

CUENTA PÚBLICA 2014
ANÁLISIS DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS
NACIONAL FINANCIERA, S.N.C.

1. ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS POR CLASIFICACIÓN ECONÓMICA Y POR OBJETO DEL GASTO

- En 2014 el **presupuesto pagado** de **Nacional Financiera, S.N.C.** (NAFIN) fue de 2,181,683.2 miles de pesos, cifra superior en 9.7% con relación al presupuesto aprobado. Este comportamiento se debió al mayor ejercicio presupuestario en el rubro de Otros de Corriente (79.9%).

GASTO CORRIENTE

- El **Gasto Corriente** pagado observó un incremento de 9.7%, en comparación al presupuesto aprobado para 2014. Su evolución por rubro de gasto se presenta a continuación:
 - ◆ Las erogaciones en **Servicios Personales** registraron un menor ejercicio presupuestario en 10.2%, respecto al presupuesto aprobado, debido principalmente a lo siguiente:
 - Diferenciales de sueldos efectivamente pagados contra los niveles presupuestados al tope. El menor ejercicio deriva de la diferencia que existe en haber presupuestado todas las plazas en el nivel máximo contra los niveles que cada empleado tiene al cierre del año.
 - Movilidad del personal durante el ejercicio. Es por el efecto de cambios de personal por jubilaciones, ya que el personal que se retira tiene niveles superiores al mínimo del puesto y los que ingresan inician con el mínimo del puesto.
 - Menor gasto al previsto para servicio médico, seguro de vida y becas. Al ser prestaciones conforme a condiciones generales de trabajo, se ejercen conforme a demanda, por lo tanto son variables.
 - En el rubro **Gasto de Operación** se registró un menor ejercicio presupuestario de 22.5%, en comparación con el presupuesto aprobado. Las causas que explican esta variación son las siguientes:
 - ◆ En **Materiales y Suministros** se registró un presupuesto pagado menor de 25.3%, con relación al presupuesto aprobado, debido a que:
 - Eficiencias derivadas del esquema de tienda electrónica para la adquisición de insumos de papelería.
 - Menor gasto por refacciones y accesorios de cómputo debido al arrendamiento de infraestructura central.
 - ◆ En **Servicios Generales** el presupuesto pagado fue menor en 22.5%, respecto al presupuesto aprobado, debido a lo siguiente:
 - Uso racional en el servicio de transportación y de gastos de viaje y viáticos.
 - Erogaciones de abogados externos que llevan juicios legales, civiles, mercantiles de la institución, sin embargo conforme a los avances en los asuntos no se ejerció el total de los contratos.
 - En servicios informáticos y seguro de responsabilidad patrimonial se obtuvieron economías derivadas de mejores resultados de invitación a cuando menos tres personas y procesos licitatorios.
 - Servicios bajo demanda, tales como: Correos y servicios de impresión, mantenimiento, servicios integrales.

- En el rubro de gasto **Otros de Corriente**, el presupuesto pagado resultó superior en 79.9%, respecto al presupuesto aprobado. Esta variación se explica principalmente por lo siguiente:
 - ◆ El monto autorizado originalmente por 520,428.3 miles de pesos, conformado en su mayoría por las aportaciones a los fondos de pensiones de la Institución, consideraron una tasa de incremento en los gastos médicos de jubilados del 7%; sin embargo, el cálculo actuarial realizado con datos definitivos del cierre de 2013, generó requerimientos adicionales por 418,455.1 miles de pesos, al actualizar dicha tasa al 8%. De esta forma, el programa modificado para el rubro de Otros de Corriente fue de 938,883.4 miles de pesos y un total pagado de 936,397.6 miles de pesos, lo cual representó un incremento de 79.9%, respecto al cálculo original.
 - ◆ Es importante mencionar que para el cálculo de la aportación adicional a los fondos de pensiones, con base en los gastos médicos de jubilados de 2003, se realizaron proyecciones con diferentes tasas de crecimiento de los mismos, incluyendo el año 2014, encontrándose que la tasa promedio que iguala el crecimiento del gasto médico en los últimos 11 años es de 10.3%, por tanto, con el incremento del 8% en los gastos médicos de jubilados se estará aproximando al promedio histórico observado de estos gastos.

GASTO DE INVERSIÓN

- El **Gasto de Inversión** fue menor en 22.7%, con relación al presupuesto aprobado. La explicación de este comportamiento se presenta a continuación:
 - ◆ En **Inversión Física** el presupuesto pagado fue menor en 22.7% con relación al presupuesto aprobado, mismo que a continuación se menciona:
 - En *Bienes Muebles e Inmuebles* el ejercicio presupuestario fue menor en 22.7% con relación al presupuesto aprobado, como resultado de la obtención de mejores precios en la adquisición de los Bienes.

2. ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS POR CLASIFICACIÓN FUNCIONAL PROGRAMÁTICA

- Durante 2014 el presupuesto pagado de NAFIN se ejerció a través de dos **finalidades**: Gobierno y Desarrollo Económico. La primera comprende la **función** de Coordinación de la Política de Gobierno y la segunda considera las **funciones** de Asuntos Económicos Comerciales y Laborales en General y la de Otras Industrias y Otros Asuntos Económicos.
 - ◆ La **finalidad Desarrollo Económico** fue la que registró el mayor monto de recursos pagados, al representar el 98.1% del presupuesto total pagado, y significó un incremento de 10.6%, respecto al presupuesto aprobado. Lo anterior refleja el carácter prioritario en la asignación y ejercicio de los recursos para atender las actividades fundamentales del sector financiero como Banca de Desarrollo.
 - A través de la **función Otras Industrias y Otros Asuntos Económicos**, se erogó el 77.9% del total, en tanto que la **función Asuntos Económicos, Comerciales y Laborales en General** participó en un 22.1% restante.

3. ANÁLISIS DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS Y SU VINCULACIÓN CON LAS METAS Y OBJETIVOS DE LA PLANEACIÓN NACIONAL

- En 2014 el *presupuesto pagado* de Nacional Financiera (NAFIN) fue de 2,181,683.2 miles de pesos, cifra superior en 9.7% con relación al presupuesto aprobado.
- Para el ejercicio del presupuesto de egresos de 2014, NAFIN contó con 5 programas presupuestarios, de los cuales 3 corresponden a las actividades sustantivas como banco de fomento y 2 programas que contienen el gasto administrativo y de apoyo a la Función Pública y Buen Gobierno.

- Las metas y objetivos de la planeación nacional del desarrollo a los que apoya NAFIN a través del ejercicio de los recursos asignados a los programas presupuestarios de fomento son los siguientes:
- ◆ En 2014 NAFIN realizó su presupuesto pagado a través de la operación de 5 **programas presupuestarios**, de los cuales 3 corresponden a las actividades sustantivas como banco de fomento y 2 programas que contienen el gasto administrativo y de apoyo a la Función Pública y Buen Gobierno. El gasto programable total distribuido por Programa Presupuestario (Pp), registró un incremento de 9.7%, integrado por una disminución de 15.2% en el gasto corriente utilizado para la operación de cada Pp y un incremento de 79.9% en otros de corriente, derivado del incremento explicado anteriormente en las aportaciones a los fondos de pensiones de la Institución. Dichas aportaciones fueron distribuidas conforme a la participación en el gasto corriente de cada Pp y se refieren a las obligaciones laborales contraídas con el personal activo, así como con jubilados y pensionados. Respecto a los Pp de fomento se destaca lo siguiente:
 - **F026 Actividades orientadas al financiamiento y recuperación de cartera de banca de desarrollo.** En este programa se erogaron 1,666,764.1 miles de pesos, de este monto 955,280.4 miles de pesos se destinaron a la operación de este programa que tiene como objetivo contribuir a ampliar el financiamiento de la Banca de Desarrollo, en apoyo a las empresas del sector industrial, comercial y de servicios, mediante el acceso a crédito y garantías, así como con capacitación y asistencia técnica.
 - **F027 Operación como Agente Financiero del Gobierno Federal.** En este programa se erogaron 200,316.6 miles de pesos, que incluyen 93,189.6 miles de pesos de gasto corriente a fin de contribuir a incrementar el financiamiento otorgado por los Organismos Financieros Internacionales (OFIS) en apoyo de proyectos prioritarios del Gobierno Federal que tengan impactos relevantes en materia económica y social, mediante esquemas eficientes para la negociación, contratación y administración de deuda y donaciones.
 - **F028 Operación de Servicios Fiduciarios.** En este programa se erogaron 238,861.9 miles de pesos, de los cuales 122,193.9 miles de pesos se destinaron a la operación del programa con la finalidad de contribuir a la operación y ejecución de proyectos en apoyo del sector público y privado a través de servicios fiduciarios de la Banca de Desarrollo.

Programas Presupuestarios de Nacional Financiera, S.N.C. y su Vinculación con la Planeación Nacional, 2014			
Programa Presupuestario NAFIN (PEF 2014)	Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018		Objetivos del Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2013-2018
	Metas y objetivos	Estrategia transversal	
F026 Actividades orientadas al financiamiento y recuperación de cartera de banca de desarrollo.	4. México Próspero 4.2 Democratizar el acceso al financiamiento de proyectos con potencial de crecimiento.	Democratizar la Productividad	Ampliar el crédito de la Banca de Desarrollo facilitando el acceso a servicios financieros en sectores estratégicos, con una mayor participación del sector privado.
F027 Operación como Agente Financiero del Gobierno Federal.	4. México Próspero 4.8 Desarrollar los sectores estratégicos del país.	Democratizar la Productividad	Ampliar el crédito de la Banca de Desarrollo facilitando el acceso a servicios financieros en sectores estratégicos, con una mayor participación del sector privado.
F028 Operación de Servicios fiduciarios.	4. México Próspero 4.8 Desarrollar los sectores estratégicos del país.	Democratizar la Productividad	Ampliar el crédito de la Banca de Desarrollo facilitando el acceso a servicios financieros en sectores estratégicos, con una mayor participación del sector privado.

