

ENCUESTA DE NECESIDADES DE CRÉDITO Y VIVIENDA DEL INFONAVIT

Tercer trimestre 2022

RESUMEN

El Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (Infonavit) presenta los resultados de la Encuesta de Necesidades de Crédito y Vivienda del tercer trimestre de 2022. El Instituto inició los trabajos para recopilar la información referente a las necesidades habitacionales y de crédito de las y los trabajadores mexicanos en la segunda parte de 2020. A partir del primer trimestre de 2021, se publican los resultados de la encuesta para dar a conocer el momento coyuntural acerca de las necesidades y preferencias que la fuerza laboral mexicana tiene respecto de temas de vivienda y crédito.

Con la información de la encuesta ha sido posible elaborar indicadores específicos, basados en metodologías utilizadas a escala nacional e internacional, que permiten dar seguimiento trimestral a las expectativas en torno de aspectos clave que inciden en las decisiones de invertir en una hipoteca, la percepción de la seguridad laboral y los precios de las viviendas. Esta publicación tiene como objetivo difundir los principales resultados obtenidos a partir de este ejercicio de investigación.

La encuesta se aplicó a mujeres y hombres mayores de 18 años, asalariados(as) o que trabajan por su cuenta, y que actualmente no tienen un crédito hipotecario vigente. La encuesta consiste en 1,555 entrevistas aplicadas entre el 28 de septiembre y el 27 de octubre de 2022.

PRINCIPALES RESULTADOS

- En el tercer trimestre de 2022, el Índice de Intención de Adquisición de Vivienda (IIAV) en México se colocó en 52.9 puntos, lo que representa un aumento de 0.5 puntos respecto del nivel del segundo trimestre de 2022 (52.4). El crecimiento trimestral del IIAV fue de 1.0%, esto es, 31 puntos porcentuales menos al observado en el periodo anterior.
- El indicador de expectativas de adquisición de crédito hipotecario se mantuvo prácticamente en el mismo nivel respecto del trimestre anterior para los indicadores de adquisición de vivienda y de terreno, 48 y 37 puntos respectivamente. En el caso del crédito para la vivienda, el indicador disminuyó 0.07 puntos y en el caso del crédito para terreno bajó 0.53 puntos.
- En 65% de los hogares se reportó tener posibilidades de ahorrar parte de sus ingresos. De estos, 41% destina una parte de su ahorro a vivienda, que representa 27% del total de los hogares encuestados.
- El crédito para construcción en terreno propio es el producto que genera más interés en la derechohabiente, con 63% de la población interesada. Seguido de este, 61% de la derechohabiente está interesada en el crédito para la adquisición de vivienda. Finalmente, en tercer lugar, se encuentra el crédito para el mejoramiento de vivienda, con 57% de población interesada. Estas tres posiciones no se modificaron respecto del trimestre anterior.
- La encuesta hace referencia a las expectativas de la economía. De acuerdo con los resultados, 36% de la derechohabiente considera que la situación económica de su hogar es mejor que la de hace un año. En cuanto a la situación del país, 35% considera que hoy es mejor que hace un año y 70% espera que las condiciones económicas mejoren en los próximos doce

meses. Respecto del trimestre anterior, se deterioraron en siete puntos porcentuales las expectativas en torno a la situación futura de la economía en los hogares respecto del levantamiento anterior, pero mejoraron en trece puntos porcentuales las de la situación futura del país.

PREFERENCIAS Y NECESIDADES DE CRÉDITO

Índice de Intención de Adquisición de Vivienda en México

A partir de los resultados de la encuesta se construye el IIAV en México; este sigue la metodología estandarizada por Fannie Mae, institución hipotecaria estadounidense (The Fannie Mae Home Purchase Sentiment Index). La metodología fue diseñada para seguir las intenciones de compra de las y los consumidores de vivienda con un horizonte de un año hacia adelante.

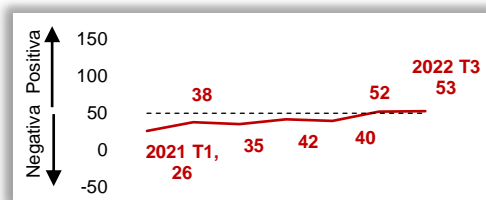
Utilizando las respuestas de las y los trabajadores respecto de temas relacionados con las tasas de interés, precios de inmuebles y percepción de la situación económica, el índice considera la diferencia porcentual entre las respuestas positivas y negativas según el tipo de pregunta. Adicionalmente, la metodología de Fannie Mae centra el índice en 50 puntos, con valores mínimo y máximo de -50 y 150, respectivamente. De esta forma, un valor menor que 0 indica una perspectiva general negativa, mientras que un valor alrededor de los 50 puntos se considera neutro y un valor arriba de los 100 puntos, positivo.

Cuadro 1. Índice de Intención de Adquisición de Vivienda en México. Tercer trimestre de 2022

Concepto	Tercer trimestre 2022 (puntos)	Diferencia respecto al levantamiento previo (puntos)
Índice Intención de Adquisición de Vivienda en México	53	0.5
¿Piensa usted que es un muy buen momento, buen momento, mal momento o muy mal momento para comprar una casa, departamento u otro tipo de vivienda?	55	-1.6
¿Piensa que sería un muy buen momento, buen momento, mal momento o muy mal momento para vender vivienda?	-14	2.4
¿Cómo cree que cambien los precios de las viviendas durante los próximos 12 meses: aumentarán o disminuirán?	133	-1.0
¿Cómo cree que cambien las tasas de interés de los créditos hipotecarios durante los próximos 12 meses: aumentarán o disminuirán?	-23	0.4
¿Qué tan preocupado está usted de perder su actual empleo en los próximos 12 meses?	68	3.9
¿Cómo es su ingreso mensual actual, comparado con el ingreso que percibía hace 12 meses: ¿hoy es mayor, está en el mismo nivel o ahora es menor que hace doce meses?	98	-1.2

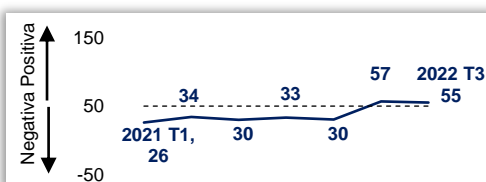
Fuente: Elaboración propia con información de la Encuesta de Necesidades de Crédito y Vivienda del segundo y tercer trimestre de 2022.

Gráfica 1. Índice de Intención de Adquisición de Vivienda en México por componentes



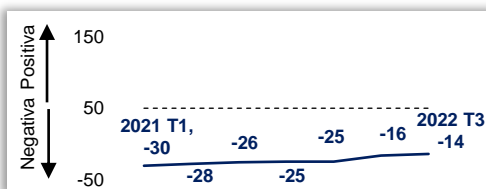
Índice de Intención de Adquisición de Vivienda en México

El IIAV en México creció 0.5 puntos respecto del periodo anterior y se ubicó en 53 puntos. Con esto, el índice disminuyó su ritmo de crecimiento trimestral en 31 puntos porcentuales respecto del crecimiento del periodo anterior.



