad a sus respuestas, tanto a las solicitudes de información como a los recursos de revisión.

El resultado que la Institución mereció en el primer semestre de 2012 en el indicador “Alineación de Criterios, comportamiento de las resoluciones y su cumplimiento” que valora la actuación institucional al atender recursos de revisión y sus resoluciones fue de 84.21.

En caso de recibir algún recurso de revisión para el período del 1 de octubre al 30 de noviembre de 2012 la Unidad de Enlace y el Comité de Información brindarán asesoría a las áreas administrativas para la formulación de sus alegatos a efecto de que éstos se encuentren debidamente fundados y motivados con la finalidad de que el Pleno del IFAI emita una resolución favorable para la Institución.

Índice de Expedientes Reservados del 1 de julio al 30 de noviembre del 2012.

De conformidad con lo establecido en el artículo 17 de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental y 31 de su Reglamento, en donde establece el período de registro y/o actualización de los expedientes en el sistema denominado “Índice de Expedientes Reservados” administrado por el IFAI, es durante los primeros diez días hábiles de enero y julio de cada año.

En cumplimiento a lo anterior, durante el primer semestre del 2012 la Institución cumplió con la obligación de actualizar el Índice de Expedientes Reservados (IER) destacando el esfuerzo de las áreas administrativas para alinear y hacer congruentes el Sistema de Expedientes Reservados con sus instrumentos de control archivístico.

Cabe destacar que la Institución actualmente tiene un total de 2,882 expedientes registrados en el sistema del IFAI.

Por lo que corresponde al período del 1 de octubre al 30 de noviembre de 2012, las áreas administrativas registrarán y/o actualizarán los expedientes durante los primeros diez días hábiles de enero de 2013, estimando aproximadamente un registro del 30% de expedientes.

Protección de datos personales del 1 de julio al 30 de noviembre del 2012.

De conformidad con lo establecido en el acuerdo por el que se modificó el numeral cuadragésimo de los Lineamientos de Protección de Datos Personales, se estableció que el período de actualización del “Sistema Persona” será los primeros diez días hábiles de marzo y septiembre de cada año.

En cumplimiento a lo anterior, se realizó la actualización y/o registro del Sistema de Datos Personales durante el período del 1 de marzo al 31 de agosto de 2012, registrando un total de 29 sistemas electrónicos y/o físicos ante el IFAI.

El siguiente período de actualización corresponderá del 1 de septiembre al 28 de febrero de 2013, lo cual será informado al IFAI durante los primeros 10 días hábiles de marzo de 2013.

Se estima que durante el período del 1 de octubre al 30 de noviembre de 2012, la Institución tengan registrado en el “Sistema Persona” igual número de sistemas ante el IFAI.

Instancias responsables del 1 de julio al 30 de noviembre del 2012.

El Comité de Información durante el 1 de julio al 30 de septiembre de 2012 ha tenido 9 sesiones con un total de 43 casos atendidos. La Unidad de Enlace y el Comité de Información, tuvieron a su cargo la coordinación de los trabajos encaminados a cumplir con las obligaciones que impone la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental.

En el desarrollo de las funciones que la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental les asigna, ambas instancias han adoptado el papel de asesorar y acompañar a las diferentes áreas de la Institución a cumplir en tiempo y forma con las obligaciones que esa normativa impone.

La evaluación que llevó a cabo el IFAI para el indicador “Atención prestada por las Unidades de Enlace”, refleja la atención que prestó la Unidad de Enlace de la Institución durante el primer semestre del 2012, a aquellos usuarios de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Administración Pública Gubernamental que se acercaron a la oficina matriz de NAFIN.

El indicador revisa no sólo la atención a los particulares sino además la estructura de la Unidad que está a su servicio, la calificación obtenida para el primer semestre de 2012 fue de 9.51.

Para el período del 1 octubre al 30 de noviembre de 2012, se estima aproximadamente 6 sesiones del Comité de Información con un promedio de 25 asuntos atendidos.

Acciones de difusión emprendidas del 1 de julio al 30 de noviembre del 2012.

El Comité de Información mediante correo electrónico masivo invitó a los servidores públicos de la Institución a participar en el curso “Transparencia, Ética y Rendición de Cuentas” impartido por el IFAI, a través de su Dirección de Capacitación, cuyo objetivo fue conocer bajo un orden cronológico, la relación entre el poder político y la información socialmente valiosa que la ciudadanía tiene a su disposición, los derechos ciudadanos relativos a esta relación y el surgimiento y desarrollo de la idea del derecho a la información como modelo de una ciudadanía ilustrada y políticamente activa.

Para el período del 1 de octubre al 30 de noviembre de 2012 la Unidad de Enlace y el Comité de Información, enviaron correos masivos institucionales de mayor relevancia en materia de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental.

Organización de Archivos

La Institución, además de cumplir con las obligaciones que imponen la Ley Federal de Transparencia, su Reglamento y Lineamientos Generales para la Organización y Conservación de Archivos de las Dependencias y Entidades de la APF, atendió los compromisos establecidos en la reciente Ley Federal de Archivos publicada en enero de 2012.

La estrategia implementada por la Coordinación General de Archivos permitió ajustarse en su mayoría a lo establecido en dicha Ley, por ello el Sistema Integral de Archivos implementado en la Institución se ha consolidado como la plataforma que permite controlar y administrar todo el ciclo vital de la documentación, dando seguridad y respaldo a los diferentes procesos y ha servido de base para el cumplimiento de elementos normativos externos y de cumplimiento institucional; su sistema informático denominado SIARCH es la herramienta que administra los Instrumentos de Consulta y Control Archivístico y el Inventario General por Expedientes, siendo la base de datos más confiable y es el sistema institucional para la generación, actualización y administración de los expedientes de archivo generados por las diferentes unidades administrativas, y contempla de una forma ordenada y controlada la conversión de lo físico a lo electrónico en el corto plazo.

La implementación de Programas permanentes como Clasificación, Organización, Digitalización, Depuración, Transferencia Primaria y Baja Documental, han permitido avanzar en el cambio cultural y el perfeccionamiento de los instrumentos archivísticos obteniendo beneficios como la reducción de papel, flujos de trabajo más dinámicos, automatización de procesos, liberación de espacios físicos, reducción de peso a los inmuebles, respaldo de la información, agilización en la consulta de información y baja definitiva apegada a normatividad, entre otros.

Al mes de septiembre el acervo documental asciende a 166,876 expedientes. En cuanto al esquema innovador implementado de Archivo Central se administran físicamente 97,575

expedientes de 5 unidades administrativas, dando seguridad al proceso y a la documentación, así como liberar peso y espacio del inmueble haciendo más rentable el uso de oficina.

Como apoyo al programa de verificación que llevo a cabo el Comité de Información, el cual considero la revisión aleatoria de los expedientes clasificados validando la correcta clasificación de información y fundamentación de la misma; la Coordinación General de Archivos implemento el Programa de Organización y Conservación de Archivos, el cual verificó la totalidad de expedientes registrados, obteniendo los siguientes resultados:

ACCIONES	TOTALES
ÁREAS REVISADAS	38
ARCHIVEROS REVISADOS	1,290
ARCHIVEROS RETIRADOS	111
COLOCACIÓN DE CARÁTULAS	2,842
COLOCACIÓN DE ETIQUETAS	18,865
ALTA DE EXPEDIENTES	5,255
CAJAS DE DEPURACIÓN	90
CAJAS PARA DIGITALIZACIÓN	132

Para el mes de noviembre se prevé la conclusión de colocación de etiquetas de todos y cada uno de los expedientes registrados en el SIARCH, dando seguridad en la identificación de los mismos, cumpliendo con la normativa en vigor.

Para el caso de los expedientes del área de negocio se tiene un avance del 57% al mes de agosto en la colocación de portadas de identificación del expediente debidamente firmada por el Titular de la Unidad Administrativa por corresponder a información clasificada bajo la reserva del secreto bancario. Para el mes de noviembre se considera concluir el 100% considerando un universo de 100,300 expedientes aproximadamente, sujeto a que la Unidad Administrativa libere la totalidad de portadas con firma autógrafa del Titular de la Unidad Administrativa.

Se dio continuidad al Programa de Digitalización Institucional atendiendo de forma inmediata a las áreas de negocio, cumpliendo con uno de sus objetivos que es contar en formato digital con el 100% de los expedientes registrados, lo que permite conformar expedientes digitales y electrónicos bajo esquemas de clasificación archivística, logrando la reducción gradual de uso de papel y simplificando la consulta de información que beneficia directamente al personal y a la Institución.

En lo que se refiere al Archivo de Concentración, se mantiene un programa permanente de valoración y bajas documentales, lo que ha permitido liberar y donar a la CONALITEG de enero a septiembre 3,377 cajas, que representaron desalojar 84.4 toneladas de peso y liberar 2,026 metros lineales del inmueble.

