

**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  
2015 y Dictamen de los auditores  
independientes del 9 de marzo del 2016

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

**Dictamen de los auditores independientes sobre el 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 2015**

| <b>Contenido</b>   | <b>Página</b> |
|--|---------------|
| Dictamen de los auditores independientes   | 1             |
| Anexo I Aseveraciones de la Administración del Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores | 2             |
| Anexo II Estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia               | 5             |
| Anexo III Resumen de transferencias e incrementos presupuestales   | 8             |
| Anexo IV Notas al estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia      | 11            |

## Dictamen de los auditores independientes al 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 (el "INFONAVIT") que se acompaña, por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015, el cual está preparado y presentado de acuerdo con las Aseveraciones de la Administración (las "Aseveraciones"), mencionadas en el Anexo I de este informe. Las Aseveraciones son responsabilidad de la Administración del INFONAVIT. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre las Aseveraciones con base en nuestro examen.

Nuestro trabajo se llevó a cabo de acuerdo con las Normas para Atestiguar emitidas por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos y, por lo tanto, incluyó la verificación y la aplicación de procedimientos que consideramos necesarios en las circunstancias, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que soporta el ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia y las Aseveraciones de la Administración. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.

En relación con el examen antes mencionado, hemos verificado la información contenida en el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia y en el resumen de transferencias presupuestales contenidos en los Anexos II y III, respectivamente; así como la información presentada en el Anexo IV, sobre el ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia, por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015.

En nuestra opinión, el estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia, que se acompaña del Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores, presenta razonablemente, en todos los aspectos importantes, el ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia del Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015, 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 la Subdirección General de Planeación y Finanzas del INFONAVIT, los cuales muestran un ahorro global del 1.34% respecto al presupuesto autorizado por el H. Consejo de Administración y a los incrementos presupuestales aprobados por este mismo Órgano; asimismo el presupuesto ejercido representa el 0.35% 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.

Galaz, Yamazaki, Ruiz Urquiza, S. C.  
Miembro de Deloitte Touche Tohmatsu Limited



C.P.C. Rony García Dorantes  
9 de marzo de 2016

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

# Aseveraciones de la Administración

Por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

(En miles de pesos)

Manifetamos que el ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia (el “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 (el “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 la Sesión Ordinaria número 763 celebrada el 26 de noviembre de 2014, para el ejercicio comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015. El presupuesto inicial de gastos autorizado ascendió a \$9,549,810.

Los criterios macroeconómicos utilizados para la elaboración del presupuesto anual autorizado del INFONAVIT para el ejercicio 2015, fueron:

|  |       |
|--|-------|
| Empleo (aumento en el número de empleados que cotizan) | 3.52% |
| Efecto de inflación                                    | 3.00% |
| Incremento en salario mínimo del Distrito Federal      | 3.82% |

La base del GAOV ajustado, que es la referencia para determinar el porcentaje del gasto respecto a los recursos totales, fue calculada con base en las definiciones establecidas por el H. Comité de Auditoría en su Sesión número 24 de fecha 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 las estimaciones por incobrabilidad y por baja de valor.

Se consideran los siguientes ingresos como recuperaciones de gastos:

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

Como “Recursos totales que maneje”, se debe entender al promedio mensual de los activos brutos, y 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 existe un adecuado nivel de comunicación y enlace entre las áreas de adquisiciones, contable y presupuestaria, que asegura la oportunidad en los flujos de documentación.
  - Que se efectúan periódicamente conciliaciones entre la información contable y la presupuestaria.
5. **Adecuaciones presupuestales** - El INFONAVIT cuenta con las autorizaciones por parte del H. Consejo de Administración para llevar a cabo las adecuaciones internas y llevar a cabo las modificaciones al presupuesto anual autorizado.
6. **Estados presupuestales** - El estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia muestra:
  - El importe del presupuesto anual original aprobado del ejercicio 2015.
  - El importe del presupuesto anual modificado autorizado del ejercicio 2015.
  - El importe del total del presupuesto anual ejercido en el ejercicio 2015.
  - Las variaciones en importe y porcentajes por partida presupuestal, que resulta de comparar el presupuesto anual modificado 2015, contra el total del presupuesto anual ejercido 2015.
  - El importe del total del presupuesto anual ejercido en el ejercicio 2014.
  - El importe del incremento (decremento) y los porcentajes por partida presupuestal, que resulta de comparar el presupuesto anual ejercido en el 2015 contra el ejercido en 2014.
  - 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. (Ver Anexo III)
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 la Subdirección General de Planeación y Finanzas 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.
- 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 cierre del ejercicio 2015, contraídas por concepto de adquisiciones, arrendamientos, servicios contratados, se encuentran debidamente contabilizadas y cuentan con la documentación comprobatoria correspondiente.

