

Informe de Rendición de Cuentas 2006-2012



BANCOMEXT
Banco Nacional
de Comercio Exterior, S.N.C.
Banca de Desarrollo

SHCP



**BANCO NACIONAL DE
COMERCIO EXTERIOR,
S.N.C.**

**GOBIERNO
FEDERAL**



Informe de Rendición de Cuentas

ETAPA 3



BANCOMEXT
Banco Nacional
de Comercio Exterior, S.N.C.
Banca de Desarrollo

Clave

Presupuestaria: 6G0N

Institución: BANCO NACIONAL DE COMERCIO EXTERIOR,
S.N.C.

Sector: HACIENDA

TABLA DE CONTENIDO

TABLA DE CONTENIDO	2
11.1 PRESENTACIÓN	4
11.2 MARCO JURÍDICO DE ACTUACIÓN	5
11.3 LAS ACCIONES Y LOS RESULTADOS RELEVANTES OBTENIDOS DURANTE EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 01 ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2012.	5
11.4 ASPECTOS FINANCIEROS Y PRESUPUESTARIOS	57
11.5 RECURSOS HUMANOS	63
11.6 RECURSOS MATERIALES	65
11.7 PROGRAMA ESPECIAL DE MEJORA DE LA GESTIÓN 2008-2012	68
11.8 PROGRAMA NACIONAL DE RENDICIÓN DE CUENTAS, TRANSPARENCIA Y COMBATE A LA CORRUPCIÓN 2008-2012	70

TABLA DE CONTENIDO

11.9	LEY FEDERAL DE TRANSPARENCIA Y ACCESO A LA INFORMACIÓN PÚBLICA GUBERNAMENTAL	80
11.10	OBSERVACIONES DE AUDITORÍAS REALIZADAS POR INSTANCIAS FISCALIZADORAS	84
11.11	PROCESOS DE DESINCORPORACIÓN	86
11.12	BASES O CONVENIOS DE DESEMPEÑO	86
11.13	OTROS ASPECTOS RELEVANTES RELATIVOS A LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA.	86
11.14	ACCIONES Y COMPROMISOS RELEVANTES EN PROCESO DE ATENCIÓN	86

11.1 PRESENTACIÓN

INTRODUCCIÓN

Como se mencionó en la Etapa 1, el informe que se presenta ha sido elaborado por el Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. (Bancomext), en apego a: **Acuerdo para la Rendición de Cuentas de la Administración Pública Federal 2006 - 2012** expedido por el Ejecutivo Federal en el Diario Oficial de la Federación, el 19 de diciembre de 2011, los **Lineamientos para la formulación del Informe de Rendición de Cuentas de la Administración Pública Federal 2006 – 2012 (LINEAMIENTOS)**, publicados en el Diario Oficial de la Federación el 18 de enero de 2012 y demás disposiciones aplicables en la materia emitidas por la Secretaría de la Función Pública, con el fin de llevar a cabo las actividades de entrega-recepción de los asuntos a su cargo a la siguiente gestión gubernamental, a fin de aportarle información estratégica sobre los resultados y logros alcanzados, acciones, actividades y asuntos pendientes o en proceso de atención al cierre de la gestión, y de esta forma realizar una rendición de cuentas ordenada, confiable, oportuna, transparente y homogénea.

MARCO LEGAL PARA LA ELABORACIÓN DEL INFORME DE RENDICIÓN DE CUENTAS 2006 - 2012

Las bases legales en las que se sustenta la elaboración, contenido y alcance de este Informe de Rendición de Cuentas 2006 – 2012 de Bancomext, se encuentran referidas en este mismo apartado del Informe de la Etapa 1.

DESCRIPCIÓN DE LOS SERVICIOS Y FUNCIONES

Durante el periodo, no se realizaron adecuaciones o actualizaciones a la información referida en el correspondiente apartado de las Etapas 1 y 2.

OBJETIVOS INSTITUCIONALES Y SU VINCULACIÓN CON EL PLAN NACIONAL DE DESARROLLO 2007-2012

No se realizaron adecuaciones o actualizaciones a los objetivos institucionales, por lo que la información se encuentra referida en el correspondiente apartado de la Etapa 1.

De igual forma, la vinculación de dichos objetivos con el Plan Nacional de Desarrollo 2001-2012, no cambió en el primer semestre de 2012 respecto a lo señalado en el apartado correspondiente de la Etapa 1.

11.2 MARCO JURÍDICO DE ACTUACIÓN

MANUALES ADMINISTRATIVOS DE APLICACIÓN GENERAL

Durante el periodo, no se realizaron adecuaciones o actualizaciones a la información referida en el correspondiente apartado de la Etapa 1.

Manuales Operativos de Procesos

El inventario de Normatividad Interna al 31 es de 108 Manuales, incluyendo los MAAG's como se muestra en el Anexo 1.

11.3 LAS ACCIONES Y RESULTADOS RELEVANTES OBTENIDOS DURANTE EL PERIODO COMPRENDIDO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2012.

GOBIERNO CORPORATIVO, ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS Y CONTROL INTERNO

Gobierno Corporativo

Durante el periodo, no se realizaron adecuaciones o actualizaciones a la información referida en el correspondiente apartado de la Etapa 1.

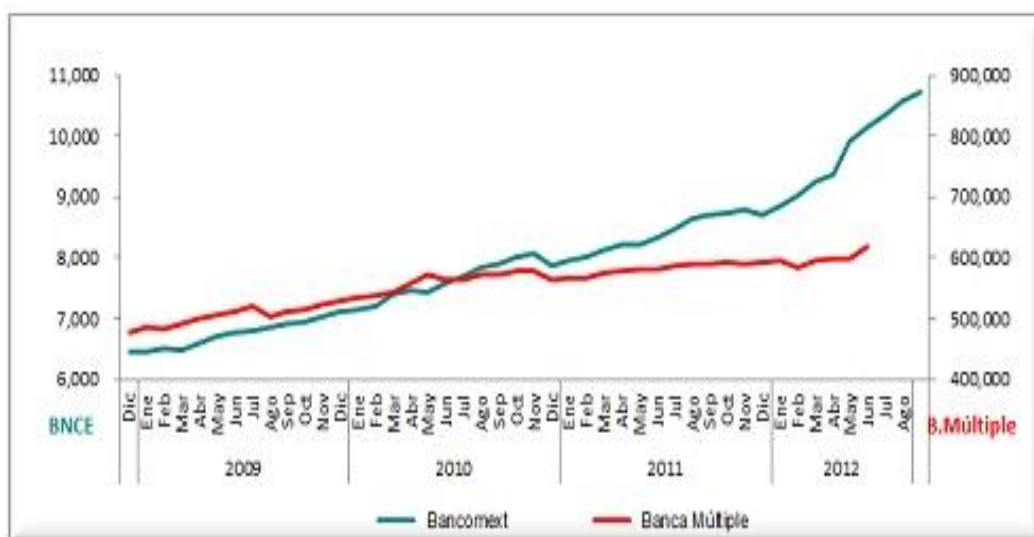


Administración Integral de Riesgos

Capitalización

La generación de utilidades ha permitido incrementar el capital y su adecuado manejo hace que la Institución se encuentre financieramente sana, con una formación de capital a largo plazo. En agosto de 2012 el capital neto aumentó 22% respecto a diciembre de 2011, al pasar de 8,702 (millones de pesos) mdp a 10,579 mdp. Este crecimiento se compara favorablemente con el estancamiento que se observó en la evolución del capital neto de la Banca Múltiple que a junio de 2012 creció sólo 4%, de acuerdo con cifras disponibles de Banco de México.

CAPITAL NETO (Millones de pesos)

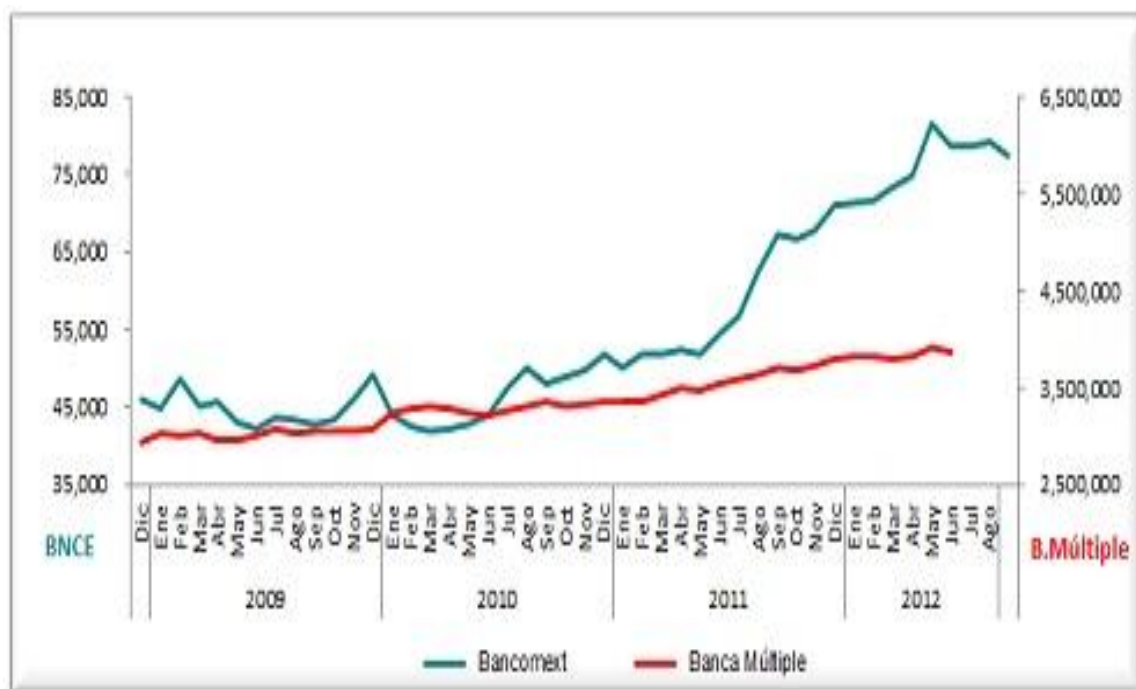


Fuente: Dirección de Administración de Riesgos. Bancomext

A su vez, ante la contracción del crédito en los mercados financieros por un mayor riesgo sistémico ante la crisis de deuda de los países de la eurozona, Bancomext atendió el requerimiento de recursos por parte de las empresas exportadoras mexicanas, por lo que sus activos sujetos a riesgo aumentaron 11%, al pasar de 71,100 mdp en diciembre de 2011 a 79,078 mdp en agosto de 2012, mostrando también un mayor dinamismo respecto a la banca múltiple.



ACTIVOS SUJETOS A RIESGO (Millones de pesos)



Fuente: Dirección de Administración de Riesgos. Bancomext

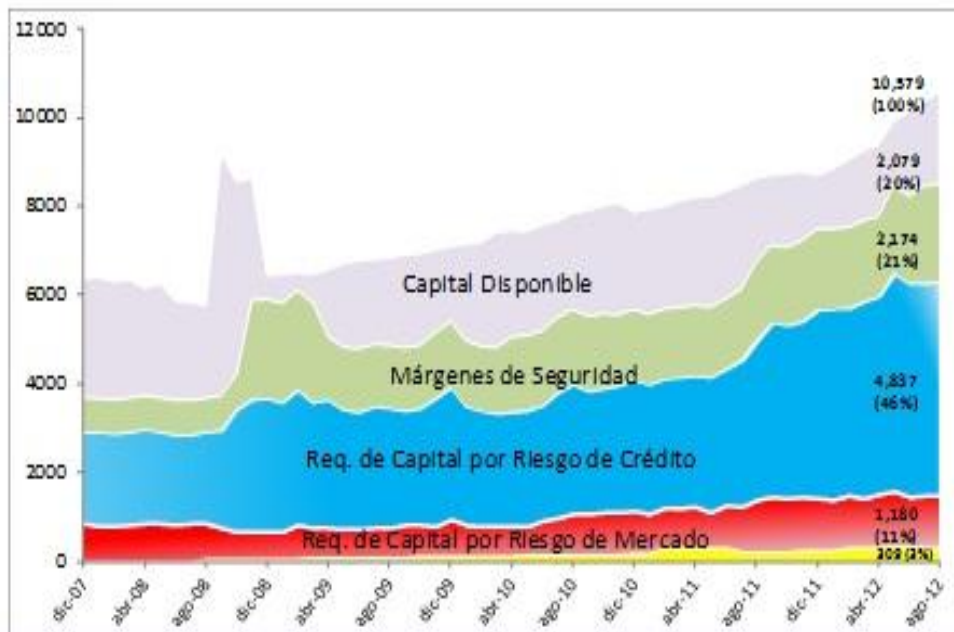
Derivado del desempeño de sus componentes, el Índice de Capitalización aumentó un punto base en el periodo de referencia, al pasar de 12.4% en diciembre de 2011 a 13.4% en agosto de 2012.

	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto
ICAP	12.4%	12.6%	12.6%	12.5%	12.2%	12.9%	13.2%	13.4%

Fuente: Dirección de Administración de Riesgos. Bancomext

Así, el Índice de Capitalización se ubicó 538 puntos base por arriba del nivel mínimo regulatorio de 8%, lo cual incluye un capital disponible de 2,079 mdp (20% del Capital Neto).

EVOLUCION DEL CAPITAL DISPONIBLE



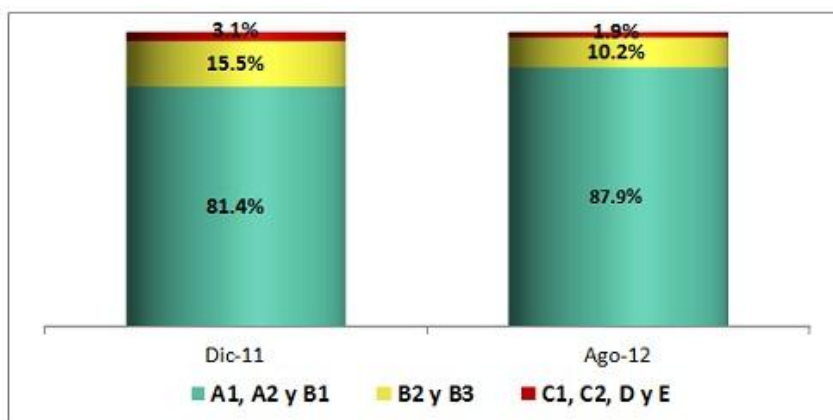
Fuente: Dirección de Administración de Riesgos. Bancomext

Riesgo de Crédito

Bancomext ha atendido la demanda de mayores recursos de las empresas mexicanas exportadoras que enfrentaron un contexto de falta de liquidez de los mercados, cuidando el riesgo de su cartera de crédito y el patrimonio de la Institución. El otorgamiento de crédito fue canalizado a empresas con niveles de riesgo bajo, por lo que la estructura de saldos del Portafolio del Sector Privado en sus calificaciones A1, A2 y B1 mejoró al pasar de 81% de la cartera en diciembre de 2011 a 88% en agosto de 2012 como se muestra a continuación:

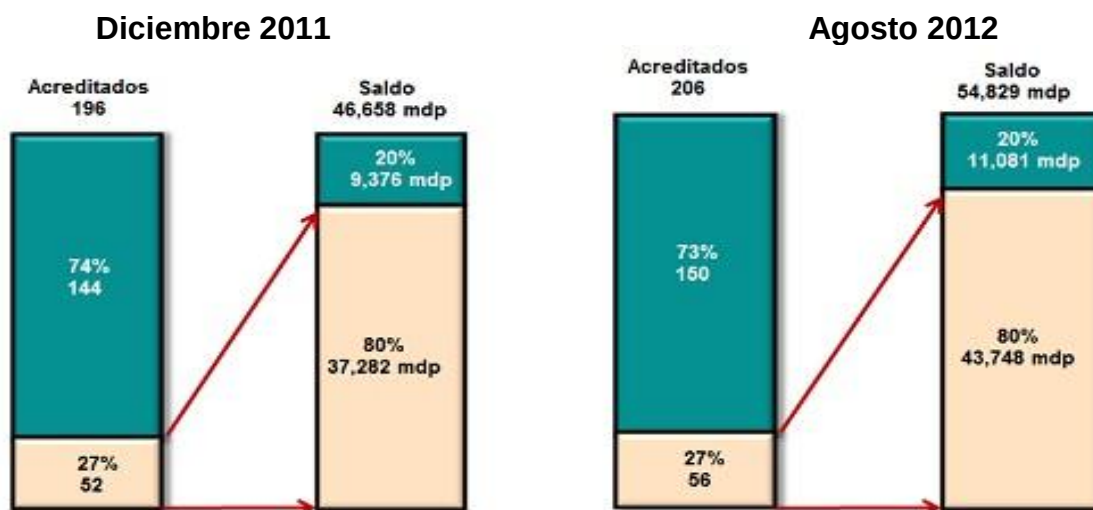


ESTRUCTURA DE LA CARTERA DEL SECTOR PRIVADO (Por Rangos de Calificación)



Fuente: Dirección de Administración de Riesgos. Bancomext.

En el periodo, el número de acreditados del Portafolio del Sector Privado tuvo un incremento de 8% para llegar a 211 empresas, en tanto que el saldo creció 17%.



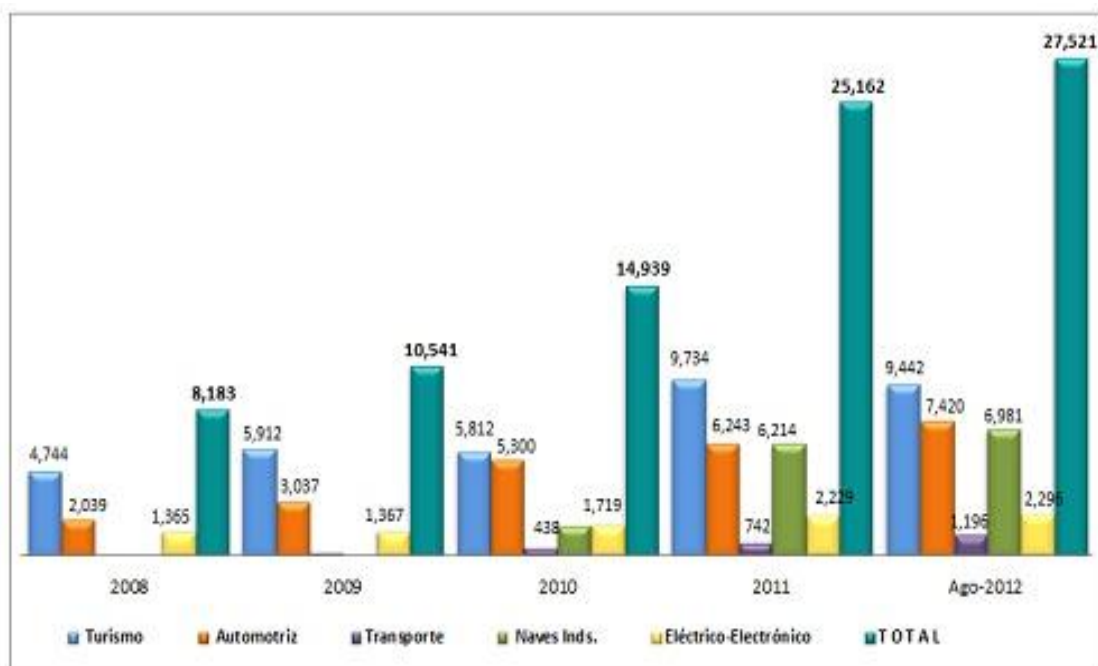
Fuente: Dirección de Administración de Riesgos. Bancomext.

No obstante que el saldo promedio por acreditado aumentó en 12%, la concentración del Portafolio del Sector Privado conforme al Índice de Gini disminuyó ligeramente en agosto de 2012. En la medida que exista una menor concentración de la cartera se tendrá una mayor igualdad en los montos del crédito otorgado (el Índice de Gini se acercará al valor de 0), lo que permitirá a la Institución tener una mayor distribución de sus ingresos y a no depender de pocos acreditados con montos muy altos en caso de default.



Fuente: Dirección de Administración de Riesgos. Bancomext.

