

**INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL DE LA VIVIENDA
PARA LOS TRABAJADORES**

**Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de
Administración, Operación y Vigilancia**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020
con informe de los auditores independientes

INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES

Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Al 31 de diciembre de 2020 y 2021

Contenido:

Informe de los Auditores Independientes

Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y
VigilanciaAnexo I

Notas sobre el Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de
Administración, Operación y VigilanciaAnexo I

Aseveraciones de la Administración del Instituto del Fondo Nacional de la
Vivienda para los Trabajadores Anexo II

INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

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

Hemos sido contratados para examinar el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia (GAOV) del Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT) que se acompaña en el Anexo I, preparado y presentado de acuerdo a las Aseveraciones de la Administración (Aseveraciones) mencionadas en el Anexo II de este informe, y que el presupuesto ejercido del GAOV no excediera el 0.55% de los recursos totales manejados por el INFONAVIT, por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021, con el propósito de emitir una opinión sobre el estado del ejercicio presupuestal del GAOV del INFONAVIT y el cumplimiento del artículo 16, fracción VII de la Ley del INFONAVIT vigente en 2021.

Opinión

En nuestra opinión, el estado del ejercicio presupuestal del GAOV del INFONAVIT, ha dado cumplimiento, en todos los aspectos materiales, a las Aseveraciones de la Administración descritas en el Anexo II, y el ejercicio del presupuesto del GAOV del INFONAVIT no excedió el 0.55% de los recursos totales manejados por el INFONAVIT, por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021.

Criterios aplicados

Los criterios aplicados en este trabajo consistieron en examinar el estado del ejercicio presupuestal del GAOV del INFONAVIT que se acompaña en el Anexo I, preparado y presentado de acuerdo con las Aseveraciones de la Administración mencionadas en el Anexo II de este informe, por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021.

Responsabilidad de la Administración

La Administración del INFONAVIT es responsable del estado del ejercicio presupuestal del GAOV del INFONAVIT; asimismo, es responsable de las Aseveraciones de la Administración, que se acompañan en el Anexo II de este informe.

Responsabilidad de los Auditores

Efectuamos nuestro trabajo de conformidad con las Normas para Atestiguar, emitidas por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. Estas normas requieren que planifiquemos y ejecutemos procedimientos de atestiguamiento para obtener una seguridad razonable del estado del ejercicio presupuestal del GAOV del INFONAVIT y de las Aseveraciones de la Administración del INFONAVIT.

Cumplimos con la Norma de Control de Calidad aplicable a las firmas de Contadores Públicos independientes, por consiguiente, mantenemos un sistema de control de calidad que incluye políticas y procedimientos documentados relativos al cumplimiento de requisitos éticos, normas profesionales y requerimientos legales y regulatorios aplicables. Hemos cumplido con la independencia y otros requerimientos éticos establecidos en el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A. C.

Nuestra responsabilidad consiste en evaluar la razonabilidad del estado del ejercicio presupuestal del GAOV del INFONAVIT y de las Aseveraciones de la Administración del INFONAVIT, por lo tanto, hemos aplicado los procedimientos de auditoría que consideramos necesarios para evaluar la razonabilidad del estado del ejercicio presupuestal del GAOV y de las Aseveraciones de la Administración.

Los procedimientos de auditoría dependen de nuestro criterio, incluida la evaluación de los riesgos de errores materiales relacionados con el estado del ejercicio presupuestal del GAOV del INFONAVIT y de las Aseveraciones de la Administración del INFONAVIT, con el propósito de diseñar procedimientos de atestiguamiento que sean apropiados en las circunstancias. Un nivel de seguridad razonable es menor que la seguridad absoluta. Consideramos que la evidencia que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar una base para nuestra opinión.

Restricción del uso del informe

De acuerdo con los términos de nuestro trabajo, este informe de atestiguamiento independiente sobre el estado del ejercicio presupuestal del GAOV del INFONAVIT y de las Aseveraciones de la Administración, ha sido preparado únicamente para el uso de la Administración del INFONAVIT y no debe ser utilizado por ninguna otra persona que no sea la parte especificada.

El socio responsable de la auditoría es quién suscribe este informe.

Mancera, S.C.
Integrante de
Ernst & Young Global Limited



C.P.C. Gabriel Alejandro Baroccio Pompa

Ciudad de México,
30 de marzo de 2022

INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES

Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

	Cifras en miles de pesos								
	2021						2020	2021 y 2020 (ejercido)	
	Presupuesto Anual			Variación				Incremento (decremento)	
	Original aprobado	Modificado autorizado	Ejercido	Importe	Porcentaje (%)		Presupuesto ejercido	Importe	Porcentaje (%)
Gastos de operación del personal:									
101 Sueldos y compensaciones	\$ 2,610,647	\$ 2,599,756	\$ 2,534,805	\$ 64,951	2.50	\$ 2,444,005	\$ 90,800	3.72	
104 Gratificaciones al personal	473,171	480,861	480,630	231	0.05	452,391	28,239	6.24	
105 Fondo de ahorro	260,961	260,961	254,070	6,891	2.64	238,687	15,383	6.44	
106 Ayuda de despesa	65,601	65,601	63,400	2,201	3.36	58,394	5,006	8.57	
111 Ayuda de transporte	106,602	107,382	107,362	20	0.02	95,306	12,056	12.65	
112 Ayuda de alimentos	5,690	5,690	513	5,177	90.98	708	(195)	(27.54)	
114 Prima vacacional	320,169	320,169	315,414	4,755	1.49	291,791	23,623	8.10	
115 Aportación contribución definida	75,042	75,042	69,149	5,893	7.85	62,201	6,948	11.17	
117 Desarrollo y formación del personal	46,682	44,513	14,899	29,614	66.53	13,823	1,076	7.78	
119 Seguro de vida y de gastos médicos	336,088	336,088	289,020	47,068	14.00	300,579	(11,559)	(3.85)	
120 Actividades sociales y deportivas	70,517	73,508	49,997	23,511	31.98	44,011	5,986	13.60	
122 Cuotas al IMSS de empleados	81,321	81,321	74,944	6,377	7.84	71,502	3,442	4.81	
152 Seguro de responsabilidad civil	7,019	8,917	8,667	250	2.80	5,355	3,312	61.85	
153 2% Sistema de Ahorro para el Retiro	60,014	60,014	55,769	4,245	7.07	53,127	2,642	4.97	
154 Aportaciones al INFONAVIT	165,037	165,037	152,241	12,796	7.75	145,133	7,108	4.90	
155 Cuotas Patronales al IMSS	310,742	310,742	283,304	27,438	8.83	271,113	12,191	4.50	
156 Compensación variable	732,141	732,141	732,141	-	0.00	697,710	34,431	4.93	
Subtotal	\$ 5,727,444	\$ 5,727,743	\$ 5,486,325	\$ 241,418	4.21	\$ 5,245,836	\$ 240,489	4.58	
Costo neto del periodo (pasivos laborales):									
102 Prima de antigüedad	\$ 197,575	\$ 168,797	\$ 168,797	\$ -	0.00	\$ 150,287	18,510	12.32	
103 Pensiones y jubilaciones	223,631	66,063	66,063	-	0.00	91,615	(25,552)	(27.89)	
150 Beneficios posteriores al retiro	41,514	32,769	32,769	-	0.00	34,667	(1,898)	(5.47)	
151 Terminación de relación laboral	115,829	99,465	99,465	-	0.00	82,405	17,060	20.70	
Subtotal	578,549	367,094	367,094	-	0.00	358,974	8,120	2.26	
Total	\$ 6,305,993	\$ 6,094,837	\$ 5,853,419	\$ 241,418	3.96	\$ 5,604,810	\$ 248,609	4.44	

INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES

Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

	Cifras en miles de pesos						2020	2021 y 2020 (ejercido)		
	2021							Incremento (decremento)		
	Presupuesto Anual			Variación				Presupuesto ejercido	Importe	Porcentaje (%)
	Original aprobado	Modificado autorizado	Ejercido	Importe	Porcentaje (%)					
Adquisición de materiales y artículos de operación:										
201 Papelería y útiles de escritorio	\$ 10,521	\$ 10,601	\$ 6,543	\$ 4,058	38.28	\$ 5,596	\$ 947	16.92		
202 Útiles de aseo y sanitarios	347	347	177	170	48.99	208	(31)	(14.90)		
204 Gasolina y lubricantes	7,860	7,876	4,882	2,994	38.01	3,315	1,567	47.27		
205 Materiales eléctricos, herramientas y accesorios	714	716	426	290	40.50	263	163	61.98		
206 Libros técnicos y material bibliohemerográfico especializado	1,642	1,642	1,464	178	10.84	1,044	420	40.23		
207 Protección civil	2,892	2,961	749	2,212	74.70	2,479	(1,730)	(69.79)		
208 Materiales contra incendio	2,255	2,151	1,376	775	36.03	5,842	(4,466)	(76.45)		
209 Consumibles, y/o accesorios menores de equipo de cómputo	11,937	11,970	7,104	4,866	40.65	5,420	1,684	31.07		
210 Gastos de botiquín, medicinas e insumos médicos	37,787	37,117	8,161	28,956	78.01	8,212	(51)	(0.62)		
211 Periódicos y Revistas	413	413	176	237	57.38	163	13	7.98		
212 Cafetería	7,509	7,319	2,896	4,423	60.43	3,372	(476)	(14.12)		
213 Uniformes y ropa de trabajo	19,817	19,817	11,339	8,478	42.78	14,714	(3,375)	(22.94)		
214 Accesorios diversos para oficina	1,300	2,057	855	1,202	58.43	1,474	(619)	(41.99)		
215 Cerrajería y llaves	118	125	45	80	64.00	40	5	12.50		
Total	\$ 105,112	\$ 105,112	\$ 46,193	\$ 58,919	56.05	\$ 52,142	\$ (5,949)	(11.41)		
Mantenimiento, reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles:										
401 Mantenimiento de Edificio	\$ 20,430	\$ 20,678	\$ 6,075	\$ 14,603	70.62	\$ 7,208	\$ (1,133)	(15.72)		
402 Mantenimiento de Mobiliario y eq. de oficina	785	809	174	635	78.49	194	(20)	(10.31)		
403 Mantenimiento y accesorios de Vehículos	4,478	4,411	2,308	2,103	47.68	2,261	47	2.08		
404 Mantenimiento de Instalaciones	56,180	54,968	43,223	11,745	21.37	43,351	(128)	(0.30)		
405 Mantenimiento de Otros equipos	162	157	42	115	73.25	27	15	55.56		
406 Gastos de limpieza y aseo	61,890	64,829	61,852	2,977	4.59	60,548	1,304	2.15		
407 Mantenimiento de aire acondicionado	9,715	9,566	6,416	3,150	32.93	8,103	(1,687)	(20.82)		
408 Mantenimiento de equipo de cómputo ⁽¹⁾	105,073	152,790	139,580	13,210	8.65	167,477	(27,897)	(16.66)		
409 Mantenimiento equipo de telecomunicaciones	-	-	-	-	0.00	3,845	(3,845)	(100.00)		
Total	\$ 258,713	\$ 308,208	\$ 259,670	\$ 48,538	15.75	\$ 293,014	\$ (33,344)	(11.38)		

INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES

Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

	Cifras en miles de pesos						2020	2021 y 2020 (ejercido)		
	2021			Variación				Presupuesto ejercido	Incremento (decremento)	
	Original aprobado	Presupuesto Anual Modificado autorizado	Ejercido	Importe	Porcentaje (%)	Importe			Porcentaje (%)	
Gastos de Operación:										
501 Renta de edificio	\$ 170,949	\$ 166,054	\$ 154,106	\$ 11,948	7.20	\$ 157,322	\$ (3,216)	(2.04)		
502 Pensión, estacionamiento y transportación local	1,067	1,090	220	870	79.82	229	(9)	(3.93)		
503 Servicios de telecomunicaciones y arrendamiento de licencias de software	284,416	252,246	173,116	79,130	31.37	140,694	32,422	23.04		
504 Servicios de estados de cuenta ⁽¹⁾	95,169	107,585	107,132	453	0.42	68,679	38,453	55.99		
505 Luz	43,106	43,106	37,598	5,508	12.78	36,113	1,485	4.11		
507 Agua	7,777	7,789	5,250	2,539	32.60	5,374	(124)	(2.31)		
508 Gas y combustible	738	788	398	390	49.49	353	45	12.75		
511 Orientación y difusión	341,460	334,750	289,109	45,641	13.63	232,000	57,109	24.62		
512 Seguros de automóviles	2,515	2,515	2,219	296	11.77	2,673	(454)	(16.98)		
513 Seguro de daños	12,781	12,797	11,383	1,414	11.05	7,100	4,283	60.32		
515 Fletes, mensajería y paquetería ⁽¹⁾	55,555	15,755	10,095	5,660	35.93	9,379	716	7.63		
517 Instrucción a consejeros y comisionados	4,072	396	-	396	100.00	-	-	0.00		
519 Copias fotostáticas	7,988	7,988	6,898	1,090	13.65	3,879	3,019	77.83		
521 Gastos legales y notariales	209,077	272,224	255,040	17,184	6.31	49,655	205,385	413.62		
523 Vigilancia	77,634	77,634	70,816	6,818	8.78	69,346	1,470	2.12		
525 Servicios profesionales liquidados a terceros	209,972	202,351	125,885	76,466	37.79	143,178	(17,293)	(12.08)		
526 Retribuciones a consejeros	53,440	52,727	40,199	12,528	23.76	44,814	(4,615)	(10.30)		
527 Emisión de liquidaciones al IMSS	1,101,304	1,101,304	1,033,389	67,915	6.17	1,032,488	901	0.09		
528 Investigación y desarrollo	30,705	19,483	708	18,775	96.37	51,898	(51,190)	(98.64)		
529 Audio, video y fotografía	443	443	51	392	88.49	136	(85)	(62.50)		
530 Servicios de archivo	500,807	490,807	420,556	70,251	14.31	255,539	165,017	64.58		
533 Recuperación y servicios de cartera	770,368	855,552	852,030	3,522	0.41	490,441	361,589	73.73		
534 Aportaciones, suscripciones y cuotas	39,309	39,499	31,799	7,700	19.49	68,300	(36,501)	(53.44)		
536 Fiscalización	382,412	396,412	118,040	278,372	70.22	53,595	64,445	120.24		
541 Eventos especiales en delegaciones	9,570	6,819	821	5,998	87.96	524	297	56.68		
542 Reuniones y congresos nacionales e internacionales	34,841	18,985	2,217	16,768	88.32	5,372	(3,155)	(58.73)		
544 Encuadernación e impresos y promocionales ⁽¹⁾	39,038	29,611	21,359	8,252	27.87	3,416	17,943	525.26		
548 Viáticos	35,402	35,277	6,363	28,914	81.96	4,618	1,745	37.79		
549 Transportación foránea	31,554	32,369	6,017	26,352	81.41	4,399	1,618	36.78		
551 Gastos de trabajo	-	17	17	-	0.00	12	5	41.67		
552 Servicios de diseño y materiales para desarrollo y formación	9,116	9,116	3,239	5,877	64.47	2,656	583	21.95		
553 Servicios integrales a terceros	9,248	4,715	134	4,581	97.16	1,955	(1,821)	(93.15)		
554 Servicio de centro de contacto	192,000	263,228	203,277	59,951	22.78	187,573	15,704	8.37		
555 Otras Asesorías para la operación de programas	854,742	737,143	296,477	440,666	59.78	328,913	(32,436)	(9.86)		
Total	\$ 5,618,575	\$ 5,598,575	\$ 4,285,958	\$ 1,312,617	23.45	\$ 3,462,623	\$ 823,335	23.78		

INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES

Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020

	Cifras en miles de pesos							
	2021					2020	2021 y 2020 (ejercido)	
	Original aprobado	Presupuesto Anual Modificado autorizado	Ejercido	Variación Importe	Porcentaje (%)	Presupuesto ejercido	Incremento (decremento) Importe	Porcentaje (%)
Impuestos:								
601 Tenencia vehicular	\$ 2,203	\$ 2,155	\$ 1,207	\$ 948	43.99	\$ 947	\$ 260	27.46
603 Impuesto sobre nóminas	130,187	130,187	127,273	2,914	2.24	122,316	4,957	4.05
607 Multas y recargos	-	3,459	3,247	212	6.13	245	3,002	1,225.31
610 Derechos	292	309	181	128	41.42	69	112	162.32
612 Impuesto predial	8,949	8,984	7,058	1,926	21.44	7,137	(79)	(1.11)
Total	\$ 141,631	\$ 145,094	\$ 138,966	\$ 6,128	4.22	\$ 130,714	\$ 8,252	6.31
Depreciaciones y amortizaciones								
301 Depreciaciones y amortizaciones	\$ 1,932,001	\$ 1,932,001	\$ 1,573,269	\$ 358,732	18.57	\$ 1,538,700	\$ 34,569	2.25
Total	\$ 1,932,001	\$ 1,932,001	\$ 1,573,269	\$ 358,732	18.57	\$ 1,538,700	\$ 34,569	2.25
GAOV	\$ 14,362,025	\$ 14,183,827	\$ 12,157,475 ⁽²⁾	\$ 2,026,352	14.29	\$ 11,082,003 ⁽²⁾	\$1,075,472	9.70

(1) Ver Nota 3

(2) Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los gastos y costos asociados al otorgamiento del crédito ascienden a \$751,003 y \$800,904, por lo tanto, el importe de GAOV asciende a \$11,406,472 y \$10,281,100, respectivamente.

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**

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Cifras en miles de pesos

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.

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 842 celebrada el 25 de noviembre de 2020, para el ejercicio comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021. El presupuesto de gastos autorizado al INFONAVIT ascendió a \$14,362,025.

Adicionalmente a lo señalado, en la sesión de 853 del H. Consejo de Administración, celebrada el 29 de julio de 2021, se aprobaron Adecuaciones al Presupuesto Institucional 2021. El presupuesto de gastos modificado al INFONAVIT ascendió a \$14,183,827.

3. Incorporación y reclasificación de partidas en los capítulos del presupuesto

Para el ejercicio 2021, en comparación al ejercicio 2020, se realizaron modificaciones en la denominación, descripción y/o clasificación en las partidas presupuestales como se detalla a continuación:

Cambios en la descripción de la partida.

- Partida 408 Mantenimiento de Equipo de cómputo.

2.

Cambios en la denominación y descripción (nombre y concepto de la partida).

- Partida 504 Servicios de Estados de Cuenta.
- Partida 515 Fletes, Mensajería y Paquetería.
- Partida 544 Encuadernación e Impresos y promocionales.

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 y los incrementos de los capítulos presupuestales deben ser aprobados por el H. Consejo de Administración del INFONAVIT.

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 fortuito, 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.

6. Resumen de transferencias presupuestales:

A continuación, se presenta el resumen de transferencias presupuestales del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021:

No.	Partida	Presupuesto original aprobado	Transferencias presupuestales	Presupuesto modificado autorizado
Gastos de Operación del Personal				
101	Sueldos y compensaciones	\$ 2,610,647	\$ (10,891)	\$ 2,599,756
104	Gratificaciones al personal	473,171	7,690	480,861
105	Fondo de ahorro	260,961	-	260,961
106	Ayuda de despesa	65,601	-	65,601
111	Ayuda de transporte	106,602	780	107,382
112	Ayuda de alimentos	5,690	-	5,690
114	Prima vacacional	320,169	-	320,169
115	Aportación contribución definida	75,042	-	75,042
117	Desarrollo y formación del personal	46,682	(2,169)	44,513
119	Seguro de vida y de gastos médicos	336,088	-	336,088
120	Actividades sociales y deportivas	70,517	2,991	73,508
122	Cuotas al IMSS de empleados	81,321	-	81,321
152	Seguro de responsabilidad civil	7,019	1,898	8,917
153	2% Sistema de Ahorro para el Retiro	60,014	-	60,014
154	Aportaciones al INFONAVIT	165,037	-	165,037
155	Cuotas patronales al IMSS	310,742	-	310,742
156	Compensación variable	732,141	-	732,141
		<u>\$ 5,727,444</u>	<u>\$ 299</u>	<u>\$ 5,727,743</u>
Costo Neto del Periodo (Pasivos laborales)				
102	Prima de antigüedad	\$ 197,575	\$ (28,778)	\$ 168,797
103	Pensiones y jubilaciones	223,631	(157,568)	66,063
150	Beneficios posteriores a retiro	41,514	(8,745)	32,769
151	Terminación de la relación laboral	115,829	(16,364)	99,465
		<u>578,549</u>	<u>(211,455)</u>	<u>367,094</u>
100	Total gastos de operación de personal	<u>\$ 6,305,993</u>	<u>\$ (211,156)</u>	<u>\$ 6,094,837</u>

4.