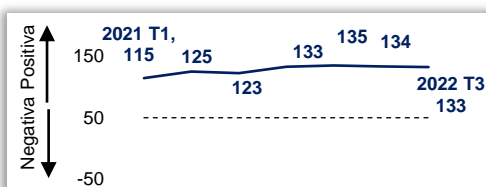
Compra de vivienda

La perspectiva de compra de los hogares disminuyó ligeramente respecto del trimestre anterior. Su indicador asociado se ubicó en 55 puntos, 1.6 puntos menos que en el periodo previo.



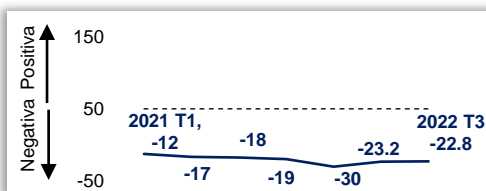
Venta de vivienda

La expectativa de los hogares para la venta de vivienda mejoró respecto de los trimestres anteriores. El indicador se ubicó en -14 puntos, 2.4 puntos arriba que en el periodo anterior, y es el nivel menos negativo desde 2021.



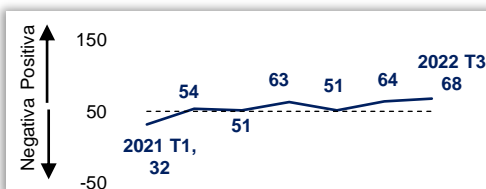
Precios de la vivienda

Hubo un descenso de 1 punto en el indicador del comportamiento de los precios de la vivienda, que se ubicó en 133 puntos. Los hogares esperan que los precios se incrementen en los próximos doce meses.



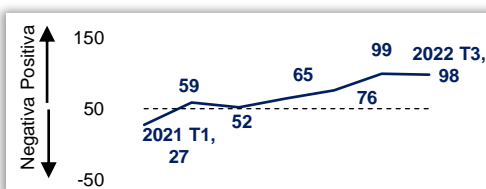
Tasas de interés hipotecarias

El indicador de la tasa de interés se ubicó en -23 puntos, 0.4 puntos arriba que en el periodo anterior. Los hogares esperan que las tasas incrementen, aunque es menor la expectativa que en el periodo anterior.



Estabilidad laboral

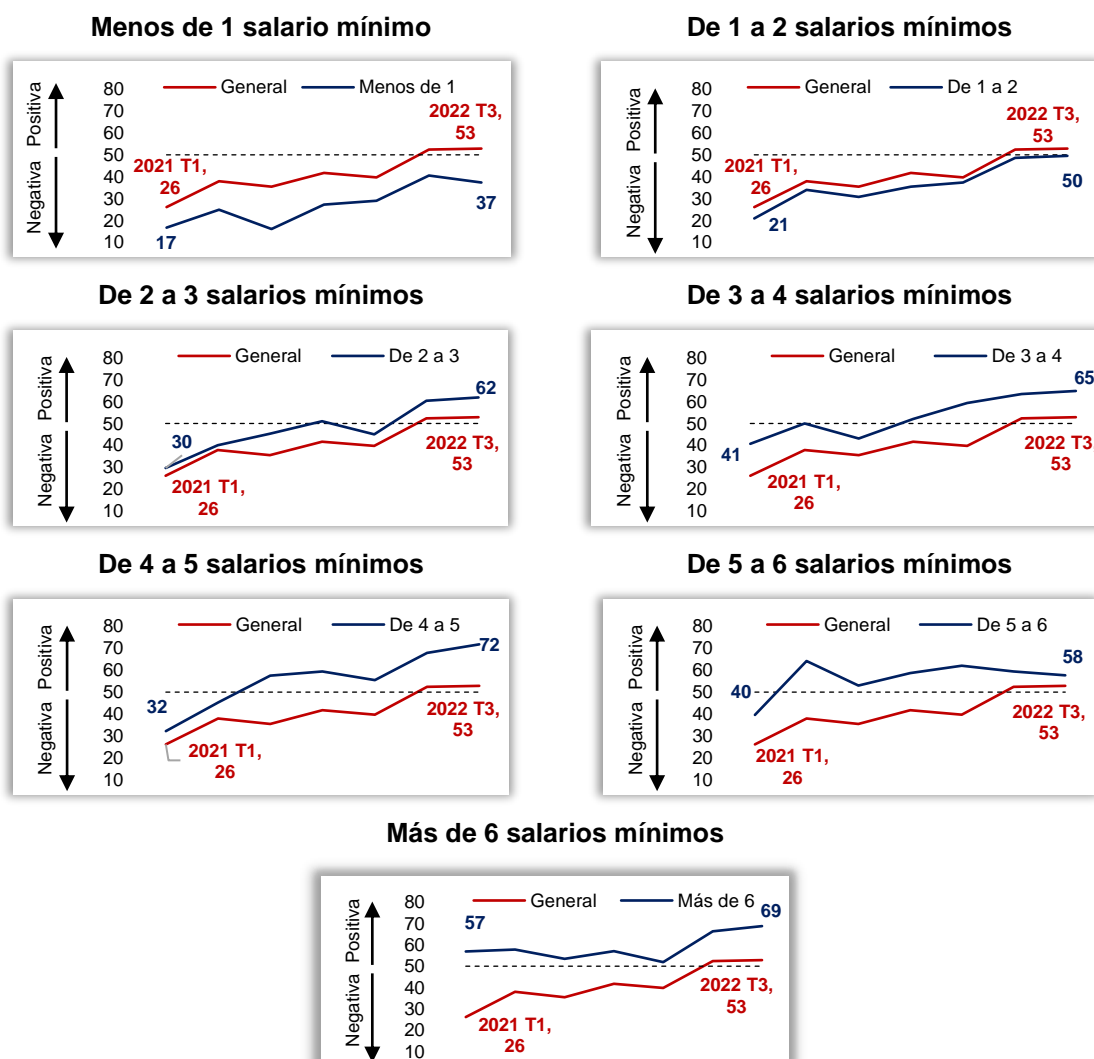
Los hogares han mejorado su optimismo respecto de su estabilidad laboral. El indicador asociado aumentó 3.9 puntos respecto del periodo anterior y se colocó en 68 puntos.



Ingreso

Los hogares reportan una ligera baja en sus ingresos respecto de hace doce meses. El indicador disminuyó -1.2 puntos y se ubicó en 98.

