

***Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para
los Trabajadores***

Estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración,
Operación y Vigilancia por el periodo comprendido del 1 de enero
al 31 de diciembre de 2019



Dictamen de los Auditores Independientes

H. Consejo de Administración del
Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Hemos examinado el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia del Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT) que se acompaña en el Anexo I, por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, el cual está preparado y presentado de acuerdo con las Aseveraciones de la Administración (Aseveraciones), mencionadas en el Anexo II de este informe.

Responsabilidad de la Administración

Las Aseveraciones son responsabilidad de la Administración del INFONAVIT.

Responsabilidad del auditor

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre las Aseveraciones con base en nuestro examen.

Nuestro examen fue realizado de acuerdo con las Normas para Atestiguar emitidas por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos y, por lo tanto, incluyó la verificación y la aplicación de procedimientos que consideramos necesarios en las circunstancias, con base en pruebas selectivas, de la evidencia soporte de las Aseveraciones de la Administración sobre el estado de ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia. Consideramos que nuestro examen proporciona una base razonable para sustentar nuestra opinión.

Opinión

En nuestra opinión, el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia que se acompaña del INFONAVIT, presenta razonablemente, en todos los aspectos importantes, el ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia del INFONAVIT por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019, de acuerdo con los lineamientos para la elaboración e integración del ejercicio presupuestal de Gastos de Administración, Operación y Vigilancia autorizados por la Dirección General y las Subdirecciones Generales de Planeación y Finanzas



y de Administración y Recursos Humanos del INFONAVIT en el Anexo II, los cuales muestran un subejercicio del 9.57% respecto al presupuesto autorizado por el H. Consejo de Administración; asimismo el presupuesto ejercido no excede al 0.55% establecido en el artículo 16, fracción VII de la Ley del INFONAVIT.

PricewaterhouseCoopers, S. C.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Nicolás Germán Ramírez".

C.P.C. Nicolás Germán Ramírez
Socio de Auditoría

Ciudad de México, 25 de marzo de 2020

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia
Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

	Cifras en miles de pesos							
	2019					2018	2019 y 2018 (ejercicio)	
	Presupuesto Anual			Variación		Presupuesto ejercido	Incremento (decremento)	
	Original aprobado	Modificado autorizado	Ejercido	Importe	Porcentaje (%)		Importe	Porcentaje (%)
Gastos de operación del personal:								
101 Sueldos y compensaciones	\$ 2,619,704	\$ 2,516,622	\$ 2,288,544	\$ 228,078	9.06	\$ 2,563,451	\$ (274,907)	(10.72)
104 Gratificaciones al personal	479,222	459,925	412,652	47,273	10.28	427,870	(15,218)	(3.56)
105 Fondo de ahorro	259,579	249,258	228,086	21,172	8.49	236,547	(8,461)	(3.58)
106 Ayuda de despensa	79,870	76,329	57,063	19,266	25.24	57,383	(320)	(0.56)
111 Ayuda para transporte	99,838	96,018	92,883	3,135	3.27	93,405	(522)	(0.56)
112 Ayuda de alimentos	7,987	7,532	2,458	5,074	67.37	3,477	(1,019)	(29.31)
114 Prima vacacional	339,449	330,311	276,014	54,297	16.44	290,547	(14,533)	(5.00)
115 Aportación contribución definida	58,032	57,320	55,077	2,243	3.91	52,393	2,684	5.12
117 Capacitación de personal	94,995	35,034	17,498	17,536	50.05	142,346	(124,848)	(87.71)
119 Seguro de vida y gastos médicos	327,305	311,184	299,645	11,539	3.71	303,206	(3,561)	(1.17)
120 Prestaciones sociales y deportivas	115,042	73,813	51,155	22,658	30.70	114,172	(63,017)	(55.19)
122 Cuotas Instituto Mexicano del Seguro Social ("IMSS") de los empleados	79,870	77,720	67,012	10,708	13.78	65,473	1,539	2.35
126 Sueldos tercerizados ¹	152,727	112,974	95,441	17,533	15.52	-	95,441	N/D
152 Seguro de responsabilidad civil	5,391	2,556	418	2,138	83.65	10,090	(9,672)	(95.86)
153 2% Sistema de Ahorro para el Retiro	59,903	58,290	50,019	8,271	14.19	48,947	1,072	2.19
154 Aportaciones al INFONAVIT	139,773	136,122	136,119	3	-	132,939	3,180	2.39
155 Cuotas Patronales al I.M.S.S.	279,546	272,021	256,113	15,908	5.85	258,914	(2,801)	(1.08)
156 Incentivos por Productividad y eficiencia	646,096	646,096	646,096	-	-	621,246	24,850	4.00
Subtotal	\$ 5,844,329	\$ 5,519,125	\$ 5,032,293	\$ 486,832	8.82	\$ 5,422,406	\$ (390,113)	(7.19)
Costo neto del periodo (pasivos laborales):								
102 Prima de antigüedad	149,541	138,806	132,807	5,999	4.32	\$ 142,677	(9,870)	(6.92)
103 Pensiones y jubilaciones	48,669	59,404	59,405	(1)	-	24,790	34,615	139.63
150 Beneficios posteriores al retiro	10,650	14,417	14,417	-	-	10,223	4,194	41.03
151 Terminación de relación laboral	63,885	60,118	56,947	3,171	5.27	60,972	(4,025)	(6.60)
Subtotal	272,745	272,745	263,576	9,169	3.36	238,662	24,914	10.44
Total	\$ 6,117,074	\$ 5,791,870	\$ 5,295,869	\$ 496,001	8.56	\$ 5,661,068	\$ (365,199)	(6.45)

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores
Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia
Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

	Cifras en miles de pesos							
	2019					2018	2019 y 2018 (ejercicio)	
	Presupuesto Anual		Ejercido	Variación		Presupuesto ejercido	Incremento (decremento)	
	Original aprobado	Modificado autorizado		Importe	Porcentaje (%)		Importe	Porcentaje (%)
Adquisición de materiales y artículos de operación:								
201 Papelería y útiles de escritorio	\$ 13,219	\$ 10,282	\$ 7,681	\$ 2,601	25.30	\$ 7,834	\$ (153)	(1.95)
202 Útiles de aseo y sanitarios	39	3	3	-	-	106	(103)	(97.17)
204 Gasolina y lubricantes	9,214	7,559	6,449	1,110	14.68	7,201	(752)	(10.44)
205 Materiales eléctricos, herramientas y accesorios	617	587	496	91	15.50	505	(9)	(1.78)
206 Libros técnicos y folletos	384	688	686	2	0.29	1,610	(924)	(57.39)
207 Protección civil	3,686	2,987	2,512	475	15.90	2,919	(407)	(13.94)
208 Materiales contra incendio	3,656	3,294	3,249	45	1.37	2,031	1,218	59.97
209 Cintas, paquetería y discos magnéticos	16,144	11,789	8,050	3,739	31.72	9,513	(1,463)	(15.38)
210 Gastos de botiquín, medicinas e insumos médicos	167	167	161	6	3.59	67	94	140.30
211 Periódicos y Revistas	388	302	114	188	62.25	141	(27)	(19.15)
212 Cafetería	10,745	8,214	5,192	3,022	36.79	7,411	(2,219)	(29.94)
213 Uniformes y ropa de trabajo	21,162	21,107	15,240	5,867	27.80	14,374	866	6.02
214 Accesorios diversos para oficina	1,035	806	357	449	55.71	765	(408)	(53.33)
215 Cerrajería y llaves	92	56	30	26	46.43	56	(26)	(46.43)
Total	\$ 80,548	\$ 67,841	\$ 50,220	\$ 17,621	25.97	\$ 54,533	\$ (4,313)	(7.91)
Reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles:								
401 Edificios	\$ 29,678	\$ 15,291	\$ 7,241	\$ 8,050	52.65	\$ 22,261	\$(15,020)	(67.47)
402 Mobiliario y equipo de oficina	315	1,272	715	557	43.79	190	525	276.32
403 Vehículos	4,272	3,442	2,184	1,258	36.55	3,162	(978)	(30.93)
404 Instalaciones	61,130	53,315	41,544	11,771	22.08	44,055	(2,511)	(5.70)
405 Otros equipos	195	84	23	61	72.62	23	-	-
406 Gastos de limpieza y aseo	60,510	57,291	56,451	840	1.47	54,040	2,411	4.46
407 Mantenimiento aire acondicionado	12,922	10,161	6,672	3,489	34.34	7,060	(388)	(5.50)
408 Mantenimiento equipo de cómputo	237,313	243,946	189,556	54,390	22.30	210,102	(20,546)	(9.78)
409 Mantenimiento equipo de telecomunicaciones	22,649	2,159	-	2,159	100.00	-	-	-
Total	\$428,984	\$ 386,961	\$304,386	\$ 82,575	21.34	\$ 340,893	\$ (36,507)	(10.71)

