

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

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

Por el período comprendido del 1 de enero al
31 de diciembre de 2020

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

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

Índice

31 de diciembre de 2020 y 2019

Contenido	Página
Dictamen de los Auditores Independientes	1 y 2
Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia	Anexo I
Notas sobre el Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia.....	Anexo I
Aseveraciones de la Administración del Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores	Anexo II



Dictamen 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 2020, 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 2020.

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 del 0.55% de los recursos totales manejados por el INFONAVIT, por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020.

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 2020.

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 aplicados 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.

PricewaterhouseCoopers, S. C.

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

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

Ciudad de México, 24 de marzo de 2021

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

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

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

	Cifras en miles de pesos					2019	2020 y 2019 (ejercicio)		
	2020						Presupuesto ejercicio	Incremento (decremento)	
	Presupuesto Anual		Ejercido	Variación				Importe	Porcentaje (%)
	Original aprobado	Modificado autorizado		Importe	Porcentaje (%)				
Gastos de operación del personal:									
101 Sueldos y compensaciones	\$ 2,538,750	\$ 2,548,758	\$ 2,444,005	\$ 104,753	4.11	\$ 2,288,544	\$ 155,461	6.79	
104 Gratificaciones al personal	464,834	464,834	452,391	12,443	2.68	412,652	39,739	9.63	
105 Fondo de ahorro	261,469	261,469	238,687	22,782	8.71	228,086	10,601	4.65	
106 Ayuda de despensa	73,122	73,122	58,394	14,728	20.14	57,063	1,331	2.33	
111 Ayuda de transporte	103,820	103,820	95,306	8,514	8.20	92,883	2,423	2.61	
112 Ayuda de alimentos	7,747	7,747	708	7,039	90.86	2,458	(1,750)	(71.20)	
114 Prima vacacional	367,554	357,302	291,791	65,511	18.33	276,014	15,777	5.72	
115 Aportación contribución definida	75,803	75,803	62,201	13,602	17.94	55,077	7,124	12.93	
117 Desarrollo y formación del personal ¹	61,691	61,691	13,823	47,868	77.59	17,498	(3,675)	(21.00)	
119 Seguro de vida y de gastos médicos	334,179	334,179	300,579	33,600	10.05	299,645	934	0.31	
120 Actividades sociales y deportivas ¹	68,194	68,438	44,011	24,427	35.69	51,155	(7,144)	(13.97)	
122 Cuotas al IMSS de empleados ¹	79,780	79,780	71,502	8,278	10.38	67,012	4,490	6.70	
152 Seguro de responsabilidad civil	7,716	7,716	5,355	2,361	30.60	418	4,937	1,181.10	
153 2% Sistema de Ahorro para el Retiro	62,483	62,483	53,127	9,356	14.97	50,019	3,108	6.21	
154 Aportaciones al INFONAVIT	171,828	171,828	145,133	26,695	15.54	136,119	9,014	6.62	
155 Cuotas Patronales al I.M.S.S.	300,850	300,850	271,113	29,737	9.88	256,113	15,000	5.86	
156 Compensación variable ¹	697,710	697,710	697,710	-	-	646,096	51,614	7.99	
Subtotal ²	\$ 5,677,530	\$ 5,677,530	\$ 5,245,836	\$ 431,694	7.60	\$ 4,936,852	\$ 308,984	6.26	
Costo neto del periodo (pasivos laborales):									
102 Prima de antigüedad	\$ 184,316	\$ 184,316	\$ 150,287	\$ 34,029	18.46	\$ 132,807	\$ 17,480	13.16	
103 Pensiones y jubilaciones	174,945	147,544	91,615	55,929	37.91	59,405	32,210	54.22	
150 Beneficios posteriores al retiro	16,192	34,667	34,667	-	-	14,417	20,250	140.46	
151 Terminación de relación laboral	73,479	82,405	82,405	-	-	56,947	25,458	44.70	
Subtotal	448,932	448,932	358,974	89,958	20.04	263,576	95,398	36.19	
Total ²	\$ 6,126,462	\$ 6,126,462	\$ 5,604,810	\$ 521,652	8.51	\$ 5,200,428	\$ 404,382	7.78	

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

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

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

	Cifras en miles de pesos					2019	2020 y 2019 (ejercicio)		
	2020						Presupuesto ejercido	Incremento (decremento)	
	Presupuesto Anual		Ejercido	Variación				Importe	Porcentaje (%)
	Original aprobado	Modificado autorizado		Importe	Porcentaje (%)				
Adquisición de materiales y artículos de operación:									
201 Papelería y útiles de escritorio	\$ 11,285	\$ 11,174	\$ 5,596	\$ 5,578	49.92	\$ 7,681	\$(2,085)	(27.14)	
202 Útiles de aseo y sanitarios	210	286	208	78	27.27	3	205	6,833.33	
204 Gasolina y lubricantes	7,941	7,879	3,315	4,564	57.93	6,449	(3,134)	(48.60)	
205 Materiales eléctricos, herramientas y accesorios	723	684	263	421	61.55	496	(233)	(46.98)	
206 Libros técnicos y material bibliohemerográfico especializado ¹	1,608	1,563	1,044	519	33.21	686	358	52.19	
207 Protección civil	3,046	3,721	2,479	1,242	33.38	2,512	(33)	(1.31)	
208 Materiales contra incendio	6,579	6,626	5,842	784	11.83	3,249	2,593	79.81	
209 Consumibles, y/o accesorios menores de equipo de cómputo ¹	11,054	10,976	5,420	5,556	50.62	8,050	(2,630)	-32.67	
210 Gastos de botiquín, medicinas e insumos médicos	225	14,617	8,212	6,405	43.82	161	8,051	5,000.62	
211 Periódicos y Revistas	494	501	163	338	67.47	114	49	42.98	
212 Cafetería	8,962	7,926	3,372	4,554	57.46	5,192	(1,820)	(35.05)	
213 Uniformes y ropa de trabajo	19,689	18,232	14,714	3,518	19.30	15,240	(526)	(3.45)	
214 Accesorios diversos para oficina	1,095	2,989	1,474	1,515	50.69	357	1,117	312.89	
215 Cerrajería y llaves	100	100	40	60	60.00	30	10	33.33	
Total	\$ 73,011	\$ 87,274	\$ 52,142	\$ 35,132	40.25	\$ 50,220	\$ 1,922	3.83	
Mantenimiento, reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles: ¹									
401 Mantenimiento de Edificio ¹	\$ 10,235	\$ 9,424	\$ 7,208	\$ 2,216	23.51	\$ 7,241	\$ (33)	(0.46)	
402 Mantenimiento de Mobiliario y equipo de oficina ¹	576	634	194	440	69.40	715	(521)	(72.87)	
403 Mantenimiento y accesorios de Vehículos ¹	4,055	3,705	2,261	1,444	38.97	2,184	77	3.53	
404 Mantenimiento de Instalaciones ¹	46,111	51,757	43,351	8,406	16.24	41,544	1,807	4.35	
405 Mantenimiento de Otros equipos ¹	127	123	27	96	78.05	23	4	17.39	
406 Gastos de limpieza y aseo	58,054	68,635	60,548	8,087	11.78	56,451	4,097	7.26	
407 Mantenimiento aire acondicionado	9,329	11,778	8,103	3,675	31.20	6,672	1,431	21.45	
408 Mantenimiento equipo de cómputo	223,890	215,794	167,477	48,317	22.39	189,556	(22,079)	(11.65)	
409 Mantenimiento equipo de telecomunicaciones	11,203	11,203	3,845	7,358	65.68	-	3,845	100.00	
Total	\$363,580	\$ 373,053	\$ 293,014	\$ 80,039	21.46	\$ 304,386	\$ (11,372)	(3.74)	