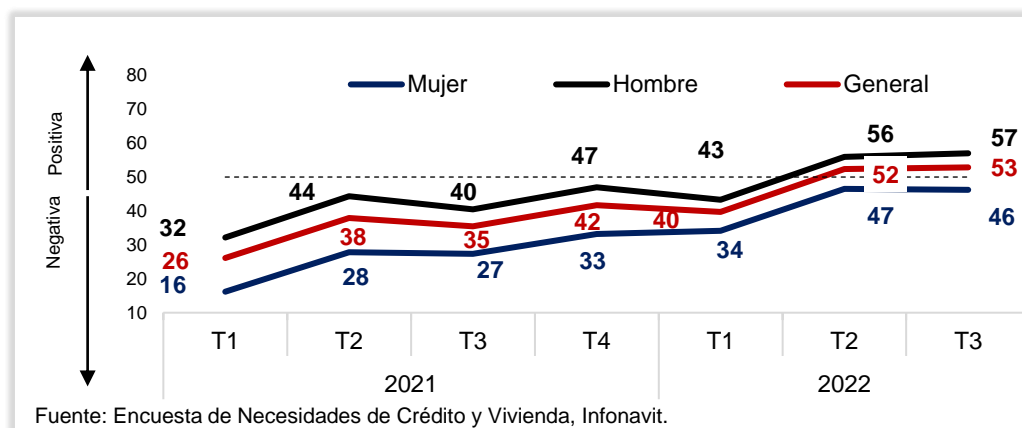
Gráfica 2. IIAV por segmento del ingreso¹



- Al estudiar la evolución del IIAV por nivel de ingresos, los grupos con más ingresos tienen un índice mayor que aquellos con menos ingresos. El índice en el tercer trimestre de 2022 tuvo valores menores o iguales que 50 en los grupos de menos de 1 salario mínimo (SM) y de 1 a 2 SM. El grupo de menos 1 SM fue el que tuvo una mayor disminución respecto del trimestre anterior, el indicador se ubicó en 37 puntos.
- En los grupos con ingresos de 2 a 3, 3 a 4, 4 a 5 y más de 6 SM se observó un incremento respecto del trimestre anterior, de 1.5, 1.4, 4.0 y 2.4 puntos, respectivamente, lo que refleja que tienen más intención de adquirir una vivienda respecto del trimestre anterior. Finalmente, el grupo con ingreso de 5 a 6 SM vio una reducción de 1.8 puntos, y se ubicó en 58.

¹ En el levantamiento del tercer trimestre de 2022 una proporción que representa 7.65% de la población no contestó la pregunta acerca de su nivel de ingresos. Las personas que respondieron se distribuyen de la siguiente manera: menos de 1 SM, 23.8%; de 1 a 2 SM, 26.2%; 2 a 3 SM, 19.7%; 3 a 4 SM, 11.2%; 4 a 5 SM, 4.4%; 5 a 6 SM, 3.1%, y más de 6 SM, 3.9%.

Gráfica 3. IIAV por sexo

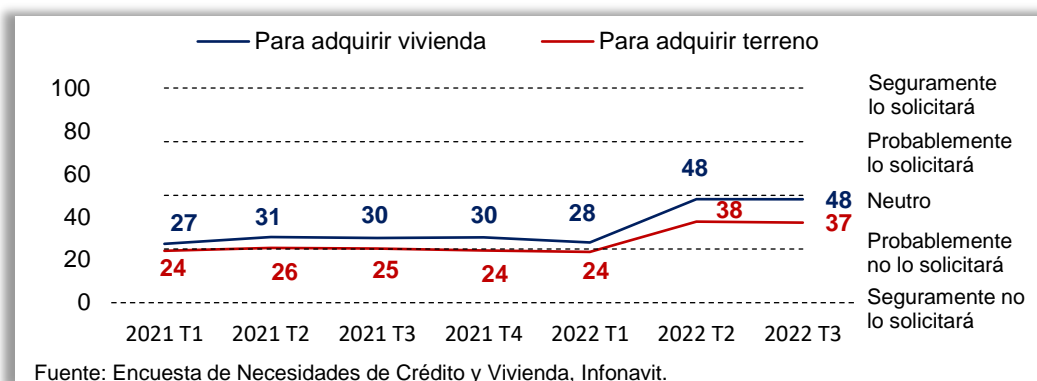


- En cuanto a la evolución por sexo, el IIAV ha sido consistente con levantamientos anteriores, aunque se observa un menor dinamismo. Los hombres (57 puntos) tienen un indicador más alto que las mujeres (46 puntos). Sin embargo, la brecha ha disminuido en los últimos levantamientos: de 16 puntos en el primer trimestre de 2021 a 11 en el tercer trimestre de 2022.
- En cuanto a la tendencia del indicador, mujeres y hombres presentaron menor dinamismo en el IIAV. Ellas tuvieron una disminución de 0.3 puntos en el indicador, mientras que ellos registraron un incremento de 1.06 puntos. El indicador agregado creció 0.48 puntos. Con esto, se identifica un comportamiento marginalmente diferenciado entre los indicadores de ambos sexos.

Expectativas de solicitar un crédito

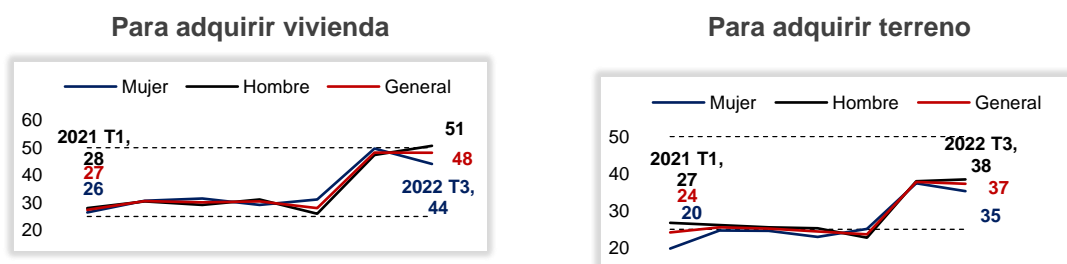
Este indicador se construye a partir de la probabilidad de que la derechohabiente solicite un crédito para vivienda o terreno en los siguientes 12 meses, donde un valor igual a 100 indicaría que considera altamente probable solicitar un crédito en el corto plazo, mientras que un valor de 0 indicaría que descarta la posibilidad. Los valores intermedios 25, 50 y 75 indican respectivamente que la derechohabiente no lo considera probable, le es indiferente o considera probable solicitar un crédito.