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores
Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia
Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

	Cifras en miles de pesos							
	2019					2018	2019 y 2018 (ejercicio)	
	Presupuesto Anual			Variación		Presupuesto ejercicio	Incremento (decremento)	
	Original aprobado	Modificado autorizado	Ejercicio	Importe	Porcentaje (%)		Importe	Porcentaje (%)
Gastos de Operación:								
501 Renta de edificio	\$ 175,752	\$ 165,157	\$ 160,556	\$ 4,601	2.79	\$ 163,869	\$ (3,313)	(2.02)
502 Pensión, estacionamiento y transportación local	1,110	836	327	509	60.89	617	(290)	(47.00)
503 Servicios de telecomunicaciones	162,682	138,871	134,870	4,001	2.88	372,668	(237,798)	(63.81)
504 Telégrafos y correos	102,029	80,411	68,633	11,778	14.65	69,016	(383)	(0.55)
505 Luz	42,734	42,669	42,449	220	0.52	38,551	3,898	10.11
507 Agua	12,219	6,357	5,696	661	10.40	5,767	(71)	(1.23)
508 Gas y combustible	537	894	833	61	6.82	299	534	178.60
511 Orientación y difusión	521,302	190,365	159,680	30,685	16.12	630,994	(471,314)	(74.69)
512 Seguros de automóviles	3,639	3,340	3,046	294	8.80	2,921	125	4.28
513 Seguro de daños	5,000	3,887	3,346	541	13.92	4,116	(770)	(18.71)
515 Fletes y acarreo	18,616	12,695	10,890	1,805	14.22	14,039	(3,149)	(22.43)
517 Instrucción consejeros y comisionados	1,800	1,694	-	1,694	100.00	888	(888)	(100.00)
519 Copias fotostáticas	13,449	9,111	8,085	1,026	11.26	11,049	(2,964)	(26.83)
520 Donativos	5,163	-	-	-	-	1,400	(1,400)	(100.00)
521 Gastos legales y notariales	121,760	104,460	62,947	41,513	39.74	132,632	(69,685)	(52.54)
523 Vigilancia	84,310	70,646	67,568	3,078	4.36	75,720	(8,152)	(10.77)
525 Servicios técnicos liquidados a terceros	48,986	43,114	20,560	22,554	52.31	845,266	(824,706)	(97.57)
526 Honorarios a consejeros	49,936	49,936	45,162	4,774	9.56	43,221	1,941	4.49
527 Emisión de liquidaciones al IMSS	1,002,543	1,033,589	1,033,589	-	-	857,915	175,674	20.48
528 Investigación y desarrollo	94,325	65,709	50,903	14,806	22.53	125,899	(74,996)	(59.57)
529 Audio, video y fotografía	143	170	62	108	63.53	109	(47)	(43.12)
530 Registro de testimonios	374,549	325,531	271,084	54,447	16.73	470,352	(199,268)	(42.37)
533 Recuperación y servicios de cartera	806,905	725,782	703,802	21,980	3.03	803,952	(100,150)	(12.46)
534 Suscripciones y cuotas	88,608	79,647	58,603	21,044	26.42	75,317	(16,714)	(22.19)
536 Fiscalización	500,000	290,349	194,709	95,640	32.94	375,258	(180,549)	(48.11)
541 Eventos especiales en delegaciones	9,364	4,255	1,687	2,568	60.35	5,003	(3,316)	(66.28)
542 Reuniones y congresos nacionales	77,062	35,917	16,673	19,244	53.58	51,671	(34,998)	(67.73)
544 Encuadernación e impresos	22,743	10,811	3,098	7,713	71.34	34,754	(31,656)	(91.09)
548 Viáticos	33,521	25,939	10,681	15,258	58.82	19,093	(8,412)	(44.06)
549 Transportación foránea	67,873	47,454	15,517	31,937	67.30	28,321	(12,804)	(45.21)
551 Gastos de trabajo	9,573	28	23	5	17.86	3,341	(3,318)	(99.31)
552 Servicios de diseño de cursos y materiales	20,015	6,898	1,999	4,899	71.02	1,586	413	26.04
553 Servicios integrales a Consejeros	6,353	6,353	4,939	1,414	22.26	4,429	510	11.52
554 Servicios centros de contacto ¹	195,000	211,504	180,605	30,899	14.61	-	180,605	N/D
555 Otras Asesorías para la operación de programas ¹	579,832	454,249	393,685	60,564	13.33	-	393,685	N/D
Total	\$5,259,433	\$4,248,628	\$3,736,307	\$512,321	12.06	\$ 5,270,033	\$(1,533,726)	(29.10)

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores
Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia
Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

	Cifras en miles de pesos							
	2019					2018	2019 y 2018 (ejercicio)	
	Presupuesto Anual			Variación		Presupuesto ejercido	Incremento (decremento)	
	Original aprobado	Modificado autorizado	Ejercido	Importe	Porcentaje (%)		Importe	Porcentaje (%)
Impuestos y contribuciones:								
601 Tenencia vehicular	\$ 2,173	\$ 1,513	\$ 1,279	\$ 234	15.47	\$ 1,490	\$ (211)	(14.16)
603 Impuesto sobre nóminas	159,741	155,194	115,690	39,504	25.45	138,806	(23,116)	(16.65)
607 Multas y recargos	-	247	247	-	-	661	(414)	(62.63)
610 Derechos	24	24	15	9	37.50	24	(9)	(37.50)
612 Impuesto predial	6,031	5,397	5,316	81	1.50	4,715	601	12.75
Total	\$ 167,969	\$ 162,375	\$ 122,547	\$ 39,828	24.53	\$ 145,696	\$ (23,149)	(15.89)
301 Depreciaciones y amortizaciones	\$ 1,317,845	\$ 1,430,000	\$ 1,422,137	\$ 7,863	0.55	\$ 1,184,853	\$ 237,284	20.03
GAOV	\$ 13,371,853	\$ 12,087,675	\$ 10,931,466 ⁽²⁾	\$ 1,156,209	9.57	\$ 12,657,076	\$ (1,725,610)	(13.63)

(1) Ver Nota 3

(2) Considerando los gastos y costos asociados al otorgamiento del crédito el importe de GAOV asciende a \$10,121,737.

Las notas adjuntas son parte del estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

Cifras en miles de pesos

Nota 1 - Objeto

El presupuesto de Gastos de Administración, Operación y Vigilancia (GAOV) se realiza con fundamento en la Ley del Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (Ley del INFONAVIT), la cual establece en el Artículo 16 Fracción VII que es facultad del Consejo de Administración aprobar el presupuesto anual de GAOV del Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT), el cual no deberá exceder del 0.55% de los recursos totales que maneje; asimismo, deberá estar de acuerdo con las Disposiciones de carácter general aplicables a los Organismos de Fomento y Entidades de Fomento (Disposiciones) que le son aplicables, establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión), quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia del INFONAVIT, así como la revisión de su información financiera.