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

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

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

	Cifras en miles de pesos					2019	2020 y 2019 (ejercicio)		
	2020						Presupuesto ejercido	Incremento (decremento)	
	Presupuesto Anual		Ejercido	Variación				Importe	Porcentaje (%)
	Original aprobado	Modificado autorizado		Importe	Porcentaje (%)				
Gastos de Operación:									
501 Renta de edificio	\$ 165,345	\$ 166,759	\$ 157,322	\$ 9,437	5.66	\$ 160,556	\$ (3,234)	(2.01)	
502 Pensión, estacionamiento y transportación local	870	878	229	649	73.92	327	(98)	(29.97)	
503 Servicios de telecomunicaciones y arrendamiento de licencias de software ¹	151,285	151,433	140,694	10,739	7.09	134,870	5,824	4.32	
504 Servicios Edos. de cuenta, mensajería y paquetería ¹	70,981	71,003	68,679	2,324	3.27	68,633	46	0.07	
505 Luz	43,065	43,065	36,113	6,952	16.14	42,449	(6,336)	(14.93)	
507 Agua	7,271	7,277	5,374	1,903	26.15	5,696	(322)	(5.65)	
508 Gas y combustible	726	732	353	379	51.78	833	(480)	(57.62)	
511 Orientación y difusión	280,566	288,764	232,000	56,764	19.66	159,680	72,320	45.29	
512 Seguros de automóviles	3,738	3,738	2,673	1,065	28.49	3,046	(373)	(12.25)	
513 Seguro de daños	4,377	7,100	7,100	-	-	3,346	3,754	112.19	
515 Fletes y acarreo	24,021	24,025	9,379	14,646	60.96	10,890	(1,511)	(13.88)	
517 Instrucción a consejeros y comisionados	1,749	-	-	-	-	-	-	-	
519 Copias fotostáticas	8,053	8,053	3,879	4,174	51.83	8,085	(4,206)	(52.02)	
521 Gastos legales y notariales	134,297	145,688	49,655	96,033	65.92	62,947	(13,292)	(21.12)	
523 Vigilancia	76,512	76,512	69,346	7,166	9.37	67,568	1,778	2.63	
525 Servicios profesionales liquidados a terceros ^{1,2}	142,047	162,881	143,178	19,703	12.10	116,001	27,177	23.43	
526 Retribuciones a consejeros ¹	51,583	51,583	44,814	6,769	13.12	45,162	(348)	(0.77)	
527 Emisión de liquidaciones al IMSS	1,063,032	1,063,032	1,032,488	30,544	2.87	1,033,589	(1,101)	(0.11)	
528 Investigación y desarrollo	39,891	70,067	51,898	18,169	25.93	50,903	995	1.95	
529 Audio, video y fotografía	318	372	136	236	63.44	62	74	119.35	
530 Servicios de archivo ¹	583,124	583,124	255,539	327,585	56.18	271,084	(15,545)	(5.73)	
533 Recuperación y servicios de cartera	775,085	710,555	490,441	220,114	30.98	703,802	(213,361)	(30.32)	
534 Aportaciones, suscripciones y cuotas ¹	89,382	89,397	68,300	21,097	23.60	58,603	9,697	16.55	
536 Fiscalización	325,352	280,357	53,595	226,762	80.88	194,709	(141,114)	(72.47)	
541 Eventos especiales en delegaciones	6,768	6,601	524	6,077	92.06	1,687	(1,163)	(68.94)	
542 Reuniones y congresos nacionales e internacionales ¹	34,776	25,745	5,372	20,373	79.13	16,673	(11,301)	(67.78)	
544 Encuadernación e impresos	7,440	18,477	3,416	15,061	81.51	3,098	318	10.26	
548 Viáticos	39,619	38,043	4,618	33,425	87.86	10,681	(6,063)	(56.76)	
549 Transportación foránea	36,875	33,382	4,399	28,983	86.82	15,517	(11,118)	(71.65)	
551 Gastos de trabajo	-	12	12	-	-	23	(11)	(47.83)	
552 Servicios de diseño y materiales para desarrollo y formación ¹	9,688	9,644	2,656	6,988	72.46	1,999	657	32.87	
553 Servicios integrales a terceros ¹	10,444	9,658	1,955	7,703	79.76	4,939	(2,984)	(60.42)	
554 Servicios de centro de contacto	214,645	214,645	187,573	27,072	12.61	180,605	6,968	3.86	
555 Otras Asesorías para la operación de programas	413,542	430,129	328,913	101,216	23.53	393,685	(64,772)	(16.45)	
Total²	\$ 4,816,467	\$ 4,792,731	\$ 3,462,623	\$ 1,330,108	27.75	\$ 3,831,748	\$ (369,125)	(9.63)	

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

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

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

	Cifras en miles de pesos					2019	2020 y 2019 (ejercido)		
	2020			Variación			Presupuesto ejercido	Incremento (decremento)	
	Presupuesto Anual		Ejercido	Importe	Porcentaje (%)			Importe	Porcentaje (%)
	Original aprobado	Modificado autorizado							
Impuestos:									
601 Tenencia vehicular	\$ 1,628	\$ 1,648	\$ 947	\$ 701	42.54	\$ 1,279	\$ (332)	(25.96)	
603 Impuesto sobre nóminas	154,800	152,335	122,316	30,019	19.71	115,690	6,626	5.73	
607 Multas y recargos	-	245	245	-	-	247	(2)	(0.81)	
610 Derechos	21	74	69	5	6.76	15	54	360.00	
612 Impuesto predial	5,839	7,986	7,137	849	10.63	5,316	1,821	34.26	
Total	<u>\$ 162,288</u>	<u>\$ 162,288</u>	<u>\$ 130,714</u>	<u>\$ 31,574</u>	<u>19.46</u>	<u>\$ 122,547</u>	<u>\$ 8,167</u>	<u>6.66</u>	
301 Depreciaciones y amortizaciones	<u>\$ 1,540,000</u>	<u>\$ 1,540,000</u>	<u>\$ 1,538,700</u>	<u>\$ 1,300</u>	<u>0.08</u>	<u>\$ 1,422,137</u>	<u>\$ 116,563</u>	<u>8.20</u>	
GAOV ²	<u>\$ 13,081,808</u>	<u>\$ 13,081,808</u>	<u>\$ 11,082,003⁽³⁾</u>	<u>\$ 1,999,805</u>	<u>15.29</u>	<u>\$ 10,931,466</u>	<u>\$ 150,537</u>	<u>1.38</u>	

(1) Ver Nota 3

(2) El presupuesto ejercido en 2019 de la partida 126 Sueldos tercerizados por \$95,441 se integró a la partida 525 Servicios profesionales liquidados a terceros para dar cumplimiento a la Norma de Información Financiera (NIF) A-7 Presentación y Revelación. En este sentido, la información presentada para 2019 en esta última partida es solo para efectos comparativos y difiere con cifras reportadas en el Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia 2019.