## 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 2015, comparativo ejercicio 2014

(En miles de pesos)

|   | 2015                                |   |                            |                   |                | 2014                 | 2015 vs 2014 (Ejercicio) |                |
|---|-------------------------------------|---|----------------------------|-------------------|----------------|----------------------|--------------------------|----------------|
|   | Presupuesto anual original aprobado | Presupuesto anual modificado autorizado | Presupuesto anual ejercido | Variación         |                | Presupuesto ejercido | Incremento (decremento)  |                |
|   |                                     |   |                            | Importe           | Porcentaje (%) |                      | Importe                  | Porcentaje (%) |
| <i>Gastos de operación del personal -</i>                             |                                     |   |                            |                   |                |                      |                          |                |
| Sueldos y compensaciones  | \$ 1,996,820                        | \$ 1,965,349                            | \$ 1,903,574               | \$ 61,775         | 3.14           | \$ 1,831,910         | \$ 71,664                | 3.91           |
| Gratificaciones al personal   | 356,486                             | 356,486                                 | 337,777                    | 18,709            | 5.25           | 333,648              | 4,129                    | 1.24           |
| Seguro de vida y gastos médicos                                       | 208,003                             | 221,451                                 | 221,451                    | -                 | -              | 157,485              | 63,966                   | 40.62          |
| Fondo de ahorro   | 189,004                             | 189,004                                 | 186,504                    | 2,500             | 1.32           | 176,117              | 10,387                   | 5.90           |
| Prima vacacional  | 250,302                             | 230,270                                 | 223,246                    | 7,024             | 3.05           | 219,427              | 3,819                    | 1.74           |
| Capacitación de personal  | 69,438                              | 76,338                                  | 76,338                     | -                 | -              | 59,299               | 17,039                   | 28.73          |
| Prestaciones sociales y deportivas                                    | 62,756                              | 75,676                                  | 78,426                     | (2,750)           | (3.63)         | 49,326               | 29,100                   | 59.00          |
| Cuotas Instituto Mexicano del Seguro Social ("IMSS") de los empleados | 59,357                              | 59,357                                  | 51,481                     | 7,876             | 13.27          | 49,454               | 2,027                    | 4.10           |
| Ayuda de despensa   | 48,060                              | 48,060                                  | 43,686                     | 4,374             | 9.10           | 41,160               | 2,526                    | 6.14           |
| Ayuda de alimentos  | 5,889                               | 5,889                                   | 2,681                      | 3,208             | 54.47          | 2,415                | 266                      | 11.01          |
| Gastos de trabajo   | 4,440                               | 4,440                                   | 4,239                      | 201               | 4.53           | 4,722                | (483)                    | (10.23)        |
| Ayuda para transporte   | 88,429                              | 88,429                                  | 75,358                     | 13,071            | 14.78          | 70,979               | 4,379                    | 6.17           |
| Aportación contribución definida                                      | 24,722                              | 36,137                                  | 36,137                     | -                 | -              | 22,950               | 13,187                   | 57.46          |
| Gastos de botiquín y medicinas  | 500                                 | 500                                     | 83                         | 417               | 83.4           | 50                   | 33                       | 66.00          |
| Subtotal  | <u>3,364,206</u>                    | <u>3,357,386</u>                        | <u>3,240,981</u>           | <u>116,405</u>    | 3.47           | <u>3,018,942</u>     | <u>222,039</u>           | 7.35           |
| <i>Costo neto del período (pasivos laborales) -</i>                   |                                     |   |                            |                   |                |                      |                          |                |
| Pensiones y jubilaciones  | 50,799                              | 57,619                                  | 57,619                     | -                 | -              | 43,360               | 14,257                   | 32.88          |
| Beneficios posteriores al retiro y terminación laboral                | 50,828                              | 50,828                                  | 40,617                     | 10,211            | 20.09          | 46,977               | (6,360)                  | (13.54)        |
| Prima de antigüedad   | <u>120,720</u>                      | <u>120,720</u>                          | <u>108,620</u>             | <u>12,100</u>     | 10.02          | <u>110,932</u>       | <u>(2,312)</u>           | (2.08)         |
| Subtotal  | <u>222,347</u>                      | <u>229,167</u>                          | <u>206,856</u>             | <u>22,311</u>     | 9.74           | <u>201,269</u>       | <u>5,585</u>             | 2.77           |
| Total   | <u>\$ 3,586,553</u>                 | <u>\$ 3,586,553</u>                     | <u>\$ 3,447,837</u>        | <u>\$ 138,716</u> | 3.87           | <u>\$ 3,220,211</u>  | <u>\$ 227,624</u>        | 7.07           |
| <i>Adquisición de materiales y artículos de operación -</i>           |                                     |   |                            |                   |                |                      |                          |                |
| Papelería y útiles de escritorio                                      | \$ 7,811                            | \$ 7,811                                | \$ 6,059                   | \$ 1,752          | 22.43          | \$ 6,046             | \$ 13                    | 0.21           |
| Cintas, paquetería y discos magnéticos                                | 8,556                               | 8,556                                   | 8,535                      | 21                | 0.25           | 8,238                | 297                      | 3.60           |
| Gasolina y lubricantes  | 6,243                               | 7,320                                   | 7,320                      | -                 | -              | 6,207                | 1,113                    | 17.93          |
| Materiales eléctricos, herramientas y accesorios                      | 735                                 | 735                                     | 395                        | 340               | 46.26          | 398                  | (3)                      | (0.75)         |
| Materiales contra incendio  | 1,609                               | 1,609                                   | 1,396                      | 213               | 13.24          | 674                  | 722                      | 107.12         |
| Protección civil  | 1,852                               | 775                                     | 663                        | 112               | 14.45          | 1,815                | (1,152)                  | (63.47)        |
| Libros técnicos y folletos  | 649                                 | 649                                     | 647                        | 2                 | 0.30           | 598                  | 49                       | 8.19           |
| Útiles de aseo y sanitarios   | <u>211</u>                          | <u>211</u>                              | <u>76</u>                  | <u>135</u>        | 63.98          | <u>81</u>            | <u>(5)</u>               | (6.17)         |
| Total   | <u>\$ 27,666</u>                    | <u>\$ 27,666</u>                        | <u>\$ 25,091</u>           | <u>\$ 2,575</u>   | 9.31           | <u>\$ 24,057</u>     | <u>\$ 1,034</u>          | 4.30           |