Nota 2 - Autorización del presupuesto de GAOV

El presupuesto anual autorizado de GAOV fue aprobado por el H. Consejo de Administración del INFONAVIT en la Sesión Ordinaria número 812 celebrada el 16 de noviembre de 2018, para el ejercicio comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019. El presupuesto inicial de gastos autorizado al INFONAVIT ascendió a \$13,371,853.

Nota 3 - Incorporación y reclasificación de partidas en los capítulos del presupuesto

Para 2019 se dieron de alta las partidas 126 Sueldos Tercerizados y 555 Otras Asesorías para la Operación de Programas, con el objeto de identificar las erogaciones correspondientes a estos conceptos, ya que la partida 525 Servicios Técnicos liquidados a terceros, agrupaba diversos conceptos de gasto. Asimismo, la partida 503 Teléfonos, agrupaba los servicios de telefonía y la contratación de una empresa para los servicios del Call Center o Centro de Contacto, por lo que, se dio de alta la partida 554 Servicio de Centro de Contacto.

Nota 4 - Políticas de registro y control presupuestal

Las principales políticas adoptadas por el INFONAVIT para el registro y control del presupuesto de GAOV son las siguientes:

- a. El control de las operaciones se realiza mediante un módulo aplicativo dentro del sistema contable SAP-FICO.
- b. Las partidas presupuestales se registran conforme al catálogo de cuentas que utiliza el INFONAVIT para su contabilidad financiera, el cual es congruente con el establecido y necesario para controlar las partidas presupuestales.
- c. En el transcurso del ejercicio, la afectación del presupuesto debe realizarse sobre la base de devengo, una vez que se devengan o se reciben los bienes o servicios adquiridos independientemente a su pago.
- d. Las transferencias presupuestales de un capítulo a otro en el gasto corriente y los incrementos de los capítulos presupuestales deben ser aprobados por el H. Consejo de Administración del INFONAVIT.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

Nota 5 - Bases de preparación del presupuesto de GAOV

El presupuesto de GAOV al que se refieren estas notas ha sido preparado tomando las siguientes consideraciones:

- a. Incluyen operaciones devengadas por el INFONAVIT.
- b. Los egresos presupuestales consideran todos los gastos normales que se muestran en el estado de resultados del INFONAVIT, sin incluir los que forman parte del margen financiero ajustado por riesgos crediticios, el costo del auto seguro de crédito, el registro de las erogaciones de carácter for-tuito, operaciones discontinuadas y el gasto para constituir las estimaciones por incobrabilidad y por baja de valor, entre otros.
- c. Los gastos deben ser netos de las recuperaciones que se obtienen vía ingresos, sin considerar los ingresos que forman parte del margen financiero ajustado por riesgos crediticios, el resultado por posición monetaria no financiero y los registros de las operaciones discontinuadas entre otros.
- d. Las comisiones por apertura de crédito se consideran en su totalidad al momento de la originación; es decir, sin considerar el efecto de diferimiento, dado que el gasto asociado se realiza en ese mismo momento.
- e. Las partidas presupuestales se registran conforme al objeto del gasto, considerando su programación y son conciliadas con la contabilidad financiera.

Nota 6 - Resumen de transferencias presupuestales

A continuación, se presenta el resumen de transferencias presupuestales del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019:

<u>No.</u>	<u>Partida</u>	<u>Presupuesto original aprobado</u>	<u>Transferencias presupuestales</u>	<u>Presupuesto modificado autorizado</u>
<u>Gastos de Operación del Personal</u>				
101	Sueldos y compensaciones	\$2,619,704	\$(103,082)	\$2,516,622
104	Gratificaciones al personal	479,222	(19,297)	459,925
105	Fondo de ahorro	259,579	(10,321)	249,258
106	Ayuda de despensa	79,870	(3,541)	76,329
111	Ayuda para transporte	99,838	(3,820)	96,018
112	Ayuda de alimentos	7,987	(455)	7,532
114	Prima vacacional	339,449	(9,138)	330,311
115	Aportación contribución definida	58,032	(712)	57,320
117	Capacitación de personal	94,995	(59,961)	35,034
119	Seguro de vida y gastos médicos	327,305	(16,121)	311,184
120	Prestaciones sociales y deportivas	115,042	(41,229)	73,813

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

No.	Partida	Presupuesto original aprobado	Transferencias presupuestales	Presupuesto modificado autorizado
122	Cuotas al Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) empleados	\$ 79,870	(2,150)	77,720
126	Sueldos tercerizados	152,727	(39,753)	112,974
152	Seguro de responsabilidad civil	5,391	(2,835)	2,556
153	2% Sistema de Ahorro para el Retiro	59,903	(1,613)	58,290
154	Aportaciones al INFONAVIT	139,773	(3,651)	136,122
155	Cuotas patronales al IMSS	279,546	(7,525)	272,021
156	Incentivos por productividad y eficiencia	646,096	-	646,096
		<u>\$5,844,329</u>	<u>\$ (325,204)</u>	<u>\$5,519,125</u>
	<u>Costo Neto del Periodo (Pasivos laborales)</u>			
102	Prima de antigüedad	\$ 149,541	\$ (10,735)	\$ 138,806
103	Pensiones y jubilaciones	48,669	10,735	59,404
150	Beneficios posteriores a retiro	10,650	3,767	14,417
151	Terminación de la relación laboral	63,885	(3,767)	60,118
		<u>272,745</u>	<u>-</u>	<u>272,745</u>
100	Total gastos de operación de personal	<u>\$6,117,074</u>	<u>\$ (325,204)</u>	<u>\$ 5,791,870</u>
	<u>Adquisición de materiales y útiles de escritorio</u>			
201	Papelería y útiles de escritorio	\$ 13,219	\$ (2,937)	\$ 10,282
202	Útiles de aseo y sanitarios	39	(36)	3
204	Gasolina y lubricantes	9,214	(1,655)	7,559
205	Materiales eléctricos, herramientas y accesorios	617	(30)	587
206	Libros técnicos y folletos	384	304	688
207	Protección civil	3,686	(699)	2,987
208	Materiales contra incendio	3,656	(362)	3,294
209	Cintas, paquetería y discos magnéticos	16,144	(4,355)	11,789
210	Gastos de botiquín, medicinas e insumos médicos	167	-	167
211	Periódicos y revistas	388	(86)	302
212	Cafetería	10,745	(2,531)	8,214
213	Uniformes y ropa de trabajo	21,162	(55)	21,107
214	Accesorios diversos para oficina	1,035	(229)	806
215	Cerrajería y llaves	92	(36)	56
200	Total gastos de adquisición de materiales y artículos de operación	<u>\$ 80,548</u>	<u>\$ (12,707)</u>	<u>\$ 67,841</u>
	<u>Reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles</u>			
401	Edificio	\$ 29,678	\$ (14,387)	\$ 15,291
402	Mobiliario y equipo de oficina	315	957	1,272
403	Vehículos	4,272	(830)	3,442

