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 2017

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Índice

31 de diciembre de 2017 y 2016

Contenido	Página
Dictamen de los Auditores Independientes	1 y 2
Estados Financieros:	
Estados del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia	3 a 6
Notas sobre el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia	7 a 18
Aseveraciones de la Administración del Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores	ANEXO I

Dictamen de los Auditores Independientes

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

Hemos examinado el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia del Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT) que se acompaña, por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017, el cual está preparado y presentado de acuerdo con las Aseveraciones de la Administración (Aseveraciones), mencionadas en el Anexo I de este informe.

Responsabilidad de la Administración

Las Aseveraciones son responsabilidad de la Administración del INFONAVIT.

Responsabilidad del auditor

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

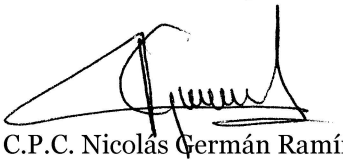
Nuestro examen fue realizado conforme a las Normas para Atestiguar emitidas por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos y, por lo tanto, incluyó la verificación y la aplicación de procedimientos que consideramos necesarios en las circunstancias, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que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

Opinión

En nuestra opinión, el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia que se acompaña del INFONAVIT, presenta razonablemente, en todos los aspectos importantes, el ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia del INFONAVIT por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017, de acuerdo con los lineamientos para la elaboración e integración del ejercicio presupuestal de Gastos de Administración, Operación y Vigilancia autorizados por la Dirección General y las Subdirecciones Generales de Planeación y Finanzas y de Administración y Recursos Humanos del

INFONAVIT, los cuales muestran un ahorro del 6.97% originado principalmente por el programa de ahorro institucional de $421,000 respecto al presupuesto autorizado por el H. Consejo de Administración; asimismo el presupuesto ejercido representa el 0.41% de los recursos totales que maneja el INFONAVIT, porcentaje que no excede al 0.55% establecido en el artículo 16, fracción VII de la Ley del INFONAVIT.

PricewaterhouseCoopers, S. C.



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

Ciudad de México, 23 de marzo de 2018

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

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

Cifras en miles de pesos

	2017					2016	2017 y 2016 (ejercido)	
	Presupuesto anual			Variación			Incremento (decremento)	
	Original aprobado	Modificado autorizado	Ejercido	Importe	Porcentaje (%)	Presupuesto ejercido	Importe	Porcentaje (%)
Gastos de operación del personal:								
Sueldos y compensaciones	$2,188,897	$2,236,365	$2,202,085	$ 34,280	1.53	$2,037,976	$164,109	8.05
Gratificaciones al personal	403,413	404,622	395,080	9,542	2.36	370,000	25,080	6.78
Seguro de vida y gastos médicos	334,212	334,212	265,573	68,639	20.54	245,713	19,860	8.08
Fondo de ahorro	222,859	223,553	218,414	5,139	2.30	204,416	13,998	6.85
Prima vacacional	271,384	271,384	265,955	5,429	2.00	251,712	14,243	5.66
Capacitación de personal	79,000	76,688	54,725	21,963	28.64	40,389	14,336	35.49
Prestaciones sociales y deportivas	114,626	94,127	66,658	27,469	29.18	67,610	(952)	(1.41)
Cuotas Instituto Mexicano del Seguro Social (IMSS) de los empleados	62,035	62,035	60,156	1,879	3.03	57,116	3,040	5.32
Ayuda de despensa	52,375	53,375	53,315	60	0.11	47,775	5,540	11.60
Ayuda de alimentos	4,055	4,115	2,435	1,680	40.83	2,064	371	17.97
Ayuda para transporte	90,476	90,476	87,727	2,749	3.04	82,683	5,044	6.10
Aportación contribución definida	53,732	53,732	45,412	8,320	15.48	40,075	5,337	13.32
Gastos de botiquín y medicinas	150	150	26	124	82.67	51	(25)	(49.02)
Subtotal	$3,877,214	$3,904,834	$3,717,561	$187,273	4.80	$3,447,580	$269,981	7.83
Costo neto del período (pasivos laborales):								
Pensiones y jubilaciones	$ 73,081	$ 45,460	$ 45,400	$ 60	0.13	$ 69,495	($ 24,095)	(34.67)
Beneficios posteriores al retiro y terminación laboral	47,819	48,603	46,513	2,090	4.30	43,612	2,901	6.65
Prima de antigüedad	133,518	132,735	127,658	5,077	3.82	120,634	7,024	5.82
Subtotal	254,418	226,798	219,571	7,227	3.19	233,741	(14,170)	(6.06)
Total	$4,131,632	$4,131,632	$3,937,132	$194,500	4.71	$3,681,321	$255,811	6.95