Dentro de los proyectos específicos se realizan adecuaciones al Sistema de Gestión Institucional, para que una vez liberado permita controlar todo asunto y documento que fluya en la Institución atendiendo las bases archivísticas para su control y clasificación; éste permitirá automatizar y generar en lo sucesivo expedientes digitales y electrónicos y eliminar casi en su totalidad la generación de papel dando cumplimiento a los objetivos instituciones en apoyo al Programa de Austeridad y cero papel.

En cumplimiento a la Ley Federal de Archivos, la Institución tiene designado un Coordinador General de Archivos como representante de Nacional Financiera ante el Comité Técnico Consultivo de Archivos del Ejecutivo Federal.

Como una medida para conformar dicho Comité, el Archivo General de la Nación, creó 11 sectores que aglutinarán todas las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal, ubicando a Nacional Financiera en el Sector Hacienda.

El Coordinador en NAFIN fue electo, por medio del voto como Presidente del Comité Técnico Sectorial de Archivos (Sector Hacienda).

Finalmente y en atención a dicha Ley, el representante de Nacional Financiera fue electo también por medio del voto, como miembro del Consejo Nacional de Archivos representando a los archivos del Poder Ejecutivo Federal.



11.10 OBSERVACIONES DE AUDITORÍAS DE LAS INSTANCIAS DE FISCALIZACIÓN EN PROCESO DE ATENCIÓN

ÓRGANO INTERNO DE CONTROL EN NACIONAL FINANCIERA, S.N.C., I.B.D.
Área de Auditoría para Desarrollo y Mejora de la Gestión Pública.

Observaciones del periodo Julio - Agosto del 2012.

Dirección General Adjunta	Dirección de Área	Vigentes al 30 de junio de 2012.	Incorporadas	Solventadas	Vigentes al 31 de agosto de 2012.	Instancia de fiscalización				Antigüedad de las observaciones		
						Banco de México	Comisión Nacional Bancaria y de Valores	Órgano Interno de Control	Total	2010	2011	2012
Administración y Finanzas	Contabilidad y Presupuesto	10	0	4	6		3	3	6		1	5
	Planeación y Programación Financiera	2	0	0	2			2	2		1	1
	Recursos Humanos y Calidad	1	0	1	0				0			
Crédito	Administración Crediticia	2	0	2	0				0			
Financiera	Mercados Financieros	2	0	1	1			1	1	1		
	Organismos Financieros Internacionales	3	0	3	0				0			
Fomento	Cadenas Productivas	1	0	0	1		1		1			1
Jurídica y Fiduciaria	Fiduciaria	16	0	10	6		1	5	6		3	3
	Jurídica Contencioso y de Crédito	2	0	0	2			2	2		2	
Administración y Finanzas/Jurídica y Fiduciaria	Contabilidad y Presupuesto / Fiduciaria	3	0	1	2		2		2			2
Administración de Riesgos		1	0	0	1	1			1		1	
Totales		43	0	22	21	1	7	13	21	1	8	12

11.11 PROCESOS DE DESINCORPORACIÓN

No se registraron procesos de desincorporación en el período.

11.12 BASES O CONVENIOS DE DESEMPEÑO Y CONVENIOS DE ADMINISTRACIÓN POR RESULTADOS

No se registraron bases, convenios de desempeño o convenios de administración de resultados durante el período.

11.13 OTROS ASPECTOS RELEVANTES RELATIVOS A LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA

Convenio de Colaboración NAFIN- Bancomext

A la fecha este convenio se mantiene vigente, en los mismos términos que lo reportado en la Etapa II de este Informe, no se ha efectuado algún cambio durante los meses de julio y agosto y no se tiene previsto alguna modificación para los meses de septiembre, octubre y noviembre. Una síntesis del convenio puede ser consultado en la Etapa I del Informe, en el Portal de Obligaciones de Transparencia (POT) de Nacional Financiera en la siguiente dirección electrónica:

http://portaltransparencia.gob.mx/pot/informe/fraccionXV.do?method=search&_idDependencia=06780#resultados

Convenio de Prestación de Servicios entre Nacional Financiera (Fideicomiso 1148-0) y Banco Nacional de Comercio Exterior

A la fecha este convenio se mantiene vigente, en los mismos términos que lo reportado en la Etapa II de este Informe, no se ha efectuado algún cambio durante los meses de julio y agosto y no se tiene previsto alguna modificación para los meses de septiembre, octubre y noviembre. Una síntesis del convenio puede ser consultado en la Etapa I del Informe, en el Portal de Obligaciones de Transparencia (POT) de Nacional Financiera en la siguiente dirección electrónica:

http://portaltransparencia.gob.mx/pot/informe/fraccionXV.do?method=search&_idDependencia=06780#resultados

Convenio de Prestación de Servicios entre Nacional Financiera (Fideicomiso 1148-0) y Sociedad Hipotecaria Federal

A la fecha este convenio se mantiene vigente, en los mismos términos que lo reportado en la Etapa II de este Informe, no se ha efectuado algún cambio durante los meses de julio y agosto y no se tiene previsto alguna modificación para los meses de septiembre, octubre y noviembre. Una síntesis del convenio puede ser consultado en la Etapa II del Informe, en el Portal de Obligaciones de Transparencia (POT) de Nacional Financiera en la siguiente dirección electrónica:

<http://portaltransparencia.gob.mx/pot/informe/fraccionXV.do?method=search& idDependencia=06780#resultados>

Convenio de Prestación de Servicios entre Nacional Financiera (Fideicomiso 1148-0) y el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI)

Con el objeto de instrumentar un programa sin precedentes para el financiamiento a mujeres empresarias del Gobierno Federal y aprovechando la infraestructura de operación de garantías de NAFIN, se estableció una alianza estratégica con la Secretaría de Economía, a través del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM) y del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), para la puesta en marcha del Programa de Financiamiento para Microempresarias.

Para ello con fecha 5 de octubre de 2012 se suscribió un convenio de prestación de servicios con BANSEFI para la operación y administración de los recursos asignados. Al amparo de lo anterior, el PRONAFIM destinará recursos a BANSEFI, para garantizar las líneas de crédito que otorguen a microfinancieras, para que éstas a su vez otorguen financiamiento a mujeres microempresarias por el orden de 50 MDP.

Modelo Estratégico de Recursos Humanos

En relación al Modelo Estratégico de Recursos Humanos y, en específico a la Universidad Nafinsa, la Renovación del Talento Humano y Compensaciones y Servicio Médico; se hace referencia que la Información reportada en la Etapa II del INFORME continua siendo vigente.

Sobre el Fondo de Pensiones se informa que los saldos totales de los distintos fondos de pensiones de NAFIN, incluyendo los Planes de Beneficio Definido, Contribución Definida y del PEA y Préstamos ascendieron a 14,233 MDP al tercer cuatrimestre del 2012.

Prevención de Operaciones Ilícitas

En cumplimiento a lo reportado en la primera etapa del Informe de Rendición de Cuentas, se informa lo siguiente:

Durante el período julio-noviembre de 2012, las áreas de negocio continuarán obteniendo datos y documentos de identificación y conocimiento de cada persona física o moral que se incorpora como cliente en los diferentes productos o servicios que ofrece NAFIN, siendo analizados y evaluados respecto del riesgo que éstos clientes representan para la Institución y utilizando herramientas de consulta de datos personales a nivel internacional.

Dentro de las acciones de prevención de operaciones ilícitas, una acción principal es la capacitación que se imparte a todo el personal de la Institución en forma anual. Durante julio y agosto de 2012 se desarrollaron los contenidos y el diseño de instrucciones y durante los meses de septiembre y octubre se ha estado impartiendo la capacitación a todo el personal en activo, concluyendo el programa anual de capacitación en Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo en el mes de noviembre de 2012.

Otra acción realizada en el mes de julio, fue la publicación del Manual Normativo para la Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo en Nacional Financiera, S.N.C.; en esta actualización se incluyó como aspecto importante la estratificación de clientes por montos operativos.

Dando continuidad a lo establecido en las Disposiciones en materia de prevención de operaciones ilícitas, se analizan las alertas generadas por el sistema de monitoreo relativas a las operaciones que muestren alguna desviación respecto de sus parámetros preestablecidos, y en su caso se presentan para ser dictaminadas ante el Comité de Comunicación y Control, instancia que sesiona mensualmente, de acuerdo con lo establecido en la normatividad. Es de mencionar que la Institución da cumplimiento a la normatividad para generar y transmitir a las autoridades los reportes de operaciones relevantes, inusuales e internas preocupantes, en su caso.