No.	Partida	Presupuesto original aprobado	Transferencias presupuestales	Presupuesto modificado autorizado
	Adquisición de materiales y artículos de operación			
201	Papelería y útiles de escritorio	\$ 10,521	\$ 80	\$ 10,601
202	Útiles de aseo y sanitarios	347	-	347
204	Gasolina y lubricantes	7,860	16	7,876
205	Materiales eléctricos, herramientas y accesorios	714	2	716
	Libros técnicos y material bibliohemerográfico			
206	especializado	1,642	-	1,642
207	Protección civil	2,892	69	2,961
208	Materiales contra incendio	2,255	(104)	2,151
	Consumibles, y/o accesorios menores de equipo			
209	de cómputo	11,937	33	11,970
210	Gastos de botiquín, medicinas e insumos médicos	37,787	(670)	37,117
211	Periódicos y revistas	413	-	413
212	Cafetería	7,509	(190)	7,319
213	Uniformes y ropa de trabajo	19,817	-	19,817
214	Accesorios diversos para oficina	1,300	757	2,057
215	Cerrajería y llaves	118	7	125
	Total gastos de adquisición de materiales y			
200	artículos de operación	\$ 105,112	\$ -	\$ 105,112
	Mantenimiento, reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles			
401	Mantenimiento de Edificio	\$ 20,430	\$ 248	\$ 20,678
402	Mantenimiento de Mobiliario y equipo de oficina	785	24	809
403	Mantenimiento y accesorios de Vehículos	4,478	(67)	4,411
404	Mantenimiento de Instalaciones	56,180	(1,212)	54,968
405	Mantenimiento de Otros equipos	162	(5)	157
406	Gastos de limpieza y aseo	61,890	2,939	64,829
407	Mantenimiento de aire acondicionado	9,715	(149)	9,566
408	Mantenimiento de equipo de cómputo	105,073	47,717	152,790
409	Mantenimiento equipo telecomunicaciones	-	-	-
	Total gastos de mantenimiento, reparación y			
400	conservación de bienes muebles e inmuebles	\$ 258,713	\$ 49,495	\$ 308,208
	Gastos de operación			
501	Renta de edificio	\$ 170,949	\$ (4,895)	\$ 166,054
502	Pensión, estacionamiento y transportación local	1,067	23	1,090
	Servicios de telecomunicaciones y arrenda			
503	miento de licencias de software	284,416	(32,170)	252,246
	Servicios Edos. de cuenta, mensajería y			
504	paquetería	95,169	12,416	107,585
505	Luz	43,106	-	43,106
507	Agua	7,777	12	7,789
508	Gas y combustible	738	50	788
511	Orientación y difusión	341,460	(6,710)	334,750
512	Seguros de automóviles	2,515	-	2,515

No.	Partida	Presupuesto original aprobado	Transferencias presupuestales	Presupuesto modificado autorizado
513	Seguro de daños	12,781	16	12,797
515	Fletes y acarreos	55,555	(39,800)	15,755
517	Instrucción a consejeros y comisionados	4,072	(3,676)	396
519	Copias fotostáticas	7,988	-	7,988
521	Gastos legales y notariales	209,077	63,147	272,224
523	Vigilancia	77,634	-	77,634
525	Servicios profesionales liquidados a terceros	209,972	(7,621)	202,351
526	Retribuciones a consejeros	53,440	(713)	52,727
527	Emisión de liquidaciones al IMSS	1,101,304	-	1,101,304
528	Investigación y desarrollo	30,705	(11,222)	19,483
529	Audio, video y fotografía	443	-	443
530	Servicios de archivo	500,807	(10,000)	490,807
533	Recuperación y servicios de cartera	770,368	85,184	855,552
534	Aportaciones, suscripciones y cuotas	39,309	190	39,499
536	Fiscalización	382,412	14,000	396,412
541	Eventos especiales en delegaciones	9,570	(2,751)	6,819
542	Reuniones y congresos nacionales e internacionales	34,841	(15,856)	18,985
544	Encuadernación e impresos	39,038	(9,427)	29,611
548	Viáticos	35,402	(125)	35,277
549	Transportación foránea	31,554	815	32,369
551	Gastos de trabajo	-	17	17
552	Servicios de diseño y materiales para desarrollo y formación	9,116	-	9,116
553	Servicios integrales a terceros	9,248	(4,533)	4,715
554	Servicio de centros de contacto	192,000	71,228	263,228
555	Otras asesorías para la operación de programas	854,742	(117,599)	737,143
500	Total gastos de operación	\$ 5,618,575	\$ (20,000)	\$ 5,598,575
Impuestos				
601	Tenencia vehicular	\$ 2,203	\$ (48)	\$ 2,155
603	Impuesto sobre nóminas	130,187	-	130,187
607	Multas y Recargos	-	3,459	3,459
610	Derechos	292	17	309
612	Impuesto predial	8,949	35	8,984
600	Total gastos de impuestos	\$ 141,631	\$ 3,463	\$ 145,094
No.	Partida	Presupuesto original aprobado	Transferencias presupuestales	Presupuesto modificado autorizado
Depreciaciones y Amortizaciones				
301	Depreciaciones y Amortizaciones	\$ 1,932,001	\$ -	\$ 1,932,001
300	Total gastos de depreciaciones y amortizaciones	\$ 1,932,001	\$ -	\$ 1,932,001
	GAOV autorizado	\$ 14,362,025	\$ (178,198)	\$ 14,183,827

6.

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 para los Trabajadores, 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 Financiera y Fiscalización; 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 2021 y los criterios para su elaboración, se muestran a continuación:

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, consumibles y accesorios menores de equipo de cómputo, 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).

Mantenimiento, 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.

8. Comentarios de la Administración a los principales incrementos y (decrementos) entre el presupuesto anual ejercido de 2021 y 2020

El presupuesto anual ejercido de 2021 tuvo un incremento de \$1,075,472 en comparación a 2020, que representa 9.70% debido a que en 2020 el gasto disminuyó por motivo de la contingencia sanitaria no prevista y en 2021 la tendencia de gasto ha aumentado principalmente por el regreso escalonado a oficinas.

Los principales capítulos con incrementos y decrementos son los siguientes:

	Capítulo	Incremento/ (decremento) Importe	Incremento/ (decremento) porcentaje
100	Gastos de operación del personal	\$ 248,609	4.44%
200	Adquisición de materiales y artículos de operación	\$ (5,949)	(11.41%)
300	Depreciaciones y amortizaciones	\$ 34,569	2.25%
	Mantenimiento, reparación y conservación de bienes		
400	muebles e inmuebles	\$ (33,344)	(11.38%)
500	Gastos de operación	\$ 823,335	23.78%
600	Impuestos	\$ 8,252	6.31%

A continuación, se comentan los principales incrementos y decrementos:

Capítulo 100 Gastos de operación del personal

101 Sueldos y compensaciones, 104 Gratificaciones al personal, 105 Fondo de ahorro, 114 Prima vacacional, 115 Aportación contribución definida, 155 Cuotas Patronales al IMSS

8.

Los incrementos en las partidas: 101 Sueldos y compensaciones por \$90,800 (3.72%), 104 Gratificaciones al personal por \$28,239(6.24%), 105 Fondo de ahorro por \$15,383 (6.44%), 114 Prima vacacional por \$23,623 (8.10%), 115 Aportación contribución definida por \$6,948 (11.17%), y 155 Cuotas Patronales al IMSS por \$12,191 (4.5%) se originaron principalmente por el aumento del costo de la plantilla laboral asociado al incremento salarial anual del personal táctico (2.8%) y del personal técnico (entre el 2.8% y 4.8%), a las adecuaciones en la estructura organizacional por la modificación del Estatuto Orgánico, así como por la ocupación de plazas vacantes.