Gráfica 4. Índice de expectativas de adquisición de crédito hipotecario (EACH)

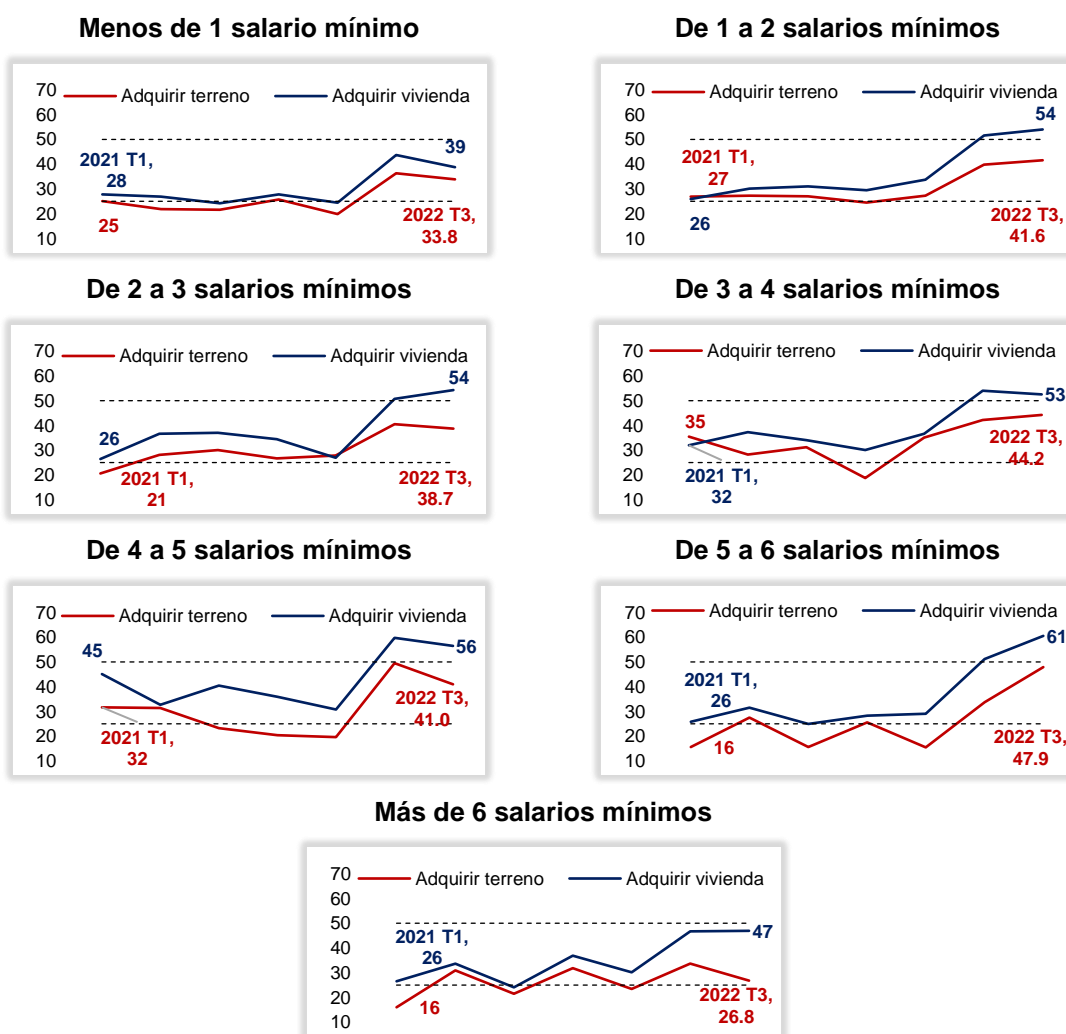


- En promedio, la expectativa de adquirir una vivienda (48 puntos) es mayor que la de adquirir un terreno (37 puntos), consistente con lo que se ha observado en levantamientos previos. Sin embargo, en el tercer trimestre de 2022 es cuando más se ha ampliado la brecha (11 puntos en contraste con la diferencia promedio de 6 puntos en levantamientos previos).
- Respecto de los niveles de los indicadores, ambos disminuyeron marginalmente. El correspondiente a los terrenos tuvo una baja de 0.53 puntos con respecto al periodo anterior; el de la adquisición de vivienda se redujo en 0.07 puntos.

Gráfica 5. EACH por género



Gráfica 6. EACH por segmento del ingreso²



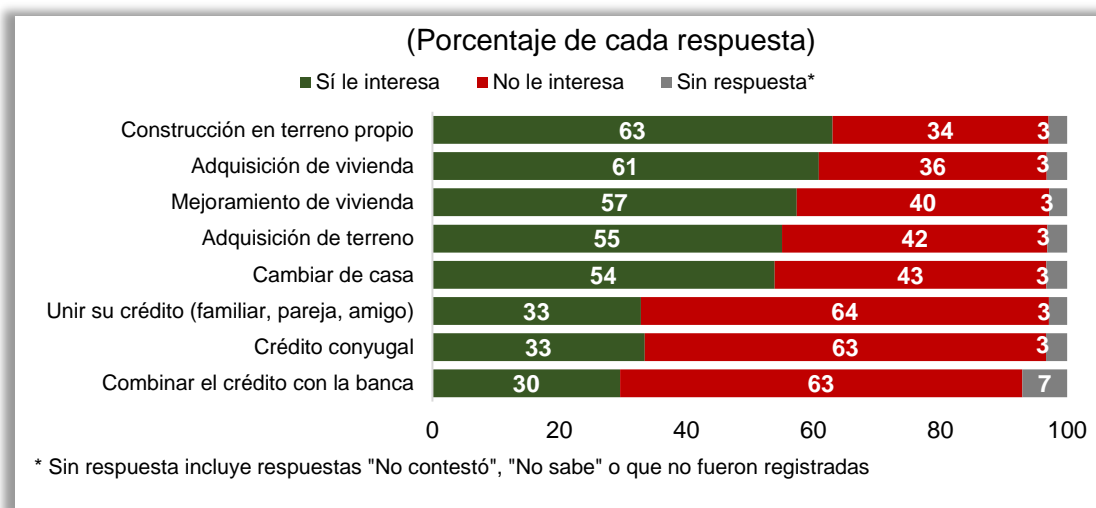
² En el levantamiento del tercer trimestre de 2022 una proporción que representa 4.6% de la población no contestó la pregunta acerca de su nivel de ingresos.

- Al estudiar la evolución del indicador por sexo, se observa que los indicadores se distanciaron. En el caso del de adquisición de vivienda, las mujeres presentaron un menor valor del índice (44 puntos) que los hombres (51 puntos), lo que generó una brecha de 7 puntos, más amplia que en el periodo anterior. El indicador de adquisición de terreno también es mayor para los hombres (38 puntos) que para las mujeres (35 puntos), lo anterior representa una brecha de 3 puntos, mayor que en el periodo anterior.
- En cuanto a la evolución por niveles del ingreso, el indicador de adquisición de vivienda ha permanecido por arriba del de terreno. El grupo de 5 a 6 SM es el que registró una mayor propensión por adquirir tanto vivienda (61 puntos) como terreno (48 puntos). Mientras tanto, el menos de 1 SM es el de una menor propensión por adquirir vivienda (39 puntos) y el de más de 6 SM, el de una menor propensión por adquirir terreno (27 puntos).

