

TIPO DE REVISIÓN: DE CUMPLIMIENTO

Otorgamiento y Recuperación de Créditos

**Ente
fiscalizado**

**Financiera Nacional de
Desarrollo Agropecuario,
Rural, Forestal y Pesquero**

Número de auditoría:

62-GB

¿Por qué se practicó esta
auditoría?

CRITERIOS DE SELECCIÓN

Por antecedentes de auditorías realizadas en los ejercicios 2012 a 2014, en las que se determinó la falta de evidencia documental en la cobranza administrativa, extrajudicial y judicial; desfase en la comprobación de inversión, y deficiencias en la determinación de la meta de población en términos de cobertura de atención.

¿Qué se auditó?

De la cartera vigente y vencida, principalmente del Programa de Financiamiento para Pequeños Productores, los procesos de autorización, otorgamiento, garantías, y las gestiones administrativas y legales de recuperación. Así como, la integración y afectación de la "Estimación preventiva para riesgos crediticios".

UNIVERSO SELECCIONADO

**Cartera de crédito
62,874,756.8 miles de pesos**

MUESTRA AUDITADA

**Cartera de crédito
16,334,773.1 miles de pesos**

Principales resultados de la auditoría

El "Programa de Financiamiento para Pequeños Productores", constituido por mandato presidencial en agosto de 2014, careció de una estrategia de colocación, metas y objetivos; asimismo, se observó la falta de supervisión, de garantías, seguros y evidencia documental del destino de los créditos; acciones de cobranza y jurídicas tardías, lo que ocasionó el aumento de la cartera vencida en un 81.0%, al pasar de 928,737.9 miles de pesos, a 1,681,391.0 miles de pesos, y el incremento del nivel de riesgo de la cartera.

En 716 créditos cuyas CURP no fueron reconocidas por el Registro Nacional de Población, la Dirección General del Registro Civil, validó la existencia de 487 sujetos, por 54,354.4 miles de pesos; de los 229 CURP restantes, por 21,878.1 miles de pesos, informó que no existe registro de nacimiento o defunción; además, se comprobó que 12 créditos, operados por un intermediario financiero, por 547.5 miles de pesos, se otorgaron a personas que ya habían fallecido de 205 hasta 2983 días antes de la fecha de otorgamiento.

305 créditos, por 154,058.0 miles de pesos, de cartera vigente y vencida, del "Programa de Financiamiento para Pequeños Productores", presentaron deficiencias, como falta de garantías, de seguros de los bienes, asimismo, se observó la falta de evidencia documental que comprueben el destino de 249 créditos, por 76.7 millones de pesos, hacia los fines solicitados, de los cuales 103 créditos por 39.9 millones de pesos, fueron otorgados en el 2018, (94 créditos por 38.2 millones de pesos, de cartera vigente y 9 créditos, por 1.7 millones de pesos, de cartera vencida).

Debido a la calificación de la cartera, se estimaron reservas preventivas para riesgos crediticios, por 5,111,939.2 miles de pesos, por el incremento en el deterioro de la cartera vencida, principalmente en el "Programa de Financiamiento para Pequeños Productores"; sin embargo, para asumir el riesgo, sólo se tenían reservados contablemente recursos por 3,503,320.5 miles de pesos, integrados por 3,104,733.0 miles de pesos, de garantías establecidas en fondos mutuales, y 398,587.5 miles de pesos, reservados por la FND en ejercicios anteriores, por lo que existía una insuficiencia de 1,608,618.7 miles de pesos, la cual se cubrió afectando el resultado del ejercicio 2018.

Por lo anterior, en los Estados Financieros Dictaminados se reflejó un incremento del 403.6%, en las "Estimaciones preventivas para riesgos crediticios" (al pasar de 398,587.5 miles de pesos, a 2,007,206.2 miles de pesos), como resultado de las deficiencias en la operación del "Programa de Financiamiento para Pequeños Productores".

Principales acciones emitidas

11 Recomendaciones, 7 Promociones de Responsabilidad Administrativa Sancionatoria, 2 Pliegos de Observaciones y en el transcurso de la auditoría se emitió un oficio para solicitar la intervención del Órgano Interno de Control.