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

<u>No.</u>	<u>Partida</u>	Presupuesto original <u>aprobado</u>	Transferencias <u>presupuestales</u>	Presupuesto modificado <u>autorizado</u>
404	Instalaciones	\$ 61,130	\$ (7,815)	\$ 53,315
405	Otros equipos	195	(111)	84
406	Gastos de limpieza y aseo	60,510	(3,219)	57,291
407	Mantenimiento aire acondicionado	12,922	(2,761)	10,161
408	Mantenimiento equipo de cómputo	237,313	6,633	243,946
409	Mantenimiento equipo telecomunicaciones	<u>22,649</u>	<u>(20,490)</u>	<u>2,159</u>
400	Total gastos de reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles	<u>\$ 428,984</u>	<u>\$ (42,023)</u>	<u>\$ 386,961</u>
<u>Gastos de operación</u>				
501	Renta de edificio	\$ 175,752	\$ (10,595)	\$ 165,157
502	Pensión, estacionamiento y transportación local	1,110	(274)	836
503	Servicios de telecomunicaciones	162,682	(23,811)	138,871
504	Telégrafos y correos	102,029	(21,618)	80,411
505	Luz	42,734	(65)	42,669
507	Agua	12,219	(5,862)	6,357
508	Gas y combustible	537	357	894
511	Orientación y difusión	521,302	(330,937)	190,365
512	Seguros de automóviles	3,639	(299)	3,340
513	Seguro de daños	5,000	(1,113)	3,887
515	Fletes y acarreos	18,616	(5,921)	12,695
517	Instrucción a consejeros y comisionados	1,800	(106)	1,694
519	Copias fotostáticas	13,449	(4,338)	9,111
520	Donativos	5,163	(5,163)	-
521	Gastos legales y notariales	121,760	(17,300)	104,460
523	Vigilancia	84,310	(13,664)	70,646
525	Servicios técnicos liquidados a terceros	48,986	(5,872)	43,114
526	Honorarios a consejeros	49,936	-	49,936
527	Emisión de liquidaciones al IMSS	1,002,543	31,046	1,033,589
528	Investigación y desarrollo	94,325	(28,616)	65,709
529	Audio, video y fotografía	143	27	170
530	Registro de testimonios	374,549	(49,018)	325,531
533	Recuperación y servicios de cartera	806,905	(81,123)	725,782
534	Suscripciones y cuotas	88,608	(8,961)	79,647
536	Fiscalización	500,000	(209,651)	290,349
541	Eventos especiales en delegaciones	9,364	(5,109)	4,255
542	Reuniones y congresos nacionales	77,062	(41,145)	35,917
544	Encuadernación e impresos	22,743	(11,932)	10,811
548	Viáticos	33,521	(7,582)	25,939

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

<u>No.</u>	<u>Partida</u>	Presupuesto original aprobado	Transferencias presupuestales	Presupuesto modificado autorizado
549	Transportación foránea	67,873	(20,419)	47,454
551	Gastos de trabajo	9,573	(9,545)	28
552	Servicios de diseño de cursos materiales	20,015	(13,117)	6,898
553	Servicios Integrales a Consejeros	6,353	-	6,353
554	Servicios de centros de contacto	195,000	16,504	211,504
555	Otras asesorías para la operación de programas	<u>579,832</u>	<u>(125,583)</u>	<u>454,249</u>
500	Total gastos de operación	<u>\$ 5,259,433</u>	<u>\$(1,010,805)</u>	<u>\$ 4,248,628</u>
<u>Impuestos y contribuciones</u>				
601	Tenencia vehicular	\$ 2,173	\$ (660)	\$ 1,513
603	Impuesto sobre nóminas	159,741	(4,547)	155,194
607	Multas y Recargos	-	247	247
610	Derechos	24	-	24
612	Impuesto predial	<u>6,031</u>	<u>(634)</u>	<u>5,397</u>
600	Total gastos de impuestos y contribuciones	<u>\$ 167,969</u>	<u>\$(5,594)</u>	<u>\$ 162,375</u>
<u>Depreciaciones y Amortizaciones</u>				
300	Total gastos de depreciaciones y amortizaciones	<u>\$ 1,317,845</u>	<u>\$ 112,155</u>	<u>\$ 1,430,000</u>
	GAOV autorizado	<u>\$13,371,853</u>	<u>\$(1,284,178)</u>	<u>\$ 12,087,675</u>

Nota 7 - Integración de algunos rubros de los estados presupuestales

Las partidas que integran el GAOV corresponden a las erogaciones derivadas del manejo y control del Fondo Nacional de la Vivienda, así como las relacionadas con la recuperación de los créditos otorgados por el INFONAVIT.

Para dar cumplimiento a lo anterior, la Dirección General y las Subdirecciones Generales de Planeación y Finanzas; y de Administración y Recursos Humanos del INFONAVIT han emitido los Lineamientos para la elaboración e integración del presupuesto anual autorizado (los "Lineamientos"). La estructura del presupuesto anual autorizado para 2019 y los criterios para su elaboración, se muestran a continuación:

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

Gastos de operación del personal

Comprenden las erogaciones que se destinan al pago de las remuneraciones y servicios al personal, seguro de vida y gastos médicos, incentivo por productividad y eficiencia, incremento salarial y las prestaciones económicas resultantes de la revisión integral al clausulado del contrato colectivo de trabajo.

Costo neto del periodo (pasivos laborales)

Representa el costo por la valuación actuarial de los pasivos laborales conforme a la Norma de Información Financiera Mexicana D-3 “Beneficios a los empleados”. En el caso de este rubro, el costo actuarial es absorbido por la Administración.

Adquisición de materiales y artículos de operación

Comprende las erogaciones realizadas por concepto de papelería, útiles de escritorio, de aseo, material eléctrico, herramientas, libros para la capacitación del personal del INFONAVIT, paquetes de utilerías de sistemas, y en general aquellos conceptos que ayuden al desempeño de las labores del personal en Oficinas Centrales, Delegaciones y en los Centros de Servicio INFONAVIT (CESI).

Reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles

Representa los gastos de reparación, conservación y mantenimiento, de todos los bienes muebles, inmuebles e instalaciones del INFONAVIT, incluyendo en su caso los gastos erogados por este concepto en los bienes arrendados, siempre y cuando no se estipule en el contrato de arrendamiento que estos gastos estén a cargo del arrendador.

Gastos de operación

Incluye las erogaciones por concepto de asesorías para la operación de programas, emisiones y liquidaciones al IMSS, orientación y difusión de las actividades o programas del Instituto, fiscalización, servicios de cartera y servicios del centro de contacto, entre otros.

Impuestos

Representa los impuestos y derechos pagados y generados por las nóminas, pagos de tenencia y derechos de vehículos, impuesto predial y los pagos al Gobierno Federal, Gobiernos Estatales y Municipales.

Depreciaciones y amortizaciones

Representa el gasto de depreciación y amortización de las inversiones propias, calculado por el método de línea recta, con base en la vida útil de los activos fijos estimada por la Administración, sin considerar el valor de desecho.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

Nota 8 - Comentarios de la Administración a los principales incrementos y (decrementos) entre el presupuesto anual ejercido de 2019 y 2018:

Entre el presupuesto anual ejercido de 2019 y el de 2018, el decremento fue de \$1,725,610, lo que representa una reducción del 13.63% respecto al 2018. Lo anterior, se deriva principalmente de los esfuerzos institucionales para ejercer un presupuesto más austero y de manera más eficiente, lo que permitió que el H. Consejo de Administración aprobará diversas reducciones al presupuesto en las sesiones 814, 815, 818 y 825 efectuadas los días 7 y 30 de enero, 24 de abril y 31 de octubre de 2019, respectivamente.

Los principales capítulos con incrementos y decrementos son los siguientes:

	Capítulo	Importe del Incremento/Decremento	Decremento en %
100	Gastos de operación del personal	\$ (365,199)	(6.45)%
300	Depreciaciones y amortizaciones	\$ 237,284	20.03%
500	Gastos de operación	\$ (1,533,726)	(29.10)%

A continuación, se explica la razón de los principales incrementos y decrementos:

Capítulo 100 Gastos de Operación del Personal

101 Sueldos y Compensaciones

El decremento de \$274,907 (10.72%) se debió principalmente a tres factores: a) en 2018 se implementó un programa de jubilación anticipada lo que generó una reducción de la plantilla real en 2019 quedando por debajo de la plantilla presupuestada; b) la ocupación gradual de plazas por el cambio de administración, así como un menor número de creación de plazas al estimado inicialmente; c) se puso en marcha la política de promociones y contrataciones que limitaron estas al nivel más bajo del tabulador.