(3) Considerando los gastos y costos asociados al otorgamiento del crédito el importe de GAOV asciende a \$10,281,099.

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

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia
Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

Cifras en miles de pesos

Nota 1 - Objeto:

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

Nota 2 - Autorización del presupuesto de GAOV:

El presupuesto anual autorizado de GAOV fue aprobado por el H. Consejo de Administración del INFONAVIT en la Sesión Ordinaria número 826 celebrada el 27 de noviembre de 2019, para el ejercicio comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020. El presupuesto de gastos autorizado al INFONAVIT ascendió a \$13,081,808.

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

Para el ejercicio 2020, en comparación al ejercicio 2019, se realizaron modificaciones en la denominación, descripción y/o clasificación en las partidas presupuestales como se detalle a continuación:

Cambios en la denominación – cambios únicamente en el nombre del capítulo o partida.

- Capítulo 400 Mantenimiento, reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles.
- Partida 122 Cuotas al IMSS de empleados.
- Partida 402 Mantenimiento de Mobiliario y equipo de oficina.
- Partida 405 Mantenimiento de Otros equipos.
- Partida 534 Aportaciones, suscripciones y cuotas.
- Partida 553 Servicios integrales a terceros.

Cambios en la denominación y descripción – cambio en el nombre y concepto de la partida.

- Partida 117 Desarrollo y formación del personal.
- Partida 120 Actividades sociales y deportivas.
- Partida 156 Compensación variable.
- Partida 206 Libros técnicos y material bibliohemerográfico especializado.
- Partida 209 Consumibles, y/o accesorios menores de equipo de cómputo.
- Partida 401 Mantenimiento de edificio.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

- Partida 403 Mantenimiento y accesorios de Vehículos.
- Partida 404 Mantenimiento de Instalaciones.
- Partida 503 Servicios de telecomunicaciones y arrendamiento de licencias de software.
- Partida 504 Servicios Edos. de cuenta, mensajería y paquetería.
- Partida 525 Servicios profesionales liquidados a terceros.
- Partida 526 Retribuciones a consejeros.
- Partida 530 Servicios de archivo.
- Partida 542 Reuniones y congresos nacionales e internacionales.
- Partida 552 Servicios de diseño y materiales para desarrollo y formación.

Reclasificación – integración de una partida a otra.

- Partida 126 Sueldos tercerizados se incorporó a la partida 525 Servicios profesionales liquidados a terceros.

Nota 4 - Políticas de registro y control presupuestal:

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

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

Nota 5 - Bases de preparación del presupuesto de GAOV:

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

- a. Incluyen operaciones devengadas por el INFONAVIT.
- b. Los egresos presupuestales consideran todos los gastos normales que se muestran en el estado de resultados del INFONAVIT, sin incluir los que forman parte del margen financiero ajustado por riesgos crediticios, el costo del auto seguro de crédito, el registro de las erogaciones de carácter fortuito, operaciones discontinuadas y el gasto para constituir las estimaciones por incobrabilidad y por baja de valor, entre otros.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

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

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

- c. Los gastos deben ser netos de las recuperaciones que se obtienen vía ingresos, sin considerar los ingresos que forman parte del margen financiero ajustado por riesgos crediticios, el resultado por posición monetaria no financiero y los registros de las operaciones discontinuadas, entre otros.
- d. Las comisiones por apertura de crédito se consideran en su totalidad al momento de la originación; es decir, sin considerar el efecto de diferimiento, dado que el gasto asociado se realiza en ese mismo momento.
- e. Las partidas presupuestales se registran conforme al objeto del gasto, considerando su programación y son conciliadas con la contabilidad financiera.

Nota 6 - Resumen de transferencias presupuestales:

A continuación, se presenta el resumen de transferencias presupuestales del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020:

No.	Partida	Presupuesto original aprobado	Transferencias presupuestales	Presupuesto modificado autorizado
Gastos de Operación del Personal				
101	Sueldos y compensaciones	\$ 2,538,750	\$ 10,008	\$ 2,548,758
104	Gratificaciones al personal	464,834	-	464,834
105	Fondo de ahorro	261,469	-	261,469
106	Ayuda de despensa	73,122	-	73,122
111	Ayuda de transporte	103,820	-	103,820
112	Ayuda de alimentos	7,747	-	7,747
114	Prima vacacional	367,554	(10,252)	357,302
115	Aportación contribución definida	75,803	-	75,803
117	Desarrollo y formación del personal	61,691	-	61,691
119	Seguro de vida y de gastos médicos	334,179	-	334,179
120	Actividades sociales y deportivas	68,194	244	68,438
122	Cuotas al IMSS de empleados	79,780	-	79,780
152	Seguro de responsabilidad civil	7,716	-	7,716
153	2% Sistema de Ahorro para el Retiro	62,483	-	62,483
154	Aportaciones al INFONAVIT	171,828	-	171,828
155	Cuotas patronales al IMSS	300,850	-	300,850
156	Compensación variable	697,710	-	697,710
		<u>\$ 5,677,530</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 5,677,530</u>

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

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

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

No.	Partida	Presupuesto original aprobado	Transferencias presupuestales	Presupuesto modificado autorizado
	Costo Neto del Periodo (Pasivos laborales)			
102	Prima de antigüedad	\$ 184,316	\$ -	\$ 184,316
103	Pensiones y jubilaciones	174,945	(27,401)	147,544
150	Beneficios posteriores a retiro	16,192	18,475	34,667
151	Terminación de la relación laboral	<u>73,479</u>	<u>8,926</u>	<u>82,405</u>
		<u>448,932</u>	<u>-</u>	<u>448,932</u>
100	Total gastos de operación de personal	<u>\$ 6,126,462</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 6,126,462</u>
	Adquisición de materiales y artículos de operación			
201	Papelería y útiles de escritorio	\$ 11,285	\$ (111)	\$ 11,174
202	Útiles de aseo y sanitarios	210	76	286
204	Gasolina y lubricantes	7,941	(62)	7,879
205	Materiales eléctricos, herramientas y accesorios	723	(39)	684
206	Libros técnicos y material bibliohemerográfico especializado	1,608	(45)	1,563
207	Protección civil	3,046	675	3,721
208	Materiales contra incendio	6,579	47	6,626
209	Consumibles, y/o accesorios menores de equipo de cómputo	11,054	(78)	10,976
210	Gastos de botiquín, medicinas e insumos médicos	225	14,392	14,617
211	Periódicos y revistas	494	7	501
212	Cafetería	8,962	(1,036)	7,926
213	Uniformes y ropa de trabajo	19,689	(1,457)	18,232
214	Accesorios diversos para oficina	1,095	1,894	2,989
215	Cerrajería y llaves	<u>100</u>	<u>-</u>	<u>100</u>
200	Total gastos de adquisición de materiales y artículos de operación	<u>\$ 73,011</u>	<u>\$ 14,263</u>	<u>\$ 87,274</u>

