

TIPO DE REVISIÓN: DE CUMPLIMIENTO

Gestión Financiera

Ente fiscalizado

Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C.

¿Qué se auditó?

La obtención de ingresos por contratación de créditos, recuperación de créditos otorgados, y por cobro de intereses, así como los egresos por amortización de créditos, costo financiero, otorgamiento de crédito y por gasto corriente de la Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C. (SHF).

Número de auditoría:

75-GB

¿Por qué se practicó esta auditoría?

CRITERIOS DE SELECCIÓN

La Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C. (SHF) tiene por objeto impulsar el desarrollo de los mercados primario y secundario de crédito a la vivienda. Al ser la SHF un banco de segundo piso, se apoya en intermediarios financieros para hacer llegar sus recursos a los sujetos de crédito.

La SHF reportó al 31 de diciembre de 2018 ingresos por 1,306,534.4 millones de pesos, integrados por 1,244,426.5 millones de pesos de contratación de créditos; 21,873.2 millones de pesos de la recuperación de cartera de créditos, y 40,234.7 millones de pesos por otros conceptos; así como egresos por 1,295,442.6 millones de pesos, integrados por 1,242,382.4 millones de pesos de la amortización de créditos; 26,428.0 millones de pesos del otorgamiento de créditos; 14,732.6 millones de pesos de costo financiero, y 11,899.6 millones de pesos por otros conceptos.

UNIVERSO SELECCIONADO

INGRESOS \$1,306,534.4
EGRESOS \$1,295,442.6

MUESTRA AUDITADA

INGRESOS \$354,725.4
EGRESOS \$368,751.4

Principales resultados de la auditoría

En la Cuenta Pública 2018, la SHF reportó ingresos por 1,244,426.5 millones de pesos, que incluyeron operaciones que no representaron flujo de efectivo:

- 106,131.1 millones de pesos, por considerar el registro de la concertación de 110 operaciones de Pagars con Rendimiento Liquidable al Vencimiento (PRLV), sin ser emitidas.
- 847.1 millones de pesos de dos reclasificaciones contables.
- 263,215.1 millones de pesos por ingresos de PRLV de la muestra revisada, registrados como un derecho de cobro, al no operarse los recursos por SHF.

Asimismo, en la Cuenta Pública 2018, se reportaron egresos por 1,242,382.4 millones de pesos, que incluyeron operaciones que no significaron flujo de efectivo:

- 106,131.1 millones de pesos, por considerar la cancelación del registro de la concertación de 110 operaciones de PRLV, que no fueron emitidas.
- 867.5 millones de pesos de dos reclasificaciones contables.
- 279,082.0 millones de pesos por pagos de amortización de PRLV y de Certificados de Depósito Bancario de Dinero a Plazo en moneda nacional y en Unidades de Inversión (UDIS) de la muestra revisada, que representan un derecho de cobro al no operarse los recursos por SHF.

De los 917 acreditados finales, sujetos de crédito del Esquema de Sismo, se comprobó que 474 no pagaron la parte proporcional del principal, estimada por 1.2 millones de pesos y 344 no realizaron pagos por un monto estimado de 0.6 millones de pesos de intereses y 0.8 millones de pesos de la parte proporcional del principal; para cubrir el riesgo de incapacidad de pago del acreditado final, el 14 de noviembre de 2018, el Comité Técnico del FOVI decidió ampliar la cobertura del Esquema de Sismos del 35.0% al 100.0% de la línea de crédito; es decir, por 1,000.0 millones de pesos.

Principales acciones emitidas

Se determinaron 5 resultados, de los cuales, en 3 no se detectaron irregularidades y los 2 restantes generaron: 2 Recomendaciones y 1 Promoción de Responsabilidad Administrativa Sancionatoria.

