



BANCOMEXT

CIUDAD DE MÉXICO, A 15 DE DICIEMBRE DE 2016

BANCOMEXT, FINANCIANDO EL DESARROLLO DE MÉXICO

ACTIVIDADES 2016

En 2016, el Banco Nacional de Comercio Exterior (Bancomext) continuó con su tarea de financiar el comercio exterior y ampliar la capacidad productiva de las actividades que generan divisas.

En este año, la institución fortaleció su estructura financiera al reforzar su índice de capitalización, registró un importante crecimiento del crédito, alcanzó una mayor presencia en el exterior, y concretó una mejor vinculación de proyectos con inversionistas.

A continuación se presentan los principales resultados de Bancomext en este año:

1.- Fortaleza financiera

a) Solidez de capital

En un esfuerzo por fortalecer su índice de capitalización, el pasado 4 de agosto, Bancomext realizó una colocación en los mercados internacionales de instrumentos de capital, sin precedente para la banca de desarrollo en México, que consistió en la emisión de obligaciones subordinadas por 700 millones de dólares, a una tasa anual fija de 3.80% y rendimiento de 4.032%, con plazo de 10 años y opción de pago anticipado al quinto aniversario.

Debido a la gran recepción por parte de los inversionistas, la operación logró una demanda de más de 7 veces del monto original ofertado de 500 millones de dólares y órdenes de más de 220 inversionistas de diversos sectores ubicados en Estados Unidos, Europa, Asia y Latinoamérica.

De acuerdo con los lineamientos de capital de Basilea III, la emisión computa en el capital del banco, como capital complementario, lo que permitió fortalecer el Índice de Capital (ICAP) al pasar de aproximadamente el 12.4%, al 19.4%.

La emisión de obligaciones subordinadas representó la primera de este tipo para un banco de desarrollo mexicano, así como la primera para un banco gubernamental a nivel mundial. Además, Bancomext consiguió extender el perfil de vencimientos de sus pasivos, desarrollar la curva en dólares y diversificar sus fuentes de fondeo.

Esta operación financiera ha sido motivo para ser reconocida internacionalmente como la mejor operación de bonos subordinados a nivel mundial por su innovación y efectos en la estructura de capital.

b) Baja cartera vencida

El Banco ha mantenido crecimientos acelerados de su cartera sin que se demerite la calidad de ésta, manteniendo un índice de morosidad por debajo de la banca comercial, con los siguientes indicadores:

- Cartera vencida como parte de la cartera total: 1.1%.
- Reservas crediticias como parte de la cartera vencida: 177%
- Reservas de crédito como parte de la cobertura total: 1.9%

La institución cuenta con áreas de originación y recuperación de calidad, así como con un sistema de seguimiento y recuperación de la cartera que permite determinar alertas tempranas, dando como resultado un indicador de cartera vencida con niveles bajos.

c) Diversificación de fuentes de financiamiento

En 2016, con el fin de buscar esquemas financieros y fondeo de largo plazo en condiciones competitivas, para apoyar transacciones y proyectos en los que se involucran empresas mexicanas, se suscribieron las siguientes líneas de crédito:

- Con el KfW de Alemania: USD\$ 100 millones de una Línea Promocional, EUR 80 millones de una Línea Concesional y USD\$ 40 millones de una línea específica.
- Con el Banco Japonés de Cooperación Internacional (JBIC) una línea de USD\$ 100 millones.
- Con el KExim de Corea una línea de USD\$ 200 millones.

2.- Crecimiento del crédito

a) Crecimiento financiero del sector privado

En su mandato de financiamiento a empresas generadoras de divisas, Bancomext ha logrado crecimientos importantes en los apoyos otorgados en crédito directo a empresas medianas y grandes, con un saldo a noviembre de 2016, de 179 mil mdp, lo que representa un crecimiento de 27.6% respecto del mismo mes del año anterior, logrando beneficiar directamente a 486 empresas y 772 de forma indirecta a través del programa de naves industriales.