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

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

Cifras en miles de pesos

	2017					2016	2017 y 2016 (ejercido)	
	Presupuesto Anual			Variación			Incremento (decremento)	
	Original aprobado	Modificado autorizado	Ejercido	Importe	Porcentaje (%)	Presupuesto ejercido	Importe	Porcentaje (%)
Adquisición de materiales y artículos de operación:								
Papelería y útiles de escritorio	$ 9,547	$ 11,365	$10,120	$1,245	10.95	$4,804	$5,316	110.66
Cintas, paquetería y discos magnéticos	10,793	11,261	10,635	626	5.56	9,642	993	10.30
Gasolina y lubricantes	7,172	7,149	5,968	1,181	16.52	5,715	253	4.43
Materiales eléctricos, herramientas y accesorios	814	470	390	80	17.02	563	(173)	(30.73)
Materiales contra incendio	1,963	898	760	138	15.37	497	263	52.92
Protección civil	1,732	947	805	142	14.99	821	(16)	(1.95)
Libros técnicos y folletos	1,298	1,298	1,298	-	-	413	885	214.29
Útiles de aseo y sanitarios	220	151	110	41	27.15	78	32	41.03
Total	$33,539	$33,539	$30,086	$3,453	10.30	$22,533	$7,553	33.52
Reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles:								
Mantenimiento equipo de cómputo	$326,692	$323,042	$310,679	$12,363	3.83	$250,193	$60,486	24.18
Gastos de limpieza y aseo	45,025	45,025	42,505	2,520	5.60	37,534	4,971	13.24
Instalaciones	65,814	64,485	44,801	19,684	30.52	47,985	(3,184)	(6.64)
Mantenimiento equipo de telecomunicaciones	13,005	15,005	13,250	1,755	11.70	10,747	2,503	23.29
Edificio	14,369	13,614	7,345	6,269	46.05	5,719	1,626	28.43
Mantenimiento aire acondicionado	5,956	9,506	5,917	3,589	37.76	3,231	2,686	83.13
Vehículos	4,376	4,469	2,837	1,632	36.52	2,804	33	1.18
Otros equipos	250	237	56	181	76.37	22	34	154.55
Mobiliario y equipo de oficina	316	420	219	201	47.86	69	150	217.39
Total	$475,803	$475,803	$427,609	$48,194	10.13	$358,304	$69,305	19.34

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

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

Cifras en miles de pesos

	2017					2016	2017 y 2016 (ejercido)	
	Presupuesto Anual			Variación			Incremento (decremento)	
	Original aprobado	Modificado autorizado	Ejercido	Importe	Porcentaje (%)	Presupuesto ejercido	Importe	Porcentaje (%)
Gastos de Operación:								
Emisión de liquidaciones al IMSS	$ 726,985	$ 833,459	$833,459	$ -	-	$ 789,176	$ 44,283	5.61
Recuperación y servicios de cartera	1,107,133	743,140	671,145	71,995	9.69	1,056,119	(384,974)	(36.45)
Orientación y difusión	289,000	478,553	438,605	39,948	8.35	260,960	177,645	68.07
Fiscalización	483,924	392,298	381,523	10,775	2.75	376,581	4,942	1.31
Teléfonos	323,399	315,435	293,107	22,328	7.08	219,034	74,073	33.82
Servicios técnicos liquidados a terceros	768,199	1,012,050	877,656	134,394	13.28	701,661	175,995	25.08
Gastos legales y notariales	117,810	116,488	98,095	18,393	15.79	85,350	12,745	14.93
Telégrafos y correos	98,204	98,155	90,011	8,144	8.30	62,476	27,535	44.07
Renta de edificio	156,908	160,795	151,234	9,561	5.95	119,624	31,610	26.42
Transportación foránea	47,119	57,086	44,927	12,159	21.30	28,882	16,045	55.55
Registro de testimonios	199,000	137,411	134,702	2,709	1.97	207,951	(73,249)	(35.22)
Investigación y desarrollo	185,990	149,437	112,030	37,407	25.03	24,812	87,218	351.52
Luz	31,874	37,069	35,465	1,604	4.33	28,663	6,802	23.73
Viáticos	33,704	34,009	23,017	10,992	32.32	20,213	2,804	13.87
Vigilancia	79,720	71,812	69,049	2,763	3.85	70,843	(1,794)	(2.53)
Reuniones y congresos nacionales	50,000	57,659	49,562	8,097	14.04	55,211	(5,649)	(10.23)
Honorarios a consejeros	45,700	45,700	40,439	5,261	11.51	38,426	2,013	5.24
Suscripciones y cuotas	57,281	54,219	46,178	8,041	14.83	42,597	3,581	8.41
Seguro de responsabilidad civil	7,220	7,220	2,855	4,365	60.46	4,874	(2,019)	(41.42)
Uniformes y ropas de trabajo	25,928	25,697	20,816	4,881	18.99	15,399	5,417	35.18
Fletes y acarreos	18,004	15,055	13,765	1,290	8.57	11,417	2,348	20.57
Encuadernación e impresos	13,000	17,212	16,712	500	2.90	7,166	9,546	133.21
Copias fotostáticas	8,643	11,819	11,182	637	5.39	7,422	3,760	50.66
Seguro de daños	2,940	3,083	2,863	220	7.14	2,353	510	21.67
Agua	7,401	6,047	5,484	563	9.31	5,362	122	2.28
Cafetería	9,211	10,440	7,009	3,431	32.86	5,504	1,505	27.34
Donativos	4,617	4,617	-	4,617	100.0	1,976	(1,976)	(100.00)
Seguros de automóviles	3,990	3,418	3,418	-	-	2,848	570	20.01
Pensión, est. y transportación local	1,072	944	622	322	34.11	552	70	12.68
Eventos especiales en delegaciones	3,000	4,680	4,288	392	8.38	2,552	1,736	68.03
Gastos de trabajo (1)	7,500	8,646	5,505	3,141	36.33	3,849	1,656	43.02
Accesorios diversos para oficina	687	1,308	1,174	134	10.24	687	487	70.89
Gas y combustible	464	722	669	53	7.34	217	452	208.29
Periódicos y revistas	170	177	143	34	19.21	108	35	32.41
Audio, video y fotografía	45	40	25	15	37.50	9	16	177.78
Instrucción consejeros y comisionados	1,500	1,468	63	1,405	95.71	130	(67)	(51.54)
Cerrajería y llaves	135	109	63	46	42.20	27	36	133.33
Total	$4,917,477	$4,917,477	$4,486,860	$430,617	8.76	$4,261,031	$225,829	5.30