102 Prima de antigüedad y 151 Terminación de relación laboral

Los incrementos por \$18,510 (12.32%) y por \$17,060 (20.70%) respectivamente, se deben a que los recursos devengados corresponden al prorrateo de los costos netos del periodo estimados para 2020 y 2021 contenidos en las valuaciones actuariales de los cierres 2019 y 2020, que cada año se determinan considerando la normatividad, hipótesis financieras y demográficas, así como la población de empleados del Instituto.

103 Pensiones y Jubilaciones y 150 Beneficios posteriores al retiro

Los decrementos por \$25,552 (27.89%) y por \$1,898 (5.47%) respectivamente, se deben a que los recursos devengados corresponden al prorrateo de los costos netos del periodo estimados para 2020 y 2021 contenidos en las valuaciones actuariales de los cierres 2019 y 2020 que cada año se determinan considerando la normatividad, hipótesis financieras y demográficas, así como la población de empleados del Instituto. En este sentido, el Costo Neto del periodo para 2021 es menor que en 2020.

111 Ayuda de transporte

El incremento por \$12,056 (12.65%) se originó principalmente porque a partir de agosto 2021, y en apego a la normatividad en materia laboral, se incluyó el apoyo de Trabajo Fuera de Oficina (TFO) por concepto de Teletrabajo.

112 Ayuda de alimentos

El decremento por \$195 (27.54%) se originó por la instrumentación del TFO, disminuyendo las horas extras y en consecuencia el pago de la prestación de ayuda de alimentos que se otorga al personal del Instituto que labora tiempo extraordinario.

120 Actividades sociales y deportivas

El incremento por \$5,986 (13.60%) es debido a que en 2020 disminuyó el número de actividades presenciales y eventos sociales y deportivos en apego a las medidas de prevención y mitigación del riesgo por la contingencia sanitaria. Para 2021, considerando el regreso escalonado a oficinas, se devengaron tanto los recursos asignados al Comité Ejecutivo Nacional, así como el pago del Seguro Escolar. También fueron utilizados para contratar los servicios que buscan fortalecer las áreas de oportunidad detectadas en el Estudio de Clima Laboral a través del programa de liderazgo para el personal del Infonavit.

Capítulo 200 Adquisición de materiales y artículos de operación

201 Papelería y útiles de escritorio

El incremento por \$947 (16.92%) se originó debido a que en el 2020 hubo una disminución en el consumo de insumos para oficina asociada a la implementación del esquema de TFO por la contingencia sanitaria, mientras que para 2021 se inició con el regreso escalonado a las oficinas.

204 Gasolina y lubricantes

El incremento por \$1,567 (47.27%) deriva de que durante 2020 se cancelaron las comisiones de trabajo, así como diversas actividades fuera de oficina en apego a las medidas de prevención y mitigación del riesgo asociadas a la contingencia sanitaria, mientras que para 2021 se incrementó el gasto por el inicio del regreso escalonado a oficinas y a un mayor uso de vehículos institucionales.

206 Libros técnicos y material bibliohemerográfico especializado

El incremento por \$420 (40.23%) se originó principalmente porque en 2021 se liberó el proceso de contratación para la compra de bases de datos, libros técnicos y material bibliohemerográfico.

207 Protección civil

El decremento por \$1,730 (69.79%) se debe a que los recursos fueron devengados principalmente en delegaciones regionales por concepto del programa interno de protección civil respaldado por empresas certificadas, mientras que en oficinas centrales se pospuso el mantenimiento al sistema de alertamiento sísmico y las capacitaciones a brigadistas por un desfase en los procesos de contratación.

208 Materiales contra incendio

El decremento por \$4,466 (76.45%) se originó porque los recursos se devengaron principalmente en servicios de mantenimiento a los sistemas fijos, mientras que el gasto en las delegaciones regionales fue menor al ejercido en 2020.

209 Consumibles, y/o accesorios menores de equipo de cómputo

El incremento por \$1,684 (31.07%) se originó principalmente porque durante 2020 se implementó el esquema de Trabajo TFO por la contingencia sanitaria y para 2021 se comenzó con el regreso escalonado a las oficinas, lo que propició un aumento en el uso de consumibles.

10.

212 Cafetería

La disminución por \$476 (14.12%) se origina por un mayor número de reuniones virtuales por motivo de la contingencia sanitaria y con ello se redujo la demanda de los servicios de alimentos y bebidas.

213 Uniformes y ropa de trabajo

El decremento por \$3,375 (22.94%) es originado por un menor gasto en las delegaciones regionales para la adquisición de uniformes y ropa de trabajo.

214 Accesorios diversos para oficina

El decremento de \$619 (41.99%) se originó principalmente por una menor tendencia de gasto en 2021 de oficinas centrales dado el esquema de Trabajo Fuera de Oficina (TFO). Adicionalmente, se dejó de rentar la carpa en el Edificio Sede para la atención al público y se optó por su compra.

Capítulo 400 Mantenimiento, Reparación y Conservación de Bienes Muebles e Inmuebles

406 Gastos de limpieza y aseo

El incremento por \$1,304 (2.15%) se originó principalmente por recursos devengados para un mayor número de servicios: limpieza, jardinería, desinfección, fumigación y control de plagas para los inmuebles tanto en oficinas centrales como en delegaciones regionales, así como por la fumigación de la biblioteca y archivos, limpieza del acervo documental del Instituto, desinfección de oficinas como medida de prevención y mitigación de riesgo derivado de la pandemia sanitaria y recolección de residuos peligrosos.

407 Mantenimiento de aire acondicionado

El decremento por \$1,687 (20.82%) se originó porque se requirieron menos recursos para cumplir con las necesidades del servicio de mantenimiento tanto en oficinas centrales como en delegaciones regionales.

408 Mantenimiento de equipo de cómputo

El decremento por \$27,897 (16.66%) se originó principalmente porque en el 2021 algunos contratos de la partida se reclasificaron como inversiones al ser contratos con características diferentes.

409 Mantenimiento de equipo de telecomunicaciones

El decremento por \$3,845 (100%) se originó por la reclasificación del contrato denominado "Red iseño y actualización de los servicios de telecomunicaciones a nivel nacional" dentro de la partida 503 Servicios de telecomunicaciones y arrendamiento de licencias de software.

Capítulo 500 Gastos de Operación

503 Servicios de telecomunicaciones y arrendamiento de licencias de software

El incremento por \$32,422 (23.04 %) se originó principalmente por la liberación del contrato en 2021 de arrendamiento de licenciamiento para operar la Plataforma de Riesgos SAS, el cual no tuvo servicios devengados en 2020.

511 Orientación y difusión

El incremento por \$57,109 (24.62%) se originó por un mayor número de servicios contratados en 2021. Es importante señalar que en 2021 se realizaron campañas de gran impacto, como la correspondiente a Infonavit Fácil, entre otras.

512 Seguros de automóviles

El decremento por \$454 (16.98%) se originó por el cambio de precios en la póliza de vehículos institucionales de la vigencia 2020-2021 y 2021-2022 respecto a los de la vigencia 2019-2020.