En el último año, el Banco ha colocado recursos por 114,488 mdp, destacando que el 48% de dicha colocación se realizó con financiamiento sindicado con bancos comerciales o de desarrollo. De la misma forma, se ejercieron líneas de factoraje a proveedores por 7,378 mdp beneficiando a 266 empresas.

b) Financiamiento directo a empresas de sectores estratégicos

Con la finalidad de otorgar financiamiento especializado en sectores estratégicos, Bancomext ha establecido una política de apoyo sectorial con los siguientes resultados:

- **Energía:** Participante activo en proyectos de Petróleo, Gas, Energía Eléctrica, así como Eficiencia Energética, que generan 1,200 MW en proyectos de energías limpias que reducen en más de 3 millones de toneladas las emisiones de CO2 a la atmósfera.
- **Naves industriales:** Con financiamiento por más de 5,860 mdp en 2016, a 877 contratos de arrendamiento con 9 millones de m², que soportan más de 450,000 empleos directos.
- **Automotriz:** Apoyando a la creación y consolidación de las cadenas de valor de empresas OEM's y Tier 1 del sector. Con financiamiento por 2,238.9 mdp para inversión en equipo y 6,878.6 mdp para la liquidez de empresas.
- **Logística y Aeroespacial:** Con financiamiento estructurado por 7,800 mdp, para renovación e incorporación de equipo nuevo de diversos medios de transporte: 68 aeronaves, 2 mil cajas "secas", 100 autobuses y 7 embarcaciones, así como para la construcción de la terminal en el puerto de Tuxpan, Veracruz, que incrementó en 40% la capacidad instalada de manejo de contenedores en el Golfo de México.
- **Turismo:** Bancomext ocupa el primer lugar de la banca financiando al sector, apoyando de 2015 a la fecha, la puesta en marcha de 27 proyectos hoteleros que representan 6,800 nuevas habitaciones, y generando más de 7,200 empleos directos. Al cierre de noviembre de 2016 están en construcción 3,600 habitaciones adicionales.
- **Internacionalización de empresas:** Derrama de más de 7 mil mdp de enero a noviembre de 2016, para fomentar el establecimiento de empresas mexicanas en el exterior. Presencia en 9 países de Centro y

Sudamérica, además de dos estados de la Unión Americana, así como en países de la Unión Europea y Asia.

c) Financiamiento a PYMES de intermediarios financieros

Los productos y programas de Fomento han beneficiado a 3,403 empresas en el periodo comprendido de enero a noviembre de 2016, mostrando un crecimiento del 27% con respecto a las empresas apoyadas en 2015.

Mediante el programa de fondeo, a través de los intermediarios financieros bancarios y no bancarios, se han colocado recursos por 26,130 mdp, a noviembre de 2016, beneficiando a 488 empresas exportadoras y generadoras de divisas, registrando un crecimiento en el número de empresas del 20% en relación con el año anterior, con el correspondiente impacto positivo en la generación de empleo.

Con cifras a noviembre de 2016, el programa de garantías con la banca comercial alcanzó una colocación de 10,692 mdp, beneficiando a 2,707 PYMES exportadoras y generadoras de divisas, lo que representó un crecimiento de 52% en el número de empresas beneficiadas, comparado con 2012

El programa “Mejora tu Hotel”, anunciado el pasado 21 de abril, ha obtenido los siguientes resultados: Se han recibido más de 500 solicitudes de apoyo, se han canalizado 404 solicitudes a los bancos participantes y se han autorizado créditos por 1,018 mdp.

Así mismo, el programa sectorial “PROAUTO” alcanzó, en agosto de 2016, una colocación por 1,000 mdp. Por lo anterior, en octubre del presente año se autorizó una segunda etapa del programa que busca colocar 1,250 mdp adicionales.