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

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

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

No.	Partida	Presupuesto original aprobado	Transferencias presupuestales	Presupuesto modificado autorizado
Mantenimiento, reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles				
401	Mantenimiento de Edificio	\$ 10,235	\$ (811)	\$ 9,424
402	Mantenimiento de Mobiliario y equipo de oficina	576	58	634
403	Mantenimiento y accesorios de Vehículos	4,055	(350)	3,705
404	Mantenimiento de Instalaciones	46,111	5,646	51,757
405	Mantenimiento de Otros equipos	127	(4)	123
406	Gastos de limpieza y aseo	58,054	10,581	68,635
407	Mantenimiento de aire acondicionado	9,329	2,449	11,778
408	Mantenimiento de equipo de cómputo	223,890	(8,096)	215,794
409	Mantenimiento equipo telecomunicaciones	<u>11,203</u>	<u>-</u>	<u>11,203</u>
400	Total gastos de mantenimiento, reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles	<u>\$ 363,580</u>	<u>\$ 9,473</u>	<u>\$ 373,053</u>
Gastos de operación				
501	Renta de edificio	\$ 165,345	\$ 1,414	\$ 166,759
502	Pensión, estacionamiento y transportación local	870	8	878
503	Servicios de telecomunicaciones y arrendamiento de licencias de software	151,285	148	151,433
504	Servicios Edos. de cuenta, mensajería y paquetería	70,981	22	71,003
505	Luz	43,065	-	43,065
507	Agua	7,271	6	7,277
508	Gas y combustible	726	6	732
511	Orientación y difusión	280,566	8,198	288,764
512	Seguros de automóviles	3,738	-	3,738
513	Seguro de daños	4,377	2,723	7,100
515	Fletes y acarreos	24,021	4	24,025
517	Instrucción a consejeros y comisionados	1,749	(1,749)	-
519	Copias fotostáticas	8,053	-	8,053
521	Gastos legales y notariales	134,297	11,391	145,688
523	Vigilancia	76,512	-	76,512
525	Servicios profesionales liquidados a terceros	142,047	20,834	162,881
526	Retribuciones a consejeros	51,583	-	51,583
527	Emisión de liquidaciones al IMSS	1,063,032	-	1,063,032
528	Investigación y desarrollo	39,891	30,176	70,067
529	Audio, video y fotografía	318	54	372
530	Servicios de archivo	583,124	-	583,124
533	Recuperación y servicios de cartera	775,085	(64,530)	710,555
534	Aportaciones, suscripciones y cuotas	89,382	15	89,397
536	Fiscalización	325,352	(44,995)	280,357

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

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

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

No.	Partida	Presupuesto original aprobado	Transferencias presupuestales	Presupuesto modificado autorizado
541	Eventos especiales en delegaciones	6,768	(167)	6,601
542	Reuniones y congresos nacionales e internacionales	34,776	(9,031)	25,745
544	Encuadernación e impresos	7,440	11,037	18,477
548	Viáticos	39,619	(1,576)	38,043
549	Transportación foránea	36,875	(3,493)	33,382
551	Gastos de trabajo	-	12	12
552	Servicios de diseño y materiales para desarrollo y formación	9,688	(44)	9,644
553	Servicios integrales a terceros	10,444	(786)	9,658
554	Servicio de centros de contacto	214,645	-	214,645
555	Otras asesorías para la operación de programas	<u>413,542</u>	<u>16,587</u>	<u>430,129</u>
500	Total gastos de operación	<u>\$ 4,816,467</u>	<u>\$ (23,736)</u>	<u>\$ 4,792,731</u>
	Impuestos			
601	Tenencia vehicular	\$ 1,628	\$ 20	\$ 1,648
603	Impuesto sobre nóminas	154,800	(2,465)	152,335
607	Multas y Recargos	-	245	245
610	Derechos	21	53	74
612	Impuesto predial	<u>5,839</u>	<u>2,147</u>	<u>7,986</u>
600	Total gastos de impuestos	<u>\$ 162,288</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 162,288</u>
	Depreciaciones y Amortizaciones			
300	Total gastos de depreciaciones y amortizaciones	<u>\$ 1,540,000</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 1,540,000</u>
	GAOV autorizado	<u>\$13,081,808</u>	<u>\$ -</u>	<u>\$ 13,081,808</u>

Nota 7 - Integración de algunos rubros de los estados presupuestales:

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

Para dar cumplimiento a lo anterior, la Dirección General y las Subdirecciones Generales de Planeación 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 2020 y los criterios para su elaboración, se muestran a continuación:

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

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.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia
Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

Nota 8 - Comentarios de la Administración a los principales incrementos y (decrementos) entre el presupuesto anual ejercido de 2020 y 2019:

El presupuesto anual ejercido de 2020 tuvo un incremento de \$150,537 en comparación a 2019, que representa 1.38% originado por los esfuerzos institucionales para ejercer un presupuesto austero, eficiente y enfocado en actividades sustantivas.

Los principales capítulos con incrementos y decrementos son los siguientes:

Capítulo	Incremento/ (decremento) importe	Incremento/ (decremento) porcentaje
100 Gastos de operación del personal	\$ 404,382	7.78%
200 Adquisición de materiales y artículos de operación	\$ 1,922	3.83%
400 Mantenimiento, reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles	\$ (11,372)	(3.74)%
500 Gastos de operación	\$ (369,125)	(9.63)%

A continuación se comentan los principales incrementos y decrementos:

Capítulo 100 Gastos de operación del personal

101 Sueldos y compensaciones, 104 Gratificaciones al personal, 114 Prima vacacional, 154 Aportaciones al INFONAVIT y 155 Cuotas Patronales al IMSS

El incremento en las partidas: 101 Sueldos y compensaciones por \$155,461 (6.79%), 104 Gratificaciones al personal por \$39,739 (9.63%), 114 Prima vacacional por \$15,777 (5.72%), 154 Aportaciones al INFONAVIT por \$9,014 (6.62%) y 155 Cuotas Patronales al IMSS por \$15,000 (5.86%) se originó principalmente por el aumento del costo de la plantilla laboral asociado al incremento salarial anual del 3.02%, a las adecuaciones en la estructura organizacional por la modificación del Estatuto Orgánico, así como por la ocupación de plazas.

102 Prima de antigüedad

El incremento por \$17,480 (13.16%) se originó en el costo neto del periodo de la prima de antigüedad por el aumento en el valor presente neto de las obligaciones por la disminución de las tasas de interés en 2019, valuado de acuerdo con la Norma de Información Financiera D3 "Beneficios a los empleados".