Cabe señalar que ha aumentado el financiamiento atendiendo a programas de negocio dirigidos a sectores prioritarios en la generación de divisas, como son Turismo, Automotriz, Transporte y Logística, Naves Industriales para Exportación, Eléctrico-Electrónico y Tecnologías de la Información. La cartera vigente creció 9% entre diciembre de 2011 y agosto de 2012 con lo que, al sumar 27,521 mdp, los 6 sectores mencionados participan con 50% de la Cartera del Sector Privado de Bancomext.



Fuente: Dirección de Administración de Riesgos. Bancomext.

Control Interno

Método Estandarizado de Evaluación (MESE)

Durante julio y agosto del 2012 se continuó aplicando la metodología denominada “Método Estandarizado de Evaluación (MESE)”, a 16 procesos críticos que se encuentran distribuidos en 5 macroprocesos y que se consideran los más relevantes en cuanto a la administración y control de:

- a) Procesos sustantivos de la operación bancaria.
- b) Manejo de recursos financieros institucionales.
- c) Administración de documentos valor de operaciones crediticias.

Derivado de la aplicación de esta metodología, se han entregado reportes a los Directores dueños de estos procesos, donde se les informa los resultados obtenidos en el periodo evaluado, para que actualicen en su caso, los puntos de control.

Sistema de Control Interno Institucional

Durante el periodo, no se realizaron adecuaciones o actualizaciones a la información referida en el correspondiente apartado de la Etapa 2.

Validación y seguimiento al registro actualizado de Manuales Normativos y Operativos de la Institución

Durante julio y agosto del presente año se revisaron 8 proyectos de Manuales Operativos ***sujetos a actualización***, sobre los cuales se efectuaron los comentarios pertinentes por parte de la Dirección de Contraloría Interna, destacando los manuales siguientes: Normatividad de Crédito, Mandato Programa de Cooperación Energética para países de Centroamérica y el Caribe “Acuerdo de San José”, Gestión de Tesorería, entre otros.

Aplicación de Reservas (Castigos de Créditos)

Conforme al Manual Operativo del proceso de Aplicación de Reservas Preventivas y Castigos de Crédito, se revisó la integración de 10 expedientes de personas físicas o morales sujetas a aplicación de reservas preventivas, previa autorización de la instancia facultada.

Comité de Ética y Código de Conducta

Durante el periodo, no se realizaron adecuaciones o actualizaciones a la información referida en el correspondiente apartado de la Etapa 2.

Atención de requerimientos de visita de inspección de la CNBV

En agosto de 2012 la Institución dio respuesta a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, detallando las acciones realizadas por Bancomext para atender aspectos relacionados con la observación relativa al cálculo de los intereses, tanto de títulos de deuda registrados en inversiones en valores, como por las operaciones en reporto, para su registro contable.

Acciones en materia de Prevención de Lavado de Dinero

Para los meses de julio y agosto de 2012 se realizó la validación de 62 expedientes de identificación y conocimiento de clientes.

En cumplimiento a las Disposiciones de Carácter General que establecen el procedimiento para la atención de los requerimientos de información y documentación, que las autoridades competentes formulan a las entidades financieras sujetas a la supervisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, a través de la plataforma de información del Sistema Interinstitucional de Transferencia de Información (SITI), se atendieron 253 requerimientos que corresponden a la verificación de 884 personas boletinadas, por la investigación de conductas vinculadas con posibles delitos de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.

Se llevó a cabo la actualización del curso de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo 2012, el cual se impartirá en línea a todo el personal de Bancomext, durante el cuarto trimestre del año.

Se atendieron dos requerimientos de bancos extranjeros en relación con las políticas y procedimientos que tiene Bancomext en materia de prevención del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.

Se atendió un oficio de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el que se solicitó información sobre las medidas y acciones que aplica Bancomext, en el caso de las operaciones registradas en la sucursal Gran Caimán, a fin de dar cumplimiento a las Disposiciones de carácter general a que se refiere el artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito.

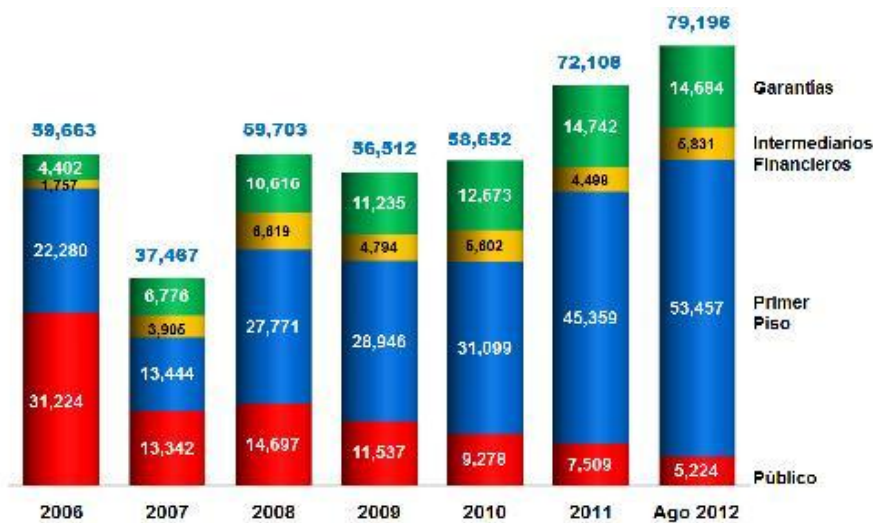
Se presentó al Comité de Comunicación y Control el informe anual de seguimiento de clientes de alto riesgo y Personas Políticamente Expuestas.

Se está llevando a cabo el proyecto para la implementación del Nuevo Sistema para la Prevención de Lavado de Dinero, mediante la extracción de información transaccional de los diferentes aplicativos de negocios, para su monitoreo por medio de la aplicación de reglas para detección de posibles operaciones inusuales, al cierre de agosto se están realizando las pruebas y la carga de información para verificar el funcionamiento del nuevo aplicativo, para su puesta en operación en enero de 2013.

ACCIONES Y RESULTADOS INSTITUCIONALES

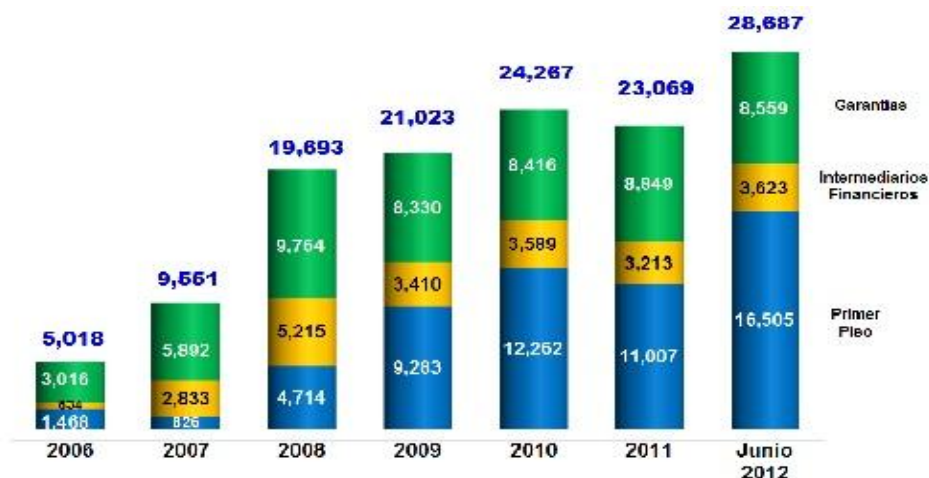
Como resultado de la implementación del modelo de negocios “Sector-Producto-Geografía”, Bancomext superó la meta de colocación de crédito al cierre de agosto de 2012, teniendo un crecimiento importante en los saldos de la cartera como se muestra a continuación:

Evolución de los saldos de cartera total (millones de pesos, mdp)



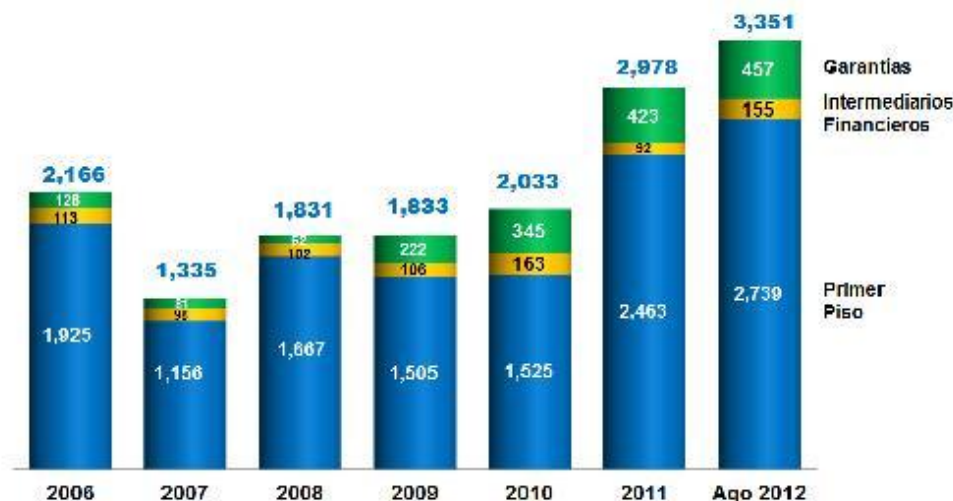
Fuente: Dirección de Finanzas

Saldos de la Cartera Sector Privado en mdp



Fuente: Dirección de Finanzas

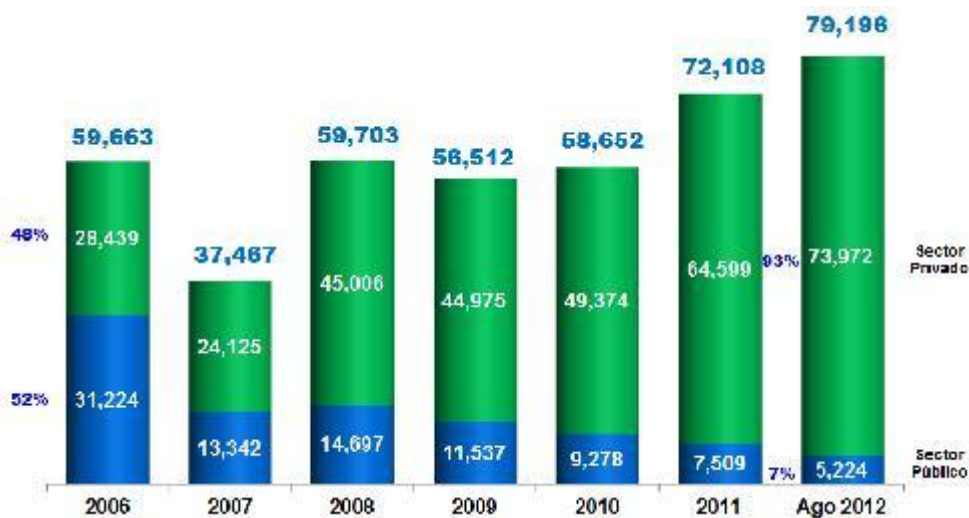
Saldos de la Cartera Sector Privado en Moneda Extranjera (millones de dólares, mdd)



Fuente: Dirección de Finanzas

La estructura de la cartera del sector privado tiene un crecimiento continuo respecto de la del sector público, ya que en diciembre de 2011 representaba el 90% del total de la cartera y en agosto de 2012 el 93%.

Composición de la Cartera Total (mdp)

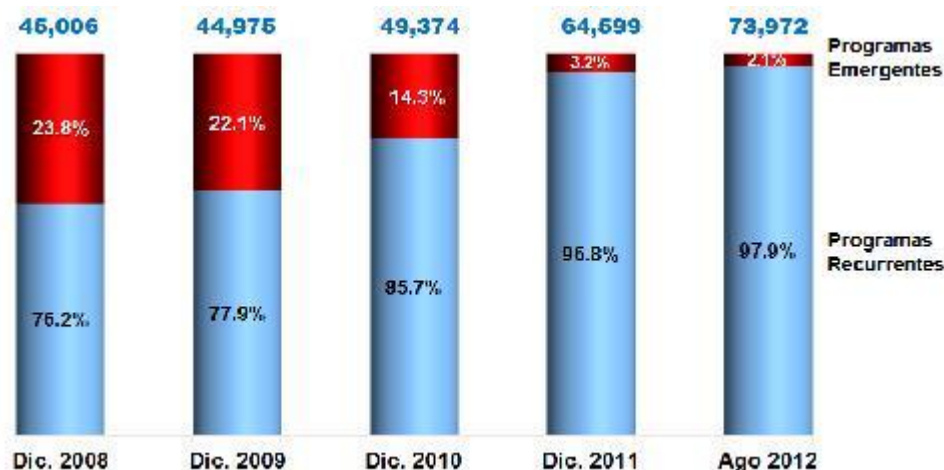


Fuente: Dirección de Finanzas



Por lo que respecta a los créditos otorgados al amparo de los Programas Emergentes ha continuado disminuyendo, derivado de los pagos de los vencimientos, como se muestra en el gráfico siguiente:

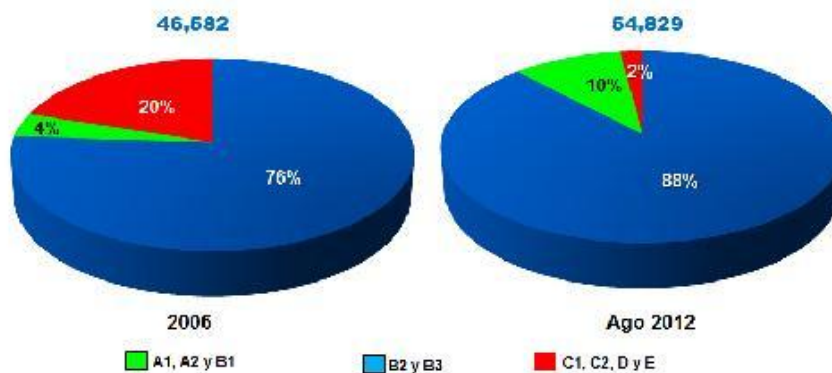
Programas Emergentes (mdp)



Fuente: Dirección de Finanzas

Las acciones implementadas por la Institución en términos de admisión de riesgo de crédito, seguimiento, supervisión y recuperación de la cartera, han permitido una mejora sustancial en la calidad crediticia de la misma y en el indicador de cartera vencida, por lo que la consecuente cobertura de reservas a cartera total se ha mantenido en niveles adecuados.

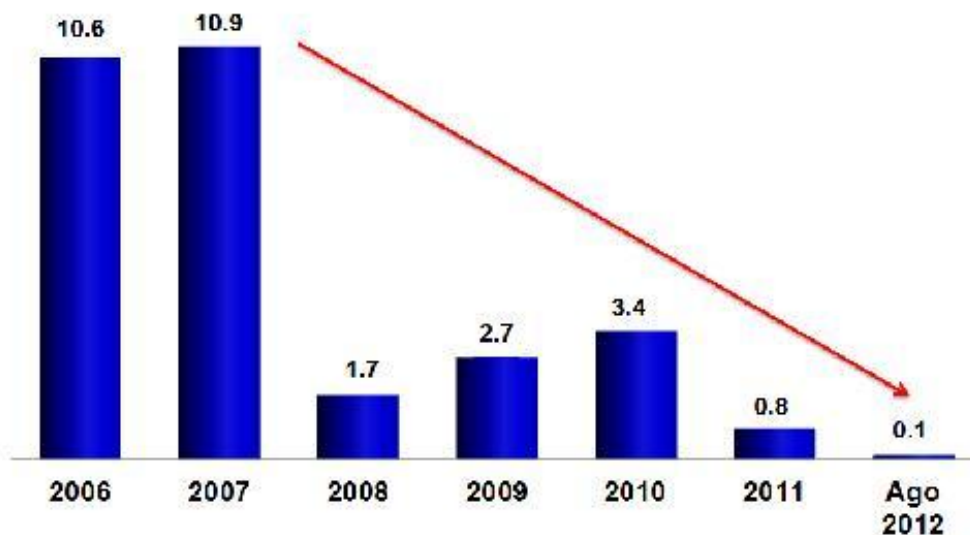
Calidad de la Cartera (mdp)



Fuente: Dirección de Finanzas

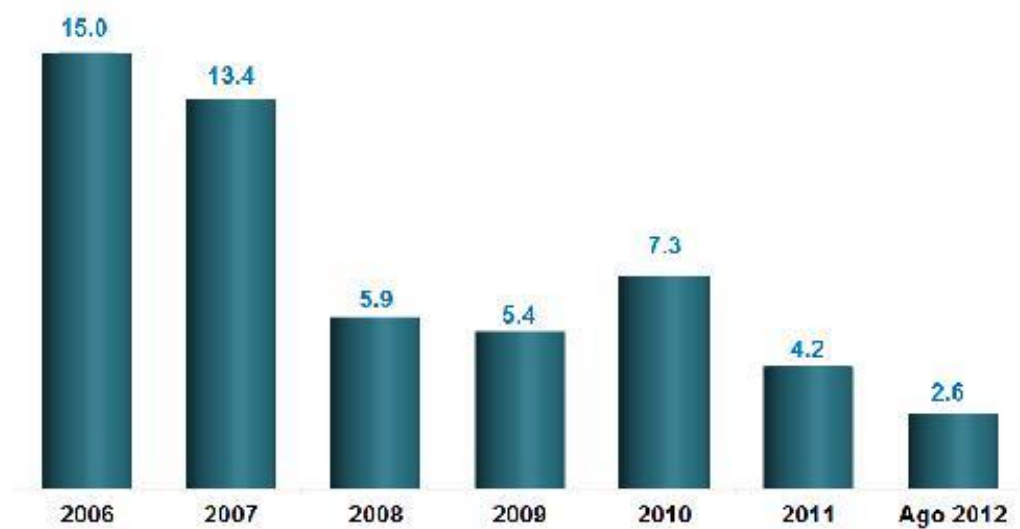


Cartera Vencida %



Fuente: Dirección de Finanzas

Reservas vs. Cartera Total %

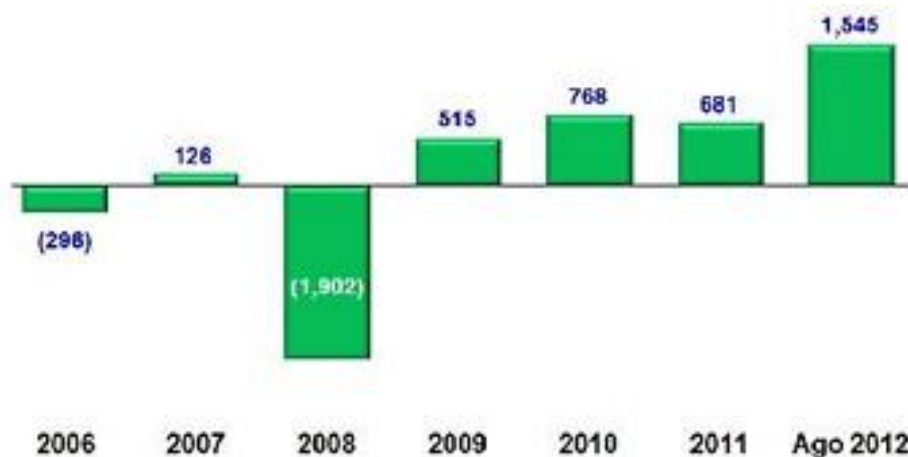


Fuente: Dirección de Finanzas



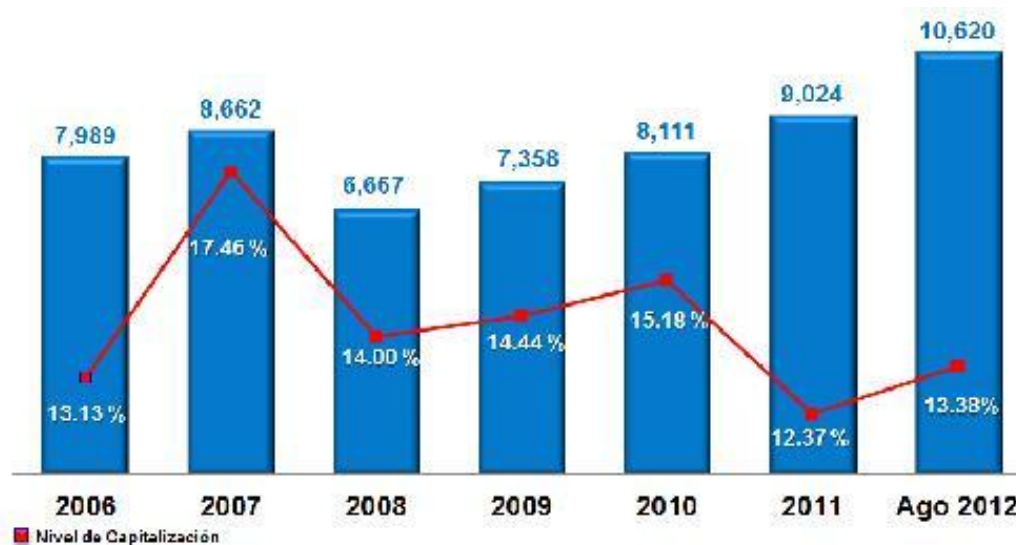
Informe de Rendición de Cuentas de la Administración Pública Federal 2006 – 2012.