|  | 2015                                |   |                            |                  |                | 2014                 | 2015 vs 2014 (Ejercido) |                |
|--|-------------------------------------|---|----------------------------|------------------|----------------|----------------------|-------------------------|----------------|
|  | Presupuesto anual original aprobado | Presupuesto anual modificado autorizado | Presupuesto anual ejercido | Variación        |                | Presupuesto ejercido | Incremento (decremento) |                |
|  |                                     |   |                            | Importe          | Porcentaje (%) |                      | Importe                 | Porcentaje (%) |
| <i>Reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles -</i> |                                     |   |                            |                  |                |                      |                         |                |
| Mantenimiento equipo de cómputo                                  | \$ 233,722                          | \$ 268,097                              | \$ 262,354                 | \$ 5,743         | 2.14           | \$ 189,793           | \$ 72,561               | 38.23          |
| Gastos de limpieza y aseo  | 35,280                              | 36,038                                  | 36,038                     | -                | -              | 32,918               | 3,120                   | 9.48           |
| Instalaciones  | 41,743                              | 40,985                                  | 34,826                     | 6,159            | 15.03          | 33,257               | 1,569                   | 4.72           |
| Mantenimiento equipo de telecomunicaciones                       | 12,730                              | 12,730                                  | 12,183                     | 547              | 4.30           | 8,909                | 3,274                   | 36.75          |
| Edificio   | 12,630                              | 14,630                                  | 10,759                     | 3,871            | 26.46          | 11,928               | (1,169)                 | (9.80)         |
| Mantenimiento aire acondicionado                                 | 4,938                               | 4,938                                   | 3,163                      | 1,775            | 35.95          | 2,292                | 871                     | 38.00          |
| Vehículos  | 4,075                               | 4,075                                   | 3,667                      | 408              | 10.01          | 4,313                | (646)                   | (14.98)        |
| Otros equipos  | 95                                  | 95                                      | 32                         | 63               | 66.31          | 62                   | (30)                    | (48.38)        |
| Mobiliario y equipo de oficina                                   | 437                                 | 437                                     | 210                        | 227              | 51.95          | 123                  | 87                      | 70.73          |
| <b>Total</b>   | <b>\$ 345,650</b>                   | <b>\$ 382,025</b>                       | <b>\$ 363,232</b>          | <b>\$ 18,793</b> | <b>4.92</b>    | <b>\$ 283,595</b>    | <b>\$ 79,637</b>        | <b>28.08</b>   |
| <i>Gastos de Operación -</i>                                     |                                     |   |                            |                  |                |                      |                         |                |
| Emisión de liquidaciones al IMSS                                 | \$ 705,653                          | \$ 750,109                              | \$ 750,109                 | \$ -             | -              | \$ 678,530           | \$ 71,579               | 10.55          |
| Recuperación y servicios de cartera                              | 762,960                             | 735,610                                 | 735,373                    | 237              | 0.03           | 792,277              | (56,904)                | (7.18)         |
| Orientación y difusión   | 251,738                             | 258,510                                 | 258,464                    | 46               | 0.02           | 300,361              | (41,897)                | (13.95)        |
| Fiscalización  | 426,263                             | 332,245                                 | 332,245                    | -                | -              | 424,301              | (92,056)                | (21.70)        |
| Teléfonos  | 232,270                             | 221,965                                 | 221,925                    | 40               | 0.02           | 212,503              | 9,422                   | 4.43           |
| Servicios técnicos liquidados a terceros                         | 612,836                             | 638,814                                 | 638,814                    | -                | -              | 492,398              | 146,416                 | 29.74          |
| Gastos legales y notariales                                      | 94,074                              | 96,565                                  | 96,565                     | -                | -              | 83,891               | 12,674                  | 15.11          |
| Telégrafos y correos   | 64,462                              | 55,312                                  | 55,278                     | 34               | 0.06           | 58,386               | (3,108)                 | (5.32)         |
| Renta de edificio  | 110,600                             | 108,185                                 | 108,185                    | -                | -              | 90,208               | 17,977                  | 19.93          |
| Transportación foránea   | 64,000                              | 58,935                                  | 58,901                     | 34               | 0.06           | 47,096               | 11,805                  | 25.07          |
| Registro de testimonios (rezago de titulación)                   | 178,604                             | 296,405                                 | 296,405                    | -                | -              | 141,963              | 154,442                 | 108.79         |
| Investigación y desarrollo                                       | 105,558                             | 88,295                                  | 88,274                     | 21               | 0.02           | 100,388              | (12,114)                | (12.07)        |
| Luz  | 36,525                              | 30,666                                  | 30,200                     | 466              | 1.52           | 34,686               | (4,486)                 | (12.94)        |
| Viáticos   | 44,030                              | 38,327                                  | 38,235                     | 92               | 0.24           | 32,090               | 6,145                   | 19.15          |
| Vigilancia   | 81,312                              | 77,783                                  | 77,783                     | -                | -              | 73,386               | 4,397                   | 5.99           |
| Reuniones y congresos nacionales                                 | 49,924                              | 73,834                                  | 73,834                     | -                | -              | 55,328               | 18,506                  | 33.45          |
| Honorarios a consejeros  | 40,340                              | 36,090                                  | 36,085                     | 5                | 0.01           | 33,262               | 2,823                   | 8.49           |
| Suscripciones y cuotas   | 44,377                              | 47,930                                  | 47,930                     | -                | -              | 45,895               | 2,035                   | 4.43           |
| Seguro de responsabilidad civil                                  | 5,247                               | 7,893                                   | 7,893                      | -                | -              | 2,638                | 5,255                   | 199.20         |
| Uniformes y ropas de trabajo                                     | 21,532                              | 19,079                                  | 19,029                     | 50               | 0.26           | 18,185               | 844                     | 4.64           |
| Fletes y acarreos  | 6,850                               | 11,948                                  | 11,948                     | -                | -              | 5,491                | 6,457                   | 117.59         |
| Encuadernación e impresos  | 10,000                              | 8,065                                   | 8,065                      | -                | -              | 7,495                | 570                     | 7.60           |
| Copias fotostáticas  | 7,037                               | 6,395                                   | 6,241                      | 154              | 2.40           | 5,635                | 606                     | 10.75          |
| Seguro de daños  | 4,784                               | 3,128                                   | 3,128                      | -                | -              | 3,032                | 96                      | 3.17           |
| Agua   | 4,690                               | 5,796                                   | 5,767                      | 29               | 0.50           | 3,992                | 1,775                   | 44.46          |
| Cafetería  | 6,570                               | 6,669                                   | 6,669                      | -                | -              | 4,710                | 1,959                   | 41.59          |
| Donativos  | 5,817                               | 3,797                                   | 3,797                      | -                | -              | 5,805                | (2,008)                 | (34.59)        |
| Seguros de automóviles   | 2,446                               | 3,370                                   | 3,370                      | -                | -              | 1,904                | 1,466                   | 76.99          |
| Pensión, estacionamiento y transportación local                  | 1,115                               | 762                                     | 762                        | -                | -              | 550                  | 212                     | 38.55          |
| Eventos especiales en delegaciones                               | 2,943                               | 2,805                                   | 2,454                      | 351              | 12.51          | 2,678                | (224)                   | (8.36)         |
| Accesorios diversos para oficina                                 | 596                                 | 606                                     | 606                        | -                | -              | 561                  | 45                      | 8.02           |
| Gas y combustible  | 510                                 | 285                                     | 278                        | 7                | 2.46           | 247                  | 31                      | 12.55          |
| Periódicos y revistas  | 146                                 | 152                                     | 152                        | -                | -              | 117                  | 35                      | 29.91          |
| Audio, video y fotografía  | 65                                  | 65                                      | 36                         | 29               | 44.62          | 18                   | 18                      | 100.00         |
| Instrucción a consejeros y comisionados                          | 1,118                               | 203                                     | 203                        | -                | -              | 1,131                | (928)                   | (82.05)        |
| Cerrajería y llaves  | 96                                  | 48                                      | 34                         | 14               | 29.17          | 54                   | (20)                    | (37.03)        |
| <b>Total</b>   | <b>\$ 3,987,088</b>                 | <b>\$ 4,026,646</b>                     | <b>\$ 4,025,037</b>        | <b>\$ 1,609</b>  | <b>0.04</b>    | <b>\$ 3,761,192</b>  | <b>\$ 263,845</b>       | <b>7.01</b>    |