103 Pensiones y Jubilaciones

El incremento por \$32,210 (54.22%) se originó en el costo neto del periodo del Régimen de Jubilaciones y Pensiones por el aumento en el valor presente neto de las obligaciones por la disminución de las tasas de interés en 2019, valuado de acuerdo con la Norma de Información Financiera D3 "Beneficios a los empleados".

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

112 Ayuda de alimentos

El decremento por \$1,750 (71.20%) se originó por la instrumentación del trabajo fuera de la oficina por la contingencia sanitaria, disminuyendo las horas extras y consecuentemente el pago de la prestación de ayuda de alimentos que se otorga al personal del Instituto que labora tiempo extraordinario conforme al contrato colectivo de trabajo.

117 Desarrollo y formación del personal

El decremento por \$3,675 (21.00%) se originó principalmente por: a) mejora en las condiciones de contratación de diversos servicios, vinculados a talleres de capacitación, de sensibilización en igualdad, inclusión y no discriminación, programas de formación y detección de necesidades, entre otros, b) no se llevaron a cabo proyectos planeados de forma presencial como consecuencia de la contingencia sanitaria, y c) no se concluyeron todos los procedimientos de contratación en 2020 debido a que entraron en vigor nuevos lineamientos institucionales para las adquisiciones de servicios.

120 Actividades sociales y deportivas

El decremento por \$7,144 (13.97%) se originó por la disminución del número de proyectos programados para llevarse presencialmente, la cancelación de actividades y eventos sociales y deportivos en apego a las medidas de prevención y mitigación del riesgo por la contingencia sanitaria.

150 Beneficios posteriores al retiro y 151 Terminación de relación laboral

El incremento en las partidas 150 Beneficios posteriores al retiro de \$20,250 (140.46%) y 151 Terminación de relación laboral por \$25,458 (44.7%), se originó por un incremento en el costo neto del periodo asociado al aumento en el valor presente neto de las obligaciones por la disminución en las tasas de interés en 2019.

156 Compensación variable

El incremento por \$ 51,614 (7.99%) se originó por el aumento de los salarios tabulares base para la compensación variable, las adecuaciones en la estructura organizacional originadas por la modificación del Estatuto Orgánico, así como la ocupación de plazas vacantes.

Capítulo 200 Adquisición de materiales y artículos de operación

201 Papelería y útiles de escritorio

El decremento por \$2,085 (27.14%) se originó por la disminución en el consumo de insumos para oficina asociada a la implementación del esquema de trabajo en casa por la contingencia sanitaria.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

202 Útiles de aseo y sanitarios

El incremento por \$205 (6,833.33%) se originó por gastos extraordinarios vinculados a la contingencia sanitaria, como son tapetes sanitizantes e insumos para desinfección.

204 Gasolina y lubricantes

El decremento por \$3,134 (48.60%) se originó principalmente por la cancelación de comisiones de trabajo en las delegaciones regionales y área metropolitana, así como de diversas actividades fuera de oficina en apego a las medidas de prevención y mitigación del riesgo asociadas a la contingencia sanitaria.

205 Material eléctrico, herramientas y accesorios

El decremento por \$233 (46.98%) se originó porque no fueron concretados los procesos de adquisiciones de baterías y herramientas por incumplimientos de los participantes, sólo adquiriendo insumos para las adecuaciones de las cámaras de video vigilancia.

206 Libros técnicos y material bibliohemerográfico especializado

El incremento por \$358 (52.19%) se originó principalmente por la reducción del presupuesto en 2019 por los esfuerzos institucionales para ejercer un presupuesto austero y eficiente.

208 Materiales contra incendio

El incremento por \$2,593 (79.81%) se originó principalmente por la implementación del sistema de detección y supresión de incendios en oficinas centrales.

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

La disminución por \$2,630 (32.67%) se originó principalmente por la implementación del esquema de trabajo en casa por la contingencia sanitaria, consecuentemente, la disminución en el consumo de insumos de oficina.

210 Gastos de botiquín, medicinas e insumos médicos

El incremento por \$8,051 (5,000.62%) se originó por el consumo de recursos para la compra de material médico e insumos necesarios para la aplicación de los protocolos de prevención y mitigación de contagios de Covid-19 para el personal del Instituto a nivel nacional.

212 Cafetería

La disminución por \$1,820 (35.05%), se originó por la disminución de los servicios de alimentos y bebidas para las reuniones de trabajo presenciales, así como de clima laboral a causa de la contingencia sanitaria.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

214 Accesorios diversos para oficina

El incremento de \$1,117 (312.89%) se originó principalmente por cubrir gastos extraordinarios por la contingencia sanitaria, tales como renta y compra de carpas y sillas, protecciones de acrílico, entre otros.

Capítulo 300 Depreciaciones y Amortizaciones

El incremento por \$116,563 (8.20%) se originó por un mayor monto de inversiones propias relacionadas con la adquisición de licencias de software.

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

404 Mantenimiento de instalaciones

El incremento por \$1,807 (4.35%) se originó principalmente por un mayor consumo de servicios de soporte y mantenimiento del centro de cómputo y "Main Distribution Facility" de Infonatel para incorporar herramientas digitales para las labores a distancia del personal del Instituto.

406 Gastos de limpieza y aseo

El incremento por \$4,097 (7.26%) se originó por: a) erogaciones extraordinarias para la desinfección de oficinas como medida de prevención y mitigación de riesgo de la enfermedad de COVID-19, y b) la implementación de protocolos de desinfección de las unidades administrativas que brindan atención de manera presencial a los acreditados y derechohabientes durante la contingencia.

407 Mantenimiento de aire acondicionado

El incremento por \$1,431 (21.45%) se originó por gastos extraordinarios por la contingencia sanitaria, tales como el suministro e instalación de accesorios para mejorar la infraestructura de sanitización.

408 Mantenimiento de equipo de cómputo

El decremento por \$22,079 (11.65%) se originó principalmente por el aplazamiento de los procesos de contratación de proveedores debido a la entrada en vigor de los lineamientos institucionales de adquisiciones, consecuentemente, existió un menor número de meses de mantenimiento a equipos de cómputo.

409 Mantenimiento de equipo de telecomunicaciones

El incremento por \$3,845 (100%) se originó por mantenimiento y soporte de telefonía Institucional del período junio a diciembre 2020, el cual no se requirió en 2019.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

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

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

Capítulo 500 Gastos de Operación

505 Luz

El decremento por \$6,336 (14.93%) se originó por disminución del consumo de luz en las oficinas centrales y delegaciones por la implementación del esquema de trabajo en casa en apego a las medidas de prevención y mitigación del riesgo asociadas a la contingencia sanitaria.

507 Agua

El decremento por \$322 (5.65%) se originó por la disminución de consumo de agua en las oficinas centrales y delegaciones por la implementación del esquema de trabajo en casa en apego a las medidas de prevención y mitigación del riesgo asociadas a la contingencia sanitaria.

508 Gas y combustible

El decremento por \$480 (57.62%) se originó principalmente por la disminución de consumo de gas y combustible derivado de la contingencia sanitaria y por el retraso del proceso de contratación para la compra de diésel por falta de participantes.