La evolución del capital contable ha sido favorable dado la generación de utilidades en el periodo que se informa, permitiendo un índice de capitalización del 12.92%.



Fuente: Dirección de Finanzas

Evolución del Capital Contable (mdp)



Fuente: Dirección de Finanzas

Agencias Calificadoras

El resultado favorable de Bancomext fue reconocido por las agencias calificadoras Moody's, Standard & Poor's y Fitch, ya que al 30 de junio de 2012 ubican a la Institución en los mejores grados de calificación, considerando su solidez y el respaldo que el Gobierno Federal le otorga para la realización de su objetivo de dar financiamiento a las empresas exportadoras y/o generadoras de divisas.

La calificación otorgada por cada una de las agencias mencionadas se presenta a continuación:

Moody's Investors Service (www.moody's.com.mx)

Panorama	Estable
Deuda superior sin aval	Baa1
Corto plazo	P-2

Standard & Poor's National (standardandpoors.com.mx)

Natl LT Issuer Credit	mxAAA
Natl St Issuer Credit	mxA-1+

Fitch Ratings (www.fitchmexico.com)

Panorama	Estable
Quiebra emisor ME LP	BBB
Quiebra emisor LC LP	BBB+
Quiebra emisor ME CP	F2
Quiebra emisor LC CP	F2
Rating de soporte	2

Fitch National(www.fitchmexico.com)

Natl Long Term	AAA(mex)
Natl Sr Unsecured	AAA(mex)
Natl Short Term	F1+(mex)

Cabe señalar que, el pasado 21 de febrero, Moody's asignó las siguientes calificaciones de la Institución: de emisor en Baa1 y Prime-2, de deuda en moneda local de largo plazo en Baa1, de deuda en moneda extranjera de corto plazo en Prime-2, de emisor de corto y largo plazo en escala nacional en Aaa.mx y MX-1 y de deuda en escala nacional en Aaa.mx.

Al mismo tiempo, Moody's elevó la evaluación del riesgo crediticio base intrínseco (BCA por sus siglas en inglés) de Bancomext de B1 a Ba3.

En su comunicado de prensa, Moody's señaló que *“La BCA de Bancomext fue elevada a Ba3 reflejando la gran mejoría en la rentabilidad del banco como lo demuestran los tres años en los que ha reportado retornos consistentemente positivos con el beneficio que otorgan los mucho menores costos operativos.”*

Igualmente enfatiza que *“El alza de la BCA también considera la reducción en los niveles de créditos morosos del Banco...”* y *“...está apoyada por una sólida cobertura con reservas para pérdidas crediticias y un adecuado indicador de capital...”*

Con fecha 3 de septiembre de 2012 Standard & Poor's asignó calificaciones en escala global de 'BBB' y 'A-2' a Bancomext y confirmó calificaciones en escala nacional, según comunicado de prensa en el que destaca lo siguiente:

- “ ...
- *Estamos asignando calificaciones crediticias de emisor en escala global en moneda extranjera de largo plazo de 'BBB' y de corto plazo de 'A-2' a Bancomext.*
 - *Al mismo tiempo, estamos confirmando nuestras calificaciones en escala nacional de 'mxAAA' y 'mxA-1+' de la entidad.*
 - *Nuestras calificaciones del Bancomext reflejan nuestra evaluación 'adecuada' sobre su posición de negocio, posición de riesgo, y capital y utilidades, así como su fondeo 'promedio' y su liquidez 'adecuada'.*
 - *La perspectiva estable de las calificaciones de Bancomext en ambas escalas refleja la de la calificación soberana de México y nuestra evaluación sobre la probabilidad 'casi cierta' de respaldo extraordinario del gobierno.*

...”

Las calificaciones de Bancomext reflejan una evaluación adecuada sobre sus posiciones de negocio y de riesgo, capital y utilidades, así como su fondeo promedio y liquidez adecuada.

Global Finance

La revista *Global Finance* **ha nombrado a Bancomext dentro de los 17 Bancos más Seguros en 2012 de América Latina**, con base en un estudio exclusivo realizado el pasado julio y que será publicado en el número correspondiente a octubre de 2012.

Los ganadores fueron seleccionados, a través de una evaluación de sus calificaciones crediticias de largo plazo de Moody's, Standard & Poor's y Fitch, así como de los activos totales de los 500 bancos más grandes a nivel mundial. El reporte completo evalúa los bancos más seguros de Europa Occidental, Central y Oriental, Asia, el Medio Oriente, América del Norte, América latina y Australasia.

Evaluación del Colegio de México

En abril de 2012 se presentó al Consejo Directivo los resultados del “Estudio de Evaluación de Bancomext 2009 – 2011” realizado por el Colegio de México en cumplimiento a lo dispuesto en el artículo 55 BIS 2 de la ley de Instituciones de Crédito con el propósito de evaluar que Bancomext: I) Promueva el financiamiento a los sectores que define su ley orgánica y que los intermediarios financieros privados no atienden; II) Cuenten con mecanismos para canalizar a los intermediarios financieros privados a empresas que ya pueden ser sujetas de crédito por parte de esos intermediarios, y III) Armonicen acciones con otras entidades del sector público para hacer un uso más efectivo de los recursos.

Las conclusiones y recomendaciones de la evaluación son:

- En los próximos años, un objetivo central de política pública será el de apoyar entre otras cosas, mediante crédito a las empresas que proveen al sector exportador. La banca comercial deberá ser el eje fundamental de esta estrategia y de manera relevante y complementaria, la banca de desarrollo, en particular Bancomext tiene un rol central en este objetivo de política económica.
- La actividad crediticia de Bancomext ha mostrado un repunte importante, destaca el hecho de que el 90% de su mercado es el sector privado.
- Al cierre de 2011, el saldo del crédito directo de la banca de desarrollo ascendió a 422 mmp y en relación a 2006, este monto significó un crecimiento anual del 6.5%, donde Bancomext contribuyó con el 13.58%.

- En lo que respecta al desempeño de Bancomext, se aprecia que el comportamiento de los indicadores financieros, particularmente la administración de la cartera de crédito ha sido bueno. El rendimiento sobre el capital (ROE) es adecuado y el margen de intereses también refleja una buena administración de la cartera.
- Respecto a los indicadores de liquidez, se observa que el Banco tiene una posición sólida y una buena situación en lo correspondiente a indicadores preventivos. El índice de morosidad y la relación entre cartera vencida y cartera total son bajos.
- Se observó una ROA (Return on Assets) bastante menor que el de la Banca Comercial y también menor que algunos de sus contrapartes en la Banca de Desarrollo. Esto se explica por el elevado costo de fondeo (Captación), mayor al de la Banca Comercial para los años 2007 y 2008 y después a mayores contribuciones para capitalizar al fondo de pensiones de la Institución.
- Es totalmente pertinente que Bancomext haya realizado las aportaciones a los fondos de pensiones, ya que le ha permitido cumplir con su pasivo laboral, evitando tener una carga financiera a futuro, que pusiera en entredicho la viabilidad financiera de la Institución.
- En los últimos dos años, la actividad crediticia de Bancomext se ha orientado fuertemente al fortalecimiento de los programas sectoriales, en concordancia con los lineamientos del PRONAFIDE, desempeñando un papel complementario y no sustituto de la Banca Comercial.
- El problema principal de la cartera de crédito actual es la concentración de la cartera misma. Para ello, se requiere de una política de expansión y promoción que llegue al mercado de las empresas pequeñas y medianas proveedoras directas de las empresas exportadoras y/o generadoras de divisas, utilizando la red bancaria existente, mediante el mecanismo de segundo piso.
- Es necesario expandir la plataforma electrónica del Banco a fin de llegar a un mayor número de usuarios y continuar fortaleciendo las alianzas estratégicas con organismos e instituciones vinculados con el comercio exterior. Las recientes modificaciones en la forma de operar de la Institución, mediante el Modelo de Negocios y los Productos EXIMBANK, están claramente orientados a este propósito.
- De acuerdo a los mandatos del Plan Nacional de Desarrollo y al PRONAFIDE, se recomienda impulsar la creación de bases de datos, en coordinación con la banca comercial y la Secretaría de Economía, que identifique a la PyMES exportadoras.

BANCA DE EMPRESAS

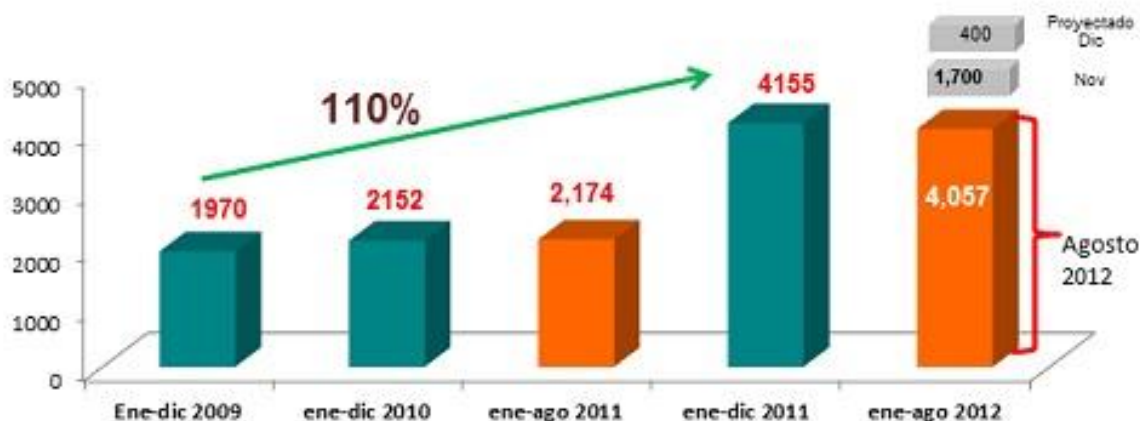
a) Consolidación del Modelo de Negocios

Al mes de agosto del 2012, el Modelo de Negocios “Sector-Producto-Geografía” ha generado resultados positivos en los principales indicadores de gestión de la Institución por parte de la DGA de Banca de Empresas, lo cual da muestras de su consolidación.

Lo anterior puede observarse al analizar los rubros de saldo de cartera de crédito de primer piso, el otorgamiento de recursos al mismo sector y la cartera de proyectos (Pipe Line).

Otorgamiento de Recursos de Primer Piso al Sector Privado

La derrama de recursos a empresas acreditadas del sector privado primer piso ha presentado un crecimiento del 110%, desde el inicio de la aplicación del Modelo de Negocios “Sector-Producto-Geografía”, al cierre del 2011.



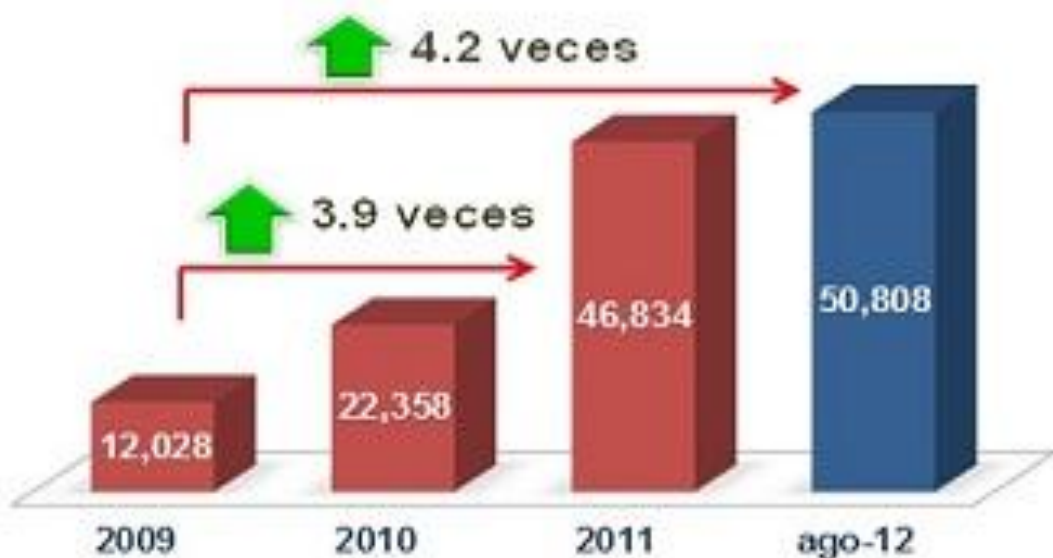
Fuente: Dirección de Operaciones Bancarias

Al comparar el periodo enero-agosto 2011 contra el mismo periodo del presente año se observa crecimiento del 87%.

Cartera de Negocios (Pipe Line)

Como puede observarse, la cartera de proyectos o Pipe Line es dinámico, por lo cual se ha cuadruplicado, del cierre de 2009 al mes de agosto del 2012.

Se considera dentro de esta cartera de negocios, desde aquellos que están considerados como prospectos con posibilidades de concretar operaciones, hasta líneas de crédito autorizadas y por disponer.



Fuente: Sistema CRM (Customer Relationship Management) DGA de Banca de Empresas

a) Avances de los Sectores Prioritarios

Como puede observarse, la proporción de cartera que corresponde a créditos otorgados a empresas que forman parte de los sectores estratégicos establecidos por Bancomext ha presentado un incremento considerable, ya que al cierre del mes de junio del 2012 representa más del 60% de la cartera total de primer piso de la DGA de Banca de Empresas.



Fuente: Sistema de Gestión DGA Banca de Empresas

Entre los principales avances alcanzados al mes de agosto, destaca la superación en 50% de la meta establecida para el 2012, en el rubro de otorgamiento de recursos conforme a la siguiente distribución sectorial.

OTORGAMIENTO DE APOYOS FINANCIEROS ENERO - AGOSTO 2012

SECTOR ESTRATEGICO	ENE-AGO	META 2012
AUTOMOTRIZ	10,126.0	10,933.0
ENERGIA	1,460.9	900.0
ELECTRICO-ELECTRONICO	1,321.0	800.0
MAQUILADORAS	1,455.7	1,750.0
TRANSPORTE	10,646.2	3,000.0
TURISMO	1,631.8	1,700.0
OTROS SECT	35,841.7	22,550.0
Total	62,483.3	41,633.0

** Cifras expresadas en millones de pesos

Fuente: Sistema de Gestión DGA Banca de Empresas

En el caso de saldo de cartera de primer piso en el sector privado, el total alcanzado al mes de agosto supera en 5% a la meta establecida para 2012.

SALDOS DE CARTERA DE PRIMER PISO PRIVADO

SECTORES ESTRATEGICOS	ENERO-AGOSTO	META 2012
ENERGIA	1,639.3	1,500.0
TRANSPORTE	3,200.9	3,350.0
OTROS SECTORES	23,771.4	19,739.0
MAQUILADORAS	7,172.4	7,500.0
ELECTRICO-ELECTRÓNICO	4,146.7	4,311.0
AUTOMOTRIZ	10,754.2	11,200.0
TURISMO	9,498.9	9,900.0
TOTAL	60,183.9	57,500.0

** Cifras expresadas en millones de pesos

Fuente: Sistema de Gestión DGA Banca de Empresas

BANCA DE FOMENTO

Como se mencionó en la Etapa 2 de este Informe, para el 2012 la estrategia de la Dirección General Adjunta de Fomento, ha sido enfocar el esfuerzo en la promoción y consolidación de los productos y programas que se describen a continuación, así como mantener su actualización constante permitiendo responder aún de mejor manera los requerimientos financieros de nuestros clientes.



Programa de Garantías

La estrategia para este Programa en el 2012 ha sido desarrollar, en conjunto con la banca comercial, productos específicos de apoyo a las empresas relacionadas con el comercio exterior, logrando que éstas obtengan financiamiento en mejores condiciones.

Hasta el 31 de agosto de 2012, mediante la Garantía Automática, se canalizaron recursos por más de 321 mdp, siendo el saldo que reporta este producto a dicha fecha, de 810 mdp.

Asimismo, con la Garantía Selectiva Ágil se han canalizado recursos por 467 mdp, registrando un saldo al final del periodo, de 207 mdp.

En total el Programa de Garantías, durante los primeros ocho meses de este año, canalizó 788 mdp a 295 pequeñas y medianas empresas exportadoras y generadoras de divisas, manteniendo un saldo al fin del periodo de 1,017 mdp.

Adicionalmente, se dio inicio al desarrollo de la primera fase del Sistema de Garantías Bancomext que permitirá automatizar el registro y administración de garantías, integrando en un solo sistema, los diferentes productos de garantías que ofrece la Institución.

El lanzamiento del Programa de Apoyo a PYMES Exportadoras e Importadoras, diseñado en colaboración con la Secretaría de Economía y la Asociación de Bancos de México, se realizó con gran éxito en el mes de julio, con la participación aproximada de 100 empresarios.

Este Programa inició con un monto de 2,000 mdp, con la participación inicial de cinco bancos comerciales y se han realizado diversos eventos en los Estados de la República, para su promoción que se estima registre operaciones, durante el mes de septiembre.



Descuento Electrónico para Intermediarios Financieros

Se ha consolidado el servicio denominado *IFIS Web*, a través del cual los intermediarios acceden a nuestro fondeo de forma 100% electrónica, a través de internet.

La estrategia seguida, en este caso, ha sido el incorporar nuevos intermediarios financieros, primordialmente los no bancarios que apoyen la actividad de comercio exterior.

Durante agosto de 2012, se registraron las primeras operaciones, mediante la primera línea autorizada para una SOFOM, de una importante empresa productora de vehículos pesados, descontando operaciones por 483 mdp, para apoyar la fabricación y exportación de camiones, tracto camiones, autobuses y motores a Colombia.

Al cierre del periodo que se informa, 21 intermediarios financieros tienen un saldo vigente de 5,809 mdp, y se canalizaron recursos por 9,371 mdp.



Factoraje Internacional

A través de este Programa, se ha continuado brindando liquidez a las empresas mexicanas exportadoras, mediante del descuento de sus cuentas por cobrar en el extranjero.

Durante los primeros ocho meses de 2012, las modalidades del Programa de Factoraje Internacional *Reverse Factoring* y el realizado a través del *Factors Chain International (FCI)*, registraron una colocación de 1,669 mdp y un saldo de 387 mdp.

A través de la modalidad garantía de factoraje Internacional, dentro del *Programa de Apoyo a Proveedores de la Industria Automotriz Norteamericana*, al 31 de agosto se registró un saldo de 266 mdp y una colocación de 2,880 mdp.

Garantía Comprador

Durante el periodo, se continuó con las actividades de promoción del producto.

Cartas de Crédito

Bancomext en su reposicionamiento como un importante proveedor de este servicio para los exportadores e importadores, reporta una colocación de 490 mdp y un saldo de 3,672 mdp, durante los primeros ocho meses del año, derivado de la promoción realizada con la banca internacional.