|   | 2015                                |   |                            |                  |                | 2014                 | 2015 vs 2014 (Ejercicio) |                |
|---|-------------------------------------|---|----------------------------|------------------|----------------|----------------------|--------------------------|----------------|
|   | Presupuesto anual original aprobado | Presupuesto anual modificado autorizado | Presupuesto anual ejercido | Variación        |                | Presupuesto ejercido | Incremento (decremento)  |                |
|   |                                     |   |                            | Importe          | Porcentaje (%) |                      | Importe                  | Porcentaje (%) |
| <i>Impuestos y contribuciones-</i>  |                                     |   |                            |                  |                |                      |                          |                |
| Impuesto Sobre la Renta ("ISR") de sueldos y salarios de terceros                               | \$ 70                               | \$ 70                                   | \$ -                       | \$ 70            | 100.00         | \$ 4                 | \$ (4)                   | (100.00)       |
| Cuotas patronales al IMSS   | 205,309                             | 205,309                                 | 195,628                    | 9,681            | 4.71           | 187,660              | 7,968                    | 4.25           |
| Aportaciones al Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores ("INFONAVIT") | 109,706                             | 109,706                                 | 104,641                    | 5,065            | 4.62           | 100,468              | 4,173                    | 4.15           |
| Impuesto sobre nóminas  | 95,281                              | 95,281                                  | 91,742                     | 3,539            | 3.71           | 87,019               | 4,723                    | 5.43           |
| 2% Sistema de ahorro para el retiro   | 44,504                              | 44,504                                  | 38,478                     | 6,026            | 13.54          | 36,973               | 1,505                    | 4.07           |
| Impuesto predial  | 4,969                               | 4,969                                   | 3,909                      | 1,060            | 21.33          | 3,292                | 617                      | 18.74          |
| Tenencia vehicular  | 2,835                               | 2,835                                   | 1,486                      | 1,349            | 47.58          | 1,083                | 403                      | 37.21          |
| Derechos  | 53                                  | 53                                      | 18                         | 35               | 66.04          | 23                   | (5)                      | (21.74)        |
| Multas y recargos   | -                                   | -                                       | 1,713                      | (1,713)          | -              | 1,596                | 117                      | 7.33           |
| <b>Total</b>  | <b>\$ 462,727</b>                   | <b>\$ 462,727</b>                       | <b>\$ 437,615</b>          | <b>\$ 25,112</b> | <b>5.43</b>    | <b>\$ 418,118</b>    | <b>\$ 19,497</b>         | <b>4.66</b>    |
| Previsión para retiros e incentivos por productividad   | \$ 440,126                          | \$ 440,126                              | \$ 437,487                 | \$ 2,639         | 0.60           | \$ 412,370           | \$ 25,117                | 6.09           |
| Depreciaciones y amortizaciones   | \$ 700,000                          | \$ 700,000                              | \$ 760,784                 | \$ (60,784)      | (8.68)         | \$ 620,410           | \$ 140,374               | 22.63          |
| GAOV autorizado   | \$ 9,549,810                        | \$ 9,625,743                            | \$ 9,497,083               | \$ 128,660       | 1.34           | \$ 8,739,953         | \$ 757,128               | 8.66           |