513 Seguro de daños

El incremento por \$4,283 (60.32%) se originó principalmente por el aumento en el costo de las pólizas de seguros de bienes patrimoniales del Instituto, seguro de responsabilidad civil de obra y seguro de obra civil para el periodo 2020-2021 y 2021-2022, respecto al periodo 2019-2020. Los incrementos derivaron, entre otros, del aumento en el valor de los bienes asegurables.

519 Copias fotostáticas

El incremento por \$3,019 (77.83%) se originó principalmente por el regreso escalonado a oficinas, toda vez que ha habido un mayor consumo de servicios de fotocopiado.

12.

521 Gastos legales y notariales

El incremento de \$205,385 (413.62%), se originó principalmente porque en 2020 existió un desfase en la contratación de los servicios de representación legal por la entrada en vigor de los nuevos lineamientos institucionales de adquisiciones, así como por el cierre de algunas entidades por la contingencia sanitaria. Mientras tanto, para 2021 se regularizaron las contrataciones y se adicionaron los siguientes servicios: (1) Legales y jurídicos a través de licitación abierta, (2) Revisión de los expedientes de Juicios Masivos e investigación a nivel nacional sobre el uso indebido de la propiedad intelectual del INFONAVIT y (3) Servicios profesionales de asesoría y consultoría para atender procedimientos que se tramiten en la Suprema Corte de Justicia de la Nación, Tribunales Federales y Tribunales de Justicia de los Estados.

525 Servicios profesionales liquidados a terceros

El decremento por \$17,293 (12.08%) se debe principalmente a la disminución de la plantilla de personal tercerizado derivado de los cambios en la normativa laboral.

526 Retribuciones a consejeros

El decremento por \$4,615 (10.30%) se originó principalmente porque en 2021 hubo vacantes de consejeros que representó una menor erogación por concepto de retribuciones.

528 Investigación y desarrollo

El decremento por \$51,190 (98.64%) es originado principalmente porque se cancelaron los servicios de consultoría e investigaciones que tenían como finalidad modernizar y mejorar los servicios de recepción de pagos institucionales, así como el diagnóstico regional y barrial y su Plan Maestro.

530 Servicios de archivo

El incremento por \$165,017 (64.58%) se originó porque en 2020 se cancelaron por la contingencia sanitaria los servicios de guarda y custodia de expedientes del Archivo General, Archivo Nacional de Expedientes de Crédito y Digitalización Histórica, mismos que si se ejercieron en 2021.

533 Recuperación y servicios de cartera

El incremento por \$361,589 (73.73%) se debe a que en 2020 disminuyeron los gastos de recuperación y servicios de cartera por la implementación del nuevo modelo de cobranza social, el cual implicó retrasos en los procesos de contratación y por ende en la ejecución del gasto, a partir de 2021 se normalizó la ejecución del gasto.

534 Aportaciones suscripciones y cuotas

El decremento por \$36,501 (53.44 %) se originó principalmente porque en 2021 ya no fueron contratados en esta partida los servicios de recopilación, entrega o envío de la información relativa al historial crediticio de cada derechohabiente que solicita un crédito Infonavit con respecto al nivel de endeudamiento o capacidad de descuento. Conforme a las características del contrato actual, este fue clasificado en la partida 555 Otras asesorías para la operación de programas.

536 Fiscalización

El incremento por \$64,445 (120.24 %) se originó principalmente por el aumento de los servicios de medios de defensa, notificaciones de créditos fiscales y procedimientos administrativos de ejecución, respecto a los realizados en 2020, derivado del retorno gradual a actividades.

542 Reuniones y congresos nacionales e internacionales

El decremento por \$3,155 (58.73%) se originó por la realización de un menor número de reuniones y congresos en apego a las medidas de prevención y mitigación del riesgo asociadas a la contingencia sanitaria.

544 Encuadernación e impresos y promocionales

El incremento por \$17,943 (525.26%) se debe a que, en 2020 por motivo de la contingencia sanitaria, se cancelaron giras en delegaciones regionales por lo que no se contrataron promocionales y materiales utilizados en dichas giras. Para 2021, se imprimió diversa folletería para distribuir en los CESIs.

548 Viáticos y 549 Transportación Foránea

El incremento por \$1,745 (37.79%) y \$1,618 (36.78%), respectivamente, se originó principalmente por un mayor número de comisiones de trabajo y actividades fuera de oficina en el último trimestre de 2021.

553 Servicios integrales a terceros

El decremento por \$1,821 (93.15%) se originó porque durante 2021 disminuyeron las comisiones de los Consejeros debido a que las sesiones celebradas por los Órganos Colegiados se realizaron de manera virtual derivado de la contingencia sanitaria, implicando un monto menor ejercido por concepto de viáticos y transportación.

14.

Capítulo 600 Impuestos

603 Impuesto sobre nóminas

El incremento por \$4,957 (4.05%) se originó principalmente por el aumento del costo de la plantilla laboral como se describe en la partida presupuestal 101.

607 Multas y recargos

El incremento por \$3,002 (1,225.31%) se originó por los costos asociados a la extinción del Fondo de Inversión para Trabajadores del Infonavit (FINVIT), así como por multas derivadas por juicios laborales de la subcuenta de vivienda y por intereses por pagos extemporáneos al IMSS.

9. Datos generales del estado del ejercicio presupuestal de GAOV

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

	2021				
	Presupuesto			Variación vs modificado	
	Original	Modificado	Ejercido	Importe	Porcentaje
Gastos de operación del personal	\$ 5,727,444	\$ 5,727,743	\$ 5,486,325	\$ 241,418	4.21
Costo neto del periodo (pasivos laborales)	578,549	367,094	367,094	-	0.00
Adquisición de materiales y artículos de operación	105,112	105,112	46,193	58,919	56.05
Mantenimiento, reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles	258,713	308,208	259,670	48,538	15.75
Gastos de operación	5,618,575	5,598,575	4,285,958	1,312,617	23.45
Impuestos	141,631	145,094	138,966	6,128	4.22
Depreciaciones y amortizaciones	1,932,001	1,932,001	1,573,269	358,732	18.57
Total	\$ 14,362,025	\$ 14,183,827	\$ 12,157,475	\$ 2,026,352	14.29

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 2021 la relación en el presupuesto original fue de 0.37% y la relación en el presupuesto ejercido ascendió a 0.23%.