Cartera PYMEX

Se dio continuidad a la administración de la cartera de las pequeñas y medianas empresas en primer piso, las 13 empresas que conforman esta cartera registran un saldo de 68 mdp al cierre del periodo. Asimismo, se continuó vigilando que se efectuara en tiempo y forma la cobranza con la consecuente liberación de garantías.

Portal www.bancomext.com

Durante los primeros ocho meses de 2012, el Portal de Bancomext se ha mantenido en constante actualización, por ser este canal de comunicación la principal herramienta electrónica de promoción y difusión de los productos y servicios ofrecidos a las empresas relacionadas con el comercio exterior, turismo y generación de divisas.

Se destaca que se obtuvo la máxima calificación otorgada en la evaluación de Mejora de Sitios Web 2012, realizada por la Unidad de Política de Transparencia y Cooperación Internacional, de la Secretaría de la Función Pública.

TESORERÍA Y MERCADOS FINANCIEROS

El lapso julio – agosto de 2012 continúa mostrando la desaceleración de la economía internacional registrada desde 2011. La estimación para el crecimiento de la economía mundial lo sitúa a tasa anual en 3.1% para 2012, tasa menor a anteriores proyecciones. Persiste la discrepancia entre el ritmo de crecimiento de las economías avanzadas y las emergentes, a favor de estas últimas.

Para la Eurozona se prevé una recesión con una disminución de 0.5% en 2012, a tasa anual. El Banco Central Europeo (BCE) estableció un programa para compra ilimitada de bonos que ayudará a otorgar liquidez, para que los bancos puedan refinanciar activos existentes, junto con medidas no especificadas de esterilización de recursos. Se prevé que las economías avanzadas crecerán 1.4% a tasa anual, en su conjunto, para 2012. China e India se proyecta que crecerán en 7.5% y 5.0%, a ritmo anual, para 2012, respectivamente.

La economía de Estados Unidos crece modestamente en 2012, esperándose una tasa anual de 2.1%, mayor a la de 1.8% registrada en 2011. El Departamento de Comercio de Estados Unidos revisó a la baja el crecimiento del segundo trimestre de 2012, pasando de una tasa anual de 1.7% a 1.3%. La inflación en este país se proyecta en 2.2% para 2012, menor a la de 3.1% registrada en 2011.

Se estima que la inflación global sea de 3.4% para 2012, nivel inferior a la registrada en 2011 que fue de 4.4%. Continúa proyectándose una inferior inflación para los países avanzados, en tanto que la de los países emergentes es mayor, todo en relación con la global.

México registró un crecimiento en el producto interno bruto (PIB), en términos reales, de 4.1% para el segundo trimestre de 2012, superior al 3.1% obtenido en igual trimestre de 2011, pero ligeramente inferior al mostrado en el primer trimestre de 2012 que fue de 4.5%. La dinámica del mercado nacional continuó explicando el comportamiento del PIB, impulsado por las actividades industriales y del sector primario.

Es de reconocerse que un menor ritmo de crecimiento de las exportaciones manufactureras mexicanas en el periodo enero – agosto de 2012, que fue de 8.68%, afectó a la baja las actividades industriales ya que en idéntico lapso de 2011, este tipo de exportaciones habían crecido 16.27%. Las exportaciones totales aumentaron 6.81% en enero – agosto de 2012, comparadas con 20.32% para el mismo periodo de 2011.

Los precios al consumidor crecieron 4.57% a tasa anual para el mes de agosto; la tasa de interés objetivo del Banco de México continúa en 4.5%. El mercado bursátil tuvo en los primeros ocho meses de 2012 un avance en el índice de cotizaciones de 5.59%, en tanto que en igual periodo de 2011 registró una baja de 7.47%. Para 2012, se proyecta que la economía mexicana crezca 3.5%, tasa inferior a la registrada en 2011 que fue de 3.9%.

Lo anterior se sustenta en diversas fuentes de información oficial (SHCP, INEGI y Banco de México) así como en Morgan Stanley Research y Bloomberg.

a) Servicios Internos

La Tesorería continuó con su misión de atender, con suficiencia y oportunidad, las necesidades de recursos financieros en moneda nacional y en moneda extranjera, para la operación y negocios de la Institución.

La estrategia general consistió en negociar los costos más competitivos disponibles en los diversos instrumentos financieros a los diferentes plazos.

El saldo captado en moneda nacional, al cierre de agosto de 2012, ascendió a 43,382 mdp y en moneda extranjera a 2,596 mdd.



Las disponibilidades de recursos se invirtieron con criterio de rentabilidad en los mercados financieros nacional e internacional, atendiendo los límites de riesgo y operación aplicables. El saldo al 31 de Agosto de 2012 ascendió en moneda nacional a 13,519 mdp y en moneda extranjera a 722 mdd. En lo que respecta a los portafolios de terceros, estos sumaron 14,037 mdp.

Durante los meses de julio y agosto, la Mesa de Derivados continuó atendiendo a la Tesorería en apoyo a la gestión de flujos y administración de riesgos, realizando operaciones de cobertura a través de swaps.

Como Agencia de Crédito a la Exportación del Gobierno Mexicano (ECA), se continuó promoviendo el uso de recursos de largo plazo de la banca de desarrollo extranjera para financiar programas de crédito, importación de bienes de capital, proyectos de inversión, de energías renovables, sustentabilidad y medioambientales, así como la

gestión de seguros y garantías (ECA's). Como mandatario, se siguió proporcionando crédito sustentable para operaciones comerciales con participación de empresas mexicanas en Centroamérica y el Caribe. La premisa sigue siendo el proporcionar al sector empresarial exportador e importador, condiciones financieras convenientes para sus proyectos y posicionamiento en su incursión de negocios, en los mercados internacionales.

Líneas	SalDOS	
	USD	145
	EUR	8
OFI 	BID - USD	9
Seguro Garantía ECA 	USD	5
Crédito Sustentable (ASJ)	Desembolsos	
	USD	175
Cifras en millones y saldos al cierre de Agosto 2012.		

Fuente: Bancomext

b) Servicios Externos

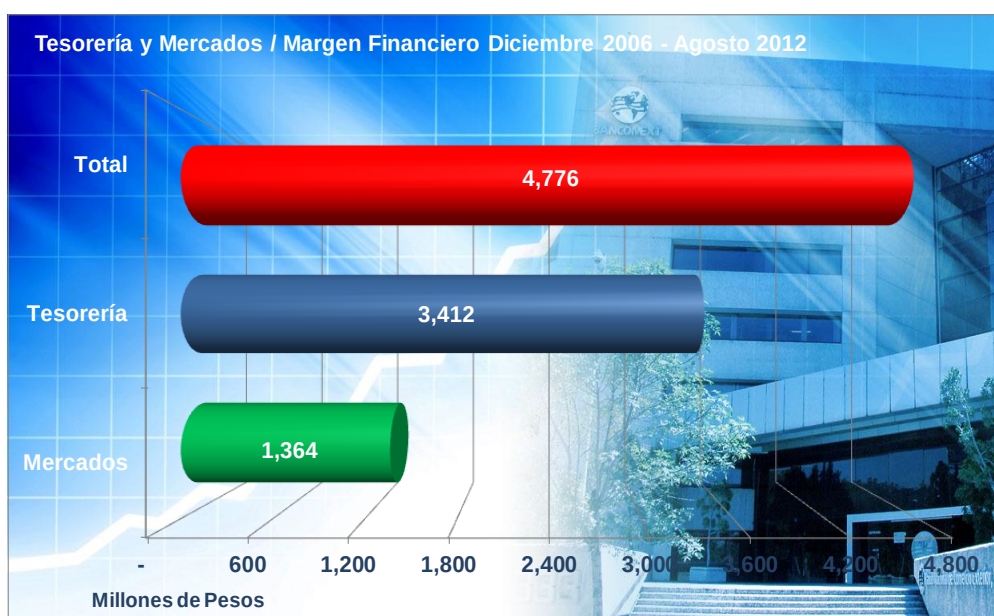


Las Mesas de Negocios de Mercados siguieron atendiendo, en tiempo y forma, las necesidades de compra – venta de activos financieros e inversión de sus contrapartes y clientes, a través de sus servicios.



c) Resultados

Ante las condiciones económicas y financieras globales, Tesorería y Mercados Financieros generó ingresos, en el periodo enero – agosto de 2012, por 752 mdp, de los cuales, 473 corresponden a la Gestión de Tesorería y 279 a las mesas de negocio de Mercados, como resultado de la administración de los portafolios de inversión con criterios de rentabilidad, el aprovechar oportunidades en operaciones de mercado, el gestionar el balance, realizando operaciones de arbitraje y utilizando eficientemente el capital asignado, dentro de los límites de riesgo de crédito, mercado y liquidez. El ingreso acumulado, Diciembre 2006 – Agosto 2012 ascendió a 4,776 mdp.



Fuente: Bancomext

Cabe mencionar que:

1. En Julio de 2012, Bancomext emitió Certificados Bursátiles a plazo de 10 años por 1,500 mdp, a una tasa de interés fija de 5.75%, el nivel más bajo observado hasta ese momento para una operación de este tipo, contando con la más alta calidad crediticia, de acuerdo a las calificaciones otorgadas por Fitch México y Moody's de México, quienes asignaron a la emisión la calificación AAA (mex) y Aaa.mx, respectivamente. Dicha emisión fue intercambiada a dólares a través de swaps de divisa;



2. La implementación del Nuevo Sistema de Derivados presenta un avance del orden del 90% al cierre de este Informe y se continua con los trabajos de instalación y pruebas, estimando concluir con su liberación en noviembre de 2012;
3. En cuanto a los servicios de información financiera, se concluyó con la actualización tecnológica, que permite disponer de información financiera y noticiosa con cobertura internacional, en tiempo real Thomson Reuters, con mayor ancho de banda y rapidez, teniendo como valor agregado, el disponer de ella en lugares remotos o a través de dispositivos móviles, así como evitar costos adicionales por infraestructura, equipos, telecomunicaciones y servicios de información financiera, en casos de contingencia y de la aplicación de la continuidad del negocio; y
4. Al cierre del periodo que se informa, Tesorería y Mercados Financieros no tiene por atender observaciones emitidas por autoridades fiscalizadoras internas.

ÁREAS DE SOPORTE

FIDUCIARIO

Resultados

Al 31 de Agosto de 2012, la contribución en la rentabilidad de la Institución generó ingresos por 29.4 mdp, con una cartera de 307 negocios, cifra que incluye 12 nuevos.

Los ingresos generados por los servicios fiduciarios fueron superiores a la meta establecida, para el periodo que se informa, en un 23% sobre lo proyectado.

La administración y control de activo fideicomitido en el periodo que se reporta fue de 59,166 mdp, de los cuales 18,532 corresponden a recursos líquidos y en su mayoría fueron canalizados a la Tesorería de Bancomext para su inversión.

Continuando con el esquema de depuración orientado al saneamiento de la cartera de negocios fiduciarios, durante el periodo reportado, se extinguieron 19 contratos de fideicomiso.

No se presentaron observaciones a los servicios fiduciarios, por parte de las instancias fiscalizadoras, durante el periodo que se reporta.

JURÍDICO DE CONTRATACION Y OPERACIONES BANCARIAS

En el ámbito de su actuación como Unidad responsable de la instrumentación legal y formalización de las operaciones, servicios y productos de Bancomext, esta área ha colaborado permanentemente y de manera estratégica con sus clientes internos en la negociación de las operaciones promovidas por las diferentes áreas de la Institución. El involucramiento del área jurídica ha sido determinante para que las transacciones financieras realizadas por Bancomext se realicen con certeza jurídica y plena viabilidad legal, respondiendo así de manera oportuna a las necesidades de la Institución.

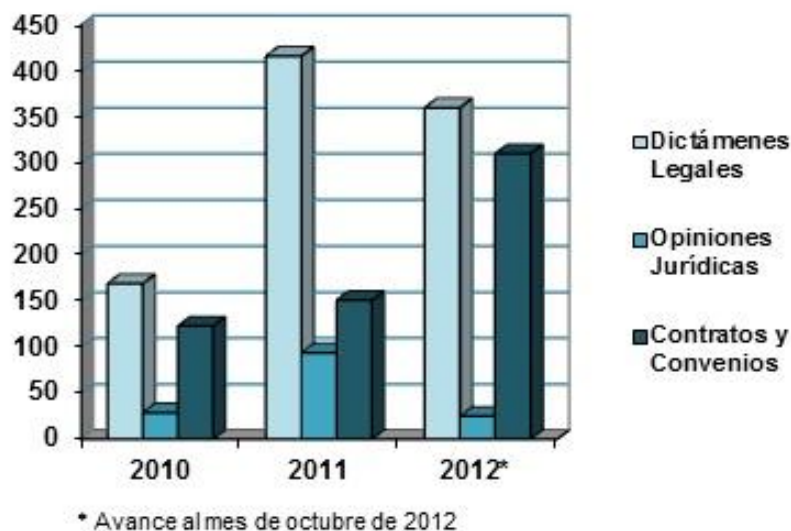
Durante el periodo que se informa, se participó con la Banca de Empresas en la estructuración de proyectos de infraestructura, habiéndose formalizado financiamientos con importantes empresas del sector; también ha sido parte del equipo encargado de las negociaciones de un destacado proyecto de energía relacionado con el Etileno. Adicionalmente, entre otros importantes apoyos y proyectos corporativos, sobresalen las operaciones celebradas con aerolíneas, y algunas empresas de gran relevancia; en el programa de naves industriales destacan operaciones en las que se involucra una gran cantidad de inmuebles; y finalmente la formalización de dos financiamientos con montos superiores a 100 mdd.

También ha sido fundamental la participación en la implementación del Programas de Factoraje Financiero Internacional de Importación y Exportación, y otros programas como el de Garantías y el de Cartas de Crédito.

En el ámbito de operaciones de la Dirección de Tesorería y Mercados Financieros, destaca la participación en los aspectos legales de la emisión de CEBURES, operaciones de Mesa de Dinero y la implementación y desarrollo del proyecto de productos Derivados para clientes.



Cuadro comparativo de asuntos atendidos



ADMINISTRACIÓN Y RECUPERACIÓN DE CARTERA Y DE BIENES ADJUDICADOS

Se ha dado continuidad al proceso de fortalecimiento del área de Recuperaciones Especiales de Crédito, a través de un nuevo esquema de trabajo, que en su desarrollo, ha incluido las siguientes acciones:

- El desarrollo de una nueva plataforma tecnológica para el control de gestión del portafolio, cuya puesta en operación está programada para el mes de octubre de 2012.
- La revisión sistemática del portafolio de cartera con problemas de pago de acreditados y exempleados, que permiten la definición de estrategias de recuperación.

Este esquema permite gestionar el portafolio de cartera en forma integral en todas sus etapas y eficientar la administración y comercialización de los bienes adjudicados, buscando la recuperación de ingresos extraordinarios para la Institución.



Cartera Vencida

Derivado de las gestiones realizadas en el portafolio de Cartera Vencida, se ha disminuido el indicador de morosidad al pasar de 2.79% en junio de 2011 a 0.12% a agosto de 2012, cifra que representa 1,209 mdp menos conforme a lo siguiente:

IMPORTE EN MDP		
Segmento	Jun-11	Ago-12
Sector Privado	1,282	78
Exempleados	12	6
Total	1,293	84

NÚM. DE ACREDITADOS		
Segmento	Jun-11	Ago-12
Sector Privado	21	4
Exempleados	20	10
Total	41	14

Fuente: Dirección de Recuperaciones Especiales de Crédito

Portafolio de Cartera B-6

A agosto de 2012, el área de Recuperaciones Especiales de Crédito se encuentra administrando un portafolio de 170 casos con problemas de pago, de las cuales se lleva a cabo un seguimiento a los procesos judiciales, a través de informes mensuales y trimestrales que permiten atender de manera oportuna los juicios y ejecutar acciones tendientes a su recuperación.

A esta misma fecha, se ha logrado disminuir el portafolio de casos en alrededor del 17%, a través de la atención de esquemas de negociación, que permiten la recuperación por la vía de pago, esquemas de salida, adjudicaciones judiciales y daciones en pago de bienes otorgados en garantía.

Asimismo, se lleva a cabo la administración y recuperación de cartera con problemas de pago relacionada con activos del WTC y Exempleados.

DESINCORPORACIÓN DE BIENES IMPRODUCTIVOS

Administración y venta de bienes propios y adjudicados

Durante este periodo, se ha llevado a cabo la administración y comercialización de activos improductivos, los cuales generarán, para la Institución, ingresos extraordinarios y disminución de gastos de administración.

De enero a agosto, se realizó la venta de 54 bienes muebles e inmuebles, generando ingresos por alrededor de 14 mdp.

Ingresos Extraordinarios

Se ha logrado la recuperación en efectivo de alrededor de 508 mdp, integrados en un 63% por el pago de intereses de la reestructura y línea de crédito comprador, con una institución financiera del exterior, el 20% por cartera B-6, 11% por recuperaciones de cartera vencida, 5% a venta de bienes adjudicados y 1 % integrado por adeudos de cartera de W.T.C. y Exempleados.

Estos recursos representan para Bancomext ingresos extraordinarios, que forman parte del portafolio de cartera de activos improductivos, apoyando a la generación de utilidades Institucionales.



Reestructura de Créditos a cargo de una Institución Financiera del Exterior

Durante el presente año se ha dado continuidad a la administración de esta cartera internacional, a través de dos vertientes:

- a) La reestructura de crédito autorizada en 2008 reporta un saldo de capital al cierre del periodo que se informa de 473.2 mdd, llevándose a cabo las acciones de administración y recuperación de intereses por 21.5 mdd, conforme al calendario de pagos.
- b) De la Línea de Crédito Comprador por 20.7 mdd, cuyo destino es financiar bienes y servicios de origen mexicano, con una vigencia de 2 años, durante este periodo se han llevado a cabo operaciones por un valor de 17.5 mdd, que financiaron la exportación de productos mexicanos, relacionadas a la industria química, alimentos y siderúrgica principalmente, mismas que se han venido cubriendo de manera oportuna.

SUBSIDIARIAS Y FILIALES

Desarrollo Inmobiliario Especializado, S.A. de C.V. (DIESA)

Como se indicó en la Etapa 1 de este Informe, el principal objetivo de esta empresa, es la administración y realización de los trabajos de adecuación, adaptación, remodelación o construcción de los inmuebles que ocupa Bancomext, así como para proporcionar los servicios de mantenimiento preventivo y correctivo que la Institución requiriera.

De conformidad con lo señalado en el numeral 6 de los LINEAMIENTOS, el Informe correspondiente a esta subsidiaria, por el periodo Diciembre 2006 - Agosto 2012, se encuentra en el Anexo 2 en la siguiente dirección <http://www.bancomext.com/Bancomext/getDownload?id=1392>.

PLANEACIÓN ESTRATÉGICA, PROGRAMACIÓN Y RENTABILIDAD FINANCIERA

Subsistema de Solicitudes de Garantías (SSOG).- Durante el periodo, no se realizaron adecuaciones o actualizaciones a la información referida en el correspondiente apartado de la Etapa 2.

Programación Financiera.- Se elaboró la tercera modificación del Programa Financiero que considera el nuevo Plan de Negocios de la institución para el segundo semestre del año, así como la emisión de Certificados Bursátiles autorizada por el Consejo Directivo en el mes de junio de 2012.

Presupuesto del Gasto.-Al mes de agosto de 2012, se ha dado atención a 3,468 solicitudes de pago a proveedores y prestadores de servicios, 17,790 de reembolso y comprobaciones (gastos de viaje y otros), cumpliendo con los plazos establecidos y normatividad contable, fiscal y presupuestal aplicable.

Rentabilidad Institucional.- Se completó el diseño de las matrices para recabar la información de las actividades y los conductores del Sistema de Costos ABC, y se dio inicio al mapeo de las actividades de los procesos de Fomento y Banca de Empresas.

SISTEMA DE PRECIOS

Durante el periodo, no se realizaron adecuaciones o actualizaciones a la información referida en el correspondiente apartado de la Etapa 2.