511 Orientación y difusión

El incremento por \$72,320 (45.29%) se originó por la contratación 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.

513 Seguro de daños

El incremento por \$3,754 (112.19%) se originó principalmente por el aumento del costo de las pólizas de seguros de daños con vigencia 2020-2021 por las condiciones de mercado asociadas a los riesgos inherentes.

519 Copias fotostáticas

El decremento por \$4,206 (52.02%) se originó por la disminución en el consumo de insumos en oficinas centrales y delegaciones por la implementación del esquema de trabajo en casa en apego a las medidas de prevención y mitigación del riesgo asociadas a la contingencia sanitaria.

521 Gastos legales y notariales

El decremento de \$13,292 (21.12%), se originó principalmente por procesos de contratación de proveedores de representación legal que no pudieron concluirse en 2020.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

525 Servicios profesionales liquidados a terceros

En la partida 525 Servicios profesionales liquidados a terceros, y para las cifras de 2019, se incorporó el presupuesto ejercido en la partida 126 Sueldos tercerizados (\$95,441). En este sentido, el incremento por \$27,177 (23.43%) se originó principalmente por el aumento en la contratación de terceros para atender las diversas necesidades de Direcciones Sectoriales.

529 Audio, video y fotografía

El incremento por \$74 (119.35%) se originó principalmente por la adquisición de diversos accesorios de audio y video para las Delegaciones Regionales que no habían sido requeridos en 2019.

530 Servicios de archivo

El decremento por \$15,545 (5.73%) se originó porque no se ejercieron los servicios de guarda y custodia de expedientes del Archivo General, Archivo Nacional de Expedientes de Crédito y Digitalización Histórica derivado de la contingencia sanitaria, los cuales sí se ejercieron en 2019.

533 Recuperación y servicios de cartera

El decremento por \$213,361 (30.32%) se originó por la disminución de los gastos de recuperación y servicios de cartera por la implementación del nuevo modelo de cobranza social.

534 Aportaciones suscripciones y cuotas

El incremento por \$9,697 (16.55%) se originó principalmente por el aumento en el costo de suscripciones y la contratación de membresías adicionales.

536 Fiscalización

El decremento por \$141,114 (72.47%) se originó principalmente por la reducción en el consumo de recursos contratados por la disminución de las actividades programadas relacionadas con los servicios de atención de juicios de amparo y medios de defensa, auditorías fiscales, notificación de créditos fiscales en apego a las medidas de prevención y mitigación del riesgo asociadas a la contingencia sanitaria.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

541 Eventos especiales en delegaciones

El decremento por \$1,163 (68.94%) se originó por la cancelación de diversos eventos en delegaciones y área metropolitana en apego a las medidas de prevención y mitigación del riesgo asociadas a la contingencia sanitaria.

542 Reuniones y congresos nacionales e internacionales

El decremento por \$11,301 (67.78%) se originó por la disminución de los costos de ejecución de las reuniones y los congresos llevados a cabo virtualmente, en apego a las medidas de prevención y mitigación del riesgo asociadas a la contingencia sanitaria.

548 Viáticos

El decremento por \$6,063 (56.76%) se originó por la disminución del número de comisiones de trabajo asignadas a los empleados en apego a las medidas de prevención y mitigación del riesgo asociadas a la contingencia sanitaria.

549 Transportación foránea

El decremento por \$11,118 (71.65%) se originó por la disminución del número de comisiones de trabajo asignadas a los empleados en apego a las medidas de prevención y mitigación del riesgo asociadas a la contingencia sanitaria.

552 Servicios de diseño y materiales para desarrollo y formación

El incremento por \$657 (32.87%) se originó por el aumento en los servicios de diseño, elaboración y suministro de materiales de difusión, sensibilización, capacitación y formación, así como por la formalización de la continuidad para la prestación de servicios de la Universidad Infonavit.

553 Servicios integrales a terceros

El decremento por \$2,984 (60.42%) se originó por la disminución del número de comisiones de los Consejeros debido a que las sesiones celebradas por los Órganos Colegiados se realizaron en su mayoría de manera virtual.

555 Otras asesorías para la operación de programas

El decremento por \$64,772 (16.45%), se originó principalmente porque no se requirió la contratación de los siguientes servicios: a) Apoyo de Gestión Archivística Nacional para las actividades de Archivo del Instituto (en oficinas centrales y delegaciones) y b) Aprovisionamiento de instalaciones para llevar a cabo la gestión administrativa y operativa de los trabajos de valoración y almacenamiento temporal de expedientes, los cuales habían sido contratados en 2019.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia
Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

Capítulo 600 Impuestos

603 Impuesto sobre nóminas

El incremento por \$6,626 (5.73%), se originó principalmente por el aumento del costo de la plantilla laboral como se describe en la partida presupuestal 101.

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

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

	2020				
	Presupuesto			Variación vs modificado	
	Original	Modificado	Ejercido	Importe	Porcentaje
Gastos de operación del personal	\$ 5,677,530	\$ 5,677,530	\$ 5,245,836	\$ 431,694	7.60
Costo neto del periodo (pasivos laborales)	448,932	448,932	358,974	89,958	20.04
Adquisición de materiales y artículos de operación	73,011	87,274	52,142	35,132	40.25
Mantenimiento, reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles	363,580	373,053	293,014	80,039	21.46
Gastos de operación	4,816,467	4,792,731	3,462,623	1,330,108	27.75
Impuestos	162,288	162,288	130,714	31,574	19.46
Depreciaciones y amortizaciones	1,540,000	1,540,000	1,538,700	1,300	0.08
Total	<u>\$ 13,081,808</u>	<u>\$ 13,081,808</u>	<u>\$ 11,082,003</u>	<u>\$ 1,999,805</u>	<u>15.29</u>

Nota 10 – Cumplimiento normativo del presupuesto de GAOV:

De acuerdo con el Artículo 16 fracción VII de la Ley del INFONAVIT, el porcentaje máximo que podrá autorizar el H. Consejo de Administración no podrá exceder el 0.55% de los recursos totales con los que cuenta el INFONAVIT, los porcentajes son calculados con base en las definiciones establecidas por el H. Comité de Auditoría en su Sesión número 24 celebrada el 13 de noviembre de 2007. Al 31 de diciembre de 2020 la relación en el presupuesto original fue de 0.34% y la relación en el presupuesto ejercido ascendió a 0.23%.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

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

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

Concepto	Presupuesto anual		Importe anual real o ejercido
	Original	Modificado	
Gastos de administración operación y vigilancia para 2020	\$ 13,081,808	\$ 13,081,808	\$ 11,082,003
Costos y gastos diferidos de crédito	<u>(752,648)</u>	<u>(752,648)</u>	<u>(800,904)</u>
Gastos de administración operación y vigilancia	12,329,160	12,329,160	10,281,099
Más (menos)			
Comisiones y tarifas pagadas	588,892	588,892	345,502
Regularización de expedientes	376,819	376,819	6,647
Estudios de impacto por desastres naturales y otros siniestros en infraestructura	7,000	7,000	-
Gastos judiciales	200,000	200,000	57,247
Reserva territorial	53,348	53,348	7,806
Costos y gastos diferidos de créditos devengados (a)	153,777	153,777	204,172
Ingresos por recuperación de gastos (b)	<u>(7,161,768)</u>	<u>(7,161,768)</u>	<u>(6,506,592)</u>
GAOV ajustado	<u>\$ 6,547,228</u>	<u>\$ 6,547,228</u>	<u>\$ 4,395,881</u>
Recursos totales (promedio de activos brutos) (c)	<u>\$ 1,913,895,610</u>	<u>\$ 1,913,895,610</u>	<u>\$ 1,938,112,471</u>
Proporción de GAOV a recursos totales	<u>0.34%</u>	<u>0.34%</u>	<u>0.23%</u>

(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 0.26%.

