



Segunda Etapa

Del 1 de enero al 30 de junio de 2012



Presentación

La información contenida en este apartado en el que se reporta el período comprendido del 1 de enero al 30 de junio de 2012, no presentó adecuaciones ni actualizaciones con respecto de la referida en la primera etapa del Informe.

Marco jurídico de actuación

Además de las normas relacionadas en este mismo apartado dentro de la primera etapa del Informe, se adiciona la Ley Federal Anticorrupción en Contrataciones Públicas, la cual fue publicada en el Diario Oficial de la Federación el 11 de junio de 2012 para entrar en vigor el día siguiente de su publicación.

Acciones y resultados relevantes obtenidos durante el período comprendido del 1 de enero al 30 de junio de 2012

Al primer semestre de 2012, el Fondo de Operación y Financiamiento Bancario a la Vivienda (FOVI) contaba con un saldo en su cartera de garantías otorgadas al sector privado de \$13,106, de los cuales el 74.1% corresponde a garantías con fondeo y el 25.9% a garantías sin fondeo. Lo anterior representó crédito inducido por \$21,723, es decir, un saldo expuesto por parte de los Intermediarios Financieros del 39.7% sobre el crédito inducido por FOVI.



Aspectos Financieros y Presupuestarios

El programa y presupuesto 2012 se elaboraron conforme a las normas presupuestales aplicables a las entidades paraestatales y considerando los compromisos del FOVI; autorizado por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) mediante oficio circular No. 307-A-6920 del 26 de diciembre de 2011. Las cifras se expresan en miles de pesos.

Ingresos y Egresos

El presupuesto original considera una captación de recursos por \$7,974,895.9, en donde el principal rubro es la Contratación de Crédito y los Ingresos por Operación cuyo monto representa el 41.4% y 36.6% respectivamente, mientras que por el lado de los egresos se espera una erogación de \$7,767,452.4, del cual sobresaale el pago de Intereses, Comisiones y Gastos y la Amortización de Créditos, cuyos importes significan el 41.9% y 28.4% respectivamente, donde se estima incrementar las disponibilidades por \$207,443.5.

Recuperación de cartera

En el primer semestre de 2012, FOVI captó recursos por recuperación de créditos por \$1,133,350.1, que representó una variación mayor de \$441,760.2 respecto del presupuesto autorizado de \$691,589.9, debido a que FOVI concentró sus actividades en la cobranza de su cartera y en el estudio de mecanismos para la recuperación anticipada de la misma.

Ingresos por operación

En el período que se reporta en esta segunda etapa del Informe, FOVI captó recursos por concepto de ingresos por operación por \$1,412,758.6, lo que representó un mayor ejercicio de \$29,138.7 respecto del presupuesto autorizado el cual fue de \$1,383,619.9, debido a 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.

Otros ingresos

Este rubro ascendió a \$4,010,743.8, que representa un mayor ejercicio por \$3,804,157.0 respecto del presupuesto autorizado de \$206,586.8, debido principalmente por los movimientos generados en la cartera de crédito en Fideicomisos.



Gasto Corriente e Inversión

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	90,591.2	90,591.2	28,633.0	(61,958.2)
Total Gasto Corriente	90,591.2	90,591.2	28,633.0	(61,958.2)
5000 Bienes muebles e inmuebles				
6000 Obra pública				
Total Gasto de capital				
Total	90,591.2	90,591.2	28,633.0	(61,958.2)

En gasto corriente y de inversión se ejercieron \$28,633.0, lo que significó un menor ejercicio presupuestario por \$61,958.3 y 31.6 por ciento respecto al presupuesto original de \$90,591.2. 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 bajo el supuesto de que los pagos se podrían ejecutar mensualmente al mismo ritmo de los registros contables; sin embargo, efectivamente sólo se han pagado \$26,160.3, del primer trimestre, debido a que el contrato permite pagar a trimestres vencidos, siendo este el motivo principal del desfase presupuestal al cierre de este primer semestre 2012.

Otros egresos

Rubro que en el período a reportar ascendió a \$4,976,286.9, que representa un mayor ejercicio por \$4,583,217.7 respecto del presupuesto autorizado de \$393,069.3, el mayor ejercicio registrado se debió principalmente al ejercicio de garantías GPO, así como el pago de los intereses refinanciados del préstamo contratado con Banco de México.