(1) A partir de 2017 la partida "Gastos de trabajo" de “Gastos de operación al personal (100)” se transfirió a “Gastos de Operación (500)”

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

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

	Cifras en miles de pesos							
	2017					2016	2017 y 2016 (ejercido)	
	Presupuesto Anual			Variación			Incremento (decremento)	
	Original aprobado	Modificado autorizado	Ejercido	Importe	Porcentaje (%)	Presupuesto ejercido	Importe	Porcentaje (%)
Impuestos y contribuciones:								
Cuotas patronales al IMSS	$ 235,752	$ 235,902	$ 228,450	$ 7,452	3.16	$ 216,873	$ 11,577	5.34
Aportaciones al Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT)	126,087	125,888	122,202	3,686	2.93	116,063	6,139	5.29
Impuesto sobre nóminas	122,318	121,277	110,442	10,835	8.93	104,574	5,868	5.61
2% Sistema de ahorro para el retiro	46,314	46,314	44,933	1,381	2.98	42,621	2,312	5.42
Impuesto predial	3,318	3,978	3,978	-	-	3,184	794	24.94
Tenencia vehicular	2,313	1,699	1,492	207	12.18	1,508	(16)	(1.06)
Derechos	50	53	17	36	67.92	19	(2)	(10.53)
Multas y recargos	-	1,041	1,041	-	-	197	844	428.43
Total	$ 536,152	$ 536,152	$ 512,555	$ 23,597	4.40	$ 485,039	$ 27,516	5.67
Previsión para retiros e incentivos por productividad	$ 570,649	$ 570,649	$ 570,649	-	-	$ 491,160	$ 79,489	16.18
Depreciaciones y amortizaciones	$ 1,173,295	$ 1,173,295	$ 1,048,555	$124,740	10.63	$ 897,165	$ 151,390	16.87
GAOV autorizado	$11,838,547	$11,838,547	$ 11,013,446	$825,101	6.97	$10,196,553	$ 816,893	8.01

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 del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017

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, establecidos 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 788 celebrada el 29 de noviembre de 2016, para el ejercicio comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017. El presupuesto inicial de gastos autorizado al INFONAVIT ascendió a $11,838,547.

Nota 3 - 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 se realiza 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 rubro a otro en el gasto corriente y los incrementos de las partidas presupuestales deben ser aprobados por el H. Consejo de Administración del INFONAVIT.

Nota 4 - 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 y operaciones discontinuadas y el gasto para constituir las estimaciones por incobrabilidad y por baja de valor, entre otros.

c. Estos gastos deben ser netos de recuperaciones que se obtienen vía ingresos, no incluyendo los 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. Para el caso de las comisiones por apertura de crédito, se deben considerar en su totalidad al momento de la originación, es decir, sin considerar el diferimiento de las mismas, 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 5 - Resumen de transferencias presupuestales:

No.	Partida	Presupuesto original aprobado	Incrementos presupuestales	Transferencias presupuestales	Presupuesto modificado autorizado
101	Sueldos y compensaciones	$2,188,897	$ -	$ 47,468	$ 2,236,365
104	Gratificaciones al personal	403,413	-	1,209	404,622
105	Fondo de ahorro	222,859	-	694	223,553
106	Ayuda de despensa	52,375	-	1,000	53,375
111	Ayuda para transporte	90,476	-	-	90,476
112	Ayuda de alimentos	4,055	-	60	4,115
114	Prima vacacional	271,384	-	-	271,384
115	Aportación contribución definida	53,732	-	-	53,732
117	Capacitación de personal	79,000	-	(2,312)	76,688
118	Gastos de botiquín y medicinas	150	-	-	150
119	Seguro de vida y gastos médicos	334,212	-	-	334,212
120	Prestaciones sociales y deportivas	114,626	-	(20,499)	94,127
122	Cuotas IMSS de los empleados	62,035	-	-	62,035
		$3,877,214	$ -	$ 27,620	$ 3,904,834
102	Prima de antigüedad	$ 133,518	$ -	(783)	132,735
103	Pensiones y jubilaciones	73,081	-	(27,621)	45,460
150	Beneficios posteriores al retiro y terminación laboral	47,819	-	784	48,603
		$ 254,418	$ -	($27,620)	$ 226,798
100	Total gastos de operación de personal	$4,131,632	$ -	$ -	$ 4,131,632