Finalmente, en lo que respecta al proceso de atención de los requerimientos para el bloqueo y desbloqueo de cuentas que difunde la CNBV, que a su vez solicitan diversas autoridades judiciales, fiscales o de persecución de delitos, se informa que durante el período julio– agosto 2012 se coordinó hacia el interior de la Institución la atención de requerimientos asociados a Aseguramientos, requerimientos de Operaciones Ilícitas y requerimientos relativos al tema de Hacendarios. Asimismo, para los meses de septiembre–noviembre se mantendrá la atención de los requerimientos que publique la CNBV.

Sistema de Control Interno Institucional (SICOI)

Antecedentes

Los antecedentes se mantienen sin cambios respecto a lo reportado en la Etapa I, y puede ser consultado en el Portal de Obligaciones de Transparencia (POT) de Nacional Financiera en la siguiente dirección electrónica:

http://portaltransparencia.gob.mx/pot/informe/fraccionXV.do?method=search&_idDependencia=06780#resultados

Acciones y resultados relevantes obtenidos durante el período julio–noviembre 2012

En complemento a lo reportado en las dos etapas previas del Informe de Rendición de Cuentas, se informa lo siguiente:

Dentro de las actividades desarrolladas durante julio y agosto, se destaca el cumplimiento en tiempo y forma respecto de la información, elaboración, y entrega a las autoridades de diversos informes, de los cuales se destaca:

En cumplimiento de la fracción V del Artículo 142 y fracción I del Artículo 164 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, emitidas por la CNBV, la Contraloría Interna coordinó con las direcciones de Área la actualización del documento normativo de observancia institucional “Lineamientos del Modelo Institucional de Control Interno”, el cual rige la operación institucional en materia de control interno.

De la revisión anual de los citados Lineamientos, se destaca que la estructura general, está alineada con las Normas Generales de Control Interno en el ámbito de la Administración Pública Federal. El proyecto de actualización fue remitido en su oportunidad al Comité de Auditoría, obteniendo su aprobación favorable el 23 de julio y su recomendación de presentarse al Consejo Directivo lo que se dio el 30 de julio de 2012. El documento vigente fue difundido por la Dirección General y se encuentra disponible para consulta en la red interna de Intranafin en el apartado de Normatividad, Políticas y Reglamentos de la dirección de Contraloría Interna: <http://intranaf/IV/manuales/Control2012.pdf>

En cumplimiento del penúltimo párrafo del Artículo 21 de la Circular Única de Bancos, se llevó a cabo la confirmación del cumplimiento de la regulación en materia de crédito, a través del procedimiento sancionado por el Comité de Administración Integral de Riesgos, consistente en confirmar con las Direcciones que participan en el proceso de crédito, que durante el 2º trimestre no detectaron desviaciones respecto de los objetivos, lineamientos, políticas, procedimientos, estrategias y normatividad vigente en materia de crédito en la Institución. El informe correspondiente al 3er. trimestre de 2012, será presentado ante dicho Comité en el mes de noviembre.

Por otro lado, con fundamento en el artículo 166, fracción I de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, emitidas por la CNBV a través del Diario Oficial de la Federación el 2 de diciembre de 2005; así como en lo establecido en el documento denominado “Objetivos, Lineamientos y Políticas para el Negocio Fiduciario” autorizado por el Consejo Directivo en su sesión del 24 de octubre de 2011, se ha confirmado el cumplimiento normativo en la integración de expedientes para el castigo de honorarios fiduciarios.

Asimismo, en el mes de julio se llevó a cabo la revisión del estatus de los manuales institucionales, con el siguiente resultado: de una muestra de 90 procesos; 51 manuales estaban actualizados, 17 en proceso de actualización en las propias áreas y, 22 en revisión en la Gerencia de Calidad.

Gobierno Corporativo

No se registraron cambios en el período respecto a la Etapa I, la cual puede ser consultada en la siguiente dirección electrónica:

http://portaltransparencia.gob.mx/pot/informe/fraccionXV.do?method=search&_idDependencia=06780#resultados

Comunicación Social

A continuación se detallan los aspectos más significativos de la actividad que la Institución ha venido desarrollando en materia de Comunicación Social, en el período del 1º de julio al 31 de octubre de 2012, así como la que tiene contemplada desarrollar durante el mes de noviembre del año en curso.

De manera permanente, se han venido realizando actividades importantes en materia de publicidad para promover los programas y servicios institucionales, particularmente de los productos y servicios con los que la Institución cuenta en apoyo a las Pymes del país. De igual manera, se han venido difundiendo a través de distintos medios de comunicación en todo el país, mensajes de carácter institucional dirigidos a impactar a nuestro público objetivo, utilizando el material gráfico y publicitario necesario para el apoyo de esta actividad promocional de las áreas de negocio de la Institución.

A este respecto, a partir del 2 de julio del año en curso salió al aire (“atípicamente” por las elecciones de este año) la campaña de publicidad institucional 2012, cuyo concepto rector fue “Financiamiento Universitario”. Ésta se difundió por televisión, radio, periódicos, revistas, además que estuvo circulando en internet y redes sociales. Del reporte de nuestra campaña se tienen 140 anuncios impresos, 21,548 avisos comerciales de radio y de televisión 35,802.

Por otra parte, de manera continua, se atendieron las necesidades de diseño de todas las áreas de la Institución que lo solicitaron, para la edición de materiales gráficos impresos que son utilizados en la difusión y promoción de programas y servicios que coadyuvan al fortalecimiento de los apoyos y actividad de Nacional Financiera. Relacionado con lo anterior se pueden destacar los diseños de los siguientes carteles sobre: “Fortalecimiento de la Competitividad de la Industria Agroalimentaria” (de Eurocentro); “El Futuro de la Banca de Desarrollo”; “Mission d’affaires Mexique” (de Eurocentro), y “Semana Pyme”.

Adicionalmente, se desarrollaron diseños para “roll ups” sobre “Servicios que ofrece el Eurocentro”; “Apoyo a la Internacionalización de las Pymes de México”. De igual manera se hicieron diseños de catálogos para eventos internacionales solicitados por Eurocentro, a saber: “México; Voices and Image”; “México está de Moda”; “México: Games 2012”.

Asimismo se produjeron los diseños para “Lanzamiento del Expediente Único. Banca de Desarrollo”, solicitado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público al área de Publicidad de Nacional Financiera.


Finalmente se desarrolló todo el concepto gráfico para el evento de corte internacional: “International Development Finance Club (sherpas)”, en que participó la Institución. En el período que nos ocupa, Nacional Financiera participó en diversos eventos, como fueron: “Foro de Transformación Empresarial Pemex”; “Semana Pyme”; “Lanzamiento del Expediente Único”; “Reunión de Sherpas del Club Internacional de Instituciones Financieras para el Desarrollo (IDFC)”. Cabe señalar que en próxima fecha se realizará el evento anual de la Reunión Nacional de los Consejos Consultivos de Nacional Financiera en donde la Institución proporcionará todo el material gráfico que se solicite (folletos, mantas, backs, roll up, pendones, gafetes, etc.) y electrónico (videos) para el complemento y realce del evento.

NAFIN ha continuado manteniendo una estrecha relación con los medios de comunicación que cubren la información de carácter financiero (reporteros, columnistas, líderes de opinión, entre otros). Para ello, ha establecido contacto directo con los representantes de los medios de comunicación convencionales, a los que se les ha hecho llegar información institucional importante, para que Nacional Financiera siga teniendo presencia en el espacio informativo de los medios y que las empresas conozcan mejor los productos y servicios que les ofrece la Institución.

Como resultado de esta labor, los medios le han dado cobertura positiva y gratuita a la información emitida por Nacional Financiera sobre los programas y apoyos institucionales.

11.14 ACCIONES Y COMPROMISOS RELEVANTES EN PROCESO DE ATENCIÓN

Con relación a la acción en proceso de atención que se presenta en la siguiente tabla, los avances de la misma se alinearon a lo informado en el marco del PMG. En este último caso, los avances son actualizados bajo esta metodología de cálculo, que de forma oficial se reporta en dicho programa. El avance al mes de septiembre fue de 74.49%, de acuerdo con las fechas oficiales establecidas en el sistema de administración del Programa para la Mejora de la Gestión; se espera que el proyecto concluya para finales del mes de noviembre de 2012 de acuerdo a lo programado.