OPERACIÓN BANCARIA

Como parte de la estrategia establecida por el área de Operaciones Bancarias, para fortalecer el control interno de las operaciones que se realizan en los mercados financieros y en el otorgamiento y recuperación de crédito, se llevaron a cabo los siguientes desarrollos y mantenimientos en los sistemas operativos de la Institución:

- **Desvinculación de los subsistemas Subsistema Único de Operación (SSUO) y del SSOG.** En el mes de julio de 2012, se liberaron en producción, las adecuaciones orientadas a desvincular los aplicativos correspondientes SSUO y SSOG.

- **Desarrollo e implantación del sistema de la Mesa de Control.** El sistema se encuentra en etapa de pruebas integrales, contemplando su liberación a producción en el mes de septiembre de 2012.
- **Desarrollo e implantación de funcionalidad para el manejo de comisiones en el SSUO.** Se dio continuidad al desarrollo de funcionalidades en el SSUO, para el manejo y control de las comisiones que se cobran a los clientes de la cartera de crédito.
- **Adecuaciones al Módulo de Tesorería (MTEO) para obtener los datos requeridos en el Comprobante Fiscal Digital por Internet:** Continúa el desarrollo de un mecanismo de operación automática, semiautomática y manual, para proporcionar a las áreas de negocio, información requerida para la emisión de Comprobantes Fiscales Digitales por Internet.
- **Implantación del Layout de Netcash de Bancomer:** En el mes de agosto de 2012, se concluyó la implantación del nuevo Sistema de Pago, para el procesamiento automático y semiautomático de dispersión y recuperación de recursos.
- **Implantación del proceso de Comprobante Electrónico de Pago:** Se estima concluirlo en septiembre de 2012, enviando al Banco de México la información correspondiente a los movimientos, previamente a la liberación del proceso en la Institución.
- **Implantación del cambio de versión del SPEI.** Concluido en el mes de julio de 2012.
- **Implantación del nuevo Sistema de Derivados.** Se han desarrollado trabajos de instalación y pruebas del nuevo Sistema de Derivados, su liberación se realizará durante el cuarto trimestre de 2012.
- **Sistema de Administración de Valores (SAV).** La Dirección de Operaciones Bancarias está evaluando las posibilidades de sustituir el SAV, derivado de su obsolescencia tecnológica y del gran número de incidencias que le han ocurrido. Asimismo, se trata de un sistema rígido que no cuenta con pistas de auditoría, por lo que es necesario realizar procesos adicionales para la verificación de su información, aunado al riesgo de que solo se cuenta con un proveedor, quien conoce a profundidad y domina la funcionalidad del SAV.

GESTIÓN DE LA INFORMACIÓN FINANCIERA, INTERNA Y REGULATORIA

En cumplimiento al artículo 4° del Acuerdo para la Rendición de Cuentas de la Administración Pública Federal 2006-2012 y al numeral 13.1 de los Lineamientos para la formulación del Informe de Rendición de Cuentas de la Administración Pública Federal 2006-2012, se atendieron los requerimientos tanto de los Auditores Externos como de los Comisarios Públicos nombrados por la Secretaría de la Función Pública, emitiéndose los estados financieros por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de agosto de 2012, en los plazos establecidos en el Acuerdo, contándose con la opinión favorable de los Auditores y de los Comisarios mencionados.

Se dio continuidad a la elaboración de informes estratégicos de carácter financiero que sustentan la toma de decisiones de la Dirección General, mismos que son de utilidad en reuniones de Planeación a nivel directivo y operativo, así como la atención en forma eficiente y oportuna a las Agencias Calificadoras (Standard & Poor, Moodys y Fitch), lo que permitió que éstas contaran con todos los elementos para asignar y, en su caso, ratificar las calificaciones a la Institución.

Se consolidó la mejora en el proceso de cierre operativo y contable mensual, realizándose dentro de los primeros cuatro días hábiles del mes siguiente del que se trate, lo cual permite generar los informes de gestión financiera en un promedio de tres días hábiles, así como integrar una base de datos con dichos informes, a efecto de atender oportunamente los requerimientos de la Dirección General.

En cumplimiento con la normatividad en la materia, Bancomext entregó la información regulatoria a las autoridades en tiempo y forma; asimismo, en coordinación con la Asociación de Bancos de México, se dio inicio a los trabajos de análisis de los nuevos reportes regulatorios R15 y R24, que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores tiene previsto implementar, los primeros meses de 2013.

Es importante mencionar que Bancomext ha mantenido, durante el periodo que se informa, la calificación más alta dentro de la evaluación que la Comisión Nacional Bancaria y de Valores realiza a la calidad de la información relativa a los estados financieros enviada, a través de sus reportes regulatorios.

Se atendieron con oportunidad los requerimientos de información de las autoridades sobre saldos y cuentas relacionadas con personas físicas y morales, con un promedio de 2,500 oficios mensuales.

Se continuó proporcionando de forma mensual, la información contable detallada al Órgano Interno de Control, misma que le permite llevar a cabo su revisión a las cifras de los estados financieros para su firma.

NORMATIVIDAD CONTABLE, FISCAL Y CONTROL DEL PROCESO CONTABLE

En el marco del Nuevo Sistema para la Administración y Control de los Instrumentos Financieros Derivados, se continuó el desarrollo del esquema del registro contable de estas operaciones, con énfasis en el esquema y parametrización contable de las “opciones”, la migración de operaciones, así como la realización de las pruebas integrales del registro contable, reportes internos, los reportes regulatorios para el Banco de México y funcionalidad fiscal. Se continúa participando en el grupo de trabajo, estimando la liberación y estabilización del sistema en el cuarto trimestre del año.

El Sistema de Información Tributaria concluyó la revisión por el ejercicio fiscal 2006, sin observaciones para la Institución.

SISTEMA ÚNICO DE CLIENTES (SUC)

Se dio atención a los usuarios del sistema y se iniciaron los trabajos de análisis de la información contenida en el mismo, así como de su funcionamiento con el objeto de obtener un diagnóstico que permita elaborar el programa de trabajo para la realización de mejoras y desarrollo de nuevas funcionalidades en el 2013, a efecto de optimizarlo, conforme a los requerimientos actuales de la Institución.

ADMINISTRACIÓN DE RECURSOS

Modelo Integral de Recursos Humanos, Evaluación del Desempeño y Capacitación

a) Gestión del Desempeño

Retroalimentación 360°

A partir del 25 de julio del 2012, se inició el Proceso de Retroalimentación 360° a nivel Institucional, el cual considera que todo el personal sea evaluado por su jefe inmediato, pares, colaboradores y clientes internos, además de su autoevaluación. El avance que se tiene en el proceso es el siguiente:

El 27% del personal ha completado el proceso, el 51% se encuentra realizando la evaluación, el 9% tiene pendiente aprobar los participantes que seleccionaron sus colaboradores y el 13 % tiene pendiente seleccionar a las personas que los van a evaluar. Se continuará con la aplicación de estas actividades a fin de concluir en el tercer trimestre del año.

Administración de personal

Como una medida de reforzamiento del control interno, se llevó a cabo la revisión del proceso de pago de préstamos al personal, donde se identificaron algunas áreas de oportunidad y se establecieron puntos de control, a través de un check list que se reporta a la Contraloría Interna, área que elabora un Reporte de Aplicación de la MESE, cuyo objetivo es verificar la ejecución de controles respecto del otorgamiento de préstamos de corto y medio plazo y evitar, al máximo, contingencias derivadas de errores operativos.

Se realizó una revisión de las escrituras que respaldan los préstamos hipotecarios del personal activo con resultados satisfactorios en general, quedando en proceso la obtención de dos escrituras, las cuales se estima regularizar en el último trimestre del 2012.

Capacitación

Detección de Necesidades de Capacitación

Como parte de la información a considerar en la Detección de Necesidades de Capacitación 2013-2014, se encuentra el resultado obtenido en el Proceso de Retroalimentación 360°, ya que a través de éste, se podrán identificar las fortalezas y áreas de oportunidad en cuanto a las competencias conductuales del personal, tanto a nivel institucional, por área y de manera individual.

Adicionalmente, está programado con cada Director de Área informen sus necesidades de capacitación técnica para el 2013 y 2014, estableciendo la prioridad de cada una de ellas. La integración del Plan Institucional de Capacitación 2013-2014 se concluirá en el tercer trimestre del 2012.

Programa de Capacitación Básica

Con el fin de ofrecer al personal las herramientas que faciliten su labor cotidiana, se impartieron 7 Cursos de Office, en los cuales contamos con la participación de 86 personas.

Los cursos impartidos y los resultados obtenidos a la fecha son los siguientes:

CURSO	PARTICIPANTES	EVALUACIÓN
Excel Básico- Intermedio	17	9.8
Excel Intermedio – Avanzado	17	9.5
Word Intermedio-Avanzado	13	9.2
PowerPoint (Grupo 1)	15	9.6
PowerPoint (Grupo 2)	7	9.9
Access Básico Intermedio	11	9.8
Access Intermedio-Avanzado	6	9.6

Se tiene programado en el último trimestre de 2012, impartir nuevamente el curso de Power Point y de Excel Intermedio-Avanzado, así como el curso de Redacción Ejecutiva.

Cursos e-learning

Para el personal de nuevo ingreso se imparte el Curso de Inducción en formato e-learning y, de manera permanente, se tiene disponible en la Intranet para el personal que esté interesado en participar en esta capacitación.

Se impartió el curso de “Introducción a la Ley de Transparencia y Acceso a la Información Pública”, mediante la plataforma e-learning del IFAI, el cual fue acreditado por el 98% del personal de la Institución.

Se llevó a cabo el diseño del Curso de Prevención de Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo, el cual se impartirá en los meses de octubre y noviembre de 2012.

Créditos Educativos.

Al cierre del periodo que se informa, se han autorizado 14 créditos educativos, 4 para realizar estudios de licenciatura, 8 para Diplomado, 1 para Especialización y 1 para Maestría.

Reclutamiento y Selección de Personal

Cobertura de Vacantes

Se ha impulsado y promovido con las áreas el proceso de cobertura interna, ya sea a través de convocatorias o buscando entre su propio personal, antes de recurrir a fuentes de reclutamiento externas, con lo cual se han realizado varias promociones a nivel gerencial, quedando por cubrir las de nivel Especialista, primero a través de la Comisión Nacional Mixta de Escalafón y posteriormente, de forma externa. Durante el periodo de enero a agosto de 2012, se tuvieron 17 ingresos de personal, de los cuales 5 fueron funcionarios (uno por compatibilidad) y 12 empleados. Dentro del mismo periodo, se operaron 23 promociones; es decir, se privilegió con un 57%, los movimientos internos.

Comunicación Interna

Durante julio y agosto de 2012, se centraron los esfuerzos en difundir noticias relevantes para Bancomext, con la intención de fortalecer el conocimiento de los logros y avances de la institución, tal fue el caso de la difusión de los nuevos programas financieros en apoyo a las PYMES y el financiamiento de inventarios de comercio exterior, temas que fueron tratados ampliamente en la tercera edición de la publicación interna *Mundo Bancomext*.

En este mismo medio, durante el mes de agosto, el área de Salud Integral hizo del conocimiento de la comunidad Bancomext las nuevas opciones de hospitales para la atención de pacientes y/o diagnósticos de alto riesgo o cuyo tratamiento sea de seguimiento complejo, tales como, el Instituto Nacional de Cardiología Ignacio Chávez, el Instituto Nacional de Ciencias Médicas y de Nutrición Salvador Zubirán, entre otros.

Asimismo, se **difundió la clasificación que Global Finance brindó a Bancomext como uno de los Bancos más seguros de América Latina**, así como la calificación máxima de 10 que obtuvo el portal www.bancomext.com, en la evaluación de la Mejora de Sitios Web 2012, realizada por la Secretaría de la Función Pública. Durante este periodo, la **Intramedia** fue un importante medio para dar a conocer estos hechos.

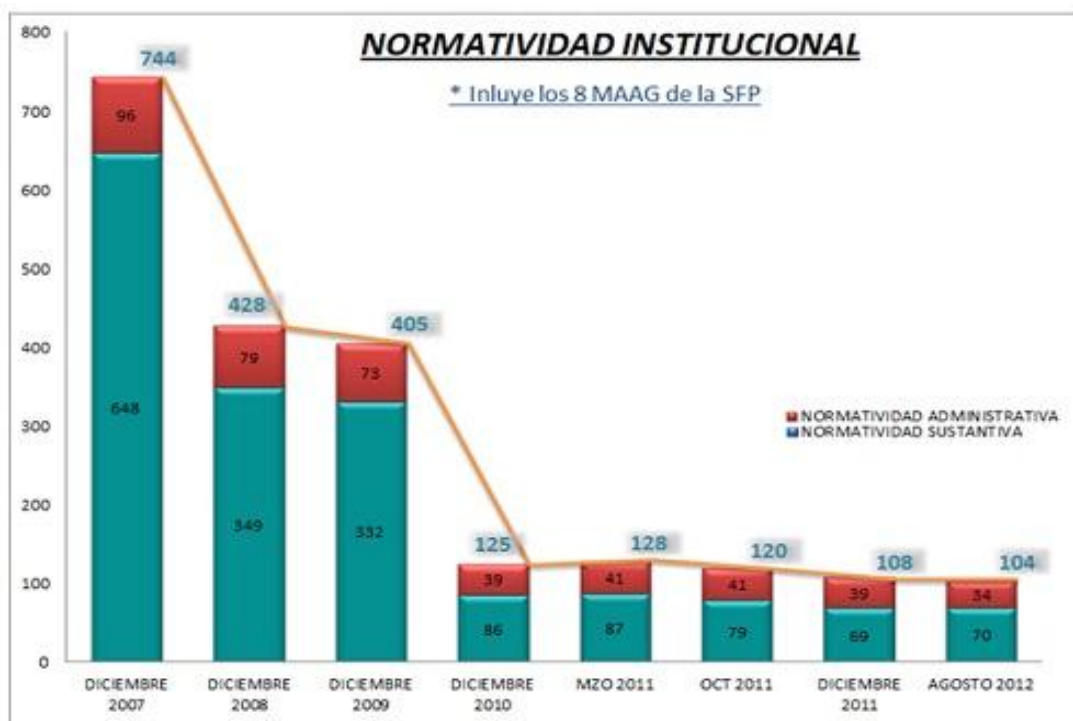
Procesos y Calidad

En materia de tala regulatoria y simplificación administrativa, se continuaron las acciones para la reducción de la normatividad institucional (5 manuales



administrativos). Asimismo, derivado de la implementación del Producto de Financiamiento a Inventarios de Comercio Exterior (Reportos), se adiciona su correspondiente Manual Operativo a la normatividad sustantiva.

El porcentaje de reducción es del 86% (de diciembre 2007 a agosto 2012), teniendo como inventario actual 104 documentos de normatividad institucional, incluidos los Manuales Administrativos de Aplicación General, emitidos por la Secretaría de la Función Pública, ver Anexo 1.



Normatividad de Crédito

El Manual de Crédito tiene como objetivo dotar a la Institución de un proceso de crédito que permita la operación ágil, segura y eficiente, en apego a las sanas prácticas bancarias.

Derivado de los constantes cambios en el entorno que afectan a la Institución, como serían, entre otros, los económicos y regulatorios, se ha buscado que la regulación del Proceso de Crédito se mantenga actualizada, a fin de que continúe siendo eficiente y segura, por lo que en agosto de 2012, el Manual de crédito fue objeto de actualización, con la adecuación al programa de segundo piso, con la clasificación

de los intermediarios financieros nacionales, así como de los criterios operativos de los no bancarios, y en el programa de garantías se ajustó la cobertura de las garantías para el sector turismo, además de otras precisiones a la norma, en todo momento cuidando que la normatividad sea ordenada, clara, homogénea y sistemática, que permita guiar a los funcionarios y ejecutivos en el desarrollo de sus actividades dentro del proceso de crédito.

Dichas modificaciones o precisiones a la norma se autorizan conforme a la delegación de facultades, que el Consejo Directivo aprobó realizar al Comité Interno de Crédito, las cuales, a su vez, son informadas al Comité Ejecutivo y al propio Consejo.

Por otra parte, con base en lo establecido en la regulación correspondiente, el Manual de Crédito, anualmente es objeto de autorización por parte del Consejo Directivo sobre los Objetivos, Lineamientos y Políticas en materia de crédito, mismo que se estima sean revisados y sometidos a la autorización de dicho Consejo, en octubre del actual.

Servicio Médico

Se concluyó la revisión de la nueva versión del Reglamento de Servicio Médico, así como del Manual Operativo, programando su presentación al Consejo Directivo en la sesión del mes de septiembre de 2012, para su autorización y posterior publicación.

En cuanto a los procesos administrativos, se continúa con la revisión de la base de derechohabientes y los expedientes del personal pensionado.

El esquema de escalonamiento de hospitales, continúa apoyando la contención del gasto por concepto de cirugías programadas, con un ahorro estimado de 1 mdp para el presente ejercicio.

En seguimiento al Plan Integral de Salud 2012, se llevó a cabo un taller interactivo relacionado con el Síndrome Metabólico, ejercicio y productos recomendados en los gimnasios, el cual estuvo dirigido a los hijos del personal que formaron parte del Programa de Golondrinos 2012.

Recursos Materiales

a) Bienes Muebles y Bodega



Informe de Rendición de Cuentas de la Administración Pública Federal 2006 – 2012.

Dando seguimiento al Programa de Baja de Bienes Muebles, con fecha del 23 de agosto, se obtuvo la autorización del Comité de Bienes Muebles para la donación de 1,704 bienes, con los que se estará beneficiando a 7 diferentes Instituciones:

ASUNTO	Número de Bienes	Valor de Adquisición (cifras en pesos)	Valor en Libros (cifras en pesos)
Oficina Matriz: Donación de bienes muebles a favor de la Dirección de Servicios Médicos y Urgencias del Distrito Federal	226	607,687.71	0.00
Oficina Matriz: Donación de bienes muebles a favor de la Fundación El Gran Olvidado, A.C.	254	531,935.03	2,482.18
Oficina Matriz: Donación de bienes muebles a favor de la Fundación Jóvenes Tlatilco, A. C.	317	597,020.84	5,060.58
Inmueble de Bancomext en Puebla: Donación de bienes muebles a favor de la Fundación Down de Puebla, A.C.	199	616,949.07	11,727.29
Inmueble de Bancomext en Puebla: Donación de bienes muebles a favor del Municipio de Atexcal del Estado de Puebla	198	622,566.05	0.00
Inmueble de Bancomext en Puebla: Donación de bienes muebles a favor del Municipio de Magdalena Jaltepec del Estado de Oaxaca	162	611,777.87	478.50
Inmueble de Bancomext en Puebla: Donación de bienes muebles a favor de Restauración Ágape A. C.	144	622,235.29	478.50
Inmueble de Bancomext en Querétaro: Donación de bienes muebles a favor de la Asociación de Familiares y Amigos de Pacientes Esquizofrénicos, I.A.P.	61	101,323.18	0.00
Inmueble de Bancomext en Querétaro: Donación de bienes muebles a favor del Asilo San Sebastián, I.A.P.	75	154,716.37	342.00
Inmueble de Bancomext en Querétaro: Donación de bienes muebles a favor de T.E.P.E. (Todos Estamos Por una Esperanza), I.A.P.	68	145,927.93	0.00
Totales:	1,704	4,612,139.34	20,569.05

Cabe mencionar que, la disminución en el número de bienes muebles reportados en el Inventario de Bienes Muebles (Anexo 4) por estas donaciones autorizadas, se verá reflejado una vez que se entreguen los mismos, se proceda a su baja contable y por consiguiente, a su baja en el Sistema de Control de Activos Fijos (SICAF).

b) Principales Proyectos y Adecuaciones

Durante los meses de julio y agosto, se iniciaron los trabajos de remodelación de la Dirección de Recursos Humanos, Materiales y Servicios, lo que permitió contar con un área más funcional en cuanto a estándares y orden.