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 del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017

No.	Partida	Presupuesto original aprobado	Incrementos presupuestales	Transferencias Presupuestales	Presupuesto modificado autorizado
201	Papelería y útiles de escritorio	$ 9,547	$ -	$ 1,818	$ 11,365
202	Utiles de aseo y sanitarios	220	-	(69)	151
204	Gasolina y lubricantes	7,172	-	(23)	7,149
205	Materiales eléctricos, herramientas y accesorios	814	-	(344)	470
206	Libros técnicos y folletos	1,298	-	-	1,298
207	Protección civil	1,732	-	(785)	947
208	Materiales contra incendio	1,963	-	(1,065)	898
209	Cintas, paquetería y discos magnéticos	10,793	-	468	11,261
200	Total gastos de adquisición de materiales y artículos de operación	$ 33,539	$ -	$ -	$ 33,539
401	Edificio	$ 14,369	$ -	($ 755)	$ 13,614
402	Mobiliario y equipo de oficina	316	-	104	420
403	Vehículos	4,376	-	93	4,469
404	Instalaciones	65,814	-	(1,329)	64,485
405	Otros equipos	250	-	(13)	237
406	Gastos de limpieza y aseo	45,025	-	-	45,025
407	Mantenimiento aire acondicionado	5,956	-	3,550	9,506
408	Mantenimiento equipo de cómputo	326,692	-	(3,650)	323,042
409	Mantenimiento equipo de telecomunicaciones	13,005	-	2,000	15,005
400	Total gastos de reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles	$ 475,803	$ -	$ -	$ 475,803
501	Renta de edificio	$ 156,908	$ -	$ 3,887	$ 160,795
502	Pensión, estacionam. y transportación local	1,072	-	(128)	944
503	Teléfonos	323,399	-	(7,964)	315,435
504	Telégrafos y correos	98,204	-	(49)	98,155
505	Luz	31,874	-	5,195	37,069
507	Agua	7,401	-	(1,354)	6,047
508	Gas y combustible	464	-	258	722
509	Periódicos y revistas	170	-	7	177
511	Orientación y difusión	289,000	-	189,553	478,553
512	Seguros de automóviles	3,990	-	(572)	3,418
513	Seguro de daños	2,940	-	143	3,083
514	Seguro de responsabilidad civil	7,220	-	-	7,220
515	Fletes y acarreos	18,004	-	(2,949)	15,055
516	Cafetería	9,211	-	1,229	10,440
517	Instrucción a consejeros y comisionados	1,500	-	(32)	1,468
519	Copias fotostáticas	8,643	-	3,176	11,819
520	Donativos	4,617	-	-	4,617
521	Gastos legales y notariales	117,810	-	(1,322)	116,488
523	Vigilancia	79,720	-	(7,908)	71,812
524	Uniformes y ropas de trabajo	25,928	-	(231)	25,697
525	Servicios técnicos liquidados a terceros	768,199	-	243,851	1,012,050
526	Honorarios a consejeros	45,700	-	-	45,700
527	Emisión de liquidaciones al IMSS	726,985	-	106,474	833,459
528	Investigación y desarrollo	185,990	-	(36,553)	149,437
529	Audio, video y fotografía	45	-	(5)	40
530	Registro de testimonios (rezago de titulación)	199,000	-	(61,589)	137,411
533	Recuperación y servicios de cartera	1,107,133	-	(363,993)	743,140
534	Suscripciones y cuotas	57,281	-	(3,062)	54,219
535	Accesorios diversos para oficina	687	-	621	1,308
536	Fiscalización	483,924	-	(91,626)	392,298
537	Cerrajería y llaves	135	-	(26)	109
541	Eventos especiales en delegaciones	3,000	-	1,680	4,680
542	Reuniones y congresos nacionales	50,000	-	7,659	57,659
544	Encuadernación e impresos	13,000	-	4,212	17,212
548	Viáticos	33,704	-	305	34,009
549	Transportación foránea	47,119	-	9,967	57,086
551	Gastos de trabajo	7,500	-	1,146	8,646
500	Total gastos de operación	$ 4,917,477	$ -	$ -	$ 4,917,477

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 del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017