 SFP SECRETARÍA DE LA FUNCIÓN PÚBLICA	INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA FEDERAL 2006 – 2012
---	---

INFORME DE ACCIONES Y COMPROMISOS EN PROCESO DE ATENCIÓN (1)

FTO-03A

Clave Presupuestaria: (2)	6HIU	Nombre: (3)	Nacional Financiera, S.N.C.	Sector: (4)	HDA	Fecha: (5)	11-oct-12
------------------------------	------	----------------	-----------------------------	----------------	-----	---------------	-----------

								Avance: ETAPA III	
N° (6)	Etapa (7)	Descripción de la Acción y Compromiso en Proceso (8)	Nivel (10)	Actividad a Realizar (11)	Área Responsable (12)	Servidor Público Responsable (13)	Fecha programada para ser solventado [dd-mmm-aa] (14)	En % (15)	Comentarios (16)
1	Primera	Solventación de observaciones relacionadas con el riesgo legal y operativo determinado para el proceso fiduciario.	1	Llevar a cabo la reingeniería del proceso fiduciario con el fin de prestar los servicios en forma eficiente y con los riesgos operativos controlados.	Dirección General Adjunta Jurídica y Fiduciaria	Carrillo Ramos, Víctor Manuel	29-nov-12	74 %	<p>Los avances registrados del proyecto de Reingeniería del Proceso Fiduciario, fueron hasta el mes de septiembre del 74.49% y están alineados a lo informado dentro del Sistema de Administración del PMG (SAPMG). Dentro de este contexto, la actividad relevante que se cumplió para lograr tal avance, fue implantar el plan de aseguramiento de la mejora, de acuerdo a lo previsto en la programación original del proyecto, éste deberá ser concluido el 29 de noviembre con la realización de las siguientes actividades:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Medir la satisfacción del usuario. • Adecuar los procesos. • Adecuar la estructura. • Adecuar la normatividad • Informar a la Institución.

ANEXO

INFORMES DE SUBSIDIARIAS

De conformidad con lo señalado en el numeral 6 de los LINEAMIENTOS, los informes correspondientes se presentan en este anexo.

Índice:

- A. PLAZA INSURGENTES SUR, S.A. DE C.V.**
- B. PISSA SERVICIOS CORPORATIVOS S.A. DE C.V.**
- C. OPERADORA DE FONDOS NAFINSA, S.A. DE C.V.**
- D. CORPORACIÓN MEXICANA DE INVERSIONES DE CAPITAL S.A DE C.V.**
- E. FIDEICOMISO PROGRAMA DE VENTA DE TÍTULOS EN DIRECTO AL PÚBLICO.**
- F. FIDEICOMISO ATISBOS.**
- G. FIDEICOMISO FONDO PARA LA PARTICIPACIÓN DE RIESGO.**

Dado que las subsidiarias que consolidan en los estados financieros de la Institución, mantienen figuras jurídicas basadas en sociedades anónimas y en fideicomisos, éstas no operan en muchos de los casos con criterios propios de la Administración Pública Federal. En este sentido, existen capítulos señalados en los LINEAMIENTOS que no le son aplicables, como los relacionados con el Programa Especial de Mejora de la Gestión en la Administración Pública Federal; Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental; Programa Nacional de Rendición de Cuentas, Transparencia y Combate a la Corrupción; Observaciones de Auditorías, entre otros.

Derivado de lo anterior, en los informes de las subsidiarias presentados en este anexo se enfatiza sólo en aspectos relacionados con sus resultados, así como en los temas financieros, de recursos humanos, materiales y asuntos relevantes en proceso de atención.

A. PLAZA INSURGENTES SUR, S.A. DE C.V.

Índice

1. Fundamento Legal para la incorporación de información de las subsidiarias o filiales dentro del IRC
2. Objetivo de Plaza Insurgentes Sur, S.A. de C.V.
3. Aspectos Financieros y Presupuestarios
4. Recursos Humanos
5. Recursos Materiales y Tecnológicos
6. Acciones emprendidas, programas establecidos y resultados obtenidos

1. Fundamento Legal para la incorporación de información de las subsidiarias o filiales dentro del IRC

Los Lineamientos para la Formulación del Informe de Rendición de Cuentas de la Administración Pública Federal 2006-2012, emitidos por la Secretaría de la Función Pública y publicados en el Diario Oficial de la Federación con fecha 18 de enero de 2012, señalan en el numeral I. Lineamientos Generales, punto 6., que las entidades paraestatales que cuenten con filiales o subsidiarias tendrán la obligación de incluir como anexo del informe que presenten, una copia en medio digital o electrónico del que a su vez elaboren estas empresas.

En cumplimiento a lo anterior, a través de este informe se incorpora la información correspondiente a Plaza Insurgentes Sur, S.A. de C.V., empresa subsidiaria de Nacional Financiera, S.N.C.

2. Objetivo de Plaza Insurgentes Sur, S.A. de C.V.

Proporcionar a su principal accionista, servicios inmobiliarios integrales, a través del arrendamiento de espacios y mobiliario, así como adaptación de oficinas con programas de mantenimiento preventivo y correctivo, a la infraestructura inmobiliaria, a fin de que cuente con instalaciones y niveles de confort adecuados, que permitan una mayor eficiencia en el desarrollo de las funciones del personal.

Conforme a lo anterior, la visión y misión se define de la siguiente forma:

Visión: Constituirnos como una fuente de valor para nuestros accionistas, así como en la herramienta inmobiliaria óptima para coadyuvar a su crecimiento y desarrollo

Misión: Proporcionar a nuestros clientes, servicios inmobiliarios de calidad en la renta, venta, mantenimiento y adaptación de inmuebles.

3. Aspectos Financieros y Presupuestarios

Para su operación, la Inmobiliaria cuenta con recursos propios, que se generan principalmente por la venta y arrendamiento de inmuebles.

El siguiente cuadro muestra la situación financiera de Plaza Insurgentes Sur, S.A. de C.V., al mes de agosto de 2012, así como la estimada a noviembre del mismo año:

(cifras en miles de pesos)

CONCEPTO	08-2012	11-2012
Disponibilidades	42,639	60,204
Cuentas por Cobrar	20,186	25,605
Muebles, Inmuebles y otros	1'742,882	1'734,401
Suma Activo	1'805,707	1,820,210
Pasivo	310,516	314,480
Capital	1'495,191	1,505,730
Suma Pasivo y Capital	1'805,707	1,820,210

Por lo que corresponde a los resultados obtenidos por Plaza Insurgentes Sur, S.A. de C.V., a continuación se muestran los acumulados al mes de agosto de 2012, así como los estimados a noviembre de 2012:

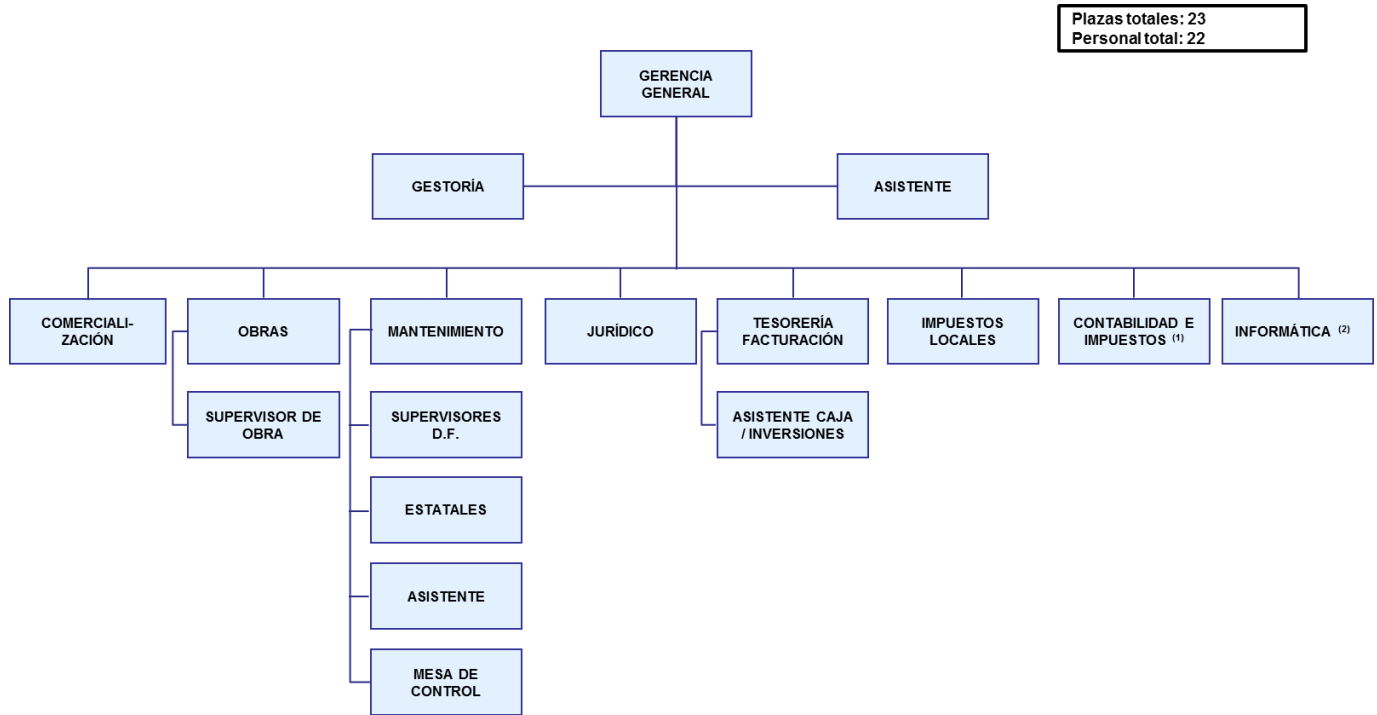
(cifras en miles de pesos)