Fuente: Nacional Financiera, S.N.C.

- El programa presupuestario de NAFIN con mayor incidencia en el logro de las metas y objetivos de la planeación nacional de mediano plazo es el siguiente:

FO26 ACTIVIDADES ORIENTADAS AL FINANCIAMIENTO Y RECUPERACIÓN DE CARTERA DE BANCA DE DESARROLLO.

- A través de este programa presupuestario, a cargo Nacional Financiera, se pagaron recursos por 1,666,764.1 miles de pesos, 11.5% más con relación al presupuesto aprobado. Estos recursos representaron 76.4% del presupuesto pagado NAFIN durante 2014.
 - ◆ Del ejercicio de los recursos del programa presupuestario, da cuenta el siguiente indicador:
 - **Variación porcentual del saldo de la cartera de crédito sector privado.** El comportamiento de la cartera de crédito con el sector privado al cierre de 2014, tuvo un incremento del 17.1% respecto al saldo del año anterior, con lo cual se superó en 1.1% la meta estimada. En este sentido los recursos canalizados permitieron el desarrollo de MIPYMES proveedoras y distribuidoras de medianas y grandes empresas, favoreciendo encadenamientos productivos; asimismo, a través de programas de Banca de Inversión, se atendieron proyectos de generación de energía sustentable apoyando el desarrollo de parques eólicos y solares.
 - **Variación porcentual del saldo de la cartera de garantías (directa e inducida).** La cartera de Garantías registró un incremento porcentual de 11.5% respecto al saldo de cierre de 2014. Por medio de este programa, se promovió la atención de la Banca a sectores y regiones no atendidos y se mejoraron términos y condiciones de los créditos otorgados por los intermediarios financieros.
 - **Capacitación y asistencia técnica.** El cumplimiento porcentual del programa anual de empresas atendidas con capacitación y asistencia técnica fue de 122.2%. De esta forma se apoyó el desarrollo integral de las MIPYMES, mejorando sus procesos, gestión y competitividad para facilitar su acceso al crédito.
 - ◆ El cumplimiento de estos indicadores, permite atender oportunamente los objetivos de democratizar el acceso al financiamiento de proyectos con potencial de crecimiento y el desarrollo de los sectores estratégicos del país; asimismo, trabajando en conjunto con los intermediarios financieros bancarios y no bancarios, se amplía el crédito de la Banca de Desarrollo, facilitando el acceso a servicios financieros en sectores estratégicos, con una mayor participación del sector privado, conforme a lo señalado en el PRONAFIDE.
 - ◆ De esta forma, el resultado de la actividad de NAFIN, se refleja en la participación de la cartera de crédito directa e inducida de la Institución, respecto al Producto Interno Bruto (PIB), la cual pasó de 1.45% en 2013 a 1.59% en 2014.

4. CONTRATACIONES POR HONORARIOS Y TABULADORES Y REMUNERACIONES

- Nacional Financiera, S.N.C. no tiene contrataciones por honorarios.
- Tabuladores y remuneraciones del ejercicio fiscal 2014 son:

Tabulador de Sueldos y Salarios, y Remuneraciones					
Nacional Financiera, S.N.C.					
Grupo de Personal	Tabulador de Sueldos y Salarios		Remuneraciones		
	Mínimo	Máximo	Elementos Fijos Efectivo	Elementos Variables	
				Efectivo	Especie
Mando (del grupo G al O o sus equivalentes)					
Subsecretario o Nivel Equivalente	2,076,420	2,076,420	3,009,829	0	5,053
Oficial Mayor o Nivel Equivalente	1,541,196	1,541,196	23,275,870	0	45,477
Director General o Nivel Equivalente	1,054,836	1,438,380	75,266,546	0	186,961
Director General Adjunto o Nivel Equivalente	455,844	536,352	118,972,436	0	545,724
Director o Nivel Equivalente	316,740	403,560	142,950,314	21,505	869,116
Subdirector o Nivel Equivalente	219,708	260,916	89,682,168	6,803	778,162
Enlace (grupo P o equivalente)					
Operativo					
Base					
Confianza	61,692	226,176	195,540,306	11,164,969	2,552,127

Fuente: Nacional Financiera, S.N.C.