103 Pensiones y jubilaciones

El incremento de \$34,615 (139.63%) se explica principalmente, por el costo financiero, derivado de los resultados de la valuación actuarial, debido a la implementación de plan de jubilación y prejubilación 2018.

117 Capacitación de Personal

El decremento de \$124,848 (87.71%) se debe a un replanteamiento de la estrategia del Plan Nacional de Formación; así como a medidas de austeridad y racionalidad del gasto. Se limitó el ejercicio del presupuesto a aquellos gastos necesarios y con costos considerablemente menores a los de ejercicios anteriores.

Adicionalmente, el presupuesto de la partida 117 en 2018 tuvo un incremento de más del 160% respecto a 2017, por lo que puede considerarse que el ejercicio del 2018 tuvo un presupuesto ejercido atípico, incrementando la base de comparación.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

120 Prestaciones Sociales y Deportivas

El menor ejercicio de la partida por \$63,017 (55.19%) corresponde a eventos no realizados (día del padre/madre, fiesta fin de año, entre otros), así como a eventos realizados con presupuesto menor al estimado por la administración pasada.

126 Sueldos Tercerizados

El incremento de \$95,441, (100%) se origina por la nueva creación de esta partida en 2019, con el objeto de diferenciar las erogaciones de contratación de personal tercerizado respecto al personal del Instituto, ya que en 2018 se registraba en la partida 101 Sueldos y compensaciones, donde se ejercieron \$133,875 por este concepto, comparado con 2019 hay un decremento de \$38,433, que representa el 29%. Este decremento se origina, por las estrategias institucionales del uso eficiente de recursos, lo cual implicó la cancelación de 62 puestos tercerizados.

152 Seguro de Responsabilidad Civil

Esta partida, presenta un decremento de \$9,672 (95.86%), debido a que en el 2019 solo se cubrió la parte proporcional de la prima del mes de diciembre 2019, correspondiente a la vigencia actual 2019-2020.

156 Incentivos por productividad y eficiencia

La variación entre el presupuesto de 2018 y 2019, por \$24,850 (4.0%), se debe principalmente al incremento que tuvieron los salarios tabulares, sobre los cuales se calcula la compensación variable.

Capítulo 200 Adquisición de Materiales y Artículos de Operación

202 Útiles de aseo y sanitarios

El decremento de \$103 (97.17%) se debe a las medidas de austeridad y uso eficiente de los recursos, ya que en 2019 se adquirieron los insumos mínimos e indispensables por este concepto.

208 Materiales contra incendio

La partida presenta un incremento de \$1,218 (59.97%), debido principalmente a la implementación del proyecto de cambio e instalación de una bomba de combustión interna, así como a la modernización del sistema de detección y supresión de incendios en las oficinas del edificio en El Rosario.

209 Cintas, paquetería y discos magnéticos

El menor monto ejercido en la partida de \$1,463 (15.38%), se debe principalmente, a las medidas de austeridad y disciplina del gasto instrumentadas en 2019, mediante las cuales el número de artículos en el cuadro básico con relación al ejercicio anterior fue reducido, asimismo las contrataciones asociadas a la partida se dieron en fechas distintas a las planeadas inicialmente.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

212 Cafetería

El menor ejercicio en la partida por \$2,219 (29.94%), se debe a la disminución de los servicios de alimentos y bebidas para las reuniones de trabajo de staff y clima laboral, así como por la aplicación de medidas de austeridad y uso eficiente de los recursos en las distintas áreas del Instituto.

214 Accesorios diversos para oficina

El decremento de \$408 (53.33%) se debe principalmente a la estrategia institucional de disciplina del gasto aplicada en el 2019 para adquirir solo objetos de decoración para oficinas y/o artículos duraderos para el servicio de cafetería indispensables.

Capítulo 300 Depreciaciones y Amortizaciones

El incremento por \$237,284 (20.03%) se origina por diversos factores, entre los que resaltan: a) un mayor monto de inversiones propias relacionadas con equipo de cómputo (diseño, desarrollo e implementación de proyectos/metodologías, desarrollo de software e infraestructura tecnológica) respecto a las contempladas en el presupuesto inicial de la partida y b) un incremento para inversiones propias de edificios e instalaciones.

Capítulo 400 Reparación y Conservación de Bienes Muebles e Inmuebles

401 Edificio

El presupuesto ejercido en 2019 disminuyó en \$15,020 (67.47%), principalmente por recursos programados inicialmente para la ampliación de instalaciones, las cuales fueron pospuestas para el ejercicio 2020 atendiendo a las medidas de austeridad y uso eficiente de los recursos en las distintas áreas del Instituto.

408 Mantenimiento de equipo de cómputo

El menor presupuesto ejercido en 2019 por \$20,546 (9.78%), deriva de eficiencias en las contrataciones correspondientes al ejercicio 2019, así como a la revisión y ajustes a las estrategias del área de tecnologías de la información respecto a los gastos contemplados en esta partida.

Capítulo 500 Gastos de Operación

503 Servicios de Telecomunicaciones

El presupuesto ejercido en 2018 por \$372,668 considera servicios de telefonía (\$163,780) y del centro de contacto (\$208,888). En comparación con 2019, para esta partida se observa un decremento de \$237,798, equivalente al 63.81%, debido a que los servicios de centro de contacto se reclasificaron a la partida 554. Si se excluye este concepto, el decremento es de \$28,910 (18%) para servicios de telefonía. La disminución del costo de los servicios de telefonía en 2019, se origina por una menor demanda institucional de servicios.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

511 Orientación y Difusión

El decremento de \$471,314, equivalente al 74.69%, se origina por medidas de racionalidad y austeridad del presupuesto (\$296,648), por la implementación de licitaciones públicas, así como por contratos bianuales que permitieron reducir costos (\$174,666). Adicionalmente, derivado de la revisión de las estrategias de campañas de comunicación, se ejerce presupuesto con mayor precisión y eficiencia.

525 Servicios Profesionales Liquidados a Terceros

El presupuesto ejercido en 2018 por \$845,266 considera los siguientes conceptos: diversos servicios profesionales (personal tercerizado, honorarios, servicio social) por \$25,813; así como, otras asesorías para la operación de programas por \$819,453. En comparación con 2019, se observa un decremento de \$824,706 equivalente al 97.57%, toda vez que para el ejercicio 2019 el concepto de otras asesorías para la operación de programas se reclasificó a la partida 555, excluyendo dicho concepto el decremento fue de \$5,253 (20%), el cual se origina principalmente por las estrategias institucionales del uso eficiente de recursos, lo cual implicó una reducción en la contratación de servicios profesionales por honorarios.

527 Emisión de liquidaciones al IMSS

El incremento de \$175,674, equivalente al 20.48% se debió principalmente al crecimiento de nuevos empleos, la inflación, así como por el incremento del costo por cada registro en el Sistema Único de Autodeterminación (SUA) del IMSS y el Sistema de Pago Referenciado (SIPARE).

530 Registro de Testimonios

El decremento de \$199,268, equivalente al 42.37%, se debe a que en el ejercicio 2018 se inició un proceso de digitalización masiva que contempló un mayor volumen de documentos a digitalizar en comparación con 2019. Adicionalmente, durante el ejercicio 2019 el proceso de digitalización masiva solo fue llevado a cabo durante el primer trimestre derivado de la revisión a las estrategias de digitalización.