CONCEPTO	08-2012	11-2012
Ingresos	100,023	137,133
- Por arrendamiento	93,757	128,781
- Por obras y servicios	4,382	6,025
- Por intereses	1,884	2,327
Gastos	80,798	111,010
- Resultado Posición Mon.		
- De Operación	28,920	39,422
- De Administración	29,341	40,570
- Depreciación inmuebles	19,655	27,024
- Depreciación mobiliario	2,882	3,994
Resultado de Operación	19,225	26,123
Otros Gastos (Productos)	-19,274	-26,097
Resultado Venta Inmuebles	-1,009	-1,009
Impuestos (neto)	7,867	11,634
Utilidad (Pérdida)	31,641	41,595

En lo que respecta a la información presupuestaria, la inmobiliaria es una sociedad mercantil no sujeta a las reglas de las empresas de participación estatal, razón por la cual no operan los criterios programáticos presupuestales propios de la Administración Pública Federal. El presupuesto con el que se opera es aprobado por su Consejo de Administración.

4. Recursos Humanos.

Para la realización de sus funciones, Plaza Insurgentes Sur, S.A. de C.V. cuenta con la siguiente estructura:



(1) Servicio proporcionado por el Despacho Díaz y Días, Contadores Públicos, S.C.

(2) Prestador de Servicios independiente

Dicha estructura se cubre de 3 formas:

- Personal de confianza.- Estructura formal, compuesta por una persona con el cargo de Gerente General
- Personal contratado a través de terceros.- 18 personas contratadas a través de empresas administradoras de personal.
- Contratos de Prestación de Servicios

5. Recursos Materiales y Tecnológicos

a) Inmuebles

El inventario de inmuebles al 31 de agosto de 2012 es el siguiente:

NÚM	INMUEBLE	DOMICILIO
Inmuebles en el Distrito Federal:		
1	Edificio de Oficinas	Conjunto "Plaza Inn" ubicado en avenida Insurgentes Sur número 1971, colonia Guadalupe Inn, delegación Álvaro Obregón, C.P. 01020, México, D.F., los siguientes inmuebles: - Torre III - Torre IV - 2,523 Cajones de Estacionamiento - 63 Locales en el Centro Comercial más 1 espacio para local sin construir
2	Guardería	Pedro Luis Ogazón número 80, colonia Guadalupe Inn, delegación Álvaro Obregón, C.P. 01020, México, D.F.
3	Edificio de Oficinas (sindicato)	Calle Cracovia No. 34, Col. San Ángel, delegación Álvaro Obregón, C.P. 01000, México, D.F.
Inmuebles en el Interior de la República:		
1	Edificio de Oficinas	Avenida Costera Miguel Alemán número 133, Fraccionamiento Magallanes, C.P. 39670, Acapulco, Guerrero.
2	Edificio de Oficinas	Boulevard Luis Encinas número 258, colonia Valle Hermoso, C.P. 83200, Hermosillo, Sonora
3	Local de Oficinas	15, 16 y 17 - Planta Baja de Avenida Roble número 300, Edificio Torre Alta, colonia Valle del Campestre, C.P. 66220, San Pedro Garza García, N.L.
4	Edificio de Oficinas	Avenida Everardo Márquez número 101, Centro Comercial "Plaza Bella", colonia Lomas Residenciales, C.P. 42060, Pachuca, Hidalgo
5	Edificio de Oficinas	Boulevard Morelos número 926, colonia Rodríguez, C.P. 88630, Reynosa, Tamaulipas
6	Edificio de Oficinas	Avenida Hidalgo número 3000, colonia Águila, C.P. 89230, Tampico, Tamaulipas
7	Edificio de Oficinas	Insurgentes número 357 Poniente, colonia San Juan, C.P. 63130, Tepic, Nayarit
8	Terreno	Boulevard Revolución número 9, Barrio San Buenaventura Atempa, C.P. 90165, Tlaxcala, Tlaxcala

b) Muebles

Al 31 de agosto de 2012, el monto del inventario de muebles se integra de la siguiente forma:

CONCEPTO	MOBILIARIO Y EQUIPO	REVALUACIÓN MOB. Y EQUIPO	DEPRECIACIÓN	REVALUACIÓN DEPRECIACIÓN	NETO
Equipo de Transporte	119.1	24.8	119.1	24.8	0.0
Equipo de Computo	9,944.8	8,816.7	9,780.8	8,816.7	164.0
Mobiliario	58,940.1	65,307.2	58,332.1	65,448.1	467.1
Telefonia y Radiocomunicación digital	37,337.7	15,450.1	34,447.2	14,995.6	3,345.1
De Video	8,496.4	4,293.6	4,876.9	4,285.2	3,627.9
Fotocopiado	70.8	256.0	70.8	256.0	0.0
De dibujo	118.4	30.4	118.4	30.4	0.0
Equipo de Control de Acceso	3,595.1	493.6	2,833.9	478.1	776.7
Equipo de Cocina	218.6	13.6	79.0	12.1	141.1
De edificios	7,872.8	7,310.0	3,617.5	7,317.1	4,248.3
Adaptación de Oficinas	69.9	1,164.9	55.7	1,163.9	15.0
Equipo Estacionamiento Centro Comercial	1,273.5	896.8	1,273.5	896.8	0.0
Obras de Arte	420.5	142.0	420.5	142.0	0.0
Equipo de mantenimiento y construcción	315.4	544.3	135.4	544.3	180.0
TOTAL	128,793.3	104,744.1	116,160.9	104,411.0	12,965.2

c) Recursos Tecnológicos

- Equipos

AREA	TIPO	MARCA	MODELO	NO. SERIE	SISTEMA OPERATIVO	OFFICE	OTRO SOFTWARE	ANTIVIRUS
SERVIDORES								
SISTEMAS	SERVIDOR	COMPAQ	PROLIANT ML310	N/A	WINDOWS 2003		SERV. MCAFFEE Y DISCOVERY	MCAFFEE
SISTEMAS	SERVIDOR	COMPAQ	PROLIANT ML310	6J32LG52C003	WINDOWS 2000		SERV. MP	MCAFFEE
SISTEMAS	SERVIDOR	COMPAQ	PROLIANT ML350	N/A	WINDOWS 2000	OFFICE XP	SQL 2000 Y SOLOMON	MCAFFEE
SISTEMAS	SERVIDOR	COMPAQ	PROLIANT ML390	6J32LG52C004	WINDOWS 2003		SQL 2008 Y SIST. CONT. ACTIVO	MCAFFEE
SISTEMAS	SERVIDOR	COMPAQ	PROLIANT ML430	N/A				



Informe de Rendición de Cuentas Etapa III

COMPUTADORAS PERSONALES								
COMERCIALIZACION	PC	HP	HP PRO 3000 SMF	MXL0320ZNM	WINDOWS 7	OFFICE 2010		MCA FEE
COMERCIALIZACION	PC	HP	HP PRO 3000 SMF	MXL0320ZP2	WINDOWS 7	OFFICE 2010		MCA FEE
CONTABILIDAD	PC	HP	HP D530 CMT(DG770A)	MXJ33401YJ	WINDOWS XP	OFFICE 2007		MCA FEE
CONTABILIDAD	PC	HP	HP PRO 3000 SMF	MXL0320ZLQ	WINDOWS XP	OFFICE 2010	SOLOMON	MCA FEE
CONTABILIDAD	PC	HP	HP PRO 3000 SMF	MXL0320ZLW	WINDOWS XP	OFFICE 2010	SOLOMON	MCA FEE
CONTABILIDAD	PC	HP	HP PRO 3000 SMF	MXL0320ZMS	WINDOWS XP	OFFICE 2010	SOLOMON	MCA FEE
CONTABILIDAD	PC	HP	HP PRO 3000 SMF	MXL0320ZMT	WINDOWS XP	OFFICE 2010	SOLOMON	MCA FEE
CONTABILIDAD	PC	HP	EVO D510		WINDOWS XP	OFFICE XP		MCA FEE
GERENCIA GENERAL	PC	HP	HP PRO 3000 SMF	MXL0320ZN8	WINDOWS 7	OFFICE 2010		MCA FEE
GERENCIA GENERAL	PC	HP	HP PRO 3000 SMF	MXL0320ZNY	WINDOWS XP	OFFICE 2010	SOLOMON	MCA FEE
JURIDICO	PC	HP	HP PRO 3000 SMF	MXL0320ZP0	WINDOWS 7	OFFICE 2010		MCA FEE
MANTENIMIENTO	PC	HP	HP PRO 3000 SMF	MXL0320ZMY	WINDOWS 7	OFFICE 2010	MP	MCA FEE
MANTENIMIENTO	PC	HP	HP PRO 3000 SMF	MXL0320ZN3	WINDOWS 7	OFFICE 2010	MP	MCA FEE
MANTENIMIENTO	PC	HP	HP PRO 3000 SMF	MXL0320ZN5	WINDOWS 7	OFFICE 2010		MCA FEE
MANTENIMIENTO	PC	HP	HP PRO 3000 SMF	MXL0320ZP2	WINDOWS 7	OFFICE 2010	MP	MCA FEE
MANTENIMIENTO	PC	HP	EVO D510		WINDOWS XP	OFFICE 2001		
MANTENIMIENTO	PC	COMPAQ	EVO	6X22KGMZD1A5	WINDOWS XP	OFFICE XP		MCA FEE
MANTENIMIENTO	PC	COMPAQ	HP D530 CMT(DC577AV)	MXJ33802TW	WINDOWS XP	OFFICE 2007		MCA FEE
MANTENIMIENTO	PC	HP	HP D530 CMT(DG770A)	MXJ33401Y4	WINDOWS XP	OFFICE XP		MCA FEE