(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)	\$ 1,660,674,417	\$ 1,660,674,417	\$ 1,666,889,246
Estimación preventiva para riesgos crediticios	207,539,154	207,539,154	227,179,135
Estimación por incobrabilidad reserva territorial	164,176	164,176	159,146
Estimación por incobrabilidad de bienes adjudicados o recibido en dación en pago	28,556,651	28,556,651	20,487,394
Estimación por incobrabilidad de cuentas fiscales por cobrar	8,107,787	8,107,787	11,314,332
Estimación por incobrabilidad de deudores diversos	8,162,564	8,162,564	11,520,765
Deterioro de constancias CEDEVIS	<u>690,861</u>	<u>690,861</u>	<u>562,453</u>
Recursos totales (promedio de activos brutos)	<u>\$ 1,913,895,610</u>	<u>\$ 1,913,895,610</u>	<u>\$ 1,938,112,471</u>

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia
Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

Nota 11 - Comentario de la Administración a las principales variaciones:

Durante el primer semestre del 2020, se requirieron recursos adicionales en determinados capítulos derivado de la contingencia sanitaria, por lo que en la sesión 836 celebrada el 29 de julio de 2020 del H. Consejo de Administración aprobó adecuaciones al presupuesto del GAOV 2020, mismas que implicaron reclasificaciones presupuestales entre capítulos de gasto.

El capítulo 500 Gastos de Operación se redujo en \$23,736, incrementándose los capítulos 200 Adquisición de materiales y artículos de operación en \$14,263 y 400 Mantenimiento, reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles en \$9,473, lo anterior para dar cumplimiento al protocolo sanitario por contingencia. Estas adecuaciones no modificaron el presupuesto total de GAOV (\$13,081,808).

Capítulo 100 Gastos de operación del personal

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

El remanente presupuestal de las partidas 101 Sueldos y compensaciones por \$104,753 (4.11%), 104 Gratificación al personal por \$12,443 (2.68%), 106 Ayuda de despensa por \$14,728 (20.14%), 112 Ayuda de Alimentos por \$7,039 (90.86%) y 114 Prima vacacional por \$65,511 (18.33%), se debió a que se suspendieron movimientos de personal de marzo a junio de 2020.

102 Prima de antigüedad y 103 Pensiones y jubilaciones

El remanente presupuestal de las partidas 102 Prima de antigüedad por \$34,029 (18.46%) y 103 Pensiones y Jubilaciones por \$55,929 (37.91%), se debió a que al presupuestar 2020 se esperaba un mayor incremento en el costo neto originado por el aumento del valor presente neto de las obligaciones (asociado a la disminución de tasas de interés en 2019), no obstante, el efecto fue menor al esperado.

117 Desarrollo y formación del personal

El remanente presupuestal por \$47,868 (77.59%), 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 preventivas y de mitigación de riesgo de la enfermedad COVID-19.

120 Actividades sociales y deportivas

El remanente presupuestal por \$24,427 (35.69%), se debió a la cancelación de eventos presupuestados derivado de las medidas de prevención y mitigación del riesgo por la contingencia de COVID-19.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

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

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

Capítulo 200 Adquisición de materiales y artículos de operación

El remanente presupuestal por \$35,132 (40.25%) que presentan las partidas 201 Papelería y útiles de escritorio \$5,578 (49.92%), 204 Gasolina y lubricantes por \$4,564 (57.93%), 205 Materiales eléctricos, herramientas y accesorios por \$421 (61.55%), 209 Consumibles, y/o accesorios menores de equipo de cómputo por \$5,556 (50.62%), 211 Periódicos y Revistas por \$338 (67.47%) y 212 Cafetería por \$4,554 (57.46%), se debió a la disminución de los consumos por la implementación del esquema de trabajo en casa debido a la contingencia sanitaria.

En el caso de los remanentes presupuestales para las partidas 210 Gastos de botiquín, medicinas e insumos médicos por \$6,405 (43.82%) y 214 Accesorios diversos para oficina por \$1,515 (50.69%), se les amplió el presupuesto por una mayor estimación de demanda de recursos para atender las necesidades de la pandemia; sin embargo, esta demanda de recursos se fue ajustando a la baja en el último semestre.

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

401 Mantenimiento de Edificio

El remanente presupuestal por \$2,216 (23.51%), se concentró en las delegaciones regionales (81%) y en oficinas centrales (19%) y se presentó en gran medida debido al retraso de algunos procesos adquisitivos por la entrada en vigor de los nuevos lineamientos institucionales de adquisiciones.

402 Mantenimiento de Mobiliario y equipo de oficina

El remanente presupuestal por \$440 (69.40%), correspondió principalmente a remanentes de la Dirección Sectorial Empresarial por \$300 y delegaciones regionales por \$130, los cuales estaban destinados para atender el mantenimiento de mobiliario diverso como: mesas, escritorios, cuadros, plafones, equipos de oficina y otros necesarios para el funcionamiento de las áreas, no ejercidos debido a la contingencia sanitaria.

403 Mantenimiento y accesorios de vehículos

El remanente presupuestal de \$1,444 (38.97%) se debió a la disminución del uso de vehículos y de los recursos para su mantenimiento por la implementación del esquema de trabajo en casa en apego a las medidas de prevención y mitigación del riesgo asociadas a la contingencia sanitaria.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

404 Mantenimiento de instalaciones

El remanente presupuestal por \$8,406 (16.24%), correspondió a delegaciones regionales (\$2,858) y a oficinas centrales (\$5,548), debido a ahorros en la contratación de servicios asociados a mantenimiento en el edificio Corum, pararrayos, equipos estratégicos, elevadores, domos, auditorios, UPS Eaton y APC, instalaciones de suministros estratégicos del centro de cómputo, entre otros.

406 Gastos de limpieza y aseo

El remanente presupuestal por \$8,087 (11.78%), se originó por un menor ejercicio del presupuesto estimado en la ampliación presupuestal realizada en el segundo semestre con el propósito de contar con recursos para llevar a cabo el protocolo de desinfección de las unidades administrativas que brindan atención de manera presencial a los acreditados y derechohabientes durante la contingencia. Estos se fueron ejerciendo en función de las necesidades que se presentaron en las unidades administrativas.

408 Mantenimiento de equipo de cómputo

El remanente presupuestal por \$48,317 (22.39%), se debió al retraso en algunos procesos de contrataciones de proveedores de la Subdirección General de Tecnologías de la Información por los cambios en los lineamientos de adquisiciones.