533 Recuperación y Servicios de Cartera

El decremento de \$100,150, equivalente al 12.46%, responde a la reducción promedio del 32% en el costo unitario de los servicios como resultado de la licitación de servicios de cobranza administrativa, en adición a la aplicación de la Nueva Estrategia de la Subdirección General de Administración de Cartera y a la aplicación de medidas de austeridad y uso eficiente de los recursos.

536 Fiscalización

El decremento de \$180,549, equivalente al 48.11%, obedece principalmente a la reducción del 25% en los costos unitarios de los servicios de Notificación de Créditos Fiscales, Procedimiento Administrativo de Ejecución y Medios de Defensa. Adicionalmente, en los procesos de licitación abierta llevados a cabo el segundo semestre de 2019, también se lograron reducciones de costos unitarios de hasta el 15%. Por otra parte; de conformidad con el artículo 15º del Código Fiscal de la Federación, los ingresos que recibe el INFONAVIT por concepto de gastos de notificación y gastos de ejecución, sirven para generar un “Fondo Revolvente” constituido como un pasivo en el Balance General, el cual solo se utilizará para gastos de cobranza, programas de fomento con el público en general del cumplimiento de las obligaciones fiscales y para financiar programas de formación de funcionarios fiscales no considerados en el GAOV, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el pasivo por este concepto ascendió a \$227,277 y \$224,080, respectivamente.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

554 Servicio de Centro de Contacto

El incremento de \$180,605 (100%), se origina por la nueva creación de esta partida en 2019, con el objeto de identificar las erogaciones del Servicio de Centro de Contacto, ya que en 2018 se registraba en la partida 503 Servicios de Telecomunicaciones, donde se ejercieron \$208,888 por este concepto, comparado con 2019, hay un decremento de \$28,283 que representa el 14%, el cual, se debe principalmente a la optimización del servicio del centro de contacto, mediante la reducción de costos, derivado de la implementación de servicios automáticos de respuesta del INFONATEL.

555 Otras asesorías para la operación de programas

El incremento de \$393,685 (100%) se origina por la nueva creación de esta partida en 2019 con el objeto de identificar el gasto por concepto de otras asesorías para la operación de programas, ya que en 2018 se registraba en la partida 525 Servicios Profesionales Liquidados a Terceros, donde se ejercieron \$819,453 por este concepto. En comparación con 2019, hay un decremento de \$425,768, lo que representa el 52%, el cual, se debe principalmente, a las medidas de austeridad y uso eficiente de recursos, contratos de consultoría para proyectos pospuestos o cancelados derivado del replanteamiento de estrategia y reducción de costos por mejores condiciones en las contrataciones realizadas.

Capítulo 600 Impuestos

603 Impuesto sobre Nóminas

El decremento por \$23,116, equivalente al 16.65%, se debió principalmente a tres factores: a) en 2018 se implementó un programa de jubilación anticipada lo que generó una reducción de la plantilla real en 2019 quedando por debajo de la plantilla presupuestada; b) la ocupación gradual de plazas por el cambio de administración, así como un menor número de creación de plazas al estimado inicialmente; c) se puso en marcha la política de promociones y contrataciones que limitaron estas al nivel más bajo del tabulador.

Nota 9 - Datos generales del estado del ejercicio presupuestal de GAOV

El estado del ejercicio presupuestal de GAOV, incluye los conceptos siguientes:

	2019				
	Presupuesto		Ejercido	Variación vs modificado	
	Original	Modificado		Importe	Porcentaje
Gastos de operación del personal	\$ 5,844,329	\$5,519,125	\$5,032,293	\$486,832	8.82
Costo neto del periodo (pasivos laborales)	272,745	272,745	263,576	9,169	3.36
Adquisición de materiales y artículos de operación	80,548	67,841	50,220	17,621	25.97
Reparación y conservación de bienes					
muebles e inmuebles	428,984	386,961	304,386	82,575	21.34
Gastos de operación	5,259,433	4,248,628	3,736,307	512,321	12.06
Impuestos y contribuciones	167,969	162,375	122,547	39,828	24.53
Depreciaciones y amortizaciones	<u>1,317,845</u>	<u>1,430,000</u>	<u>1,422,137</u>	<u>7,863</u>	0.55
Total	<u>\$13,371,853</u>	<u>\$12,087,675</u>	<u>\$10,931,466</u>	<u>\$1,156,209</u>	9.57

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

Nota 10 - Cumplimiento normativo del presupuesto de GAOV

De acuerdo con el Artículo 16 fracción VII de la Ley del INFONAVIT, el porcentaje máximo que podrá autorizar el H. Consejo de Administración no podrá exceder el 0.55% de los recursos totales con los que cuenta el INFONAVIT, los porcentajes son calculados con base en las definiciones establecidas por el H. Comité de Auditoría en su Sesión número 24 celebrada el 13 de noviembre de 2007. Al 31 de diciembre de 2019 la relación en el presupuesto original fue de 0.42% y la relación en el presupuesto ejercido ascendió a 0.23%.

<u>Concepto</u>	<u>Presupuesto anual</u>		<u>Importe anual real o ejercido</u>
	<u>Original</u>	<u>Modificado</u>	
Gastos de administración operación y vigilancia para 2019	\$ 13,371,853	\$ 12,087,675	\$ 10,931,466
Costos y gastos diferidos de crédito	<u>(831,910)</u>	<u>(831,910)</u>	<u>(809,729)</u>
Gastos de administración operación y vigilancia	\$ 12,539,943	\$ 11,255,765	\$ 10,121,737
Más (menos)			
Comisiones y tarifas pagadas	640,120	640,120	407,491
Regularización de expedientes	150,000	135,000	18,731
Estudios de impacto por desastres naturales y otros siniestros en infraestructura	8,500	6,540	-
Gastos de cobranza judiciales	304,578	184,748	149,984
Reserva territorial	67,530	55,005	8,865
Costos y gastos diferidos de créditos devengados (a)	158,268	158,268	167,166
Ingresos por recuperación de gastos (b)	<u>(6,351,361)</u>	<u>(6,351,361)</u>	<u>(6,657,404)</u>
GAOV ajustado	<u>\$ 7,517,578</u>	<u>\$ 6,084,085</u>	<u>\$ 4,216,570</u>
Recursos totales (promedio de activos brutos) (c)	<u>\$1,781,869,576</u>	<u>\$1,781,869,576</u>	<u>\$1,803,546,561</u>
Proporción de GAOV a recursos totales	<u>0.42%</u>	<u>0.34%</u>	<u>0.23%</u>

(a) Considera los costos y gastos atribuidos a la originación de crédito, los cuales se diferencian en la vida promedio de los créditos de acuerdo con lo establecido en las Disposiciones, sin considerar el diferimiento, esta proporción de GAOV a recursos totales es de 0.27%.

(b) Se integra principalmente por los ingresos derivados de las comisiones cobradas por la administración de cartera de terceros, por apertura de crédito y recargos y actualizaciones de la cobranza fiscal.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

(c) Corresponde a los promedios mensuales del ejercicio de:

	<u>Original</u>	<u>Modificado</u>	<u>Ejercido</u>
Activos totales (netos)	\$1,490,600,021	\$1,490,600,021	\$1,530,219,690
Estimación preventiva para riesgos crediticios	247,774,137	247,774,137	236,149,825
Estimación por incobrabilidad reserva territorial	156,644	156,644	159,146
Estimación por incobrabilidad de bienes adjudicados o recibido en dación en pago	14,305,506	14,305,506	15,936,989
Estimación por incobrabilidad de cuentas fiscales por cobrar	16,552,560	16,552,560	10,292,158
Estimación por incobrabilidad de deudores diversos	12,240,129	12,240,129	10,392,192
Deterioro de constancias CEDEVIS	<u>240,579</u>	<u>240,579</u>	<u>396,561</u>
Recursos totales (promedio de activos brutos)	<u>\$1,781,869,576</u>	<u>\$1,781,869,576</u>	<u>\$1,803,546,561</u>

Nota 11 - Comentario de la Administración a las principales variaciones

El subejercicio presupuestal fue de \$1,156,209, lo que representa el 9.57% respecto al presupuesto modificado al cierre.