AREA	TIPO	MARCA	MODELO	NO. SERIE	SISTEMA OPERATIVO	OFFICE	OTRO SOFTWARE	ANTIVIRUS
COMPUTADORAS PERSONALES								
OBRAS	PC	HP	HP COMPAQ 8100 ELITE SFF	MXL0382J6R	WINDOWS XP	OFFICE 2010	AUTOCAD 2004	MCA FEE
OBRAS	PC	HP	HP COMPAQ 8100 ELITE SFF	MXL0382J7G	WINDOWS XP	OFFICE 2010	AUTOCAD 2004	MCA FEE
SISTEMAS	PC	HP	HP D530 CMT(DG770A)	USC32706ZF	WINDOWS XP	OFFICE 2007		MCA FEE
SISTEMAS	PC	HP	HP PRO 3000 SMF	MXL0320ZP2	WINDOWS 7	OFFICE 2010		MCA FEE
GERENCIA GENERAL	LAPTOP	LENOVO			WINDOWS 7	OFFICE 2010		MCA FEE
GERENCIA GENERAL	LAPTOP	COMPAQ	EVO		WINDOWS XP	OFFICE XP		MCA FEE

EQUIPOS INMOBILIARIA EN RED NAFIN								
MANTENIMIENTO	PC	HP	DC5800	SMXJ9260458	WINDOWS 7	OFFICE 2010		OFFICE 2010
MANTENIMIENTO	PC	HP	DC5800	SMXJ9270304	WINDOWS 7	OFFICE 2010		OFFICE 2010
MANTENIMIENTO	PC	HP	DC5800	SMXJ9300688	WINDOWS 7	OFFICE 2010		OFFICE 2010
SEGURIDAD	PC	HP	Z600	2UA0320W5F	WINDOWS VISTA			
TELEFONIA NAFIN	PC	HP	HP D530 CMT(DG770A)	MXJ33802TX	WINDOWS 7	OFFICE 2010		OFFICE 2010

- Software y Licencias

El estado de los sistemas y licencias al 31 de agosto de 2012 es el que se muestra a continuación:

SOFTWARE	LICENCIAS	DESCRIPCIÓN	USO
Microsoft Windows	6	Para Redes – Windows 2003 Server, Windows 2000 Server y Windows NT	win 2000, win 2003
	120	Para Usuarios – Windows 7, Windows vista, Windows 2000, Windows XP y Windows 98 en un equipo	win 7, win xp, win vista
Microsoft Office		Versión	
	10	Office 2000	no
	30	Office xp	si
	89	Office 97	no
	25	Office 2003	no
	4	Office 2007	si
	18	Office 2010	si
SOFTWARE	LICENCIAS	DESCRIPCIÓN	USO
Autocad	2 version 2004 architect	Software para diseño arquitectónico y de ingeniería	si
	2 version 2002		no
Microsoft Exchange	1 de servidor y 100 usuario	Servidor de correos internos	no, obsoleto
Microsoft Dynamics SL ver. 6.5	5	Sistema de Contabilidad	si
Microsoft SQL Server 2000	8 concurrentes	Servidor de Base de datos	si
Microsoft SQL Server 2008	4	Servidor de Base de datos	si
HTK Asset Management	4	Sistema de Control de Activo (radiofrecuencia)	si
McAfee	34	Antivirus	si
MP Software	3	Sistema para control de Mantenimiento Preventivo	si
Neodata		Control y administracion de obras. Cuenta con varias aplicaciones:	obsoleto
	2	- Precios unitarios – Generacion de Presupuestos de obra	
	1	- Costo de Obra – Controla proyectos	
	1	- Compras – Requisiciones, cotizaciones, cuadros comparativos	
	1	- Gerencia de Proyectos – Licitaciones electronicas	
Microsoft Project 2008	6	Software para control de proyectos	obsoleto
Microsoft FrontPage	2	Software para diseño de paginas WEB	si
Microsoft Visual Basic	2	Software para diseño de aplicaciones	si
CardFive	1	Software para diseño de credenciales	si
KeyFlow	1 servidor y 50 usuarios	Software para diseño de workflows	obsoleto
Archibus	1 servidor y 16 usuarios	Software para administración de espacios	no
SQL Anywhere	1 servidor y 30 usuarios	Base de datos de Archibus	no
Norton Utilities	1	Software de apoyo para reparación de sistemas	si
Corel Draw	1	Software para diseño	si
Bioscrypt	2	Sistema para control de acceso	si
Adobe Acrobat 9	2	Sistema para Edición de archivos protegidos PDF	si

6. Acciones emprendidas, programas establecidos y resultados obtenidos

Durante el periodo enero-noviembre de 2012, la inmobiliaria contribuyó al logro de los objetivos institucionales de Nacional Financiera a través de proporcionarle los servicios inmobiliarios integrales, necesarios para su operación

Asimismo, se logró la disminución de activos improductivos, dado el cierre de oficinas de su socio principal en diversas regiones del país, realizando la siguiente venta:

2012: 1 (un) local comercial en el interior de la República Mexicana

Se espera que para el periodo septiembre-noviembre de 2012, se concrete la venta de un local comercial en el Centro Comercial Plaza Inn, con lo que el número de inmuebles vendidos en el año, ascendería a 2 (estimado).

Adicionalmente, destacan las siguientes acciones emprendidas por la administración de la inmobiliaria:

2011:

- Desarrollo de proyectos de obras y mantenimiento por un monto del orden de 11 MDP, en los que destacan por su trascendencia:
 - ✓ Remodelación de las aulas de capacitación para la Universidad Nafin
 - ✓ Sustitución de dos transformadores de acometida principal
 - ✓ Sellado de fisuras en el estacionamiento Caracol 2
 - ✓ Impermeabilización de la azotea y del edificio anexo

- Elaboración de expedientes históricos de la tenencia accionaria

- Modificación del sistema de operación de estacionamiento

- Implementación de sistema de posición diaria de Tesorería y sistema de conciliación diaria

- Implementación de Control de Activo Fijo, con tecnología RFID, con lo que se logra mayor rapidez y exactitud en el levantamiento de inventarios y se mantiene un sistema actualizado

- Selección de proveedores a través de concursos, para una mayor transparencia en los procesos y diversificación de proveedores, que impactó en ahorros presupuestales

2012:

Durante el primer semestre, se llevaron a cabo los siguientes proyectos:

- Reversión de capital al accionista principal, por un monto de 70 MDP
- Obtención del permiso para la operación del Helipuerto de la Torre III del Conjunto Plaza Inn
- Desarrollo de la obra de sustitución de placas de policarbonato en la Plaza Magna
- Impermeabilización de la zona jardinada

Durante el periodo julio – agosto se desarrollaron los siguientes 2 proyectos:

- Estudio técnico para la modernización del Sistema de aire acondicionado de la Torre IV, Piso Financiero, Fábrica de Crédito y Universidad Nafin
- Sistema de radiocomunicación digital

En el periodo septiembre a noviembre, se estima que se realizarán los siguientes proyectos:

- Conversión de luminarias en pisos 12 y 13 de la Torre IV, Bodegas de Eduardo Molina e Insurgentes Norte
- Modernización de los sistemas de detección y extinción de incendios en las Bodegas de Eduardo Molina e Insurgentes Norte
- Sustitución de generadores de agua helada en el Piso Financiero, Fábrica de Crédito y Universidad Nafin
- Sustitución de equipo de aire acondicionado en el auditorio institucional
- Dictamen de instalaciones eléctricas Torre IV

Con ello, el número de proyectos desarrollados en el año (incluyendo el primer semestre) ascenderá a 11 (estimado).