Destino del crédito

La encuesta pregunta a qué producto crediticio les interesaría acceder, así como en qué condiciones les interesaría hacerlo. A partir de la encuesta, se obtiene el porcentaje de personas que señalan tener interés en distintos tipos de productos y formas de financiamiento.

Gráfica 7. Interés de la derechohabencia por tipo de crédito

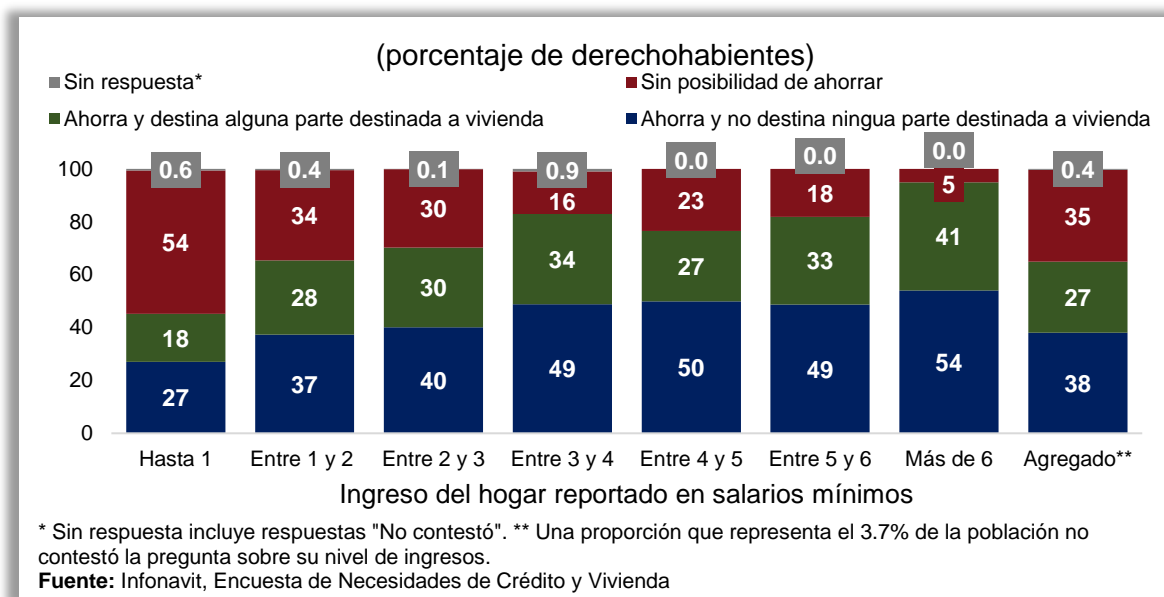


- El crédito para la construcción en terreno propio es el producto que genera más interés, con 63%; le sigue, con 61%, el crédito para adquisición de vivienda. Finalmente, se encuentra el crédito para mejoramiento de vivienda, con 57% de la población interesada. Se mantiene el orden de estos tres productos respecto del trimestre anterior.
- En cuanto a las condiciones de financiamiento, la derechohabencia indica más interés por unir su crédito con otra persona, con 33% y crédito conyugal, con 33%, que para combinar su crédito con la banca comercial (30%). Este compartimiento se mantiene respecto del periodo anterior, aunque se redujo la distancia de este último en 6 puntos porcentuales.
- Sobre la cantidad de encuestados sin una respuesta, alrededor de 3% no contestó o declaró que no sabe en la mayoría de las preguntas. Sin embargo, destaca que 7% no tuvo respuesta al preguntar acerca de su interés por combinar su crédito con la banca.

Capacidad de ahorro

La encuesta pregunta a las y los derechohabientes si actualmente cuentan con la posibilidad de ahorrar alguna parte de sus ingresos. En caso de que contesten que sí, la encuesta también pregunta si parte de ese ahorro lo utilizan para la adquisición de una vivienda.

Gráfica 8. Derechohabientes que reportan ahorrar parte de su ingreso

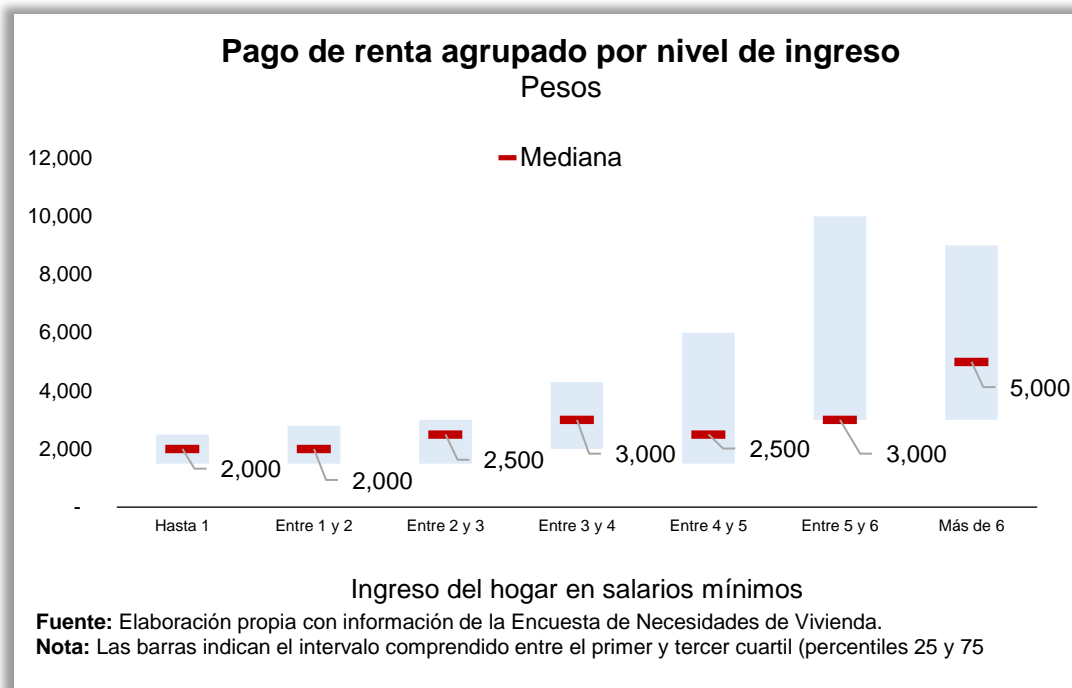


- Existe una tendencia en el hábito del ahorro por nivel de ingreso: la proporción que reporta ahorrar parte de sus ingresos crece conforme estos aumentan, a pesar de tener una disminución moderada en el grupo de 4 a 5 SM. En total, 65% de la población objetivo tiene posibilidades de ahorrar y 27% destina una parte de su ahorro a vivienda. Es decir, 41% de quienes tienen posibilidad de ahorrar destina una parte a vivienda.
- El rango salarial que muestra la mayor proporción de quienes ahorran para su vivienda es el de más de 6 SM (41%); por el contrario, el grupo de menos de 1 SM tiene la menor proporción (18%).
- Respecto de la cantidad de encuestados que no respondieron o no saben, representan entre 0% (de 5 a 6 SM) y 0.9% (de 3 a 4 SM) de la población. En total, representan 0.4% de la población que no dio una respuesta.