Concepto	Presupuesto anual		
	Original	Modificado	Importe anual real o ejercido
Gastos de administración operación y vigilancia para 2021	\$ 14,362,025	\$ 14,183,827	\$ 12,157,475
Costos y gastos diferidos de crédito	775,229	775,229	751,003
Gastos de administración operación y vigilancia	13,586,796	13,408,598	11,406,472
Más (menos):			
Comisiones y tarifas pagadas	410,784	410,784	303,875
Regularización de expedientes	383,914	362,176	234,278
Estudios de impacto por desastres naturales y otros siniestros en infraestructura	5,137	5,137	-
Gastos judiciales	152,070	152,070	118,011
Reserva territorial	130,223	130,223	41,241
Costos y gastos diferidos de créditos devengados (a)	231,357	231,357	239,734
Ingresos por recuperación de gastos (b)	(7,098,436)	(7,098,436)	(7,494,474)
GAOV ajustado	\$ 7,801,845	\$ 7,601,909	\$ 4,849,137
Recursos totales (promedio de activos brutos) (c)	\$ 2,087,440,485	\$ 2,087,440,485	\$ 2,104,432,884
Proporción de GAOV a recursos totales	0.37%	0.36%	0.23%

- (a) Considera los costos y gastos atribuidos a la originación de crédito, los cuales se difieren 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 0.25%.
- (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.
- (c) Corresponde a los promedios mensuales del ejercicio de:

	Original	Modificado	Ejercido
Activos totales (netos)	\$ 1,802,594,010	\$ 1,802,594,010	\$ 1,817,267,672
Estimación preventiva para riesgos crediticios	233,996,666	233,996,666	235,901,470
Estimación por incobrabilidad reserva territorial	157,861	157,861	159,146
Estimación por incobrabilidad de bienes adjudicados o recibido en dación en pago	24,685,585	24,685,585	24,886,533
Estimación por incobrabilidad de cuentas fiscales por cobrar	12,428,525	12,428,525	12,529,697
Estimación por incobrabilidad de deudores diversos	12,243,477	12,243,477	12,343,143
Deterioro de constancias CEDEVIS	1,334,361	1,334,361	1,345,223
Recursos totales (promedio de activos brutos)	\$ 2,087,440,485	\$ 2,087,440,485	\$ 2,104,432,884

16.

11. Comentario de la Administración a las principales variaciones:

En la sesión de 853 del H. Consejo de Administración, celebrada el 29 de julio de 2021, se aprobaron Adecuaciones al Presupuesto Institucional 2021 con el objeto atender los requerimientos planteados por distintas áreas del Instituto, mismas que implicaron reclasificaciones presupuestales entre capítulos de gasto.

Estas adecuaciones impactaron en una disminución de los recursos autorizados en los capítulos 100 Gastos de Operación de Personal por \$211,156 y 500 Gastos de Operación por \$20,000, así como ampliaciones en los capítulos 400 Mantenimiento, Reparación y Conservación de Bienes Muebles e Inmuebles por \$49,495 y 600 Impuestos por \$3,463, generando una disminución neta en el GAOV de \$178,198.

Capítulo 100 Gastos de operación del personal

101 Sueldos y compensaciones y 155 Cuotas patronales al IMSS

El remanente presupuestal de las partidas 101 Sueldos y compensaciones por \$64,951 (2.50%) y 155 Cuotas patronales al IMSS por \$27,438 (8.83%) derivó, entre otros, de las variaciones en la plantilla ocupada a lo largo del año.

112 Ayuda de Alimentos

El remanente presupuestal de la partida 112 Ayuda de Alimentos por \$5,177 (90.98%), se debió a que ha disminuido el registro de horas extras por parte de las distintas áreas, derivado de las políticas aplicadas por la contingencia sanitaria y en consecuencia del pago por ayuda de alimentos.

117 Desarrollo y formación del personal

El remanente presupuestal por \$29,614 (66.53%) se debió a la disminución de los costos de las actividades de capacitación debido a que diversos cursos se realizaron a distancia en apego a las medidas de prevención y de mitigación de riesgo por la contingencia sanitaria, así como a cursos y talleres que se pospusieron y a un menor número de solicitudes, respecto al estimado, de ayudas económicas y reconocimiento por culminación de estudios.

119 Seguro de vida y de gastos médicos

El remanente presupuestal por \$47,068 (14.00%) corresponde a mejores precios en la contratación de las pólizas con vigencia 2021-2022 para los seguros de Protección familiar (vida, marcha y escolar), Gastos médicos mayores y Gastos médicos menores.

120 Actividades sociales y deportivas

El remanente presupuestal por \$23,511 (31.98%) se debió a un menor número de solicitudes de actividades sociales y deportivas (cursos de verano, actividades culturales, de integración, entre otros), menores costos para el funcionamiento del Centro Educativo Recreativo Infantil Infonavit (CERII) y Casa de Día, principalmente, por las medidas de prevención y mitigación del riesgo por la contingencia sanitaria.

Capítulo 200 Adquisición de materiales y artículos de operación

201 Papelería y útiles de escritorio, 204 Gasolina y lubricantes, 209 Consumibles, y/o accesorios menores de equipo de cómputo, 212 Cafetería y 214 Accesorios diversos para oficina

El remanente presupuestal por \$17,543 (29.77%) que presentan las partidas: a) 201 Papelería y útiles de escritorio \$4,058 (38.28%), b) 204 Gasolina y lubricantes por \$2,994 (38.01%), c) 209 Consumibles, y/o accesorios menores de equipo de cómputo por \$4,866 (40.65%), d) 212 Cafetería por \$4,423 (60.43%) y e) 214 Accesorios diversos para oficina por \$1,202 (58.43%), se debió a la disminución de los consumos por la implementación del esquema de trabajo fuera de oficina (TFO) y el regreso escalonado a oficinas.

210 Gastos de botiquín, medicinas e insumos médicos

El remanente presupuestal por \$28,956 (78.01%) se debió a que originalmente se estimó una mayor demanda de recursos para atender las necesidades asociadas a la contingencia sanitaria (pruebas de Antígenos y PCRs, gel antibacterial, cubrebocas, guantes, entre otros); sin embargo, la demanda de estos insumos fue menor a lo pronosticado.

213 Uniformes y ropa de trabajo

El remanente presupuestal por \$8,478 (42.78%), se debió principalmente a que, en delegaciones regionales, se adquirió un menor monto (al estimado inicialmente) de uniformes y ropa de trabajo que se le proporciona al personal del Instituto.

Capítulo 300 Depreciaciones y amortizaciones

301 Depreciaciones y amortizaciones

El remanente presupuestal por \$358,732 (18.57%) se debió principalmente a ajustes en la amortización de los activos fijos de gastos de instalación de inmuebles propiedad del Instituto y en arrendamiento, así como al alta de activos fijos con montos menores a los estimados inicialmente.

18.

Capítulo 400 Mantenimiento, reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles

El capítulo presentó un incremento por \$49,495 para atender presiones de gasto principalmente en la partida 408 Mantenimiento de Equipo de Cómputo por \$47,717.

401 Mantenimiento de Edificio

El remanente presupuestal por \$14,603 (70.62%), se debió a que no fue necesario llevar a cabo el mantenimiento de la Geomembrana de la azotea del Edificio Sede y de los muros móviles del Auditorio Jesús Silva Herzog, así como la modernización de los elevadores.

404 Mantenimiento de instalaciones

El remanente presupuestal por \$11,745 (21.37%), correspondió a delegaciones regionales (\$7,530) y a oficinas centrales (\$4,215), que obedece al excedente de contratos a demanda tales como Soporte y mantenimiento del Centro de Cómputo y MDF Infonatel y Mantenimiento preventivo y correctivo a UPS.

408 Mantenimiento de equipo de cómputo

El remanente presupuestal por \$13,210 (8.65%) se debió a que no se concluyó la formalización del proceso de contratación para los servicios de soporte y mantenimiento de plataformas y a diferencias en el tipo de cambio en contratos de mantenimiento.