No.	Partida	Presupuesto original aprobado	Incrementos presupuestales	Transferencias Presupuestales	Presupuesto modificado autorizado
601	Tenencia vehicular	$ 2,313	$ -	($ 614)	$ 1,699
603	Impuesto sobre nóminas	122,318	-	(1,041)	121,277
604	2% Sistema de ahorro para el retiro	46,314	-	-	46,314
607	Multas y recargos	-	-	1,041	1,041
608	Aportaciones al INFONAVIT	126,087	-	(199)	125,888
609	Cuotas patronales al IMSS	235,752	-	150	235,902
610	Derechos	50	-	3	53
612	Impuesto predial	3,318	-	660	3,978
600	Total gastos de impuestos y contribuciones	$ 536,152	$ -	$ -	$ 536,152
700	Total gastos de previsión para retiros e incentivos por productividad	$ 570,649	$ -	$ -	$ 570,649
300	Total gastos de depreciaciones y amortizaciones	$ 1,173,295	$ -	$ -	$ 1,173,295
	GAOV autorizado	$11,838,547	$ -	$ -	$11,838,547

Nota 6 - Integración de algunos rubros de los estados presupuestales:

Las partidas del GAOV, serán las erogaciones derivadas del manejo y control del Fondo Nacional de la Vivienda, así como las de recuperación de los créditos que otorgue el INFONAVIT.

Para dar cumplimiento a lo anterior, se han emitido los Lineamientos para la Elaboración e Integración del Presupuesto autorizados por la Dirección General y las Subdirecciones Generales de Planeación y Finanzas y de Administración y Recursos Humanos del INFONAVIT (los “Lineamientos”). La estructura del Presupuesto anual autorizado para 2017 y los criterios para su elaboración, se muestran a continuación:

Gastos de operación del personal

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

Costo neto de período (pasivos laborales)

Representa el costo por la valuación actuarial de los pasivos laborales conforme a la Norma de Información Financiera mexicana D-3, excluyendo las pérdidas y/o ganancias actuariales. En el caso de este rubro, el costo actuarial es absorbido por la Administración.

Adquisición de materiales y artículos de operación

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

Reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles

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

Gastos de operación

Incluye las erogaciones por concepto de gasto corriente, los costos de adquisición y servicios profesionales. Adicionalmente, incluye recursos para la regularización de acreditados (cobranza preventiva, recuperación especializada y acciones de revisión, integración y custodia de los expedientes de crédito), emisiones y liquidaciones al IMSS, fiscalización, investigación y desarrollo.

Impuestos y contribuciones

Representa los impuestos y derechos pagados y generados por las nóminas, pago de tenencias y derechos de vehículos, las aportaciones al Sistema de Ahorro para el Retiro (SAR), a la subcuenta de vivienda, las cuotas al IMSS, el Impuesto Predial y los pagos al Gobierno Federal, Gobiernos Estatales y Municipales.

Previsión para retiros e incentivos por productividad

Se afecta por los incentivos que por acuerdo con el sindicato se otorguen a los empleados.

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 estimada por la Administración del INFONAVIT de los activos fijos, sin considerar el valor de desecho.

Nota 7 - Comentarios de la Administración a los principales incrementos y (decrementos) entre el presupuesto ejercido 2016 y 2017:

Respecto al 2016 el incremento total ascendió a $816,893 lo que representó 8.01% nominal y 1.16% real. Los principales capítulos que participaron en el incremento son:

Capítulo	Importe	Incremento
100 Gastos de operación del personal	$ 255,811	6.95%
400 Reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles	69,305	19.34%
500 Gastos de operación	225,829	5.30%
300 Depreciaciones y amortizaciones	151,390	16.87%

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

Capítulo 100 gastos de operación del personal

101 Sueldos y Compensaciones
104 Gratificaciones al Personal
105 Fondo de Ahorro
106 Ayuda de Despensa
111 Ayuda de Transporte
112 Ayuda de Alimentos
114 Prima Vacacional
122 Cuotas al I.M.S.S. de los Empleados

El incremento de $255,811 (6.95%) se debe principalmente por el aumento salarial derivado del Contrato Colectivo de Trabajo (3.36%) y al crecimiento en el número de plazas, destacando la conversión de 110 trabajadores contratados por personal tercerizado a plazas de INFONAVT; el costo catorcenal de la nómina pasó de $61,623 a $67,872 (10.14%) respecto al cierre de 2017; lo anterior tuvo un impacto en todas las partidas asociadas a nómina.

Capítulo 300 Depreciaciones y amortizaciones

El incremento de $151,390 (16.87%) se debe a la capitalización de las inversiones propias que en los últimos años ha venido realizando el INFONAVIT, principalmente en equipo de cómputo y en sistemas de información que permitan brindar un mejor servicio al derechohabiente.

Capítulo 400 Reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles

El incremento de $69,305 (19.34%) se generó principalmente a la rotación en el programa de mantenimiento en el equipo de cómputo por $60,486 (24.18%) él cual, se debe al servicio para el mantenimiento preventivo y correctivo a la infraestructura del INFONAVIT; además, se dio el incremento en el arrendamiento de licencias.

Capítulo 500 Gastos de Operación

503 Teléfonos

El incremento de $74,073 (33.82%) se origina al aumentar el ancho de banda de la señal de internet proporcionado a Delegaciones para obtener una mayor cobertura y oportuna comunicación, y la contratación LAN TO LAN para el enlace con el edificio de cuórum.

