



Tercera Etapa

Del 1 de julio al 30 de noviembre de 2012



Presentación

La información contenida en este apartado no presentó adecuaciones ni actualizaciones con respecto de lo anteriormente reportado en la primera y segunda etapa de este Informe.

Marco jurídico de actuación

La información contenida en este apartado no presentó adecuaciones ni actualizaciones con respecto de lo anteriormente reportado en la primera y segunda etapa de este Informe.

Acciones y resultados relevantes obtenidos durante el período comprendido del 1 de julio al 30 de noviembre de 2012

(Las cifras se expresan en miles de pesos.)

Fondo de Operación y Financiamiento Bancario a la Vivienda (FOVI) obtuvo una cobranza adicional a lo presupuestado equivalente al 58.2 por ciento en el rubro de Recuperación de Cartera, logro generado por la cobranza efectuada en la cartera vigente y vencida, por pagos anticipados y los cobros sobre los préstamos a los créditos otorgados a los Intermediarios Financieros.

Para el ejercicio 2012, FOVI presupuestó \$300,000, originados por compromisos contraídos con los intermediarios financieros con anterioridad; y de los cuales al 31 de agosto de 2012 se ha ejercido el 80%, es decir \$240,000 por concepto de ejercicio de garantías.



Aspectos Financieros y Presupuestarios

(Las cifras se expresan en miles de pesos.)

Ingresos y Egresos

Al 31 de agosto de 2012 el presupuesto original consideró recursos por \$3,044,808, mientras que por el lado de los egresos la perspectiva fue una erogación de \$1,793,359, que forman parte de la disponibilidad final de \$8,291,541.

Recuperación de cartera

Al 31 de agosto de 2012, FOVI captó recursos por recuperación de créditos por \$1,452,058, que representó una variación mayor de \$534,216 respecto del presupuesto autorizado de \$917,842, debido a que FOVI concentró sus actividades en la adecuada cobranza de su cartera y en el estudio de mecanismos para la recuperación anticipada de la misma.

Para el período de septiembre a noviembre de 2012 se estima captar recursos por recuperación de cartera por \$340,236, de acuerdo al presupuesto original autorizado en el Presupuesto de Egresos de la Federación (PEF 2012).

Ingresos por operación

FOVI captó recursos por concepto de ingresos por operación por \$1,874,871, lo que representó un mayor ejercicio de \$18,063 respecto del presupuesto autorizado el cual fue de \$1,856,808, derivado de que la base de cartera con que se calculan los intereses resultó superior a lo que se consideró originalmente, cabe mencionar que las tasas de intereses de los créditos resultaron mayores de lo que se consideró cobrar.

Para el período de septiembre a noviembre de 2012 se estima captar recursos por ingresos por operación por \$713,112, de acuerdo con el presupuesto original autorizado en el PEF 2012.

Otros ingresos

Al 31 de agosto de 2012, los otros ingresos ascendieron a \$6,093,477, que representa un mayor ejercicio por \$5,823,319 respecto del presupuesto autorizado al período de \$270,158, debido principalmente por los movimientos generados en la cartera de crédito en Fideicomisos.

Para el período de septiembre a noviembre de 2012 se estima captar otros ingresos por \$79,608, de acuerdo con el presupuesto original autorizado en el PEF 2012.



Gasto Corriente e Inversión al 31 de agosto de 2012

Integración del Gasto Corriente e Inversión por Capítulo

(Miles de pesos)

Capítulo de Gasto	ORIGINAL	MODIFICADO	EJERCIDO	DIFERENCIA
1000 Servicios personales				
2000 Materiales y suministros				
3000 Servicios Generales	120,075.1	120,075.1	57,263.3	(62,811.8)
Total Gasto Corriente	120,075.1	120,075.1	57,263.3	(62,811.8)
5000 Bienes muebles e inmuebles				
6000 Obra pública				
Total Gasto de capital				
Total	120,075.1	120,075.1	57,263.3	(62,811.8)

En gasto corriente y de inversión se ejercieron \$57,263.3, lo que significó un menor ejercicio presupuestario por \$62,811.8, que representa el 47.7 por ciento respecto del presupuesto original de \$120,075.1. En el comportamiento presupuestario del gasto corriente incidieron de manera importante los recursos destinados al capítulo 3000 Servicios Generales, debido a que el presupuesto de Honorarios Fiduciarios se elaboró considerando que los pagos se podrían ejecutar mensualmente al mismo ritmo de los registros contables. Sin embargo, efectivamente sólo se han pagado \$54,685, del primer y segundo trimestre, debido a que el contrato permite pagar a trimestres vencidos, siendo éste el motivo principal del desfase presupuestal al cierre del período que se reporta.

Para el período de septiembre a noviembre de 2012 se estima ejercer recursos para el capítulo 3000 Servicios Generales por \$42,264, de acuerdo al presupuesto original autorizado en el PEF 2012.

Otros egresos

Los otros egresos ascendieron a \$6,888,725, que representa un mayor ejercicio por \$6,362,753 respecto del presupuesto autorizado de \$525,972, el mayor ejercicio registrado se debió principalmente al ejercicio de garantías GPO efectuadas en agosto, así como el pago programado en diciembre de los intereses refinanciados del préstamo contratado con Banco de México.

Para el período de septiembre a noviembre de 2012 se estima ejercer recursos por otros egresos por \$201,208, de acuerdo con el presupuesto original autorizado en el PEF 2012.