De igual forma, se separó el área operativa, del área pública del piso, con el objetivo de resguardar, de mejor manera, la información confidencial que se maneja, así como brindar una mejor atención a los clientes.

c) Protección Civil

Desde finales del mes de agosto, se recibió de parte de la Dirección General de Protección Civil, la invitación a participar en la Jornada Nacional de Simulacros para la prevención de riesgos 2012, lo que permitió coordinar las acciones previas a la realización del simulacro a efectuarse el día 19 de septiembre. Algunas de estas acciones fueron:

- Equipar a los jefes de piso con radios de comunicación.
- Actualizar información sobre brigadistas en la *Intramedia*.
- Revisión y reabastecimiento, en su caso, de los Botiquines.
- Revisión a los mecanismos de las Salidas de Emergencia.
- Revisión y pruebas del Sistema de Voceo.
- Se programó la capacitación de los brigadistas para el último trimestre del 2012.

d) Avalúos.

En la tabla siguiente, se detalla el número de avalúos que en los meses de julio y agosto del 2012 se han entregado a cada una de las áreas que funcionan como clientes internos y externos.

CLIENTES INTERNOS	NÚM. DE AVALÚOS ENTREGADOS DE ENERO A AGOSTO DE 2012
BANCA DE EMPRESAS	13
RECURSOS HUMANOS	5
RECUPERACIÓN DE CRÉDITO	4
OTRAS ÁREAS BANCOMEXT (Bienes Adjudicados, Fiduciario, Jurídico)	9
EXTERNOS	5
TOTAL	36

e) Adquisiciones

Al 31 de agosto, se registraron compromisos por alrededor del 74.3% del presupuesto autorizado, en términos del programa anual de adquisiciones, arrendamientos y servicios establecido para el 2012, lo cual representa la celebración de 504 operaciones, de acuerdo con la siguiente información.

A diferencia de lo reportado en la Etapa 2, la información que se presenta no incluye ciertas erogaciones a cargo del Fondo de Pensiones y de Terceros (específicamente las que tienen que ver con la contratación de los seguros de vida para el personal jubilado).

CONCEPTO	VOLUMEN
Pedidos	236
Contratos	132
Ordenes de inserción (publicidad en medios impresos)	136
Invitaciones a cuando menos tres personas (realizadas)	28
Invitaciones a cuando menos tres personas (en curso)	-
Licitaciones Públicas	-
Sesiones del Comité de Adquisiciones, Arrendamientos y Servicios (CAAS)	4
Compras a PyMES (mpd)	\$172.80
Relación Compras a PyMES vs. Presupuesto autorizado	48.53%
Relación Compras a PyMES vs. Gasto ejercido (comprometido)	65.31%
Relación 70-30	12.47%
Presupuesto ejercido (comprometido) (mdp)	\$264.60

A continuación se presenta el resumen sobre el tipo de contrataciones realizadas, considerando tanto el gasto, como el volumen de operación:

TIPO DE GASTO/CONTRATACIÓN	GASTO EN MDP	OPERACIONES
Contrataciones no reguladas por la LAASSP (1 LAASSP)	22.2	19
Contrataciones celebradas en el extranjero (16 LAASSP)	0.8	3
Licitaciones Públicas	46.5	10
Adjudicaciones directas (CAAS)	134.4	55
Adjudicaciones directas por monto	30.7	377
Invitaciones a cuando menos tres personas por monto	13.6	19
Invitaciones a cuando menos tres personas (CAAS)	-	-
Adjudicaciones directas por procedimientos desiertos	7.3	7
Adjudicaciones directas (no sujetas a la cobertura de la LAASSP)	3.5	3
Adjudicaciones directas (Ley de Instituciones de Crédito)	5.3	10
TOTAL	264.6	504

ÁREA	GASTO EN M.N.	CONTRATOS
Dirección General	.	0
Contraloría Interna	\$1,627,002.67	2
Administración de Riesgos	\$1,383,144.00	7
DGA Adjunta de Fomento	\$2,896,817.24	22
DGA Adjunta Financiera	\$16,559,886.96	14
DGA de Banca de Empresas	\$5,714,206.00	22
DGA de Crédito	\$27,444,776.64	58
DGA de Administración y Finanzas	\$204,778,435.00	361
DGA de Jurídico y Fiduciario	\$3,644,617.10	16
Órgano Interno de Control	\$636,000.00	2
TOTAL	171,242,877.87	504

Nota: Las cifras de las tablas anteriores incluyen la cantidad de 18,558.52 mdp, correspondiente a la celebración de 23 operaciones realizadas con cargo al gasto programable.

INFRAESTRUCTURA Y TECNOLOGÍA

Al cierre del periodo que se informa, la cartera del Plan Estratégico de Tecnología de Información y Comunicaciones (PETIC 2012) cuenta con 37 iniciativas de negocio, compuesta por un total de 12 proyectos y 25 mantenimientos de aplicativos, para atender las necesidades prioritarias de la Institución, los requerimientos normativos de las instancias reguladoras, así como la adopción de las mejores prácticas en gobierno digital.

Por lo que se refiere a la realización de mejoras a las funcionalidades ya existentes de diversos aplicativos, se concluyó el mantenimiento del *Flujo de Fondos (MTEO)* en su versión 2012, y se encuentran en marcha 8 proyectos y 17 mantenimientos.

Como parte del proceso de renovación de los equipos de cómputo central (Servicios de Procesamiento y Almacenamiento de cómputo SPA), en el mes de julio del 2012, se amplió en 20% el contrato de servicios respectivo, para servidores Windows, servidores Linux (x86) y servidores basados en sistema operativo Unix; lo que permitirá contar con infraestructura de vanguardia con un beneficio económico, ya que se recibirán los mismos servicios contratados desde 2008 en condiciones similares, en cuanto a precio, características y calidad, asegurando el servicio a mediano plazo.

Por lo que se refiere a la implementación del Manual Administrativo de Aplicación General en Materia de Tecnologías de Información Comunicaciones y Seguridad Informática (MAAGTIC-SI), al mes de agosto, se tiene un avance del 97.41%, encontrándose en etapa de revisión y ajustes, los procesos de Seguridad Informática: Operación de los Controles de Seguridad de la Información (OPEC) y Administración de la Seguridad de la Información (ASI), estimando su conclusión, en el mes de octubre de 2012.

COMUNICACIÓN SOCIAL

Durante el periodo julio – agosto de 2012, los objetivos estratégicos se mantuvieron:

Publicidad

Posterior a las elecciones, se continuó con la difusión de programas institucionales, productos y servicios de financiamiento de Bancomext para el sector exportador y otros sectores prioritarios.

La instrumentación del modelo está contemplando:

- Ejecución de campaña. Estrategia de fortalecimiento y consolidación.
- Evaluación del impacto. Medición de recordación publicitaria después de acabada la campaña.

La visión de Comunicación consiste en promover los programas para empresas exportadoras, con los que se está atendiendo al sector empresarial con productos, como garantías y servicios financieros.

Prensa

Se dio continuidad al objetivo primordial de difundir información clara y oportuna a los medios de comunicación, sobre las actividades y apoyos otorgados por la Institución a las empresas del sector exportador y generadoras de divisas.

Dentro de los temas clave se pueden enumerar:

- Definición del perfil informativo institucional, de acuerdo con los lineamientos de la Dirección General y de la coyuntura política.
- Fortalecer la presencia informativa no comercial en medios.
- Dar seguimiento analítico de la presencia informativa institucional en los medios de comunicación.

La perspectiva de los medios de comunicación impresa, continuó siendo favorable al observarse un promedio positivo en cuanto a la percepción de las actividades de Bancomext.

Durante los meses de julio y agosto se tuvo un porcentaje de aceptación como sigue:

Notas positivas: 45.81% Notas neutrales: 53.52% Notas negativas: 0.66%

Notas positivas más neutrales = 99.33 %

El porcentaje de aceptación en lo que va del año es del 97.73 %

Notas positivas: 21.32% Notas neutrales: 76.41% Notas negativas: 2.27%

Notas positivas más neutrales = 97.73 %

De lo anterior se concluye, que el desarrollo resulta satisfactorio, más aún cuando tal información depende de fuentes externas, como son los medios escritos.

Eventos

Durante el periodo julio y agosto de 2012, el área de eventos mantiene como objetivo, la optimización de los recursos, para coordinar la realización de servicios en apoyo a las actividades sustantivas de las diferentes áreas de Bancomext.

- Porcentaje de cumplimiento en la coordinación de eventos solicitados: 100.

Entre algunos eventos en los cuales se participó, se pueden mencionar: Foro Pemex, Semana Nacional PYME y Segundo Simposio de Manufactura de Autopartes.

11.4 ASPECTOS FINANCIEROS Y PRESUPUESTARIOS

A) CIFRAS REALES

INGRESOS

A continuación se presentan los Ingresos Presupuestales del periodo:

INGRESOS PRESUPUESTALES ENE/AGO 2012 (Miles de pesos)	
CONCEPTO	MONTO
Presupuesto Modificado	
Disponibilidad inicial	40,267,818
Ingresos	29,154,825
Recuperación de cartera	32,707,721
Contratación de crédito	26,376,000
Operaciones bancarias netas	(35,527,245)
Apoyos fiscales del gobierno fede	-
Ingresos por operación	5,461,156
Otros ingresos	137,193
Total de recursos	69,422,643
Presupuesto ejercido	
Disponibilidad inicial	40,267,818
Ingresos	73,166,471
Recuperación de cartera	52,564,688
Contratación de crédito	18,564,816
Operaciones bancarias netas	(4,870,308)
Apoyos fiscales del gobierno fede	-
Ingresos por operación	7,125,913
Otros ingresos	(218,638)
Total de recursos	113,434,289

EGRESOS

A continuación se presentan los egresos presupuestales del periodo:

EGRESOS PRESUPUESTALES ENE/AGO 2012	
(Miles de pesos)	
CONCEPTO	MONTO
Presupuesto Modificado	
Egresos	58,720,036
Otorgamiento de crédito	30,809,600
Amortización de crédito	22,288,948
Inversiones físicas	1,472
Intereses, comisiones y gastos	3,842,295
Gasto corriente*	902,481
Otros egresos	875,240
Disponibilidad final	10,702,607
Total de recursos	69,422,643
*Considera las Aportaciones al Fondo de Pensiones y Otros Gastos por \$ 252,776 miles	
Presupuesto ejercido	
Egresos	87,119,230
Otorgamiento de crédito	61,879,354
Amortización de crédito	18,597,447
Inversiones físicas	-
Intereses, comisiones y gastos	4,416,660
Gasto corriente*	817,941
Otros egresos	1,407,828
Disponibilidad final	26,315,059
Total de recursos	113,434,289
*Considera las Aportaciones al Fondo de Pensiones y Otros Gastos por \$ 259,057 miles	

B) CIFRAS PRESUPUESTADAS

- Por el periodo que comprende del 1 de septiembre al 30 de noviembre de 2012.

INGRESOS

INGRESOS PRESUPUESTALES ENE/AGO 2012	
(Miles de pesos)	
CONCEPTO	MONTO
Presupuesto Modificado	
Disponibilidad inicial	40,267,818
Ingresos	119,604,550
Recuperación de cartera	68,970,971
Contratación de crédito	34,177,486
Operaciones bancarias netas	6,904,927
Apoyos fiscales del gobierno federal	-
Ingresos por operación	9,426,802
Otros ingresos	124,364
Total de recursos	159,872,368

EGRESOS

INGRESOS PRESUPUESTALES ENE/AGO 2012	
(Miles de pesos)	
CONCEPTO	MONTO
Presupuesto Modificado	
Egresos	124,438,704
Otorgamiento de crédito	89,214,646
Amortización de crédito	26,103,589
Inversiones físicas	2,356
Intereses, comisiones y gastos	6,198,303
Gasto corriente*	1,240,912
Otros egresos	1,678,898
Disponibilidad final	35,433,664
Total de recursos	159,872,368

*Considera las Aportaciones al Fondo de Pensiones y Otros Gastos por \$ 347,568 miles.



- Por el periodo que comprende del 1 de enero al 30 de noviembre de 2012.

INGRESOS

INGRESOS PRESUPUESTALES ENE/AGO 2012	
(Miles de pesos)	
CONCEPTO	MONTO
Presupuesto Modificado	
Disponibilidad inicial	40,267,818
Ingresos	119,604,550
Recuperación de cartera	68,970,971
Contratación de crédito	34,177,486
Operaciones bancarias netas	6,904,927
Apoyos fiscales del gobierno federal	-
Ingresos por operación	9,426,802
Otros ingresos	124,364
Total de recursos	159,872,368

EGRESOS

INGRESOS PRESUPUESTALES ENE/AGO 2012	
(Miles de pesos)	
CONCEPTO	MONTO
Presupuesto Modificado	
Egresos	124,438,704
Otorgamiento de crédito	89,214,646
Amortización de crédito	26,103,589
Inversiones físicas	2,356
Intereses, comisiones y gastos	6,198,303
Gasto corriente*	1,240,912
Otros egresos	1,678,898
Disponibilidad final	35,433,664
Total de recursos	159,872,368

*Considera las Aportaciones al Fondo de Pensiones y Otros Gastos por \$ 347,568 miles.

Gasto Programable 2012

Al cierre de agosto, el Gasto Programable se ha llevado a cabo conforme a la programación establecida y a los compromisos contractuales asumidos para los diferentes servicios requeridos, para la operación del banco mostrando un monto ejercido de 817.9 mdp, cifra que resulta equivalente a un avance del 60.3% sobre el presupuesto modificado y del 90.5% respecto al programa del periodo.

Presupuesto de Gasto Programable 2012 (MDP)					
Presupuesto Modificado 2012	Concepto	Programa Ene - Ago	Ejercido Ene-Ago	% de Avance	
				Programa	Modificado
566.7	Servicios Personales	377.8	317	83.9	55.9
3.8	Materiales y Suministros	2.6	1.1	42.9	28.8
404.1	Servicios Generales	269.4	240.8	89.4	59.6
974.6	Gasto Corriente	649.7	558.9	86	57.3
2.6	Bienes Muebles	1.5	-	-	-
-	Obra Pública	-	-	-	-
2.6	Inversión Física	1.5	-	-	-
354.3	Aportaciones a Fideicomisos	236.2	236.2	100	66.7
24.9	Otros de Corriente	16.6	22.9	137.9	91.9
379.2	Otros de Corriente	252.8	259.1	102.5	68.3
1,356.40	Total Gasto Programable	904	817.9	90.5	60.3

Como se muestra en el cuadro anterior, el ejercicio presupuestal se mantiene dentro de las expectativas programadas y las variaciones más relevantes corresponden a las economías obtenidas por vacancia y compatibilidad de plazas con Nafin, así como resultado de la aplicación, en todo momento, de medidas y criterios de racionalidad y selectividad para su ejercicio.

Es importante destacar el estricto cumplimiento de los lineamientos de austeridad, establecidos para el presente ejercicio por parte de la SHCP y de manera específica al Programa Nacional de Reducción de Gasto Publico para el ejercicio 2012.

A) CIFRAS PRESUPUESTADAS

- Por el periodo que comprende del 1 de septiembre al 30 de noviembre de 2012.

PRESUPUESTO DE GASTO PROGRAMABLE SEP-NOV (Millones de pesos)	
CONCEPTO	IMPORTE
Servicios Personales	141.7
Materiales y Suministros	1.0
Servicios Generales	101.0
Gasto Corriente	243.7
Bienes Muebles	0.9
Obra Pública	-
Inversión Física	0.9
Aportaciones a Fideicomisos	88.6
Otros de Corriente	6.2
Otros de Corriente	94.8
Total Gasto Programable	339.4

- Por el periodo que comprende del 1 de enero al 30 de noviembre de 2012.

PRESUPUESTO DE GASTO PROGRAMABLE ENE-NOV (Millones de pesos)	
CONCEPTO	MONTO
Servicios Personales	519.4
Materiales y Suministros	3.5
Servicios Generales	370.4
Gasto Corriente	893.3
Bienes Muebles	2.4
Obra Pública	-
Inversión Física	2.4
Aportaciones a Fideicomisos	324.8
Otros de Corriente	22.8
Otros de Corriente	347.6
Total Gasto Programable	1,243.3

11.5 RECURSOS HUMANOS

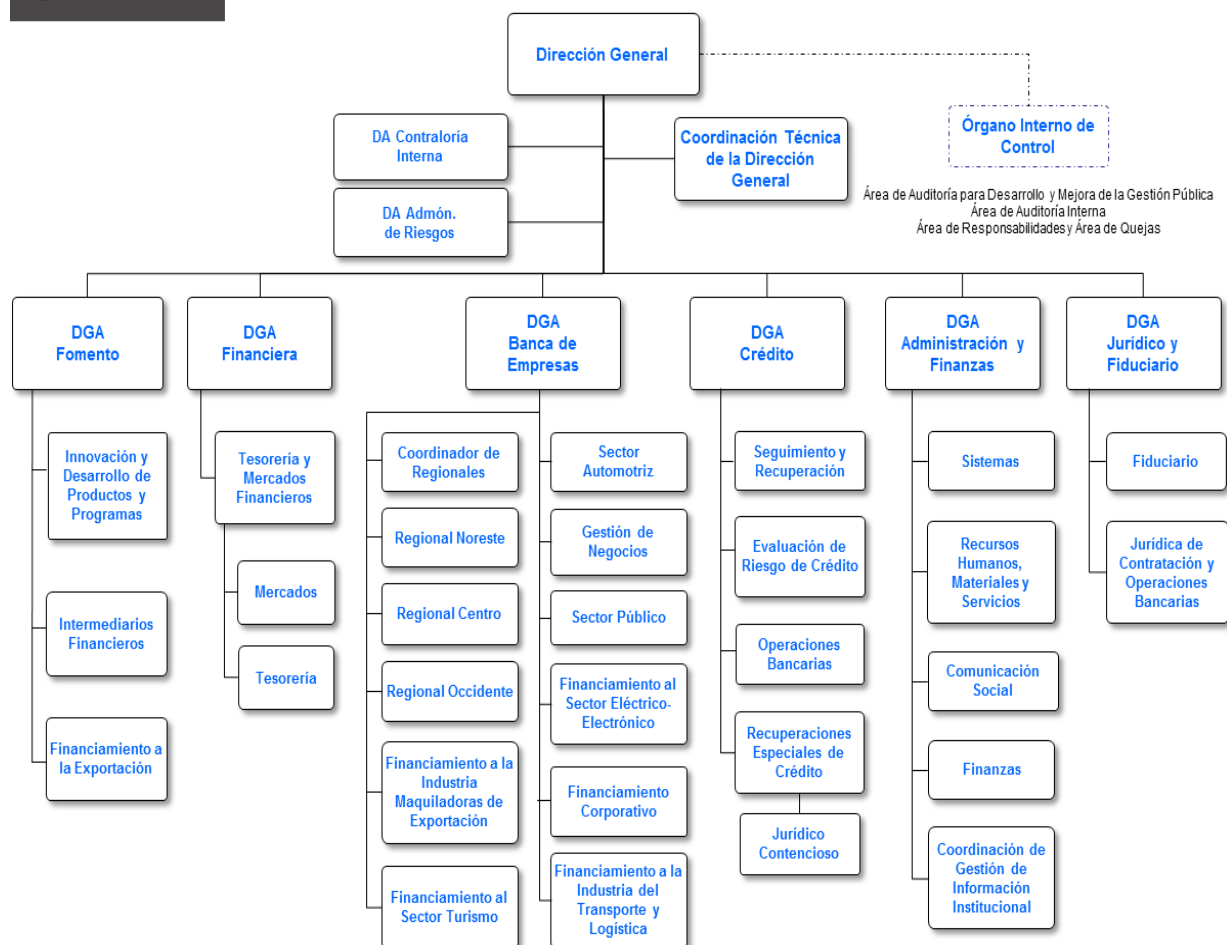
ESTRUCTURA BÁSICA Y NO BÁSICA

Durante el periodo, no se realizaron adecuaciones o actualizaciones a la información referida en el correspondiente apartado de la Etapa 2.

ESTRUCTURA ORGÁNICA



Estructura Orgánica 31 agosto 2012



CAMBIOS ESTRUCTURALES REALIZADOS DURANTE EL PERIODO

Continuando con el fortalecimiento de la estructura del Banco, acorde con su estrategia de negocio, en sesión ordinaria de fecha 25 de abril de 2012, el Consejo Directivo de la Institución aprobó la conversión de la plaza de Director General Adjunto de Administración en la plaza de Coordinador Técnico de la Dirección General. Asimismo se integró a la Dirección General Adjunta de Administración y Finanzas, la Coordinación de Gestión de Información Institucional.