Amortización de crédito

FOVI cumplió los compromisos adquiridos con anterioridad, con el Banco Mundial, el desendeudamiento neto ascendió a \$117,337.7, teniendo una variación menor de \$402.5 al presupuesto autorizado de \$117,740.2.

Asimismo, durante este primer semestre de 2012 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 Rendición 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. Cabe mencionar que esta disminución se aplicará a nivel flujo de efectivo en el mes de diciembre de 2012.

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

APLICACIÓN DEL PROGRAMA NACIONAL DE REDUCCIÓN

INCISO	PARTIDA	CONCEPTO	PRESUPUESTO 2012 (MILES DE PESOS)		
			ORIGINAL	REDUCCIÓN PNRGP	
				AHORRO	%
A	33104	Otras asesorías para la operación de programas	\$2,491	\$149	6.0%
Total			\$2,491	\$149	6.0%



Recursos Humanos

La información contenida en este apartado en el que se reporta el período comprendido del 1 de enero al 30 de junio de 2012, no presentó adecuaciones ni actualizaciones con respecto de la referida en la primera etapa del Informe.

Recursos Materiales

La información contenida en este apartado en el que se reporta el período comprendido del 1 de enero al 30 de junio de 2012, no presentó adecuaciones ni actualizaciones con respecto de la referida en la primera etapa del Informe.

Programa Especial de Mejora de la Gestión 2008-2012

La información contenida en este apartado en el que se reporta el período comprendido del 1 de enero al 30 de junio de 2012, no presentó adecuaciones ni actualizaciones con respecto de la referida en la primera etapa del Informe.

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

La información contenida en este apartado en el que se reporta el período comprendido del 1 de enero al 30 de junio de 2012, no presentó adecuaciones ni actualizaciones con respecto de la referida en la primera etapa del Informe.



Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental

En cuanto al cumplimiento de las Obligaciones de Transparencia para el FOVI derivadas de la Ley Federal de Transparencia y Acceso a la Información Pública Gubernamental, el Instituto Federal de Acceso a la Información y Datos Personales (IFAI) determinó, mediante oficio IFAI/SA/DGCV/1306/05 que a partir del 2 de septiembre de 2005 el cumplimiento con la normatividad en materia de transparencia se realizaría a través del Portal de Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo (SHF), en su carácter de fiduciario del FOVI y es a través de ella que se cumple con las obligaciones específicas que le aplican a FOVI, atendiendo las solicitudes de información que se hacen a la entidad a través de los mecanismos establecidos.

En el periodo del 1° de enero al 30 junio de 2012 no se recibieron solicitudes de información relacionadas con FOVI.



Observaciones de auditorías realizadas por instancias fiscalizadoras

Al 30 de junio de 2012 se tenían las siguientes observaciones en proceso de atención por las distintas auditorías practicadas por diversas autoridades que supervisan la operación de FOVI.

ÓRGANO FISCALIZADOR	OBSERVACIONES AL 30/06/2012	COMENTARIOS
Auditoría Superior de la Federación (ASF)	6	La Administración de SHF entregó a la ASF el soporte documental que da atención de las seis observaciones, por lo que se encuentra en espera de que dicho órgano fiscalizador se pronuncie respecto de su atención.
Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)	3	La Administración de SHF entregó a la CNBV el soporte documental que da atención a las tres observaciones, por lo que para la Administración de SHF, estas se encuentran con el estatus de atendidas.
Total de observaciones al 30/06/2012	9	



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 segunda 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	
	Corte AyCP:	31-dic-11		30-abr-12		30-jun-12		30-ago-12	
	Pdo. Reporte:	Bim. 1		Bim. 2		Bim. 3		Bim. 4	
	Fecha Entregable:	12-mar-12		14-may-12		16-jul-12		17-sep-12	
	Cantidad y %	No.	%	No.	%	No.	%	No.	%
Dirección de Crédito de SHF		10	13%	10	25%	10	40%	10	65%
TOTAL DE AyCP EN PROCESO:		10	13%	10	25%	10	40%	10	65%

Lic. Javier Gavito Mohar
Delegado Fiduciario General