

TIPO DE REVISIÓN: CUMPLIMIENTO FINANCIERO
/ DESEMPEÑO / CUMPLIMIENTO FINANCIERO
CON ENFOQUE DE DESEMPEÑO

Cartera de Crédito Comercial

Ente fiscalizado

Banco Nacional de
Comercio Exterior, S.N.C.

¿Qué se auditó?

La gestión financiera de la cartera de crédito comercial, para verificar que representó derechos reales de cobro, que en su otorgamiento se observaron los lineamientos emitidos en materia, que la recuperación se realizó oportunamente, y que en su registro contable se cumplió con la normativa.

Número de auditoría:

66-GB

¿Por qué se practicó esta
auditoría?

CRITERIOS DE SELECCIÓN

- El universo seleccionado, por 229,903,781.1 miles de pesos, se constituyó por la cartera de crédito vigente, por 224,806,598.0 miles de pesos, y la cartera de crédito vencida, por 5,097,183.1 miles de pesos.
- La Banca de Desarrollo ha financiado proyectos sustentables privados a través de Bancomext, Nafin y Banobras. Durante el periodo de 2012-2016 se reportó un crecimiento del sector energético de 1,053.6%, el más alto de los sectores estratégicos que financia la banca de desarrollo. En 2016 estas instituciones, en conjunto, entregaron 48,000,000.0 miles de pesos a proyectos energéticos.
- Bancomext reportó que de 2010 a 2015 el saldo de su cartera para energías renovables superó los 5,400,000.0 miles de pesos, es decir, creció más de 1,000%. Para 2016, el apoyo a proyectos de energía renovable registró el segundo monto más importante en el saldo de cartera de primer piso con un monto de 26,047,000.0 miles de pesos contribuyendo al saldo global en un 15.5%.

UNIVERSO SELECCIONADO

229,903,781.1 miles de pesos

MUESTRA AUDITADA

122,313,312.8 miles de pesos



Principales resultados de la auditoría

- De 2 créditos revolventes registrados en cartera vencida, por 3,801,053.6 miles de pesos (uno por 2,408,744.1 miles de pesos del acreditado 4005618 y otro por 1,392,309.5 miles de pesos del acreditado 2106014), BANCOMEXT no identificó que el aumento en las disposiciones de recursos realizadas por las acreditadas (de junio a septiembre de 2017), implicaban un riesgo en la recuperación de los créditos en 2017; además, de que éstos no fueron destinados a lo pactado en los contratos de crédito (gasto corriente, producción y financiar sus ventas de exportación), según informe de supervisión de abril 2017, realizado por supervisores de la Dirección de Seguimiento y Recuperación de Crédito; por lo anterior, el banco está en el proceso de reclamación de estos recursos, dentro del concurso mercantil en que se encuentran las citadas empresas, ya que no se hicieron efectivas de manera oportuna las garantías especificadas en los contratos consistentes en materia prima, material de empaque y refacciones y producto terminado; así como la cesión de derechos de cobro de la facturación de clientes.
- En un crédito registrado en cartera vencida, por 448,379.7 miles de pesos, del acreditado 406417, se observó que éste no realizó el pago sostenido de intereses de un adeudo equivalente por 275,474.8 miles de pesos (incluido en los 448,379.7 miles de pesos) desde 2015, previsto en el convenio de reestructura. Sin embargo, no se ha turnado al área Jurídica.
- Una línea de crédito otorgada en 2008 por 68,779.2 miles de pesos y modificada para incrementar su monto en agosto de 2013 a 137,558.4 miles de pesos, al acreditado 4005136, registró en cartera vencida un saldo por 120,246.3 miles de pesos al 31 de diciembre de 2018. Al respecto, se determinó que no contó con las garantías suficientes, por lo que BANCOMEXT presentó demanda Ejecutivo Mercantil para la recuperación de los recursos.



Principales acciones emitidas

Se emitieron 7 recomendaciones.