Capítulo 100 Gastos de operación del personal

101 Sueldos y compensaciones, 104 Gratificación al personal, 106 Ayuda de despensa, 112 Ayuda de alimentos y 114 Prima vacacional

El remanente presupuestal por \$228,078 (9.06%), \$47,273 (10.28%), \$19,266 (25.24%), \$5,074 (67.37%) y \$54,297 (16.44%), respectivamente, se debe a que la plantilla real de 2019 estuvo por debajo del nivel estimado inicialmente. Esto derivado de dos factores principalmente: a) la ocupación gradual de plazas por el cambio de administración, así como un menor número de creación de plazas al estimado inicialmente; b) se puso en marcha la política de promociones y contrataciones que limitaron estas al nivel más bajo del tabulador.

117 Capacitación del Personal

El remanente presupuestal por \$17,536, equivalente al 50.05%, se debe a menores requerimientos de capacitación hechos por las áreas, así como a actividades de capacitación realizadas con presupuesto menor al definido por la administración pasada.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

120 Prestaciones sociales y deportivas

El remanente presupuestal por \$22,658, equivalente al 30.70%, corresponde a eventos no realizados (día del padre/madre, fiesta fin de año, entre otros), así como eventos realizados con presupuesto menor al definido por la administración pasada.

126 Sueldos tercerizados

El remanente presupuestal por \$17,533, equivalente al 15.52%, es resultado de contrataciones menores a las presupuestadas inicialmente. Lo anterior, alineado a las políticas de austeridad y uso eficiente de los recursos.

Capítulo 200 Adquisición de materiales y artículos de operación

Las partidas que integran este capítulo presentan un remanente por \$17,621, equivalentes al 25.97% de su presupuesto modificado. Lo anterior como resultado de la optimización de recursos en la adquisición de papelería y artículos de escritorio, accesorios diversos para oficina, de consumibles para impresoras, cafetería, así como de uniformes y/o ropa de trabajo.

Capítulo 400 Reparación y Conservación de Bienes Muebles e Inmuebles

401 Edificio y 404 Instalaciones

El menor ejercicio presupuestal por \$8,050 (52.65%) y \$11,771 (22.08%) que presentan estas partidas, respectivamente, se deben principalmente a reducciones del gasto relacionado con el mantenimiento de auditorios y de domos del edificio sede, así como al mantenimiento de equipos UPS a nivel nacional y de inmuebles arrendados. Lo anterior, alineado a los esfuerzos institucionales de reducción del gasto.

408 Mantenimiento de Equipo de Cómputo

El remanente presupuestal por \$54,390, equivalente al 22.30%, se debe a la eficiencia en distintas contrataciones realizadas durante 2019, dentro de las que destaca la asociada al contrato de cableado estructurado.

409 Mantenimiento de Equipo de Telecomunicaciones

El remanente presupuestal por \$2,159, equivalente al 100%, se debe al retraso en la obra de la ampliación del edificio sede, por lo que no se efectuó en este ejercicio el mantenimiento del equipo de telecomunicaciones contemplado inicialmente.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

Capítulo 500 Gastos de operación

504 Telégrafos y Correos

El remanente presupuestal de \$11,778, equivalente al 14.65%, se debe principalmente a los esfuerzos de reducción de costos logrando en esta partida un ajuste a la baja en el precio del servicio de impresión de estados de cuenta a acreditados.

511 Orientación y Difusión

El remanente presupuestal de \$30,685, equivalente al 16.12%, se originó debido a la implementación de licitaciones públicas, así como por contratos bianuales que permitieron reducir costos. Adicionalmente, se llevó a cabo una revisión de las estrategias de campañas de comunicación lo que permitió ejercer un presupuesto con mayor precisión y eficiencia.

521 Gastos Legales y Notariales

El remanente presupuestal de \$41,513, equivalente al 39.74%, se originó debido a que algunos procesos de contratación fueron iniciados en fechas distintas a las contempladas en el presupuesto original, debido a la revisión de estrategias de contratación y atención.

525 Servicios Profesionales Liquidados a Terceros

El remanente presupuestal de \$22,554, equivalente al 52.31%, se debe a los esfuerzos institucionales de austeridad y reducción del gasto a través de la disminución en la contratación de servicios profesionales mediante el esquema de honorarios, principalmente.

528 Investigación y Desarrollo

El remanente presupuestal por \$14,806, equivalente al 22.53%, se debe principalmente a recursos no ejercidos con el propósito de apegarse a las medidas institucionales de austeridad; así como, al replanteamiento del portafolio de proyectos institucionales que resultó en la cancelación de los siguientes proyectos: Certificación en Atención y Servicio y el Proyecto Vinculación Académica Interinstitucional.

530 Registro de Testimonios

El remanente presupuestal por \$54,447, equivalente al 16.73%, se debe a que se estimó un presupuesto mayor en los trabajos de digitalización masiva; sin embargo, la digitalización masiva se llevó a cabo únicamente durante el primer trimestre del ejercicio debido a la revisión de estrategias para la digitalización.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

533 Recuperación y Servicios de Cartera

El remanente presupuestal por \$21,980, equivalente al 3.03%, responde a la reducción promedio del 32% en el costo unitario de los servicios como resultado de la licitación de servicios de cobranza administrativa, en adición a la aplicación de la Nueva Estrategia de la Subdirección General de Administración de Cartera y a la aplicación de medidas de austeridad y uso eficiente de los recursos.

536 Fiscalización

El remanente presupuestal por \$95,640, equivalente al 32.94%, obedece a la reducción del 25% en los costos unitarios de los servicios de Notificación de Créditos Fiscales, Procedimiento Administrativo de Ejecución y Medios de Defensa. Adicionalmente, en los procesos de licitación abierta llevados a cabo el segundo semestre de 2019, también se lograron reducciones de costos unitarios de hasta el 15%.

542 Reuniones y Congresos Nacionales

El remanente presupuestal por \$19,244, equivalente al 53.58%, se debe a que diversas reuniones fueron realizadas al interior del Instituto, en un esfuerzo de austeridad y reducción del gasto. De igual forma, se cancelaron diversas reuniones con personal del Instituto que no se consideraban estrictamente necesarias.

549 Transportación Foránea

El remanente presupuestal por \$31,937, equivalente al 67.30%, se debe a un menor número de salidas a delegaciones por parte de áreas centrales, así como esfuerzos de racionalización del gasto como son capacitaciones efectuadas mediante conferencias remotas sin tener que trasladarse a otro punto.

554 Servicio de Centro de Contacto

El remanente presupuestal por \$30,899, equivalente al 14.61%, se debe principalmente a esfuerzos relacionados con la optimización del servicio del centro de contacto, tales como la implementación de servicios automáticos de respuesta del INFONATEL.

555 Otras Asesorías para la Operación de Programas

El remanente presupuestal por \$60,564, equivalente al 13.33%, se debe a factores diversos, entre los que destacan contratos de consultoría contemplados para proyectos pospuestos o cancelados conforme a las estrategias de cada área, así como a la reducción de costos por mejores condiciones en las contrataciones realizadas durante 2019 por parte de las áreas del Instituto, principalmente de la Subdirección General de Tecnologías de la Información. Adicionalmente se originaron ahorros en las distintas áreas por la aplicación de medidas de austeridad y uso eficiente de los recursos.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

Capítulo 600 Impuestos y contribuciones

603 Impuesto sobre nóminas

El remanente presupuestal por \$39,504, equivalente al 25.45%, se debe a que la plantilla real de 2019 estuvo por debajo del nivel estimado inicialmente. Esto derivado de dos factores principalmente: a) la ocupación gradual de plazas por el cambio de administración, así como un menor número de creación de plazas al estimado inicialmente; b) se puso en marcha la política de promociones y contrataciones que limitaron estas al nivel más bajo del tabulador.