B. PISSA SERVICIOS CORPORATIVOS S.A. DE C.V.

Con fecha 14 de diciembre de 2004, el Consejo Directivo de NAFIN aprobó la liquidación de su empresa subsidiaria PISSA SERVICIOS CORPORATIVOS S.A. DE C.V. Durante el periodo que abarca este informe la empresa llevó a cabo las acciones necesarias para su liquidación, la cual se encontraba aún en curso al 30 de septiembre de 2012, dados los tiempos que se han requerido para la resolución de un proceso laboral vigente.

Derivado de lo anterior, esta empresa subsidiaria no realizó operaciones en el período mencionado, por lo que sólo se informa su estatus de empresa en liquidación.

C. OPERADORA DE FONDOS NAFINSA, S.A. DE C.V.

1.- Presentación

- **Fundamento Legal para la incorporación de información de las subsidiarias o filiales dentro del IRC**

El fundamento legal para la incorporación de información en este documento y el objetivo de la subsidiaria se encuentran contenidos en las Etapas I y II del INFORME, y puede ser consultado en el Portal de Obligaciones de Transparencia (POT) de Nacional Financiera en la siguiente dirección electrónica:

http://portaltransparencia.gob.mx/pot/informe/fraccionXV.do?method=search&_idDependencia=06780#resultados

2.- Acciones y Resultados relevantes obtenidos a agosto de 2012.

Los activos administrados por la Operadora, de julio a agosto se incrementaron en 186 MDP, cerrando el mes de agosto con 22,370 MDP, lo que representa un incremento del 0.83%; así mismo, en cuanto a la utilidad acumulada, de julio a agosto se incremento en 4 MDP, para cerrar el mes de agosto con 15 MDP.

Por otra parte, para el periodo comprendido de septiembre a noviembre, se estima que los activos administrados disminuyan en 670 MDP comparados con los del mes de agosto, para cerrar en noviembre de 2012, con aproximadamente 21,700 MDP; mientras que la utilidad por dicho periodo se estima sea de 7 MDP.

Respecto al mes de diciembre, se estima que los activos se incrementen en 300 MDP comparados con los administrados a noviembre, para cerrar el ejercicio aproximadamente con 22,000 MDP; en consecuencia la utilidad para el mes de diciembre se estima en 2 MDP, para dar un acumulado del ejercicio 2012 de aproximadamente 24 MDP.

3.- Aspectos Financieros y Presupuestarios

La información se mantiene sin cambios respecto a lo reportado en la Etapa I, y puede ser consultada en la dirección electrónica anteriormente citada.

4.- Recursos Humanos

La información se mantiene sin cambios respecto a lo reportado en la Etapa I, y puede ser consultado en la dirección electrónica anteriormente citada.

5.- Recursos Materiales

La información se mantiene sin cambios respecto a lo reportado en la Etapa I, y puede ser consultado en la dirección electrónica anteriormente citada.

6.- Otros Aspectos Relevantes Relativos a la Gestión Administrativa

La información se mantiene sin cambios respecto a lo reportado en la Etapa I, y puede ser consultado en la dirección electrónica anteriormente citada.

7.- Acciones y Compromisos Relevantes en Proceso de Atención

La información se mantiene sin cambios respecto a lo reportado en la Etapa I, y puede ser consultado en la dirección electrónica anteriormente citada. Los Estados Financieros son información pública y pueden ser consultados en el vínculo: www.ofnafin.com.mx

D. CORPORACIÓN MEXICANA DE INVERSIONES DE CAPITAL S.A DE C.V

Toda la información de carácter público de esta Subsidiaria se presenta en la siguiente dirección electrónica www.fondodefondos.com.mx

E. FIDEICOMISO PROGRAMA DE VENTA DE TÍTULOS EN DIRECTO AL PÚBLICO

1.- Presentación

- **Fundamento Legal para la incorporación de información de las subsidiarias o filiales dentro del IRC**

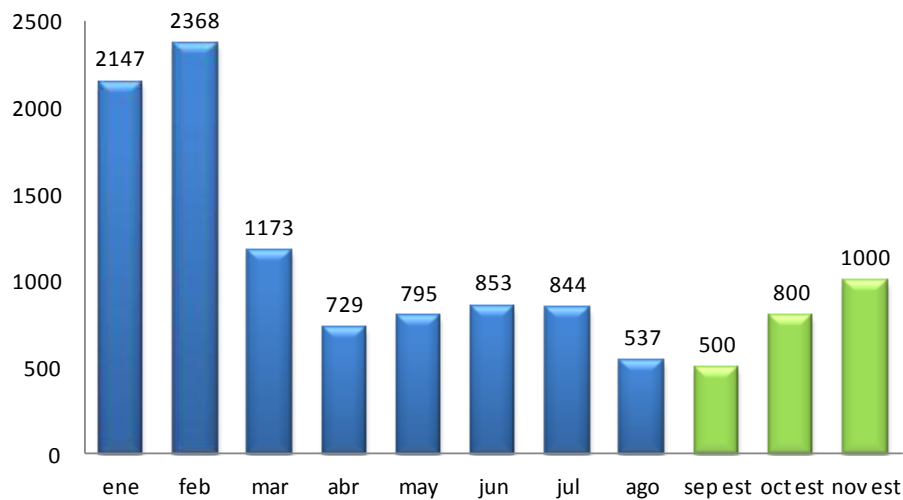
Los Lineamientos para la Formulación del Informe de Rendición de Cuentas de la Administración Pública Federal 2006-2012, emitidos por la Secretaría de la Función Pública y publicados en el Diario Oficial de la Federación con fecha 18 de enero de 2012, señalan en el numeral I. Lineamientos Generales, punto 6, que las entidades paraestatales que cuenten con filiales o subsidiarias tendrán la obligación de incluir como anexo del informe que presenten, una copia en medio digital o electrónico del que a su vez elaboren estas empresas.

En cumplimiento a lo anterior, a través de este informe se incorpora la información correspondiente a FIDEICOMISO PROGRAMA DE VENTA DE TÍTULOS EN DIRECTO AL PÚBLICO, empresa subsidiaria de Nacional Financiera, S.N.C.

2.- Acciones y Resultados relevantes obtenidos durante el periodo comprendido de enero a agosto de 2012

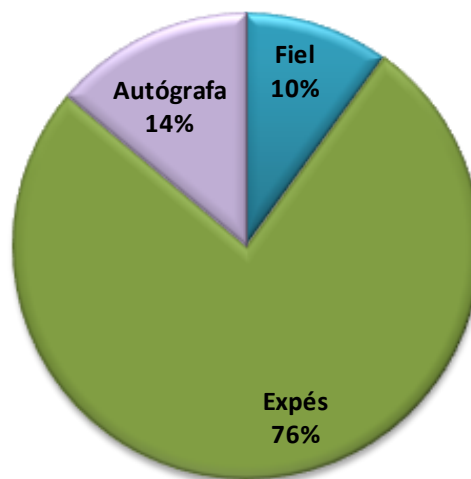
En los primeros ocho meses de 2012 se han registrado 22,806 personas de las cuales concluyeron sus procesos de contratación en el programa 9,446 alcanzando un monto invertido total al cierre de agosto de 2012 de 943 MDP, 401 MDP más que el saldo registrado al cierre del año 2011.

Se estima llegar a 28,359 personas registradas en el programa y 11,746 personas contratadas, estimando un crecimiento promedio de 500 contratos para el mes de septiembre, 800 para el mes de octubre y 1,000 para el mes de noviembre, como se muestra en la siguiente gráfica:



En el período, el 10% de la contratación al Programa se llevó a cabo a través de la utilización de la Firma Electrónica Avanzada, el 14% se contrató a través de la firma autógrafa de su contrato y por contratación expés el 76% del total de contrataciones.

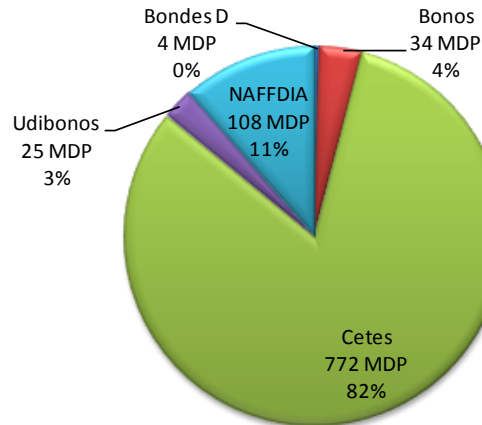
Tipo de Firma Empleada



Por último, el monto invertido al 31 de agosto por los 18,092 clientes del programa ascendió a 943 MDP, y la inversión promedio en el Programa es del orden de 52,132 pesos por contrato.