Renta de vivienda

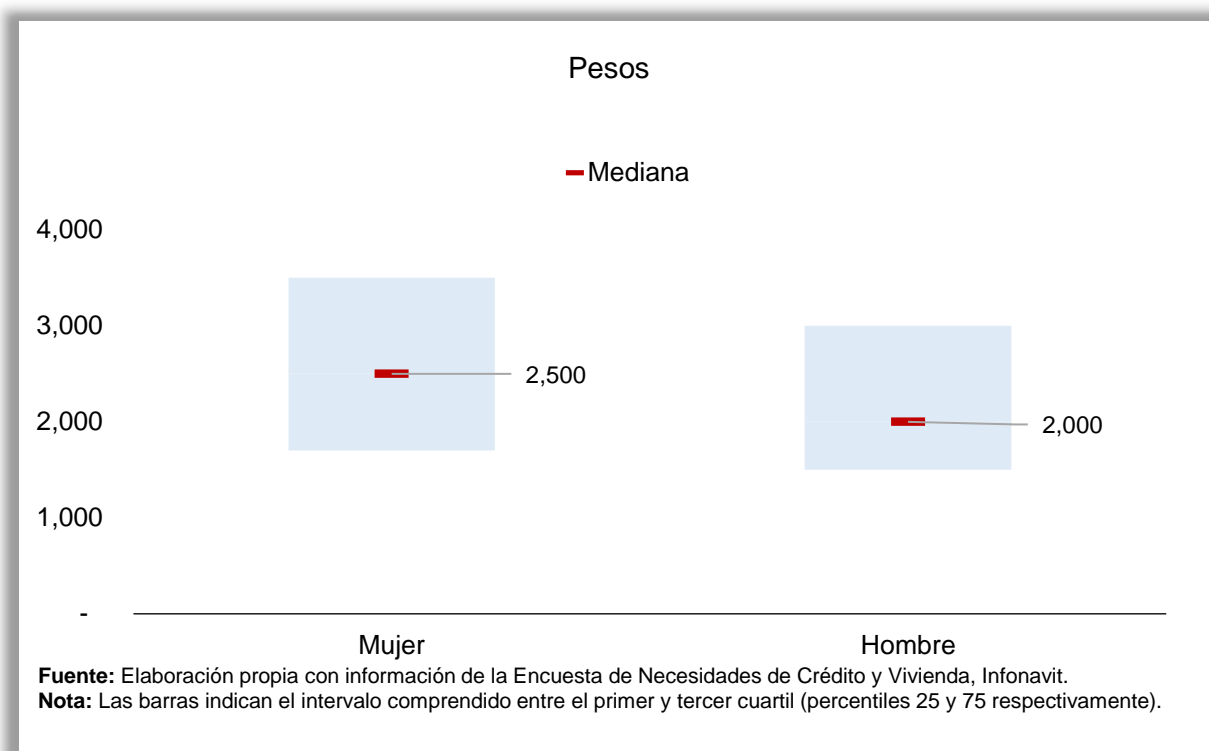
La encuesta pregunta a las y los derechohabientes que reportan habitar en una vivienda rentada cuánto dinero destinan para el pago de renta.

Gráfica 9. Pago de renta agrupado por nivel de ingreso



- La mediana del pago de la renta es de \$2,000 para los hogares con ingresos menores que 2 SM y crece para los siguientes grupos de ingresos. En particular, la mediana del pago de renta oscila entre los \$2,500 y los \$3,000 para los hogares con ingresos de 2 a 6 SM. Para los hogares de más de 6 SM, la mediana del pago de renta es de \$5,000.
- De los hogares que ganan hasta 4 SM, 75% pagan menos de \$4,300 de renta. Por su parte, esta cifra cambia para el segmento que gana más de 6 SM, con \$9,000 de renta, cifra máxima que paga 75% de la población perteneciente a este nivel de ingreso.

Gráfica 10. Pago de renta agrupado por sexo



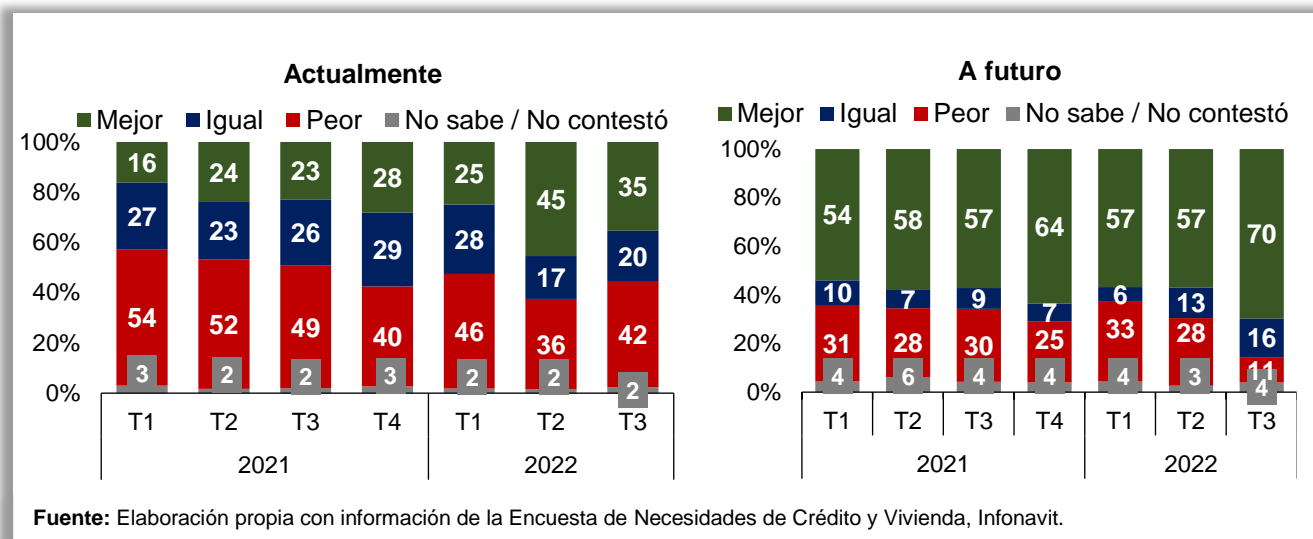
- Cuando se desagrega por sexo se observa que en el tercer trimestre de 2022, de las personas que rentan su vivienda, las mujeres son quienes pagan más. La mediana del pago para mujeres fue de \$2,500, y para hombres, \$2,000. Además, ambos percentiles, 25 y 75 de las mujeres, están por encima de los de los hombres. Lo que implica que, durante el tercer trimestre, las mujeres encuestadas pagaron más de renta que los hombres.