Amortización de crédito

FOVI cumplió los compromisos adquiridos con anterioridad con el Banco Mundial, el desendeudamiento neto ascendió a \$117,338, teniendo una variación menor de \$403 al presupuesto autorizado de \$117,740.2.

Estados Financieros

En cumplimiento a lo establecido en el numeral 13.1 de los “Lineamientos para la formulación del Informe de Rendición de Cuentas de la Administración Pública Federal 2006-2012” se anexan¹ al presente Informe los estados financieros de FOVI por el período del 1 de enero al 31 de agosto de 2012, dictaminados por el despacho Pricewaterhouse Coopers, designado por la Secretaría de la Función Pública; así como el informe de los Comisarios Públicos, correspondiente al mismo período y el acuerdo de aprobación del Comité Técnico del FOVI del 18 de octubre de 2012.

Integración de Programas y Presupuesto

Se observa que al período que se reporta, el presupuesto autorizado fue congruente con el calendario, la estructura y las metas anuales por programa, como se sustenta en el Informe de Autoevaluación correspondiente al ejercicio fiscal de 2012.

Asimismo, no fue necesario realizar ampliaciones al presupuesto y por lo que se refiere a reducciones, el Gobierno Federal dio a conocer con oficio circular 307-A.-2255 los “Lineamientos específicos del Programa Nacional de Reducción del Gasto Público para el ejercicio fiscal 2012” (PNRGP) con la finalidad de reducir el gasto destinado a las actividades administrativas y de apoyo sin afectar el cumplimiento de los objetivos y las metas aprobadas en el Presupuesto.

Para tal efecto, FOVI realizó una adecuación a su presupuesto en cumplimiento a lo señalado en dichos lineamientos, referente a la disminución del gasto operativo que se acreditó al momento de la autorización a la modificación del Programa Financiero por parte de la SHCP, hecho que se dio el 26 de junio de 2012 con folio de adecuación No. 2012-6-HCG-1.

APLICACIÓN DEL PROGRAMA NACIONAL DE REDUCCIÓN DEL GASTO PÚBLICO FEDERAL 2012

PARTIDA	CONCEPTO	PRESUPUESTO 2012 (MILES DE PESOS)		
		ORIGINAL	REDUCCIÓN PNRGP	
			AHORRO	%
3000	Servicios generales	\$2,491	\$149	5.98%
Total		\$2,491	\$149	5.98%

¹ Ver el anexo “A” de la Relación de Documentos que se integran como Anexos en este Informe de Rendición de Cuentas.



Recursos Humanos

La información contenida en este apartado no presentó adecuaciones ni actualizaciones con respecto de lo anteriormente reportado en la primera y segunda etapa de este Informe.

Recursos Materiales

La información contenida en este apartado no presentó adecuaciones ni actualizaciones con respecto de lo anteriormente reportado en la primera y segunda etapa de este Informe.

Programa Especial de Mejora de la Gestión 2008-2012

La información contenida en este apartado no presentó adecuaciones ni actualizaciones con respecto de lo anteriormente reportado en la primera y segunda etapa de este Informe.

Programa Nacional de Rendición de Cuentas, Transparencia y Combate a la Corrupción 2008-2012

La información contenida en este apartado no presentó adecuaciones ni actualizaciones con respecto de lo anteriormente reportado en la primera y segunda etapa de este Informe.



Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental

La información contenida en este apartado no presentó adecuaciones ni actualizaciones con respecto de lo anteriormente reportado en la primera y segunda etapa de este Informe.

Observaciones de auditorías realizadas por instancias fiscalizadoras

Para el tercer trimestre de 2012 se tenían las siguientes observaciones y recomendaciones en proceso de atención por las distintas auditorías practicadas por diversas autoridades que supervisan la operación de FOVI.

ÓRGANO FISCALIZADOR	OBSERVACIONES /RECOMENDACIONES AL 30/09/2012	COMENTARIOS
Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)	13	La Administración de SHF entregó a la CNBV el soporte documental que da atención a las observaciones y recomendaciones, por lo que la Administración de SHF se encuentra en espera de que dicho organismo regulador se pronuncie respecto de su atención.
Auditoría Superior de la Federación (ASF)	1	La Administración de SHF entregó a la ASF el soporte documental que da atención a la observación, por lo que para la Administración de SHF, se encuentra con estatus de atendida.
Total de observaciones	14	



Procesos de desincorporación

Este tema no es aplicable a FOVI.

Bases o convenios de desempeño

Este tema no es aplicable a FOVI.

Otros asuntos relevantes

FOVI no tiene otros aspectos relevantes con respecto de la gestión administrativa para presentar este informe.



Acciones y compromisos relevantes en proceso de atención

Con respecto de la tercera etapa del informe, se presenta el número y porcentaje de avance de las acciones y compromisos en proceso de atención de FOVI, las cuales se concentran en la Dirección de Crédito.

ACCIONES Y COMPROMISOS RELEVANTES EN PROCESO DE ATENCIÓN											
UNIDAD RESPONSABLE	ETAPA:	INFORME ETAPA 1						INFORME ETAPA 2		INFORME ETAPA 3	
	Corte AyCP:	31-dic-11		30-abr-12		30-jun-12		30-ago-12		31-oct-12	
	Cantidad y %	No.	%	No.	%	No.	%	No.	%	No.	%
Dirección de Crédito de SHF		10	13%	10	25%	10	40%	10	65%	10	73%
TOTAL DE AyCP EN PROCESO:		10	13%	10	25%	10	40%	10	65%	10	73%

Lic. Javier Gavito Mohar
Delegado Fiduciario General