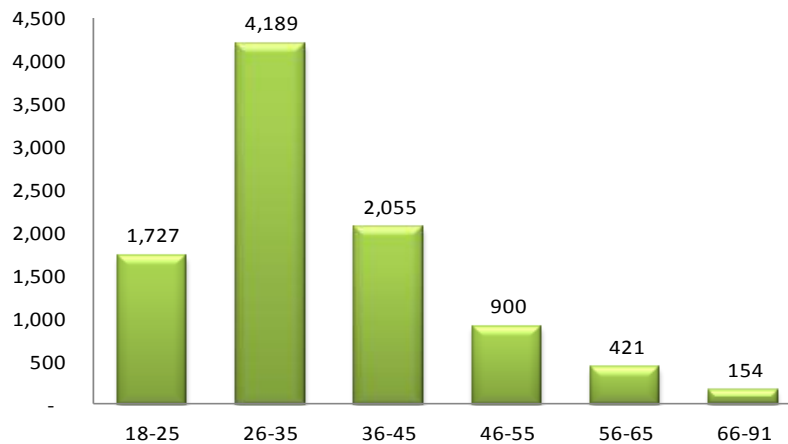
Para el cierre del mes de noviembre de 2012 se estima llegar a 19,592 personas contratadas con una saldo de inversión de 1,021 MDP, manteniendo el promedio de inversión de 52 mil pesos por contrato.

Tipo de Inversión



De las 8,074 personas contratadas en el periodo enero - agosto de 2012, el 78% son hombres y el 22% restante corresponde a mujeres.

La distribución por edades de las personas contratadas es la siguiente:



Como se puede observar la preferencia del programa se ha concentrado entre los 20 años y los 45 años sin importar el género.

3.- Aspectos Financieros y Presupuestarios

En el Mandato otorgado por la SHCP a Nacional Financiera se establece que la mandante reembolsará todas las erogaciones que realice la mandataria para dar cumplimiento al mandato.

En este sentido, Nacional Financiera a partir de la constitución del Fideicomiso llevó a cabo aportaciones patrimoniales por un monto de 322.8 MDP, de conformidad con el presupuesto de gasto autorizado por la SHCP.

Se espera recibir antes del 30 de noviembre de 2012 una aportación patrimonial adicional de 33.2 MDP para la aplicación de una campaña publicitaria que refuerce el lanzamiento del nuevo producto denominado:



4.- Recursos Humanos

De conformidad con lo establecido con la Ley Federal Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y su Reglamento este Fideicomiso no cuenta con una estructura de Recursos Humanos, por lo que para llevar a cabo sus actividades lo hace a través de la contratación de servicios especializados en sitio, los cuales son contratados conforme a las necesidades operativas del Fideicomiso.

5.- Recursos Materiales

Con la finalidad de dar cumplimiento al mandato se han llevado a cabo más de 50 contratos de prestación de servicios desde la creación del Fideicomiso con los cuales se dota al Programa de los siguientes servicios:

- Infraestructura central de cómputo,
- Infraestructura de comunicaciones,
- Servicios de instalaciones físicas del Fideicomiso,
- Servicios técnicos especializados para la operación de la plataforma del programa,
- Servicios en sitio para la administración y operación del Programa.

Durante los meses de septiembre a noviembre de 2012 en materia de contratación se espera poder formalizar cerca de 15 contratos principalmente de servicios informáticos y de servicios en sitio, los cuales permitirán al Fideicomiso independizarse desde el punto de vista de infraestructura tecnológica de NAFIN para el año 2013.

6.- Otros Aspectos Relevantes Relativos a la Gestión Administrativa

Al 31 de agosto de 2012 no se tenían aspectos relevantes a señalar.

7.- Acciones y Compromisos Relevantes en Proceso de Atención

Al 31 de agosto de 2012 de conformidad con lo establecido en el Plan de Trabajo del Contrato de Mandato sin representación firmado entre NAFIN y la SHCP, se tiene el compromiso de llevar a cabo la implementación y operación de la funcionalidad “cetesdirecto niños”, la cual permitirá a los menores de edad bajo la supervisión de sus padres, abrir un contrato de baja transaccionalidad en el Programa cetesdirecto.

G. FIDEICOMISO ATISBOS (Fideicomiso 80611)

1.- Presentación

El fundamento legal para la incorporación de información en este documento y el objetivo de la subsidiaria se encuentran contenidos en la Etapa I del INFORME, y puede ser consultado en el Portal de Obligaciones de Transparencia (POT) de Nacional Financiera en la siguiente dirección electrónica:

http://portaltransparencia.gob.mx/pot/informe/fraccionXV.do?method=search&_idDependencia=06780#resultados

2.- Acciones y Resultados relevantes obtenidos en el periodo enero - junio de 2012

La información se mantiene sin cambios respecto a lo reportado en las Etapas anteriores y puede ser consultado en la dirección electrónica anteriormente citada.

3.- Aspectos Financieros y Presupuestarios

La información se mantiene sin cambios respecto a lo reportado en las Etapas anteriores y puede ser consultado en la dirección electrónica anteriormente citada.

4.- Recursos Humanos.

La información se mantiene sin cambios respecto a lo reportado en las Etapas anteriores y puede ser consultado en la dirección electrónica anteriormente citada.

5.- Recursos Materiales.

No cuenta con recursos materiales y tecnológicos, al no contar con estructura de personal propia.

6.- Otros Aspectos Relevantes Relativos a la Gestión Administrativa

Al 30 de noviembre de 2012 no se tienen aspectos relevantes a señalar.

7.- Acciones y Compromisos Relevantes en Proceso de Atención

Al 30 de noviembre de 2012 no se tienen acciones y compromisos relevantes en proceso de atención.

H. FIDEICOMISO FONDO PARA LA PARTICIPACIÓN DE RIESGO (Fideicomiso 1148 - Garantías)

1.- Presentación

- **Fundamento Legal para la incorporación de información de las subsidiarias o filiales dentro del IRC.**

Los Lineamientos para la Formulación del Informe de Rendición de Cuentas de la Administración Pública Federal 2006-2012, emitidos por la Secretaría de la Función Pública y publicados en el Diario Oficial de la Federación con fecha 18 de enero de 2012, señalan en el numeral I. Lineamientos Generales, punto 6, que las entidades paraestatales que cuenten con filiales o subsidiarias tendrán la obligación de incluir como anexo del informe que presenten, una copia en medio digital o electrónico del que a su vez elaboren estas empresas.

En cumplimiento a lo anterior, a través de este informe se incorpora la información correspondiente a Fideicomiso Fondo para la Participación de Riesgo, empresa subsidiaria de Nacional Financiera, S.N.C.



2.- Acciones y Resultados relevantes obtenidos durante el periodo

Convenio de Prestación de Servicios entre Nacional Financiera (Fideicomiso 1148-0) y el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI)

Con el objeto de instrumentar un programa sin precedentes para el financiamiento a mujeres empresarias del Gobierno Federal y aprovechando la infraestructura de operación de garantías de NAFIN, se estableció una alianza estratégica con la Secretaría de Economía, a través del Programa Nacional de Financiamiento al Microempresario (PRONAFIM) y del Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros (BANSEFI), para la puesta en marcha del Programa de Financiamiento para Microempresarias.

Para ello con fecha 5 de octubre de 2012 se suscribió un convenio de prestación de servicios con BANSEFI para la operación y administración de los recursos asignados. Al amparo de lo anterior, el PRONAFIM destinará recursos a BANSEFI, para garantizar las líneas de crédito que otorguen a microfinancieras, para que éstas a su vez otorguen financiamiento a mujeres microempresarias por el orden de 50 MDP.

3.- Aspectos Financieros y Presupuestarios

El origen de sus resultados proviene principalmente de las comisiones por las garantías otorgadas y de la inversión de su patrimonio.

4.- Recursos Humanos

El Fideicomiso no cuenta con estructura de personal. La administración se realiza a través de las distintas áreas de la Institución.

5.- Recursos Materiales

El Fideicomiso no cuenta con infraestructura física.

6.- Otros Aspectos Relevantes Relativos a la Gestión Administrativa

Al 30 de noviembre de 2012 no se tienen aspectos relevantes a señalar.

7.- Acciones y Compromisos Relevantes en Proceso de Atención

Al 30 de noviembre de 2012 no se tienen acciones y compromisos relevantes en proceso de atención, se estima tener ingresos por 1,081.4 MDP como se aprecia a continuación.

(MDP)	Sept.12	Estimación Nov.12
Ingresos por Comisiones	740.9	905.6
Ingresos sobre Inversiones	143.8	175.8
	884.7	1,081.4