EXPECTATIVAS DE LA ECONOMÍA FAMILIAR Y DEL PAÍS

En la encuesta también se busca conocer la opinión en torno a la situación económica actual, tanto del hogar como del país en los próximos 12 meses, tomando como referencia la evolución de dichas variables en el último año.

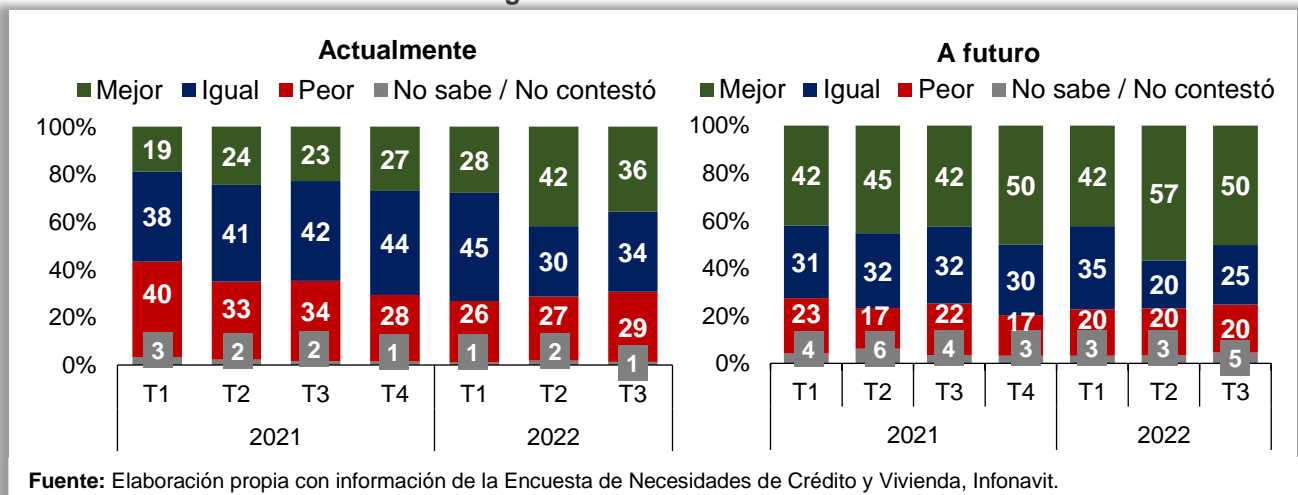
De acuerdo con los resultados de la encuesta, en el tercer trimestre de 2022, de las y los derechohabientes, 35%, considera que la situación económica del país es mejor hoy que hace un año. Además, 70% espera que las condiciones mejoren en los próximos 12 meses. Es importante destacar que la situación económica actual empeoró en 10 puntos porcentuales respecto del levantamiento anterior, mientras que la situación a futuro mejoró 13 puntos porcentuales.

Gráfica 11. Situación económica del país



En cuanto a la situación económica del hogar, 36% considera que la situación económica de su hogar es hoy mejor que la de hace un año. Por su lado, 50% espera que la situación económica mejore dentro de los próximos 12 meses. Los hogares empeoraron su percepción de la situación económica actual en 6 puntos porcentuales y en 7 puntos porcentuales para la situación económica a futuro.

Gráfica 12. Situación económica del hogar



ANEXO

Cuadro 2: Histórico de las variables para la elaboración del Índice de Intención de Adquisición de Vivienda en México

	Indicadores						Intención de Adquisición de Vivienda en México
	Buen momento para comprar	Buen momento para vender	Aumento de precios	Disminución de la tasa de interés	Preocupación de perder su empleo	Ingreso mensual esperado mayor	
2021 T1	26.1	-30.3	114.5	-12.4	31.7	27.1	26.1
2021 T2	34.0	-27.7	125.3	-16.6	53.6	58.8	37.9
2021 T3	29.8	-25.6	122.8	-17.6	51.4	52.0	35.5
2021 T4	33.3	-24.5	133.1	-19.4	63.1	64.6	41.7
2022 T1	30.4	-24.6	135.1	-30.1	51.5	76.1	39.7
2022 T2	56.8	-16.2	133.6	-23.2	63.9	99.4	52.4
2022 T3	55.2	-13.8	132.5	-22.8	67.8	98.3	52.9

Cuadro 3: Histórico de las Expectativas de Adquisición de Crédito Hipotecario.

	Expectativas de Adquisición de Crédito Hipotecario	
	Adquirir una vivienda	Adquirir un terreno
2021 T1	27.42	24.15
2021 T2	30.60	25.58
2021 T3	30.09	25.19
2021 T4	30.44	24.39
2022 T1	27.99	23.65
2022 T2	48.22	37.76
2022 T3	48.16	37.23

CARACTERÍSTICAS DEL DISEÑO ESTADÍSTICO DE LA ENCUESTA

Cuadro 4. Marco de muestreo

Marco de muestreo	I • 2021	II 2021	III 2021	IV 2021	I 2022	II 2022	III 2022
Unidad de muestreo	Población de 18 años y más						
Diseño de la muestra	Dos etapas de selección. Primera: muestreo probabilístico (selección de números telefónicos). Segunda: muestreo no probabilístico (selección de la o el entrevistado dentro del hogar).						
Población objetivo	Personas de 18 años y más, con empleo y sin crédito hipotecario vigente.						
Tamaño de muestra	1,182 entrevistas	1,527 entrevistas	1,502 entrevistas	1,502 entrevistas	1,501 entrevistas	1,548 entrevistas	1,555 entrevistas
Distribución de la muestra	Estratos: ocho regiones operativas del Infonavit: afijaciones de muestra para las zonas metropolitanas, los municipios con mayor cantidad de población (ciudades) y el complemento de los municipios en cada región.						
Periodo de levantamiento	Del 11 de febrero al 03 de marzo de 2021	Del 13 de abril al 8 de mayo de 2021	Del 27 de julio al 7 de agosto de 2021	Del 8 al 24 de octubre del 2021	Del 20 de enero al 8 de febrero del 2022	Del 1 de abril al 11 de mayo del 2022	Del 28 de septiembre al 27 de octubre del 2022

Universo de referencia

- Personas de 18 años y más, con empleo, derechohabientes del Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) y sin crédito hipotecario vigente.
- Personas de 18 años y más, con ocupación, no derechohabientes del IMSS y sin crédito hipotecario vigente.