Las notas adjuntas son parte del estado del ejercicio presupuestal.

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

# Resumen de Transferencias Presupuestales

Por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

(En miles de pesos)

| No. | Partida  | Presupuesto anual<br>original aprobado | Incrementos<br>presupuestales | Transferencias<br>presupuestales | Presupuesto<br>modificado autorizado |
|-----|--|--|-------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|
| 101 | Sueldos y compensaciones   | \$ 1,996,820                           | \$ -                          | \$ (31,471)                      | \$ 1,965,349                         |
| 104 | Gratificaciones al personal  | 356,486                                | -                             | -                                | 356,486                              |
| 105 | Fondo de ahorro  | 189,004                                | -                             | -                                | 189,004                              |
| 106 | Ayuda de despensa  | 48,060                                 | -                             | -                                | 48,060                               |
| 110 | Gastos de trabajo  | 4,440                                  | -                             | -                                | 4,440                                |
| 111 | Vales de gasolina  | 88,429                                 | -                             | -                                | 88,429                               |
| 112 | Ayuda de alimentos   | 5,889                                  | -                             | -                                | 5,889                                |
| 114 | Prima vacacional   | 250,302                                | -                             | (20,032)                         | 230,270                              |
| 117 | Capacitación de personal   | 69,438                                 | -                             | 6,900                            | 76,338                               |
| 118 | Gastos de botiquín y medicinas   | 500                                    | -                             | -                                | 500                                  |
| 119 | Seguro de vida y gastos médicos  | 208,003                                | -                             | 13,448                           | 221,451                              |
| 115 | Aportación a contribución definida                                       | 24,722                                 | -                             | 11,415                           | 36,137                               |
| 120 | Prestaciones sociales y deportivas                                       | 62,756                                 | -                             | 12,920                           | 75,676                               |
| 122 | Cuotas IMSS de los empleados   | 59,357                                 | -                             | -                                | 59,357                               |
|     |  | <u>3,364,206</u>                       | <u>-</u>                      | <u>(6,820)</u>                   | <u>3,357,386</u>                     |
| 102 | Prima de antigüedad  | 120,720                                | -                             | -                                | 120,720                              |
| 103 | Pensiones y jubilaciones   | 50,799                                 | -                             | 6,820                            | 57,619                               |
|     | Beneficios posteriores al retiro CNP<br>y terminación laboral            | <u>50,828</u>                          | <u>-</u>                      | <u>-</u>                         | <u>50,828</u>                        |
|     | Costo neto del período (pasivos<br>laborales)                            | <u>222,347</u>                         | <u>-</u>                      | <u>6,820</u>                     | <u>229,167</u>                       |
| 100 | Total gastos de operación<br>de personal                                 | <u>\$ 3,586,553</u>                    | <u>\$ -</u>                   | <u>\$ -</u>                      | <u>\$ 3,586,553</u>                  |
| 201 | Papelería y útiles de escritorio   | \$ 7,811                               | \$ -                          | \$ -                             | \$ 7,811                             |
| 202 | Útiles de aseo y sanitarios  | 211                                    | -                             | -                                | 211                                  |
| 204 | Gasolina y lubricantes   | 6,243                                  | -                             | 1,077                            | 7,320                                |
| 205 | Materiales eléctricos, herramientas y<br>accesorios                      | 735                                    | -                             | -                                | 735                                  |
| 206 | Libros técnicos y folletos   | 649                                    | -                             | -                                | 649                                  |
| 207 | Protección civil   | 1,852                                  | -                             | (1,077)                          | 775                                  |
| 208 | Materiales contra incendio   | 1,609                                  | -                             | -                                | 1,609                                |
| 209 | Cintas, paquetería y discos<br>magnéticos                                | <u>8,556</u>                           | <u>-</u>                      | <u>-</u>                         | <u>8,556</u>                         |
| 200 | Total gastos de adquisición<br>de materiales y artículos<br>de operación | <u>\$ 27,666</u>                       | <u>\$ -</u>                   | <u>\$ -</u>                      | <u>\$ 27,666</u>                     |

| No. | Partida   | Presupuesto anual<br>original aprobado | Incrementos<br>presupuestales | Transferencias<br>presupuestales | Presupuesto<br>modificado autorizado |
|-----|---|--|-------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------|
| 401 | Edificio  | \$ 12,630                              | \$ 2,000                      | \$ -                             | \$ 14,630                            |
| 402 | Mobiliario y equipo de oficina  | 437                                    | -                             | -                                | 437                                  |
| 403 | Vehículos   | 4,075                                  | -                             | -                                | 4,075                                |
| 404 | Instalaciones   | 41,743                                 | -                             | (758)                            | 40,985                               |