511 Orientación y Difusión

El incremento de $177,645 (68.07%) se debe básicamente a la realización de dos campañas simultaneas de gran impacto y difusión en todos los medios de comunicación, de acuerdo a la resolución RCA-5490-05-16 del H. Consejo de Administración; una de las campañas es “Piensa en Ti” que tiene como objetivo la difusión del otorgamiento de créditos en todas sus modalidades a nivel nacional.

525 Servicios Técnicos Liquidados a Terceros

El incremento de $175,995 (25.08%) se originó principalmente por la contratación de servicios tercerizados para el apoyo a diversas áreas del INFONAVIT como fueron: el proyecto de investigación y análisis de expedientes registrados en el SICRE y archivo histórico; la contratación de los nuevos servicios para la plataforma analítica avanzada y del servicio integral de gestión de ambientes alternos, así como la implementación de herramientas de evaluación y seguimiento de 37 proyectos estratégicos que benefician a los derechohabientes en las distintas etapas de su ciclo de vida (afiliación, ahorro, crédito, pago, cancelación de la hipoteca y retiro).

528 Investigación y Desarrollo

El incremento de $87,218 (351.52%) se debe principalmente a que el Centro de Investigación para el Desarrollo Sostenible (CIDS), enfocó su labor a realizar proyectos de investigación, en apego a lo establecido en los artículos 70, 71 y 72 del Estatuto Orgánico del INFONAVIT, siendo los más representativos: Mejores Prácticas de la Calidad de la Vivienda, Rediseño de la Asesoría Personalizada INFONAVIT (API), Índice de Competitividad Municipal (ICM), Rediseño de la Evaluación Cualitativa de la Vivienda y su Entorno (ECUVE) y Difusión de Indicadores.

Atención a los proyectos de investigación para la recuperación de espacios públicos en Jojutla, Morelos, municipio con declaratoria de desastre natural debido al terremoto del 19 de septiembre de 2017.

527 Emisión de liquidaciones IMSS

El incremento de $44,283 (5.61%) resulta principalmente de un mayor número de registros que componen las cédulas del Sistema Único de Autodeterminación (SUA) por el aumento en el número de trabajadores a nivel nacional, así como por el incremento en el costo por la inflación del periodo.

Capítulo 600 Impuestos

603 Impuesto sobre Nóminas
604 2% Sistema de Ahorro para el Retiro
608 Aportaciones al INFONAVIT
609 Cuotas Patronales al I.M.S.S.

El incremento de $25,896 en estas partidas (5.39%), esto relacionado al aumento en el capítulo 100 “Gastos de operación de personal”.

Nota 8 - Datos generales del estado del ejercicio presupuestal de GAOV:

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

	2017		Variación	
	Presupuesto modificado	Presupuesto ejercido	Importe	Porcentaje
Gastos de operación del personal	$ 3,904,834	$ 3,717,561	$187,273	4.80
Costo neto del período (pasivos laborales)	226,798	219,571	7,227	3.19
Adquisición de materiales y artículos de operación	33,539	30,086	3,453	10.30
Reparación y conservación de bienes	475,803	427,609	48,194	10.13
Gastos de operación	4,917,477	4,486,860	430,617	8.76
Impuestos y contribuciones	536,152	512,555	23,597	4.40
Previsión para retiros e incentivos por productividad	570,649	570,649	-	-
Depreciaciones y amortizaciones	1,173,295	1,048,555	124,740	10.63
Total	$11,838,547	$11,013,446	$825,101	6.97

Nota 9 - Cumplimiento normativo del presupuesto de GAOV:

De acuerdo al 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 calculados con base en las definiciones establecidas por el H. Comité de Auditoría en su Sesión número 24 del 13 de noviembre de 2007, la relación en el presupuesto original de 2017 fue de 0.48%, esta razón en el ejercido de 2017 ascendió a 0.41%.

Concepto	Importe Anual presupuestado	Importe anual real o ejercido
Gastos de administración operación y vigilancia para 2017	$ 11,838,547	$ 11,013,446
Costos y gastos diferidos de crédito	(673,141)	(651,224)
Gastos de administración operación y vigilancia	11,165,406	10,362,222
Más (menos):		
Comisiones y tarifas pagadas	637,500	793,479
Regularización de expedientes	100,000	98,704
Verificación de obra	10,900	2,792
Gastos de reserva territorial y previos a daciones y adjudicaciones	316,700	311,589
Costos y gastos diferidos de créditos devengados (a)	87,400	92,432
Ingresos por recuperación de gastos (b)	(5,121,100)	(5,485,884)
GAOV ajustado	$ 7,196,806	$ 6,175,334
Recursos totales (promedio de activos brutos) (c)	$ 1,502,348,931	$ 1,521,498,156
Proporción de GAOV a recursos totales	0.48%	0.41%

(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 a lo establecido en las Disposiciones, sin considerar el diferimiento esta proporción de GAOV a recursos totales es de 0.44%.

(b) Se integra principalmente por los ingresos derivados de las comisiones por apertura de crédito.