Nota 12 - Autorización de la emisión del estado del ejercicio presupuestal del GAOV

El estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia fue autorizado para su emisión el 25 de marzo de 2020, por el Lic. Carlos Martínez Velázquez, Director General, el Lic. Luis César Priego Valdez, Subdirector General de Administración y Recursos Humanos, el Lic. Hugo Enrique Lavín Vélez, Gerente Sr. de Administración, y por el Lic. Javier Mandujano Talavera, Gerente de Presupuesto y Control.

* * * * *

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Aseveraciones de la Administración

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

Cifras en miles de pesos

Manifiestamos que el ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia (GAOV) cumple con su autorización, preparación y presentación con las siguientes Aseveraciones:

1. Presupuesto anual autorizado (original). El Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT) cuenta con un presupuesto anual de ingresos y egresos autorizado por la H. Asamblea General del INFONAVIT, así como el presupuesto del GAOV el cual está debidamente aprobado por el H. Consejo de Administración del INFONAVIT en la Sesión Ordinaria número 812 celebrada el 16 de noviembre de 2018, para el ejercicio comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019. El presupuesto inicial de gastos autorizado ascendió a \$13,371,853.

Los criterios macroeconómicos utilizados para la elaboración del presupuesto anual autorizado del INFONAVIT para el ejercicio 2019, fueron:

Empleo (aumento en el número de empleados que cotizan)	1.72%
Incremento de inflación	2.83%
Incremento en salario mínimo general de la Ciudad de México	16.21%

La base del GAOV ajustado, que es la referencia para determinar el porcentaje del gasto respecto a los recursos totales de conformidad con lo establecido en el Artículo 16, Fracción VII de la Ley del INFONAVIT, la cual menciona que no deberá exceder del 0.55% de los recursos que maneje, fue calculada con base en las definiciones establecidas por el H. Comité de Auditoría en su Sesión número 24 del 13 de noviembre de 2007, en la que precisa la metodología de cálculo mediante la cual se establecen los lineamientos y definiciones que se mencionan a continuación:

Gastos de administración, operación y vigilancia

Más (menos):

- Gastos por intereses.
- Estimación preventiva para riesgos crediticios.
- El costo del auto seguro de crédito.
- El registro de las erogaciones de carácter fortuito y operaciones discontinuadas, revisadas por el H. Comité de Auditoría.
- El gasto para la constitución de las estimaciones por incobrabilidad y por baja de valor.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Aseveraciones de la Administración

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

Se consideran los siguientes ingresos como recuperaciones de gastos:

- Ingresos por administración de cartera.
- Cuotas cobradas.
- Utilidad en cambios.
- Comisiones por apertura de crédito (se considera el total de la comisión generada al momento de la originación, dado que el gasto se realiza en ese mismo momento).

Como “Recursos totales que maneje”, se debe entender al promedio mensual de los activos brutos. Los activos brutos corresponderán al total del activo sin disminuir las reservas de cartera (estimación preventiva para riesgos crediticios), las estimaciones por incobrabilidad (deudores y cuentas fiscales por cobrar) y las estimaciones por baja de valor (reserva territorial y bienes adjudicados o recibidos en dación), en estas últimas se ha incluido el deterioro de los Derechos Fiduciarios.

2. Políticas y procedimientos. El INFONAVIT tiene establecidas por escrito y publicadas las políticas y procedimientos para el manejo, control y registro de las partidas presupuestales.
3. Sistema de registro presupuestario. El INFONAVIT cuenta con un módulo aplicativo dentro del sistema contable SAP-FICO, que permite mediante la reunión de información y documentación de cada área administrativa del presupuesto, identificar, clasificar y registrar las operaciones, así como la generación de información cuantitativa de carácter presupuestario.
4. Procedimientos presupuestarios. El INFONAVIT cuenta con procedimientos que aseguran:
 - Que el catálogo de cuentas que utiliza el INFONAVIT para su contabilidad financiera es congruente con el establecido y necesario para controlar las partidas presupuestales.
 - Que las erogaciones presupuestarias corresponden únicamente a conceptos y partidas incluidas en su presupuesto original autorizado o en el presupuesto modificado autorizado.
 - Que la información presupuestaria es preparada en forma oportuna y confiable y que permite efectuar un adecuado seguimiento y evaluación del gasto.
 - Que en los casos que proceda, existe un adecuado nivel de comunicación y enlace entre las áreas de adquisiciones, contable y presupuestaria, que asegura la oportunidad en los flujos de documentación.
 - Que se efectúan periódicamente conciliaciones entre la información contable y la presupuestaria.
5. Adecuaciones presupuestales. El INFONAVIT cuenta con las autorizaciones por parte del H. Consejo de Administración para llevar a cabo las adecuaciones internas y llevar a cabo las modificaciones al presupuesto anual autorizado.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Aseveraciones de la Administración

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

6. Estados presupuestales. El estado del ejercicio presupuestal del GAOV muestra:
 - El importe del presupuesto anual original aprobado del ejercicio 2019.
 - El importe del presupuesto anual modificado autorizado del ejercicio 2019.
 - El importe del total del presupuesto anual ejercido en el ejercicio 2019.
 - Las variaciones en importe y porcentajes por partida presupuestal que resulta de comparar el presupuesto anual modificado 2019, contra el total del presupuesto anual ejercido 2019.
 - El importe del total del presupuesto anual ejercido en el ejercicio 2018.
 - El importe del incremento (decremento) y los porcentajes por partida presupuestal, que resulta de comparar el presupuesto anual ejercido en el 2019 contra el ejercido en 2018.
 - Las transferencias entre partidas presupuestales apegadas al procedimiento normativo.
7. Transferencias presupuestales. Las transferencias presupuestales entre partidas del mismo capítulo no requieren autorización del H. Consejo de Administración.
8. Presentación de gastos presupuestarios. Los gastos presupuestarios se presentaron y revelaron adecuadamente de acuerdo con las partidas presupuestales solicitadas dentro de los lineamientos para la elaboración e integración del presupuesto anual autorizado por la Dirección General y las Subdirecciones Generales de Planeación y Finanzas y de Administración y Recursos Humanos del INFONAVIT.
9. Capítulo presupuestal 100 “Gastos de operación del personal”. En relación con las erogaciones y pagos efectuados dentro de este capítulo, El INFONAVIT cumple con lo siguiente:
 - La estructura orgánica cuenta con la autorización de la H. Asamblea General del INFONAVIT.
 - En su caso, las modificaciones realizadas en el año a la estructura orgánica y/o las adecuaciones al presupuesto de servicios personales cuentan con las autorizaciones respectivas.
 - Los pagos de remuneraciones se sujetan a las bases para la elaboración de los tabuladores de sueldos, así como a los incrementos de las percepciones y demás asignaciones autorizadas por el H. Consejo de Administración del INFONAVIT.
 - Las obligaciones en materia de gastos de operación del personal que implican compromisos para cubrir en subsecuentes ejercicios fiscales cuentan con la autorización del H. Consejo de Administración del INFONAVIT.

***Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los
Trabajadores***

Aseveraciones de la Administración

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2019

10. Obligaciones pendientes de pago. Las obligaciones pendientes de pago al 31 de diciembre de 2019, contraídas por concepto de adquisiciones, arrendamientos, servicios contratados, se encuentran debidamente contabilizadas y cuentan con la documentación comprobatoria correspondiente.

* * * * *