| 405 | Otros equipos   | 95                                     | -                             | -                                | 95                                   |
| 406 | Gastos de limpieza y aseo   | 35,280                                 | -                             | 758                              | 36,038                               |
| 407 | Mantenimiento aire acondicionado  | 4,938                                  | -                             | -                                | 4,938                                |
| 408 | Mantenimiento equipo de cómputo   | 233,722                                | 34,375                        | -                                | 268,097                              |
| 409 | Mantenimiento equipo de telecomunicaciones                              | 12,730                                 | -                             | -                                | 12,730                               |
| 400 | Total gastos de reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles | <u>\$ 345,650</u>                      | <u>\$ 36,375</u>              | <u>\$ -</u>                      | <u>\$ 382,025</u>                    |
| 501 | Renta de edificio   | \$ 110,600                             | \$ 6,892                      | \$ (9,307)                       | \$ 108,185                           |
| 502 | Pensión, estacionamiento y transportación local                         | 1,115                                  | -                             | (353)                            | 762                                  |
| 503 | Teléfonos   | 232,270                                | -                             | (10,305)                         | 221,965                              |
| 504 | Telégrafos y correos  | 64,462                                 | -                             | (9,150)                          | 55,312                               |
| 505 | Luz   | 36,525                                 | -                             | (5,859)                          | 30,666                               |
| 507 | Agua  | 4,690                                  | -                             | 1,106                            | 5,796                                |
| 508 | Gas y combustible   | 510                                    | -                             | (225)                            | 285                                  |
| 509 | Periódicos y revistas   | 146                                    | -                             | 6                                | 152                                  |
| 511 | Orientación y difusión  | 251,738                                | 27,222                        | (20,450)                         | 258,510                              |
| 512 | Seguros de automóviles  | 2,446                                  | -                             | 924                              | 3,370                                |
| 513 | Seguro de daños   | 4,784                                  | -                             | (1,656)                          | 3,128                                |
| 514 | Seguro de responsabilidad civil   | 5,247                                  | -                             | 2,646                            | 7,893                                |
| 515 | Fletes y acarreos   | 6,850                                  | 108                           | 4,989                            | 11,947                               |
| 516 | Cafetería   | 6,570                                  | -                             | 99                               | 6,669                                |
| 517 | Instrucción a Consejeros y Comisionados                                 | 1,118                                  | -                             | (915)                            | 203                                  |
| 519 | Copias fotostáticas   | 7,037                                  | -                             | (642)                            | 6,395                                |
| 520 | Donativos   | 5,817                                  | -                             | (2,020)                          | 3,797                                |
| 521 | Gastos legales  | 94,074                                 | -                             | 2,491                            | 96,565                               |
| 523 | Vigilancia  | 81,312                                 | -                             | (3,529)                          | 77,783                               |
| 524 | Uniformes y ropas de trabajo  | 21,532                                 | -                             | (2,453)                          | 19,079                               |
| 525 | Servicios técnicos liquidados a terceros                                | 612,836                                | 5,336                         | 20,642                           | 638,814                              |
| 526 | Honorarios a consejeros   | 40,340                                 | -                             | (4,250)                          | 36,090                               |
| 527 | Emisión de liquidaciones al IMSS  | 705,653                                | -                             | 44,456                           | 750,109                              |
| 528 | Investigación y desarrollo  | 105,558                                | -                             | (17,262)                         | 88,296                               |
| 529 | Audio, video y fotografía   | 65                                     | -                             | -                                | 65                                   |
| 530 | Registro de testimonios (rezago de titulación)                          | 178,604                                | -                             | 117,801                          | 296,405                              |
| 533 | Recuperación y servicios de cartería                                    | 762,960                                | -                             | (27,350)                         | 735,610                              |
| 534 | Suscripciones y cuotas  | 44,377                                 | -                             | 3,553                            | 47,930                               |
| 535 | Accesorios diversos para oficina  | 596                                    | -                             | 10                               | 606                                  |
| 536 | Fiscalización   | 426,263                                | -                             | (94,018)                         | 332,245                              |
| 537 | Cerrajería y llaves   | 96                                     | -                             | (48)                             | 48                                   |
| 541 | Eventos especiales en delegaciones                                      | 2,943                                  | -                             | (138)                            | 2,805                                |