PERSONAL DE BASE, CONFIANZA, HONORARIOS Y EVENTUAL

Respecto de la información del personal de Base, Confianza, Honorarios y Eventual, ésta se presenta en las Plantillas de Personal conforme al periodo que se informa, ver Anexo 3.

CONDICIONES GENERALES DE TRABAJO O CONTRATO COLECTIVO

No se realizaron adecuaciones o actualizaciones a los objetivos institucionales, por lo que la información se encuentra referida en el correspondiente apartado de la Etapa 1.

PUESTOS DE LIBRE DESIGNACIÓN Y PUESTOS SUJETOS A LA LSPCAPF O A OTRO SERVICIO DE CARRERA ESTABLECIDO LEGALMENTE

No se realizaron adecuaciones o actualizaciones a los objetivos institucionales, por lo que la información se encuentra referida en el correspondiente apartado de la Etapa 1.

11.6 RECURSOS MATERIALES

BIENES MUEBLES

Al 30 de junio de 2012, la Institución cuenta con un inventario de bienes muebles compuesto por 22,287 unidades físicas, las cuales se detallan en el Anexo 4.

BIENES INMUEBLES

Bancomext mantiene un inventario de 6 inmuebles a su servicio, mismos que se detallan Anexo 5.

BIENES TECNOLÓGICOS

A continuación se describe la situación que guardaban los Bienes Tecnológicos al 31 de agosto de 2012 (sistemas de cómputo, de software, de licencias y patentes, de Internet e Intranet, así como la disponibilidad de servicios y trámites electrónicos gubernamentales).

Inventario de Servicios de Comunicaciones

Red LAN y Telefonía:

Este servicio está tercerizado, a partir del 1 de octubre de 2010 y hasta el 31 de diciembre de 2013. El proveedor fue asignado, a través del proceso de licitación pública, a la empresa Nextiraone México S.A. de C.V. Componentes del Servicio:

- Cableado Estructurado: Cable de Fibra óptica y cobre utp nivel 6.
- Red de área local: Equipamiento LAN switching.
- Red inalámbrica: Equipamiento Access Points.
- Servicios de voz: Conmutador telefónico, aparatos telefónicos y sistema de grabación de llamadas.

Red WAN

Este servicio está tercerizado desde el 1 de septiembre de 2010 y hasta el 31 de diciembre de 2012. El proveedor fue asignado, a través de un proceso de adjudicación directa, previo dictamen favorable del CAAS, a la empresa Alestra S. de R.L. de C.V. Componentes del Servicio:

- Red Privada virtual MPLS (incluye enlaces de comunicaciones y equipos ruteadores).

Telefonía Local

Este servicio lo proporciona la empresa Teléfonos de México (Telmex) a partir del 1° de septiembre de 2010 y hasta el 31 de diciembre de 2012.

Telefonía de Larga Distancia

Este servicio lo proporciona la empresa Alestra S. de R.L. de C.V. a partir del 1° de marzo de 2008 y hasta el 31 de diciembre de 2012.

Red Financiera

Este servicio se provee de la siguiente forma:

- **Banxico:** La infraestructura de comunicaciones cuenta con soporte y mantenimiento por la empresa Alestra S. de R.L. de C.V., a partir del 1° de enero y hasta el 31 de diciembre de 2012.
- **Indeval, BMV:** La infraestructura de comunicaciones está soportada por Bancomext, se pretende contratar el servicio con un tercero, lo cual se estima realizar en el último semestre de 2012 y dependerá de que Bursatec justifique la sustitución de la infraestructura actual por equipamiento de última generación.

En el Anexo 6, se detallan los inventarios de los bienes tecnológicos que de manera concentrada se muestran a continuación:

Equipo de Cómputo y Software

CONCEPTO	PROPIO	FISICO	VIRTUAL	TOTAL
SERVIDORES DE CÓMPUTO	8	35	148	191
LICENCIAS Y PATENTES	105			105
LICENCIAS MICROSOFT	15,082			15,082
EQUIPO DE CÓMPUTO	99	730		829
LICENCIAS SEGURIDAD	41			41
SERVIDORES DE SEGURIDAD	26	3	12	41

Infraestructura de Telecomunicaciones

CONCEPTO	AJUSCO	GUADALAJARA	METEPEC (DRP)	MONTERREY	TLAHUAC
CABLEADO ESTRUCTURADO					
NODOS	1,400	30	0	0	15
SERVICIOS DE RED DE ÁREA LOCAL					
PUERTO DE RED	1,300	30	30	45	15
SERVICIOS DE VOZ					
CONMUTADOR IP	1	0	0	0	0
PUERTOS PARA TRONCAL DIGITAL	120	30	0	30	0
PUERTOS PARA TRONCAL ANALÓGICA	31	5	0	5	6
TELÉFONOS IP	986	17	0	22	8
BUZONES DE VOZ	350	13	0	18	1
PUERTOS DE GRABACIÓN DE LLAMADAS	64	0	0	0	0

Respecto de servicios y trámites gubernamentales radicados actualmente en el Portal de Bancomext en internet, no se tiene registrado alguno, ya que todos los servicios y trámites son exclusivos para clientes.

11.7 PROGRAMA ESPECIAL DE MEJORA DE LA GESTIÓN 2008-2012

SÍNTESIS DE LAS ACCIONES Y RESULTADOS RELEVANTES *PMG*

Durante los meses de Julio y Agosto se llevó a cabo el seguimiento del avance al proyecto registrado en 2011, “NUEVO SISTEMA DE DERIVADOS”. La fecha de terminación del proyecto que está registrado en el SAPMG, es el 31 de Diciembre del 2012, el cual se refiere a lo siguiente:

NUEVO SISTEMA DE DERIVADOS

OBJETIVO

Cubrir las necesidades funcionales de la Institución para la operación de derivados, sustentando la inversión de compra por cuestión regulatoria y riesgo operativo, así como solventar las recomendaciones realizadas por parte de Banco de México.

BENEFICIOS DEL PROYECTO DE ACUERDO AL PLAN

- a) Disponer de la infraestructura técnica necesaria para mejorar la gestión del proceso de Negocios de Derivados, con el fin de atender necesidades de clientes, la estrategia financiera y negocios de la Institución;
- b) Impacto a nuestros clientes y contrapartes, ampliando y eficientando los servicios financieros que Bancomext les proporciona;
- c) Operar en una sola plataforma tecnológica, eliminando sistemas obsoletos; y
- d) Mitigar el riesgo operativo.

Asimismo, se llevó a cabo en el SAPMG, el registro de la conclusión y del documento de cierre, cumpliendo en tiempo y forma a lo señalado en el programa de trabajo, el pasado 31 de Agosto del presente año, del proyecto:

PROGRAMA DE FINANCIAMIENTO DE INVENTARIOS DE COMERCIO EXTERIOR

OBJETIVO

Ofrecer a la comunidad que participa en el comercio exterior mexicano, una alternativa para financiar sus necesidades de corto plazo, mediante operaciones de reporto sobre los inventarios de insumos, partes y productos semiterminados o terminados que sean materia de actividades de comercio exterior.

BENEFICIOS DEL PROYECTO DE ACUERDO AL PLAN

- a) Contar con un financiamiento conveniente de inventarios temporales.
- b) Facilitar a la comunidad exportadora su adhesión al programa, toda vez que la línea se autoriza con base en la experiencia de operación, no en estructura financiera.
- c) Asegurar el precio de recompra.
- d) Constituir una oferta complementaria en los sectores prioritarios (Turismo, Automotriz, Maquiladoras, Transporte y Logística y Eléctrico).

BENEFICIOS ALCANZADOS

- a) Actualización de la normatividad atendiendo las recomendaciones de las instancias reguladoras (Manual Normativo).
- b) Implantación de las Metodologías para la Calificación de Almacenes Generales de Depósito, para la determinación del aforo y llamadas de margen de los productos a incorporar al Programa y criterios de elegibilidad para reportados.
- c) Implantación del proceso para la operación del programa (Manual Operativo).
- d) Contar con un sistema automatizado actual para la administración, operación y control del programa.
- e) Capacitación al personal involucrado en la promoción, operación y seguimiento del Programa de Financiamiento de Inventarios (Reportos), y de la utilización del sistema informático.

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

SÍNTESIS DE LAS ACCIONES Y RESULTADOS RELEVANTES

En esta Etapa 3 del Informe se está cumpliendo con la guía publicada en el mes de julio de 2012, denominada “Guía del Programa Nacional de Rendición de Cuentas, Transparencia y Combate a la Corrupción” para la realización del Apartado 11.8, del Informe de Rendición de Cuentas, de la Administración Pública Federal 2006-2012.

A. Transparencia Focalizada.

a) Introducción.

Desde el año 2008, la Secretaría de la Función Pública ha impulsado una política de transparencia denominada “transparencia focalizada”, cuyo objetivo es consolidar un gobierno más abierto y transparente, donde la información pública sea una herramienta que ayude a los ciudadanos a tomar mejores decisiones en su vida cotidiana, evitar riesgos, solucionar problemas públicos y prevenir la corrupción.

Con esta política, se dio un cambio en la cultura de la transparencia, al transitar de la transparencia reactiva (primera generación) a la transparencia proactiva (segunda generación), donde la información pública es accesible al ciudadano y éste puede usarla para mejorar su toma de decisiones, evaluar el desempeño gubernamental, exigir una rendición de cuentas pública efectiva y participar en el diseño e implementación de las políticas gubernamentales.

b) Acciones 2008 – 2011.

2008. CRITERIOS PARA LA IDENTIFICACIÓN DE INFORMACIÓN SOCIALMENTE ÚTIL O FOCALIZADA.

- En el marco de las acciones impulsadas por la Comisión Intersecretarial para la Transparencia y el Combate a la Corrupción (CITCC), las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal (APF) publicaron, por primera vez, información de impacto en la calidad de vida de los ciudadanos, para mejorar su toma de decisiones, permitir una competencia más sana y

equitativa de los sectores económico, financiero, empresarial, social, laboral, académico y deportivo entre otros.

- Con la publicación en el Diario Oficial de la Federación, del Programa Nacional de Rendición de Cuentas, Transparencia y Combate a la Corrupción 2008-2012, se estableció el compromiso del gobierno federal para consolidar una política de Estado, en materia de transparencia e información pública.

Específicamente, se estableció el compromiso de la Administración Pública Federal de identificar en trámites y servicios, acciones de transparencia focalizada y estratégica que faciliten toma de decisiones de ciudadanos respecto a bienes y servicios públicos.

- Acciones y Resultados 2008.

El Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. en apego a lo establecido por la Secretaría de la Función Pública, a través de la CITCC, implementó una serie de acciones para dar cumplimiento a los temas del Programa de Transparencia y Rendición de Cuentas (PTRC).

Se llevaron a cabo todas las acciones específicas del tema, conforme a los tiempos establecidos, con objeto de promover una mayor transparencia en aspectos del proceso sustantivo de la Institución, la calificación obtenida en este rubro fue de 10.

2009. EVALUACIÓN DE LA CALIDAD DE LA INFORMACIÓN.

- En el 2009, se solicitó a las dependencias y entidades de la APF, la publicación, en sus portales institucionales, de una encuesta de satisfacción ciudadana para evaluar y conocer la calidad de la información publicada, y mejorarla de acuerdo a las opiniones y necesidades ciudadanas.
- 11,242 usuarios contestaron la encuesta de Transparencia Focalizada obteniendo los siguientes resultados:
 - El 80% de los usuarios, consideró que la información publicada bajo el rubro de Transparencia Focalizada le fue de utilidad para atender algún asunto de su interés.
 - El 78% opinó que la información le sirvió para definir o reafirmar alguna decisión y el 70% consideró que le fue útil para resolver algún problema.

- Respecto a la presentación de la información; el 78% opinó que la forma en que se presentó es comprensible y de fácil acceso.
 - El 33% consideró que falta información sobre el tema.
-
- Acciones y Resultados 2009.

Conforme a lo establecido en el Programa Nacional de Rendición de Cuentas, Transparencia y Combate a la Corrupción 2008-2012 (PNRCTCC), implementado por la Secretaría de la Función Pública, se realizó una serie de acciones para cumplir con el tema de Transparencia Focalizada.

Como parte de las acciones realizadas, se incorporó en el Portal de internet Institucional un apartado de Transparencia Focalizada con la información socialmente útil en relación a los productos, trámites y servicios gubernamentales que ofrece Bancomext, colocando una encuesta de evaluación respecto a la información contenida en el apartado, la calificación obtenida en este rubro fue de 10.

2010. ACCIONES PARA LA IDENTIFICACIÓN Y DIFUSIÓN DE NUEVA INFORMACIÓN SOCIALMENTE ÚTIL O FOCALIZADA.

- Durante este año se emitió el Manual Administrativo de Aplicación General en Materia de Transparencia, con el objetivo de integrar procedimientos uniformes que garantizaran que la información generada por las dependencias y entidades de la APF fuera oportuna, accesible y que ésta pudiera ser utilizada por el ciudadano (Procedimiento 6.4 Información socialmente útil o focalizada del Manual).
- En este año, también se emitió la “Guía para la identificación y difusión de la información socialmente útil o focalizada”, a través de la cual, se establecieron acciones para mejorar la información publicada y dar cumplimiento al procedimiento 6.4.
- Como resultado de lo anterior, de un total de 243 dependencias y/o entidades de la APF, 174 (70%) publicaron información socialmente útil o focalizada en sus portales de Internet institucionales.

- Acciones y Resultados 2010.

Dentro de las acciones realizadas para este periodo, en el apartado de Transparencia Focalizada del Portal de internet de Bancomext, se incorporó la publicación de información socialmente útil o focalizada que se solicita en el Manual Administrativo de Aplicación General, en Materia de Transparencia, la calificación obtenida en este rubro fue de 10.

2011. HOMOLOGACIÓN DE LA INFORMACIÓN.

- En el 2011, se actualizó el Manual de Transparencia, incorporando un nuevo título con las disposiciones, acciones, procedimientos y métodos administrativos que en materia de archivos, deberán observar las dependencias y entidades de la APF.
- Asimismo, la Secretaría de la Función pública emitió las “Consideraciones para la Publicación de la Información”, por medio de las cuales se dieron a conocer las acciones y periodos de cumplimiento para que las dependencias y entidades de la APF homologaran la sección de transparencia de los portales institucionales y publicaran nueva información socialmente útil o focalizada.

- Acciones y Resultados 2011.

Las acciones que se establecieron para este ejercicio, corresponden a la homologación de la sección de transparencia y cada uno de los apartados del Portal Institucional de internet, conforme a los criterios establecidos por el sistema internet de la Presidencia y se realizó la evaluación de la calidad de los contenidos de la información que fue identificada y publicada por la Institución como socialmente útil o focalizada, la calificación obtenida en este rubro fue de 10.

- Acciones y Resultados primer semestre de 2012.

Las acciones a realizar para este ejercicio, corresponden a la homologación de la sección denominada “Transparencia” conforme al Criterio C2 de los reactivos aplicables al ejercicio 2012, para la mejora de sitios web, emitidos por el sistema de internet de la Presidencia, por lo que se está actualizando, mejorando y/o, en su caso, sustituyendo la información socialmente útil o focalizada, publicada en el apartado de

Transparencia Focalizada y se llevará a cabo la difusión de la información identificada por parte de la Institución como socialmente útil o focalizada.

c) Resultados Globales

Los principales avances de gestión son los siguientes:

- Establecimiento de un piso mínimo de accesibilidad, oportunidad y utilidad de la información.
- Homologación y estandarización de la sección de transparencia de los portales de Internet institucionales.
- Incremento en la disponibilidad de información socialmente útil o focalizada en los micro-sitios de las dependencias y/o entidades.
- Mejora de la calidad y utilidad de la información publicada por las dependencias y entidades de las APF.
- Consolidación de los micro-sitios de “Transparencia Focalizada” de las dependencias y entidades como espacio de consulta ciudadana sobre temas de interés público (96.7% de dependencias y entidades cuentan con uno).

B. Participación Ciudadana.

El impulso a la participación ciudadana ha sido un aspecto importante como medida preventiva contra la corrupción, su principal mecanismo en el Programa Nacional de Rendición de Cuentas, Transparencia y Combate a la Corrupción 2008-2012 (PNRCTCC), han sido los ejercicios de rendición de cuentas a la sociedad, en los cuales se atienden y responden las inquietudes y propuestas de la sociedad civil con el fin de fortalecer la rendición de cuentas, profundizar la cultura de la transparencia en los servidores públicos e incrementar la confianza de la ciudadanía.

• Acciones y Resultados 2008.

De acuerdo a la guía del tema, se llevaron a cabo las acciones específicas conforme a los tiempos establecidos, a efecto de promover la participación de los actores sociales vinculados con los apoyos que otorga el Bancomext., en su papel de Banco de Desarrollo, la calificación obtenida en este rubro fue de 10.

- **Acciones y Resultados 2009.**

Se llevaron a cabo las acciones específicas, respecto a la difusión entre los servidores públicos de los materiales de sensibilización sobre la participación ciudadana y rendición de cuentas a la sociedad, también se identificaron y difundieron, a través del Portal de internet, los mecanismos de participación ciudadana en la Institución; por otra parte, se instrumentó un ejercicio de rendición de cuentas a la sociedad, a través de los consejos consultivos que realiza Bancomext, llevando a cabo la difusión a las diversas cámaras empresariales y de comercio que participan en estos eventos, la calificación obtenida en este rubro fue de 10.

- **Acciones y Resultados 2010.**

Para fortalecer la transparencia y la rendición de cuentas del gobierno federal, mediante el diálogo constructivo entre instituciones que lo conforman y la sociedad civil organizada, la Institución realizó la difusión en el Portal electrónico, dentro del apartado Transparencia y Rendición de Cuentas, la consulta a la sociedad civil para proponer temas para la rendición de cuentas del gobierno federal. Asimismo, se enviaron correos electrónicos a las diferentes cámaras empresariales con los que tiene relación o contacto, para invitarlos a participar en dicha consulta.

Se llevó a cabo la publicación del ejercicio, en el apartado de Transparencia y Rendición de Cuentas, en el Portal de internet de la Institución, y se integró el sub-apartado “Ejercicio de Rendición de Cuentas a la Sociedad 2010”, la calificación obtenida en este rubro fue de 10.

- **Acciones y Resultados 2011.**

La Guía de Participación Ciudadana 2011, publicada por la Unidad de Políticas de Transparencia y Cooperación Internacional y en específico a la realización de Ejercicios de Rendición de Cuentas a la Sociedad, por parte de dependencias y entidades de la Administración Pública Federal, señala que las Instituciones Bancarias no estarán obligadas a realizar este ejercicio, por lo que se informó de esta situación a la Secretaría de la Función Pública.

- **Acciones y Resultados primer semestre 2012.**

Conforme al Programa Nacional de Rendición de Cuentas, Transparencia y Combate a la Corrupción 2008-2012, así como a la Guía de Participación Ciudadana 2012, en la cual se establece que las dependencias y entidades de la

Administración Pública Federal deberán realizar un Ejercicio de Rendición de Cuentas a la Sociedad (ERCS), el Bancomext. notificó a la Secretaría de la Función Pública que conforme se señala en la referida Guía en el apartado de “Cobertura”, no llevó a cabo el mencionado ejercicio en virtud de que, por sus características, esta Institución Bancaria , no tiene programas que impliquen la asignación de apoyos económicos (no contrataciones) para cualquier fin, a personas físicas o morales no gubernamentales.

C. Cultura de la Legalidad.

El Programa Nacional de Rendición de Cuentas, Transparencia y Combate a la Corrupción 2008-2012 (PNRCTCC) establece como una de sus estrategias “Consolidar una cultura de ética e integridad entre los servidores públicos de la Administración Pública Federal”, previendo entre sus líneas de acción, la emisión de lineamientos generales conforme a los cuales, las Instituciones de Gobierno Federal establezcan acciones preventivas para garantizar el adecuado ejercicio del servidor público.