Ajuste en el universo de la población objetivo de la Encuesta de Necesidades de Crédito y Vivienda

Los datos de la Encuesta Nacional de Ocupación y Empleo (ENOE) del tercer trimestre de 2020 (ENOE 2020-III) indican que en México hay 49.6 millones de personas ocupadas de 18 años y más; de estas, quienes tienen un empleo formal y están afiliadas o son derechohabientes del IMSS son 16.5 millones, mientras que aquellas con una ocupación representan poco más de 33 millones.

De acuerdo con los datos del Boletín estadístico hipotecario de la Asociación de Bancos de México (ABM), con cifras al cierre de noviembre de 2020, la cartera hipotecaria vigente a esa fecha era de 7.01 millones de créditos. Esta cantidad debe distribuirse entre el conjunto de personas de la población objetivo, tanto derechohabientes del IMSS como no derechohabientes. Los datos de la composición de la cartera de créditos hipotecarios vigentes del Infonavit de septiembre de 2020 indican que 67.8% se encuentran dentro del Régimen Ordinario de Amortizaciones (ROA) y 32.2% pertenecen al Régimen Especial de Amortización (REA). Al aplicar estos porcentajes a la cartera del Infonavit publicada en el Boletín estadístico hipotecario, resulta que 3.65 millones de créditos son de acreditados en ROA y 1.73 millones en REA.

Por tanto, de los 7.01 millones de créditos hipotecarios vigentes puede estimarse que 3.65 millones pertenezcan a la población derechohabiente del IMSS (52%) y 3.36 millones a la población no derechohabiente (48%). Al descontar estas cantidades de las obtenidas para la ENOE 2020-III se tiene que la población objetivo de la encuesta es de 42.65 millones de personas, con 12.89 millones derechohabientes del IMSS y 29.76 millones no derechohabientes.

Con esta cuantificación se generaron los ponderadores para ambos grupos de la población objetivo, con una disminución de derechohabientes del IMSS de 22.1%, al pasar de 16.54 millones a 12.89, y de 10.2% para no derechohabientes, pasando de 33.12 millones a 29.76. La disminución se aplicó de manera uniforme en los estratos geográficos que representan las ocho regiones operativas del Instituto en que se distribuyeron las dos poblaciones.

AVISO LEGAL

Es indispensable que la o el usuario lea el presente Aviso previamente y lo evalúe de forma cuidadosa, de tal manera que esté consciente de que se sujeta a él en el momento que accede a la información, por lo que, si la o el usuario no estuviera de acuerdo total o parcialmente con el presente documento, deberá abstenerse de utilizar la información en cualquiera de sus partes o secciones.

Términos y condiciones

Los términos y condiciones que a continuación se presentan constituyen el acuerdo entre el Infonavit y cualquier usuaria o usuario que consulte, utilice, publique, promocióne o realice cualquier acto que se derive del uso o manejo de la presente información, entendiéndose por usuaria o usuario a cualquier persona que acceda a la misma y ello implica su adhesión plena e incondicional a estos términos y condiciones que forman parte del presente Aviso Legal.

La o el usuario reconoce que cualquier uso que realice de la información no le implica ningún derecho de propiedad sobre la misma, sea cualquiera de sus elementos o contenidos. El Infonavit se reserva el derecho a modificar, en cualquier momento y sin aviso previo, la presentación, configuración, información, contenidos y, en general, cualquier parte o aspecto relacionado directa o indirectamente con la información. El Infonavit no controla y no garantiza la ausencia de virus en la información, ni de otros elementos que puedan producir alteraciones en el sistema informático del usuario (*software* y/o *hardware*) o en los documentos electrónicos y ficheros almacenados en su sistema informático.

Al ser un organismo de servicio social, ajeno a intereses políticos y religiosos, el Infonavit no permite la publicación de contenidos que contravengan a este carácter y se reserva el derecho de publicar o sugerir sitios, subsitios o material ajenos a la presente información y al Infonavit, que considere de interés para las y los usuarios. En caso de hacerlo, el Infonavit no es responsable en forma alguna de dichos sitios y materiales, así como del acceso o uso por parte de la o el usuario de estos. El Infonavit se reserva el derecho a negar o retirar el acceso a la información en cualquier momento y sin previo aviso, por iniciativa propia o a petición de cualquier persona, a cualquier usuaria o usuario por cualquier motivo, incluyendo sin limitación a aquellas o aquellos que den un uso indebido a la información, a cualquiera de sus partes o secciones, o que incumplan total o parcialmente lo previsto en el presente Aviso.

La o el usuario es responsable de cualquier daño y/o perjuicio de cualquier naturaleza que ocasionara por incumplir el presente Aviso o cualquier normatividad aplicable, por lo que deslinda al Infonavit de toda responsabilidad civil, penal, administrativa o de cualquier otra índole. Cualquier derecho que no se haya conferido expresamente en este documento se entiende reservado al Infonavit.

Acceso y utilización de la información

La o el usuario se compromete a utilizar la información conforme a las leyes aplicables, a lo dispuesto en este Aviso y con respeto al orden público. La o el usuario se obliga a utilizar la información o cualquier aspecto relacionado con él o ella, de una manera en que no lesione derechos o intereses del Infonavit, de personas vinculadas a éste, directa o indirectamente, o de terceros. La o el usuario utilizará la información de una manera en la que no los dañe, inutilice, deteriore o menoscabe total o parcialmente.

El Infonavit no será responsable por la interpretación y aplicación que la o el usuario haga de los resultados obtenidos a través del uso de la información, por lo que la o el usuario reconoce y acepta que cualquier decisión basada en su interpretación es bajo su exclusiva y estricta responsabilidad, excluyendo al Infonavit de compromiso alguno. El Infonavit no se responsabiliza por el uso incorrecto de la información descrita o contenida en este documento y no asume ninguna responsabilidad por el uso que alguien haga de la información.

La información de este documento refleja el análisis de la opinión de las y los encuestados y no debe ser considerada como la posición oficial del Infonavit. Este material no debe ser modificado, reproducido o distribuido sin el previo consentimiento del Infonavit.

Los datos no deben ser utilizados para fines oficiales, legales, comerciales o de ningún otro tipo sin previo consentimiento del Infonavit. De ahí que la o el usuario deberá abstenerse de obtener o intentar obtener información, mensajes, gráficos, dibujos, archivos de imagen, *software* y, en general, cualquier clase de material accesible al público.