| No. | Partida   | Presupuesto original aprobado | Incrementos presupuestales | Transferencias presupuestales | Presupuesto modificado autorizado |
|-----|---|-------------------------------|----------------------------|-------------------------------|-----------------------------------|
| 542 | Reuniones y congresos nacionales                                      | \$ 49,924                     | \$ -                       | \$ 23,910                     | \$ 73,834                         |
| 544 | Encuadernación e impresos   | 10,000                        | -                          | (1,935)                       | 8,065                             |
| 548 | Viáticos  | 44,030                        | -                          | (5,703)                       | 38,327                            |
| 549 | Transportación foránea  | <u>64,000</u>                 | <u>-</u>                   | <u>(5,065)</u>                | <u>58,935</u>                     |
|     | Total gastos de gastos de operación                                   | \$ <u>3,987,088</u>           | \$ <u>39,558</u>           | \$ <u>-</u>                   | \$ <u>4,026,646</u>               |
| 601 | Tenencia vehicular  | \$ 2,835                      | \$ -                       | \$ -                          | \$ 2,835                          |
| 603 | Impuesto Sobre Nóminas  | 95,281                        | -                          | -                             | 95,281                            |
| 604 | 2% Sistema de ahorro para el retiro                                   | 44,504                        | -                          | -                             | 44,504                            |
|     | ISR de sueldos y salarios de terceros                                 | 70                            | -                          | -                             | 70                                |
| 605 |   | 70                            | -                          | -                             | 70                                |
| 608 | Aportaciones al INFONAVIT   | 109,706                       | -                          | -                             | 109,706                           |
| 609 | Cuotas patronales al IMSS   | 205,309                       | -                          | -                             | 205,309                           |
| 610 | Derechos  | 53                            | -                          | -                             | 53                                |
| 612 | Impuesto Predial  | <u>4,969</u>                  | <u>-</u>                   | <u>-</u>                      | <u>4,969</u>                      |
|     | Total gastos de impuestos y contribuciones                            | \$ <u>462,727</u>             | \$ <u>-</u>                | \$ <u>-</u>                   | \$ <u>462,727</u>                 |
|     | Total gastos de previsión para retiros e incentivos por productividad | \$ <u>440,126</u>             | \$ <u>-</u>                | \$ <u>-</u>                   | \$ <u>440,126</u>                 |
|     | Total gastos de depreciaciones y amortizaciones                       | \$ <u>700,000</u>             | \$ <u>-</u>                | \$ <u>-</u>                   | \$ <u>700,000</u>                 |
|     | GAOV autorizado   | \$ <u>9,549,810</u>           | \$ <u>75,933</u>           | \$ <u>-</u>                   | \$ <u>9,625,743</u>               |

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

# Notas al presupuesto de Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

Por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015

(En miles de pesos)

### 1. Objeto

El presupuesto de Gastos de Administración, Operación y Vigilancia (“GAOV”) se realiza con fundamento en la Ley del Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (la “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 (el “INFONAVIT”), los cuales no deberán exceder del 0.55% de los recursos totales que maneje, asimismo deberán estar de acuerdo con las Disposiciones de carácter general aplicables a los Organismos de Fomento y Entidades de Fomento (las “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.