- **Acciones y Resultados 2008.**

Conforme a la guía establecida se implementaron las acciones para informar, sensibilizar y difundir una cultura de legalidad, transparencia y combate a la corrupción, en cuanto a la ética y responsabilidad pública, la calificación obtenida en este rubro fue de 10.

- **Acciones y Resultados 2009.**

Durante este ejercicio, se actualizó el Código de Conducta de Bancomext y se realizó la capacitación a todo el personal de la Institución respecto del contenido del Código, mediante un curso que fue implementado a través de *e-learning*, otorgando una constancia a cada miembro de la organización que lo acreditó.

- **Acciones y Resultados 2010 y 2011.**

Se instrumentó un Grupo de Trabajo encargado de atender las desviaciones que pudieran presentarse respecto de los lineamientos del Código de Conducta de Bancomext.

- Acciones y Resultados primer semestre de 2012.

Para este ejercicio se constituyó el Comité de Ética a finales del mes de abril, se realizó un plan de trabajo, detallando las acciones a ejecutar para el ejercicio 2012 y se establecieron indicadores de evaluación.

D. Blindaje Electoral.

El Programa Nacional de Rendición de Cuentas, Transparencia y Combate a la Corrupción 2008-2012 (PNRCTCC), estableció mecanismos de coordinación de acciones para el combate a la corrupción, en la Administración Pública Federal, definiendo una estrategia específica enfocada a la coordinación de acciones de Blindaje Electoral, con el fin de contribuir a la celebración de procesos electorales limpios, justos y transparentes, que propicien el adecuado ejercicio de los recursos públicos y eviten acciones que atenten contra la transparencia de los procesos electorales.

- Acciones y Resultados 2008.

Este tema tuvo vigencia durante el 2008, en virtud de las elecciones locales que se realizaron en ese año; sin embargo, no fue aplicable a Bancomext porque esta Institución no tiene oficinas en los estados de la República en los que se realizaron procesos electorales.

- Acciones y Resultados 2009.

Conforme a la guía publicada por CITCC referente al programa de blindaje electoral 2009, no se llevaron a cabo acciones, en virtud que solo se realizó el proceso de elección extraordinaria en el estado de Quintana Roo, en el cual Bancomext no cuenta con oficinas de representación.

- Acciones y Resultados 2010.

A fin de dar cumplimiento al programa de blindaje electoral 2010, se desarrollaron acciones específicas de Control Interno en la Dirección Regional Mérida, en cuanto al monitoreo de los horarios de trabajo del personal para destinarlo a realizar actividades propias de la Institución, se comprobó que el uso de automóviles fuera para asuntos oficiales, en el monitoreo de uso de inmuebles se verificó el registró

de ingreso y salidas del inmueble de personal y usuarios para actividades propias de la Institución, en el monitoreo de uso máquinas y equipos no se detectaron anomalías, en el monitoreo del ejercicio presupuestal se verificó el destino y la utilización de la partida presupuestal asignada, comprobando que fueran para actividades propias de la Institución; respecto a las campañas de publicidad, no se realizaron en la entidad durante el periodo de tiempo establecido, conforme a los procesos electorales.

Respecto a la difusión y capacitación, se comprobó que se realizaran todas las acciones específicas programadas, sin detectar desviaciones en materia electoral, la calificación obtenida en este rubro fue de 10.

- **Acciones y Resultados 2011.**

Durante este periodo no se realizaron acciones específicas sobre el tema, debido a que no cuenta con oficinas de representación en los estados de Guerrero y Baja California Sur, donde se realizaron elecciones.

- **Acciones y Resultados primer semestre 2012.**

Se cumplió con las acciones de Control Interno en las oficinas de representación del Bancomext. (Distrito Federal, Jalisco y Nuevo León).

Dentro de las acciones destaca el control y uso del parque vehicular, el uso debido de instalaciones y equipos e infraestructura, el cumplimiento del horario laboral y el control del presupuesto y su ejercicio, se dieron a conocer los materiales y/o campañas de difusión, en materia de prevención de actos inadecuados de tipo electoral, se difundieron, entre el personal, las alternativas de capacitación en materia de prevención de delitos electorales; se contó con buzones en las instalaciones de la Institución para la recepción de quejas o denuncias, durante el proceso electoral, por la naturaleza de esta Institución Bancaria, no aplicó la realización de programas sociales, por lo que la calificación obtenida en este rubro fue de 10.

E. Mejora de Sitios Web.

Desde el año 2007, el Sistema de Internet de la Presidencia ha llevado a cabo evaluaciones a los sitios web de las entidades y dependencias del Gobierno Federal, como parte del tema de Mejora de Sitios Web Institucionales, con el que se busca consolidar la construcción de un gobierno transparente, responsable y eficiente que rinda cuentas a la sociedad.

- **Acciones y Resultados 2008.**

Se implementaron en el sitio de internet Institucional los requerimientos de la guía para cumplir con los atributos definidos por el Sistema de Internet de la Presidencia para los sitios web del Gobierno Federal, en cuanto a la arquitectura, homologación, calidad y accesibilidad por lo que la calificación obtenida en este rubro fue de 8.8.

- **Acciones y Resultados 2009.**

En el sitio de internet Institucional, se implementaron los requerimientos establecidos en la guía respecto a los atributos definidos por el Sistema de Internet de la Presidencia para los sitios web, referente a la arquitectura, imagen, tecnología, accesibilidad y calidad, obteniendo una calificación en este rubro de 6.4.

- **Acciones y Resultados 2010.**

Se realizó la implementación de los requerimientos establecidos en la guía definida por el Sistema de Internet de la Presidencia para el Portal de internet Institucional, en el cual se integraron en la arquitectura de información, los mecanismos y optimización de búsqueda, navegación, identificación de enlaces y mapa del sitio, para la imagen Institucional se realizó la uniformidad de estilos, rótulos, jerarquía y carga visual; referente a la tecnología, se adecuaron la compatibilidad de navegadores, gestor de contenidos, disponibilidad, peso de la página, enlaces rotos y validación HTML, así como la accesibilidad, calidad de servicio y los contenidos, obteniendo una calificación de 9.1.

- **Acciones y Resultados 2011.**

En esta evaluación se consideró la mayoría de los reactivos aplicados el año anterior, conforme a la guía del Sistema de Internet de la Presidencia para el Portal de internet Institucional, incorporando la optimización en motores de búsqueda,

redes sociales, mecanismos web y versión móvil del sitio web Institucional, por lo que se desarrollaron los requerimientos obteniendo una calificación de 9.1.

- Acciones y Resultados primer semestre 2012.

Se incorporaron en el Portal internet Institucional, los apartados de transparencia y su normatividad, Comité de Información, Transparencia Focalizada, Participación Ciudadana, el Programa Nacional de Desarrollo y sus Programas y el apartado de Rendición de Cuentas, de acuerdo a lo establecido en la guía del Sistema de Internet de la Presidencia, obteniendo una calificación de 10 para este ejercicio.

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

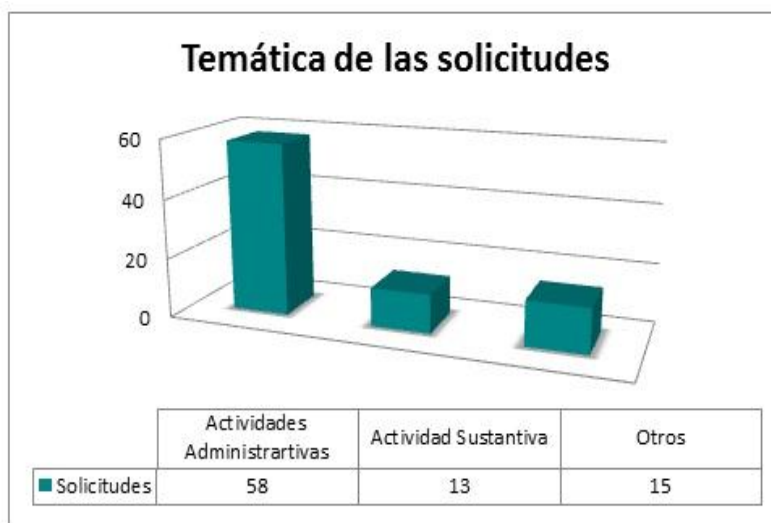
En el periodo enero-agosto de 2012, en atención a la normatividad de transparencia y rendición de cuentas, se dio especial atención a los temas en la materia.

De las diversas actividades y gestiones que se llevaron a cabo para atender las responsabilidades de transparencia, destacan las siguientes:

- Se recibieron y atendieron, en tiempo y forma, 86 solicitudes de acceso a información respecto de las cuales, a continuación se esquematiza el número de solicitudes desahogadas y la temática de las mismas:



Fuente: Unidad de Enlace de Bancomex



Fuente: Unidad de Enlace de Bancomext

- Dentro del periodo enero-septiembre del 2012, fueron notificados por el IFAI 3 recursos de revisión, al primero se le dio atención de manera oportuna y fue sobreseído, en mayo de 2012 y el segundo y tercero se encuentran en periodo de substanciación.
- El Comité de Información de Bancomext sesionó en 20 ocasiones para resolver diversos casos de su competencia, mismos que a continuación se esquematizan:



Fuente: Unidad de Enlace de Bancomext

- Se brindó la información necesaria al Instituto Federal de Acceso a la Información y Protección de Datos (IFAI), para la elaboración del informe anual ante el Congreso de la Unión.
- En los meses de enero y julio se llevaron a cabo las actividades tendientes a la actualización del “Sistema de Índice de Expedientes Reservados” y en marzo, las actividades para la actualización del “Sistema Persona” del IFAI.
- Se dio continuidad a los trabajos de coordinación a nivel institucional, para mantener actualizada la información relacionada con las obligaciones de transparencia del artículo 7 de la LFTAIPG, en el Portal de Obligaciones de Transparencia (POT) del IFAI.
- De la evaluación realizada por el IFAI a Bancomext, correspondiente al primer semestre de 2012, respecto de los indicadores que a continuación se mencionan, la Institución obtuvo los resultados indicados, mismos que se hicieron del conocimiento de los miembros del Comité de Información: Indicador de Alineación de Criterios, Comportamiento de las Resoluciones y su Cumplimiento en el que se obtuvo una calificación de 80 de un total de 100, Atención Prestada por la Unidad de Enlace la calificación, 9.88 de 10; Indicador de Obligaciones de Transparencia 89.92% de avance e Indicador de Respuesta a Solicitudes de Información 95.70% de avance.
- Se dio continuidad a la adopción de medidas y acciones que permitan prestar un servicio más eficiente a la ciudadanía, a través de la oficina de atención al público de la Unidad de Enlace.
- Personal de la Unidad de Enlace asistió a diversos cursos y talleres de capacitación y actualización, lo que ha permitido brindar una mejor asesoría y orientación al personal de Bancomext, en el cumplimiento de sus obligaciones en materia de transparencia.

De igual forma personal de algunas unidades administrativas acudió a cursos presenciales impartidos por el IFAI, coadyuvando con el objetivo del propio Instituto en materia de capacitación a los servidores públicos.

- Se llevaron a cabo gestiones con el IFAI y con el área de Recursos Humanos para la implementación de 3 cursos en línea, para la capacitación de todo el personal de la Institución, en materia de Transparencia.

Al efecto, se llevó a cabo una campaña de sensibilización para que el personal cursara el primero de los cursos en línea (Introducción a la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental), al 7 de agosto, fecha en que concluyó el periodo para acreditar el curso; 486 personas, lo acreditaron.

- Se realizaron las acciones necesarias, en conjunto con el área responsable del Portal institucional (Dirección de Innovación y Desarrollo de Productos y Programas), para ajustar la sección de Transparencia al reactivo C2 del Sistema de Internet de la Presidencia, dentro del marco de Mejora de Sitios Web, del Programa Nacional de Rendición de Cuentas y Combate a la Corrupción.
- Se ha dado puntual seguimiento a las acciones llevadas a cabo, tanto en materia de Información Socialmente Útil o Focalizada, como en la homologación en el apartado de Transparencia, del sitio web de la institución, a efecto de mantener el puntaje de 100% de homologación y contenidos de la sección transparencia y apartados, que se obtuvo derivado de las evaluaciones llevadas a cabo por la Secretaría de la Función Pública al respecto; en tal virtud, en el periodo se han atendido, en tiempo y forma con las actividades de las Acciones 2012 establecidas por la Secretaría de la Función Pública, que en materia de transparencia habrán de observar las dependencias y entidades de la Administración Pública Federal, como fue la actualización de información socialmente útil o focalizada que se encuentra publicada en el Portal Institucional.
- Se mantuvo estrecho acercamiento con los enlaces de transparencia de las diferentes Direcciones Generales Adjuntas de la Institución, a efecto de sensibilizarlos y mantenerlos actualizados respecto a la diversa normatividad en materia de transparencia y su cumplimiento.

11.10 OBSERVACIONES DE AUDITORÍAS REALIZADAS POR INSTANCIAS FISCALIZADORAS

La información correspondiente a este apartado se presenta actualizada al 30 de septiembre de 2012.

Durante el periodo de julio a septiembre, se practicaron un total de 3 auditorías, que corresponden al OIC.

De estas auditorías se generaron 2 observaciones, en adición a las 14 que se encontraban pendientes, al cierre de junio de 2012, a las que se les dio seguimiento a través de reuniones, visitas y comunicados a las áreas responsables, por lo que al término de septiembre de 2012, se dio solución a 3 observaciones; es decir, el 18.75% del total, mientras que 13 quedaron en proceso de atención.

Las observaciones pendientes de solucionar están conformadas por: 13 en proceso de implantar las medidas preventivas y/o correctivas recomendadas y 3 registradas en el Sistema Auxiliar de Control (SAC) de la SFP, cuya resolución depende de trámites o gestiones de instancias ajenas a Bancomext.

INSTANCIA	AUDITORÍAS	NÚMERO DE OBSERVACIONES		TOTAL OBSERVACIONES	SOLUCIONADAS AL 30 SEPT/2012	PENDIENTES	
		ENE-SEP 2012	PENDIENTES 2011			EN PROCESO	SAC %
OIC	3	2	5	7	0	7	0
Auditorías Externas	0	0	3	3	1	2	0
CNBV	0	0	6	6	2	4	0
ASF	0	0	3	3	0		3
SFP	0	0	0	0		0	0
TOTAL	3	2	17	19	3	13	3

* SAC = Sistema Auxiliar de Control de la Secretaría de la Función Pública

Cabe señalar que estas auditorías son resultado de los programas de trabajo anuales de cada Instancia Fiscalizadora y constituyen revisiones, que se realizan trimestralmente por lo que, estas cifras corresponden al mes de septiembre de 2012. Las observaciones pendientes están en el proceso normal de resolución.

Órgano Interno de Control

El Órgano Interno de Control, con base en el Programa Anual de Auditoría 2012, autorizado por la Secretaría de la Función Pública, durante el periodo del 1° de junio al 30 de septiembre de 2012, llevó a cabo 3 auditorías, que incluye 1 de seguimiento, mismas que con sus resultados coadyuvan a minimizar prácticas indebidas y a fortalecer el control interno.

Estas auditorías se efectuaron a distintas áreas y operaciones de la Institución y están relacionadas principalmente con los siguientes asuntos:

- Administración Integral de Riesgos
- Transacciones Bancarias, Lavado de Dinero (artículo 115 LIC).

Para tales propósitos, en cumplimiento con las disposiciones legales establecidas, las áreas auditadas del Banco han proporcionado los diversos requerimientos que les han sido formulados, para el desarrollo de las auditorías y la atención de las recomendaciones correspondientes a cada problemática, a fin de reforzar el control interno en la Institución.

Audidores Externos

Durante el tercer trimestre de 2012, el Despacho de Auditores Externos Castillo Miranda y Compañía, S.C., entregó los resultados de la revisión a los estados financieros de Bancomext con cifras al 31 de agosto de 2012, el cual establece que las cifras presentan razonablemente la situación financiera de la institución, sin determinar observaciones.

Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)

Esta Instancia fiscalizadora, durante el tercer trimestre de 2012 no ha realizado visitas de inspección de esta instancia fiscalizadora.

Auditoría Superior de la Federación (ASF)

En el periodo comprendido de julio a septiembre de 2012, la ASF llevó a cabo la revisión de la Cuenta Pública 2011, para lo cual realizó la Auditoría N° 123.- “Préstamos y Colocaciones en los Mercados Financieros” y la Auditoría N° 134.- “Financiamiento y Recuperación para el Fomento de las Exportaciones”; los resultados de las mismas no han sido formalizados, ya que su difusión se lleva a cabo hasta el mes de febrero de 2013.

Secretaría de la Función Pública (SFP)

Durante el tercer trimestre de 2012, no se recibieron visitas de inspección de esta Instancia Fiscalizadora.

11.11 PROCESOS DE DESINCORPORACIÓN

Durante el periodo, no se realizaron adecuaciones o actualizaciones a la información referida en el correspondiente apartado de la Etapa 1.

11.12 BASES O CONVENIOS DE DESEMPEÑO

Durante el periodo, no se realizaron adecuaciones o actualizaciones a la información referida en el correspondiente apartado de la Etapa 1.

11.13 OTROS ASPECTOS RELEVANTES RELATIVOS A LA GESTIÓN ADMINISTRATIVA

CONVENIO DE COLABORACIÓN NAFIN- BANCOMEXT

Durante el periodo, no se realizaron adecuaciones o actualizaciones a la información referida en el correspondiente apartado de la Etapa 1.

SEGUIMIENTO Y RECUPERACIÓN DE CRÉDITO

Como se mencionó en la Etapa 2 de este Informe, el seguimiento y supervisión de acreditadas se realiza a través del sistema para el control de requisitos contractuales, por lo que a partir del mes de Julio del 2012, la Dirección de Seguimiento y Recuperación implementó la certificación electrónica del cumplimiento de requisitos contractuales, de las acreditadas en etapa de disposición de recursos, lo que permite una mejor atención a las solicitudes de la Mesa de Control.

Al 31 de agosto del año 2012, como resultado de las gestiones de cobranza administrativa y extrajudicial que se realizan, se ha contribuido a mantener en un nivel mínimo, el número de acreditadas en incumplimiento de pago que se ubican en gestión de cobranza administrativa y extrajudicial, lo que también ha permitido mantener un nivel bajo de la cartera vencida institucional, con un indicador al 31 de agosto de 0.12 % en relación a la cartera total, por lo que se tiene control de la cartera en incumplimiento de pago, a través de la Función Especializada de Cobranza, así como sobre la cartera por traspasar a vencida, la cartera vencida y la cartera con aplicación de reservas preventivas para riesgos crediticios.

11.14 ACCIONES Y COMPROMISOS RELEVANTES EN PROCESO DE ATENCIÓN

a) IMPLEMENTACIÓN DEL MANUAL ADMINISTRATIVO DE APLICACIÓN GENERAL EN MATERIA DE RECURSOS MATERIALES.

Con fecha del 25 de septiembre se entregó a la Dirección de Registro Público y Catastro de la Propiedad Federal del INDAABIN, oficio con copia certificada de los inmuebles que deben ser dados de baja del sistema, sin que hasta al día 23 de octubre de 2012, dicha baja haya realizado. Los inmuebles restantes se siguen actualizando según se recaba la información y se estima que la fecha de conclusión será el 15 de Noviembre de 2012.

b) IMPLEMENTACIÓN DEL MANUAL ADMINISTRATIVO DE APLICACIÓN GENERAL EN MATERIA DE PLANEACIÓN, ORGANIZACIÓN Y ADMINISTRACIÓN DE LOS RECURSOS HUMANOS.

Este Manual está implementado en su totalidad y su aplicación se efectúa conforme a las diferentes etapas de los procesos que lo conforman.

c) IMPLEMENTACIÓN DEL MANUAL ADMINISTRATIVO DE APLICACIÓN GENERAL EN MATERIA DE TECNOLOGIAS DE LA INFORMACIÓN, COMUNICACIÓN Y SEGURIDAD INFORMATICA (MAAGTIC-SI).

La Institución continúa avanzando en la implementación de los procesos de Administración de la Seguridad de la Información (ASI) y Operación de los controles de seguridad de la información y del ERISC (OPEC), lo cual se programó concluir el 15 de Noviembre de 2012.