La Encuesta Nacional sobre Productividad y Competitividad de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas 2015, cofinanciada por Bancomext, ofrece un acervo invaluable sobre el desempeño y las necesidades de financiamiento de un segmento clave para el desarrollo del país: las

MiPyMEs. Los resultados de la edición 2015 fueron presentados en junio de 2016 y serán fundamentales para afinar los productos institucionales destinados a modernizar la planta productiva del país, aumentar la productividad de las empresas y mejorar su inserción en las cadenas mundiales de valor.

d) Productos especializados de comercio exterior

A través del programa de Factoraje Internacional de Exportación, se ha otorgado financiamiento de cuentas por cobrar, en 29 países, por un total de 122 mdd, destacando que el 85% de los exportadores son Pymes.

Se han financiado 15,659 facturas de exportación, lo que representó un crecimiento de más de 6 veces si se compara con las 2,200 facturas financiadas en 2012, año en que inició el programa.

3.- Mayor presencia internacional

A fin de ampliar las alternativas de financiamiento para los exportadores mexicanos, se continuaron estrechando vínculos con las principales agencias de crédito a la exportación, así como con instituciones internacionales mediante la suscripción de diversos instrumentos como Memorándum de Entendimiento y Acuerdos de Cooperación.

A lo largo de 2016 Bancomext suscribió 17 documentos con sus contrapartes de Arabia Saudita, Emiratos Árabes Unidos, Kuwait, Qatar, Corea del Sur, Alemania, Dinamarca, España, Paraguay, Argentina y Colombia, con la finalidad de diversificar los mercados de destino de las exportaciones mexicanas e incrementar los flujos de comercio e inversión con este grupo de países.

Se firmaron instrumentos con: Ksure de Corea, Euler Hermes de Alemania, EKF de Dinamarca, ICO de España, Saudi Fund for Development de Arabia Saudita, Emirates Development Bank, Emirates NBD y Dubai Economic Council de Emiratos Árabes Unidos, National Bank of Kuwait y Kuwait

Chamber of Commerce and Industry de Kuwait y Doha Bank, Qatar National Bank y Commercial Bank de Qatar.

4.- Mayor difusión de los beneficios del comercio internacional

La revista *Comercio Exterior* se consolidó como un referente del comportamiento y las perspectivas del sector externo de México. En su edición de octubre-noviembre de 2016, un reconocido grupo de especialistas mexicanos y estadounidenses examinó el origen, la actualidad y las tendencias de la producción compartida de América del Norte, así como su contribución a la competitividad internacional y al crecimiento económico de los países de la región.

Para promover la investigación y la difusión de los temas más relevantes del comercio exterior de México, así como las tendencias actuales del intercambio internacional de mercancías y servicios, en mayo pasado, se llevó a cabo el Premio Revista Comercio Exterior 2016.

5.- Vinculación de proyectos con inversionistas

En agosto de 2016 Bancomext creó una nueva oficina enfocada a cerrar la brecha de financiamientos que sufren los proyectos de inversión de largo plazo.

Para ello, se desarrolla un portal en internet con las principales oportunidades que ofrece el gobierno mexicano para el desarrollo de los grandes proyectos que requiere el país en materia de infraestructura, energía y turismo. Por su naturaleza, este portal es un esfuerzo único en el mundo, que permitirá dar visibilidad adelantada a la agenda de infraestructura, dando mayor certidumbre a los inversionistas.

Otras acciones que se realizan están enfocadas a la correcta incubación de proyectos, y la difusión de mejores prácticas en materia de preparación de proyectos que requieren de la participación de la iniciativa privada y en coordinación con otras entidades gubernamentales.

Reconocimientos:

Durante 2016, Bancomext ha sido reconocido con diferentes premios internacionales de publicaciones especializadas:

- ✓ "Best Trade Finance Bank Mexico 2016" otorgado por Capital Finance International CFI.co

- ✓ "Best Foreign Trade Finance Bank Mexico 2016" otorgado por Global Banking & Finance Review.