Capítulo 500 Gastos de operación

503 Servicios de telecomunicaciones y arrendamiento de licencias de software

El remanente presupuestal por \$79,130 (31.37%) se debió principalmente a recursos no devengados del contrato a demanda de arrendamiento de equipo de cómputo del Instituto, así como a la cancelación de la contratación para el arrendamiento de las licencias para los portales institucionales al declararse desierta la licitación.

511 Orientación y difusión

El remanente presupuestal por \$45,641 (13.63%), se debió principalmente a ajustes (respecto a lo presupuestado) en la contratación de los bienes y servicios recibidos por concepto de campañas publicitarias en medios impresos, televisión, radio, digitales, redes sociales, espectaculares, ferias, congresos y convenciones, folletería para difusión y orientación, publicidad en transporte público, talleres de capacitación, operación WEB del programa Socio Infonavit, bardas, encuestas y evaluaciones para determinar el impacto de las campañas en los derechohabientes y por ajustes al portafolio de proyectos institucionales de Cuenta Infonavit + Crédito Bancario y Nuevo esquema de crédito en pesos.

525 Servicios profesionales liquidados a terceros

El remanente presupuestal por \$76,466 (37.79%), se debió principalmente a la disminución de la plantilla de personal tercerizado derivado de los cambios en la normativa laboral.

527 Emisión de liquidaciones al IMSS

El remanente presupuestal por \$67,915 (6.17%) fue originado por el ritmo de recuperación de la plantilla laboral a nivel nacional.

528 Investigación y desarrollo

El remanente presupuestal por \$18,775 (96.37%) fue originado principalmente por la cancelación de investigaciones y consultorías, así como por ajustes a los recursos estimados para el proyecto "Sistema de Información Infonavit".

530 Servicios de archivo

El remanente presupuestal por \$70,251 (14.31%), se debió principalmente a retrasos en los procesos de contratación que pospusieron llevar a cabo las actividades inherentes al proyecto "Autonomía del Archivo Institucional" para 2022.

536 Fiscalización

El remanente presupuestal por \$278,372 (70.22%), obedeció principalmente al regreso gradual de actividades, por lo tanto, a un menor número de Servicios por Medios de Defensa, Notificaciones de Créditos Fiscales y Procedimientos Administrativos de Ejecución (PAE) respecto a lo estimado inicialmente.

542 Reuniones y congresos nacionales e internacionales

El remanente presupuestal por \$16,768 (88.32%), se originó por la disminución de eventos presenciales a los presupuestados por la contingencia sanitaria (asambleas ordinarias, firmas de convenios y/o lanzamientos de programas de campaña, entre otros).

548 Viáticos

El remanente presupuestal por \$28,914 (81.96%) se originó por la disminución y/o suspensión de comisiones de trabajo, tales como visitas a las delegaciones regionales para actos de autoridad fiscal, comisiones del personal para supervisar las obras en sitio, entre otras, como consecuencia de la contingencia sanitaria.

20.

549 Transportación foránea

El remanente presupuestal por \$26,352 (81.41%), se originó por la disminución servicios de transportación del personal para asistir a las comisiones autorizadas tales como, supervisión de obra en sitio, capacitaciones a delegaciones regionales, de reuniones con delegados, entre otras, en apego a las medidas de prevención y mitigación del riesgo asociadas a la contingencia sanitaria.

553 Servicios integrales a terceros

El remanente presupuestal por \$4,581 (97.16%), se debió principalmente a que únicamente se ejercieron recursos en el mes de diciembre por concepto de viáticos y transporte foráneo por parte de los miembros de órganos colegiados en participación de reuniones auxiliares.

554 Servicio de centro de contacto

El remanente presupuestal por \$59,951 (22.78%), se debió principalmente por el excedente del contrato a demanda del centro de contacto que consiste en las siguientes actividades: 1) atender llamadas de entrada; 2) realizar llamadas de salida y 3) realizar llamadas de salida con entrega de mensajes pregrabados (marcador de potencia).

555 Otras asesorías para la operación de programas

El remanente presupuestal por \$440,666 (59.78%), se originó principalmente porque no se requirió la contratación de servicios asociados a los siguientes temas y actividades: Análisis y Monitoreo de Avalúos, Guarda Valores LIV, Análisis Construyo, Guías y Regionalización, Servicio Integral de Colocación, Asesor Virtual Colocación, Guarda Valores Colocación. Asimismo, por variaciones cambiaras en el contrato del Plan de recuperación ante desastres y por un menor consumo del contrato de Marketing Digital del Instituto, entre otros.

Capítulo 600 Impuestos

601 Tenencia vehicular

El remanente presupuestal por \$948 (43.99%), se debió por la adquisición de un menor número de vehículos institucionales al programado, representando un costo menor a lo presupuestado para el pago de tenencias y verificaciones.

603 Impuesto sobre nóminas

El remanente presupuestal por \$2,914 (2.24%), se debió principalmente, a los movimientos en la plantilla laboral del Instituto a lo largo del año.

612 Impuesto predial

El remanente presupuestal por \$1,926 (21.44%) se debió a que este año no se determinaron diferenciales por parte de las autoridades y/o auditores externos en el impuesto predial de los siguientes inmuebles: Edificio Sede, Ampliación del Edificio Sede y CERII - Casa de día.

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 10 de marzo de 2022, 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, Coordinador General de Administración, y por el Lic. Javier Mandujano Talavera, Gerente Sr. de Administración de Presupuesto.

INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL DE LA VIVIENDA PARA LOS TRABAJADORES

Aseveraciones de la Administración

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020

Cifras en miles de pesos

Manifestamos 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 842 celebrada el 25 de noviembre de 2020, para el ejercicio comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2021. El presupuesto inicial de gastos autorizado ascendió a \$14,362,025.

Los criterios macroeconómicos¹ utilizados para la elaboración del presupuesto anual autorizado del INFONAVIT para el ejercicio 2021, fueron:

Tasa crecimiento real del PIB (% , promedio anual)	3.6
Tipo de cambio nominal promedio anual (peso por dólar)	23.50

¹ Fuente: Oficio SGPFF/134/2020

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:

2.

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.

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 corresponden 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.
6. Estados presupuestales: El estado del ejercicio presupuestal del GAOV muestra:
 - El importe del presupuesto anual original aprobado del ejercicio 2021.
 - El importe del presupuesto anual modificado autorizado del ejercicio 2021.
 - El importe del total del presupuesto anual ejercido en el ejercicio 2021.
 - Las variaciones en importe y porcentajes por partida presupuestal que resulta de comparar el presupuesto anual modificado 2021, contra el total del presupuesto anual ejercido 2021.
 - El importe del total del presupuesto anual ejercido en el ejercicio 2020.
 - El importe del incremento (decremento) y los porcentajes por partida presupuestal, que resulta de comparar el presupuesto anual ejercido en el 2021 contra el ejercido en 2020.
 - Las transferencias entre partidas presupuestales apegadas al procedimiento normativo.

4.

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 Financiera y Fiscalización 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.
10. Obligaciones pendientes de pago: Las obligaciones pendientes de pago al 31 de diciembre de 2021, contraídas por concepto de adquisiciones, arrendamientos, servicios contratados, se encuentran debidamente contabilizadas y cuentan con la documentación comprobatoria correspondiente.