409 Mantenimiento de equipo de telecomunicaciones

El remanente presupuestal por \$7,358 (65.68%), correspondió principalmente a los ahorros por la integración del servicio de soporte y mantenimiento preventivo y correctivo de la infraestructura tecnológica de Infonatel al contrato de telecomunicaciones.

Capítulo 500 Gastos de operación

511 Orientación y difusión

El remanente presupuestal por \$56,764 (19.66%), 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.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

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

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

521 Gastos legales y notariales

El remanente presupuestal por \$96,033 (65.92%), se originó por el desfase en la contratación de los servicios de representación legal por la entrada en vigor de los nuevos lineamientos institucionales de adquisiciones, así como el cierre de algunas entidades por la contingencia sanitaria.

525 Servicios profesionales liquidados a terceros

El remanente presupuestal por \$19,703 (12.10%), se debió principalmente a que no se realizaron las comisiones programadas para el personal tercerizado a delegaciones regionales, en apego a las medidas de prevención y mitigación del riesgo asociadas a la contingencia sanitaria.

527 Emisión de liquidaciones al IMSS

El remanente presupuestal por \$30,544 (2.87%) fue originado por la baja en los empleos a nivel nacional derivado de la contingencia sanitaria, lo que redujo el monto pagado al IMSS por la prestación de sus servicios.

530 Servicios de archivo

El remanente presupuestal por \$327,585 (56.18%), se debió a que no se realizaron todas las actividades planeadas por concepto del Servicio del Archivo Nacional de Expedientes de Crédito (ANEC), como son la guarda y custodia, digitalización bajo demanda, préstamo y digitalización masiva, las cuales, en algunas de ellas, requerían fueran realizadas presencialmente.

533 Recuperación y servicios de cartera

El remanente presupuestal por \$220,114 (30.98%), se originó por retrasos en algunos procesos como el proceso de prefacturación de soluciones, debido a la contingencia sanitaria, los cuales se prevén sean ejecutados en 2021.

534 Aportaciones, suscripciones y cuotas

El remanente presupuestal por \$21,097 (23.60%), se originó principalmente por la disminución en la formalización del número de créditos proyectados con motivo de la contingencia sanitaria y por ende el uso de los servicios de información crediticia que se registran en esta partida.

536 Fiscalización

El remanente presupuestal por \$226,762 (80.88%), obedeció principalmente a la disminución de los servicios de atención de juicios de amparo y medios de defensa, las auditorías fiscales y las remesas de notificación de créditos fiscales como consecuencia de la contingencia sanitaria.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Notas sobre el Estado del Ejercicio Presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

542 Reuniones y congresos nacionales e internacionales

El remanente presupuestal por \$20,373 (79.13%), se originó por la cancelación de eventos presenciales por la contingencia sanitaria, como la reunión nacional con los comisionados consultivos que lleva a cabo la Dirección Sectorial de los Trabajadores, las asambleas ordinarias, firmas de convenios y/o lanzamientos de programas de campaña, entre otras.

548 Viáticos

El remanente presupuestal por \$33,425 (87.86%) se originó por la disminución y/o suspensión de visitas a las delegaciones regionales para actos de autoridad fiscal, como consecuencia de la contingencia sanitaria.

549 Transportación foránea

El remanente presupuestal por \$28,983 (86.82%), se originó por la suspensión de diversas comisiones de trabajo, de capacitaciones a delegaciones regionales, de reuniones con delegados, de supervisiones con responsables del servicio, entre otras, en apego a las medidas de prevención y mitigación del riesgo asociadas a la contingencia sanitaria.

554 Servicio de centro de contacto

El remanente presupuestal por \$27,072 (12.61%), se debió principalmente a ahorros por ajustes en los costos de contratos identificados por la Subdirección General de Operaciones.

555 Otras asesorías para la operación de programas

El remanente presupuestal por \$101,216 (23.53%), se debió a que no se llevaron a cabo algunos proyectos por redefinición de alcance, como la contratación de servicios para el aseguramiento de calidad de aplicaciones de la Subdirección General de Tecnologías de la Información; y otros proyectos de la Subdirección General de Planeación Financiera y Fiscalización que no pudieron llevarse a cabo por la contingencia sanitaria.

Capítulo 600 Impuestos

603 Impuesto sobre nóminas

El remanente presupuestal por \$30,019 (19.71%), se debió principalmente, a que en el período marzo a junio, se suspendieron movimientos de personal.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

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

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

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

El estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia fue autorizado para su emisión el 24 de marzo de 2021, 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

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 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 826 celebrada el 27 de noviembre de 2019, para el ejercicio comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020. El presupuesto inicial de gastos autorizado ascendió a \$13,081,808.

Los criterios macroeconómicos⁽¹⁾ utilizados para la elaboración del presupuesto anual autorizado del INFONAVIT para el ejercicio 2020, fueron:

Tasa crecimiento real del PIB (%)	1.80
Aumento anual en el empleo IMSS (miles de trabajadores)	452
Inflación anual (%)	3.30
Salario mínimo (variación % anual)	3.50
Tipo de cambio nominal promedio anual (peso por dólar)	19.30
CETES 28 promedio anual (%)	7.54

⁽¹⁾ Fuente: Plan Financiero 2020-2024 del Infonavit, Oficio SGPF/185/2019.

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

Gastos de administración, operación y vigilancia

Más (menos):

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

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Aseveraciones de la Administración

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

Se consideran los siguientes ingresos como recuperaciones de gastos:

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

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

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

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Aseveraciones de la Administración

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2020

6. Estados presupuestales. El estado del ejercicio presupuestal del GAOV muestra:
 - El importe del presupuesto anual original aprobado del ejercicio 2020.
 - El importe del presupuesto anual modificado autorizado del ejercicio 2020.
 - El importe del total del presupuesto anual ejercido en el ejercicio 2020.
 - Las variaciones en importe y porcentajes por partida presupuestal que resulta de comparar el presupuesto anual modificado 2020, contra el total del presupuesto anual ejercido 2020.
 - El importe del total del presupuesto anual ejercido en el ejercicio 2019.
 - El importe del incremento (decremento) y los porcentajes por partida presupuestal, que resulta de comparar el presupuesto anual ejercido en el 2020 contra el ejercido en 2019.
 - Las transferencias entre partidas presupuestales apegadas al procedimiento normativo.
7. Transferencias presupuestales. Las transferencias presupuestales entre partidas del mismo capítulo no requieren autorización del H. Consejo de Administración.
8. Presentación de gastos presupuestarios. Los gastos presupuestarios se presentaron y revelaron adecuadamente de acuerdo con las partidas presupuestales solicitadas dentro de los lineamientos para la elaboración e integración del presupuesto anual autorizado por la Dirección General y las Subdirecciones Generales de Planeación 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 2020, contraídas por concepto de adquisiciones, arrendamientos, servicios contratados, se encuentran debidamente contabilizadas y cuentan con la documentación comprobatoria correspondiente.