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

	Presupuesto	Ejercido
Activos totales (netos)	$ 1,241,841,966	$ 1,262,616,962
Estimación preventiva para riesgos crediticios	225,059,944	229,225,138
Estimación por incobrabilidad reserva territorial	159,141	159,144
Estimación por incobrabilidad de bienes adjudicados o recibido en dación en pago	10,338,159	9,587,973
Estimación por incobrabilidad de cuentas fiscales por cobrar	14,931,446	13,010,833
Estimación por incobrabilidad de deudores diversos	9,912,153	6,649,105
Deterioro de constancias CEDEVIS	106,122	249,001
Recursos totales (promedio de activos brutos)	$ 1,502,348,931	$ 1,521,498,156

Nota 10 - Comentario de la administración a las principales variaciones:

La variación presupuestal favorable fue de $825,101 y representó el 6.97%. Parte de esta variación fue generada por la implementación en febrero de 2017 del Programa de Ahorro Institucional, instruido por la Dirección General como una medida de austeridad en el gasto y en solidaridad con el anuncio hecho por el Gobierno Federal al inicio del ejercicio, que permitió un ahorro de $421,000 (3.56%) en los siguientes capítulos; sin afectar la operación de los programas institucionales:

Gastos de operación del personal	$ 100,000
Adquisición de materiales y artículos de operación	2,000
Reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles	9,000
Gastos de operación	310,000
	$ 421,000

A continuación, se explican las principales variaciones presupuestales:

Capítulo 100 Gastos de Operación del Personal y 600 Impuestos

Derivado del Programa de Ahorro Institucional, se enlista por partida presupuestal e importe, los conceptos generadores de ahorros para ese capítulo:

101 Sueldos y compensaciones	$ 5,000
104 Gratificaciones al personal	9,000
117 Capacitación del personal	6,000
119 Seguro de vida y de gastos médicos	55,000
120 Prestaciones sociales y deportivas	25,000
Suma Capítulo 100	$ 100,000

Las variaciones presupuestales restando el Programa de Ahorro Institucional, se explican a continuación:

El saldo no ejercido por $29,280 en la partida 101 “Sueldos y compensaciones”, corresponde a haber dejado de contratar a 50 personas por tercerización, adscritas a la Coordinación de Recaudación Fiscal, que se tenía previsto incorporar a la nómina de INFONAVIT y que finalmente no fueron contratadas; situación que también impactó, en el costo estimado de cierre de las partidas asociadas a nómina.

La variación de la partida 117 “Capacitación del personal” por $15,963, los recursos no ejercidos corresponden a remanentes de recursos por recalendarización de acciones para el ejercicio 2018.

La variación de la partida 119 “Seguro de vida y gastos médicos” por $13,639, se generó por ahorros en la prima por la contratación del nuevo seguro.

Los recursos no ejercidos en la partida 120 “Prestaciones sociales y deportivas” por $2,469, corresponde principalmente a ahorros generados por la fusión de eventos (como el día del niño/reyes, mamás/ papás).

Los ahorros en las partidas 603, 604, 608 y 609 obedecen a recursos no ejercidos, por el subejercicio registrado en las partidas de nómina, al no haberse registrado la migración de personal tercerizado a nómina de INFONAVIT.

Capítulo 200 Adquisición de Materiales y Artículos de Operación

Derivado del Programa de Ahorro Institucional, se enlista por partida presupuestal e importe los conceptos generadores de ahorros para ese capítulo:

201 Papelería y Útiles de Escritorio	$ 1,000
204 Gasolina y Lubricantes	1,000
Suma Capítulo 200	$ 2,000

La variación restante en este capítulo por $1,453 fue generada por la optimización y uso racional de los materiales y artículos de operación.

Capítulo 300 Depreciaciones y amortizaciones

El subejercicio que se presenta en este capítulo por $124,740 (10.63%), obedece a que el presupuesto se basa en una estimación de valores que implica la depreciación y amortización de activos fijos considerado en el “Presupuesto de inversiones propias”, al no haber ejercido este presupuesto al 100% durante el ejercicio de 2017, el ejercido de este concepto se ve disminuido.

Capítulo 400 Reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles

Ahorros derivados del Programa de Ahorro Institucional, se enlista por partida presupuestal e importe los conceptos generadores de ahorros para ese capítulo:

401 Edificio	$ 5,000
404 Instalaciones	4,000
Suma Capítulo 400	$ 9,000

En lo que respecta a este capítulo, la variación restante de $39,194 se origina principalmente por el Proyecto de Modernización de la Infraestructura, el cual fue capitalizado y cubrió la mayor parte de los trabajos que se tenían programados como mantenimiento en las partidas 401 "Edificio", 404 "Instalaciones" y 407 "Mantenimiento de aire acondicionado". El subejercicio en las partidas 408 "Mantenimiento de equipo de cómputo" y 409 "Mantenimiento de equipo de telecomunicaciones" corresponden a ahorros por la contratación, cumpliéndose con las metas establecidas.

Capítulo 500 Gastos de Operación

Derivado del Programa de Ahorro Institucional, se enlista por partida presupuestal e importe los conceptos generadores de ahorros para ese capítulo:

503 Teléfonos	$ 16,170
504 Telégrafos y Correos	8,000
505 Luz	1,594
511 Orientación y Difusión	28,900
516 Cafetería	3,000
525 Servicios Técnicos Liquidados a Terceros	114,883
526 Honorarios a Consejeros	2,285
528 Investigación y Desarrollo	30,000
533 Recuperación y Servicios de Cartera	71,989
534 Suscripciones y Cuotas	5,738
542 Reuniones y Congresos Nacionales	5,782
548 Viáticos	9,704
549 Transportación Foránea	8,955
551 Gastos de Trabajo	3,000
Suma Capítulo 500	$ 310,000

Las variaciones presupuestales restando el Programa de Ahorro Institucional, se explican a continuación:

503 Teléfonos:

El subejercicio en esta partida corresponde a una economía generada en los contratos de Telefonía del INFONAVIT, cumpliendo con las metas establecidas.

511 Orientación y Difusión:

El monto no ejercido corresponde a subejercicios registrados en la contratación de diversos servicios de Comunicación.

521 Gastos legales y notariales:

El subejercicio obedece a que en el presupuesto se consideró que el número de asuntos crecería entre 5 y 10%, lo cual no ocurrió. Algunas otras acciones generaron ahorros marginales, (ajustes en contratos a renovar, cambio de despachos, etc.).

525 Servicios técnicos liquidados a terceros

La variación favorable que presenta esta partida se da principalmente por el subejercicio de los proyectos que se reprogramaron para el 2018.

528 Investigación y desarrollo

Corresponde a ajustes en los proyectos estratégicos, así como por ahorros generados en los mismos.

Nota 11 - 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 6 de marzo de 2018, por el Lic. David Penchyna Grub, Director General; el Lic. Hugo Rubén Pérez Ramírez, Subdirector General de Administración y Recursos Humanos; el Lic. Ángel Cedillo Rodríguez, Gerente Sr. de Administración y por el Lic. David Enrique Limón González, Gerente de Administración del Presupuesto.

* * * * * *

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Aseveraciones de la Administración

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017

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 debidamente aprobado por el H. Consejo de Administración del INFONAVIT en Sesión Ordinaria número 788 celebrada el 29 de noviembre de 2016, para el ejercicio comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017. El presupuesto inicial de gastos autorizado ascendió a $11,838,547.

   Los criterios macroeconómicos utilizados para la elaboración del presupuesto anual autorizado del INFONAVIT para el ejercicio 2017, fueron:

Empleo (aumento en el número de empleados que cotizan)	2.85%
Incremento de inflación	3.00%
Incremento en salario mínimo general de la Ciudad de México	3.18%

   La base del GAOV ajustado, que es la referencia para determinar el porcentaje del gasto respecto a los recursos totales de conformidad a 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): No se incluyen los siguientes gastos:

   - 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 del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017

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.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Aseveraciones de la Administración

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017

5. Adecuaciones presupuestales. El INFONAVIT cuenta con las autorizaciones por parte del H. Consejo de Administración para llevar a cabo las adecuaciones internas y llevar a cabo las modificaciones al presupuesto anual autorizado.

6. Estados presupuestales. El estado del ejercicio presupuestal de los GAOV muestra:

   - El importe del presupuesto anual original aprobado del ejercicio 2017.
   - El importe del presupuesto anual modificado autorizado del ejercicio 2017.
   - El importe del total del presupuesto anual ejercido en el ejercicio 2017.
   - Las variaciones en importe y porcentajes por partida presupuestal que resulta de comparar el presupuesto anual modificado 2017, contra el total del presupuesto anual ejercido 2017.
   - El importe del total del presupuesto anual ejercido en el ejercicio 2016.
   - El importe del incremento (decremento) y los porcentajes por partida presupuestal, que resulta de comparar el presupuesto anual ejercido en el 2017 contra el ejercido en 2016.
   - Las transferencias entre partidas presupuestales apegadas al procedimiento normativo.

7. Ampliaciones y reducciones presupuestarias. Las ampliaciones presupuestarias corresponden a lo autorizado en el ejercicio por el H. Consejo de Administración del INFONAVIT.

8. Transferencias presupuestales. Las transferencias presupuestales entre partidas del mismo capítulo no requieren autorización del H. Consejo de Administración.

9. Presentación de gastos presupuestarios. Los gastos presupuestarios se presentaron y revelaron adecuadamente de acuerdo a las partidas presupuestales solicitadas dentro de los lineamientos para la elaboración e integración del presupuesto autorizado por la Dirección General y las Subdirecciones Generales de Planeación y Finanzas y de Administración y Recursos Humanos del INFONAVIT.

10. 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.

Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores

Aseveraciones de la Administración

Por el periodo del 1 de enero al 31 de diciembre de 2017

- 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.

11. Obligaciones pendientes de pago. Las obligaciones pendientes de pago al 31 de diciembre de 2017, contraídas por concepto de adquisiciones, arrendamientos, servicios contratados, se encuentran debidamente contabilizadas y cuentan con la documentación comprobatoria correspondiente.