### 2. Autorización del presupuesto de Gastos de Administración, Operación y Vigilancia

El presupuesto anual autorizado de GAOV fue aprobado por el H. Consejo de Administración del INFONAVIT en la Sesión Ordinaria 763 celebrada el 26 de noviembre de 2014, para el ejercicio comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2015. El presupuesto inicial de gastos autorizado al INFONAVIT ascendió a \$9,549,809.

### 3. Políticas de registro y control presupuestal

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

- a) El control de las operaciones, se realiza mediante un módulo aplicativo dentro del sistema contable SAP-FICO implementado por el INFONAVIT.
- 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.

#### 4. Bases de preparación del presupuesto de GAOV

El presupuesto de GAOV al que se refieren estas notas han sido preparadas 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.

#### 5. 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 la Subdirección General de Planeación y Finanzas del INFONAVIT (los “Lineamientos”). La estructura del Presupuesto anual autorizado para 2015 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 e incluye seguro de vida y gastos médicos e 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 propiedad del INFONAVIT, las aportaciones al Sistema de Ahorro para el Retiro ("SAR"), a la subcuenta de vivienda del INFONAVIT, 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 otorgan a los empleados del INFONAVIT.

### *Depreciaciones y amortizaciones*

Representa el gasto de depreciación y amortización de las inversiones propias, calculada 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.

## **6. Explicación de la Administración a los principales incrementos (decrementos) entre el presupuesto ejercido 2015 y 2014**

El incremento total ascendió a \$757,129, lo que representó 8.66%. Los principales rubros con incremento son:

| Concepto                         | Importe    | Variación |
|----------------------------------|------------|-----------|
| Gastos de operación del personal | \$ 222,039 | 7.07%     |
| Gastos de operación              | \$ 263,845 | 7.01%     |
| Depreciaciones y amortizaciones  | \$ 140,374 | 22.63%    |

*Incrementos (decrementos) de las principales partidas presupuestales:*

### **CAPÍTULO 100 GASTOS DE OPERACIÓN DEL PERSONAL**

- 101 Sueldos y compensaciones
- 104 Gratificaciones al personal
- 105 Fondo de ahorro
- 111 Ayuda para transporte
- 114 Prima vacacional
- 119 Seguro de vida y gastos médicos
- 120 Prestaciones sociales y deportivas

El aumento en estas partidas por \$187,444 (6.60%), obedece principalmente a la aplicación del incremento salarial del 4.20% y a la creación de la Subdirección General de Riesgos para atender lo establecidos en las Disposiciones.

#### *115 Aportación contribución definida*

El aumento de \$22,950 (57.46%) se debe a las aportaciones realizadas por el INFONAVIT al plan de contribución definida para los empleados con ingreso a partir del 1° de febrero de 2012.

#### *117 Capacitación del personal*

El incremento de \$17,039 (28.73%) se generó principalmente por la implementación del plan de formación profesional que se llevó a cabo a nivel nacional, así como por los programas de formación y capacitación establecidos en el contrato colectivo de trabajo.

### **CAPÍTULO 400 REPARACIÓN Y CONSERVACIÓN DE BIENES INMUEBLES E INMUEBLES**

#### *404 Instalaciones*

El incremento de \$1,569 (4.72%) se debe a que el INFONAVIT realizó diversas adecuaciones en los CESIS y en Oficinas Centrales a efecto mantener en buen estado las instalaciones.

#### *408 Mantenimiento equipo de cómputo*

El incremento de \$72,561(38.23%). En 2015, se dio una volatilidad importante en el tipo de cambio, lo que impactó el gasto en este rubro, ya que la mayoría de los servicios contratados por mantenimientos de equipo de cómputo se encuentran pactados en dólares americanos.

### **CAPÍTULO 500 GASTOS DE OPERACIÓN**

#### *511 Orientación y difusión*

El decremento de \$41,897 (13.95%) se debe a que el INFONAVIT durante el ejercicio 2015 bajo la premisa de eficientar el GAOV generó diversos ahorros en campañas masivas, así como por la campaña de “Crezcamos Juntos” que impacto el gasto de 2014.

#### *525 Servicios técnicos liquidados a terceros*

El incremento de \$146,416 (29.74%) es originado principalmente por los servicios tercerizados para el apoyo a diversas áreas del Instituto, por el estudio y análisis del fortalecimiento al segundo mandato, así como por el proyecto de Ordenamiento de Documentación Institucional.

#### *527 Emisión de liquidaciones al IMSS*

Derivado del incremento en los trabajadores cotizantes al IMSS presentaron un incremento de \$71,579 (10.55%).

#### *530 Registro de testimonios*

El crecimiento de \$154,442 (108.79%), se debe principalmente a que el Instituto implementó una plataforma tecnológica (asesor virtual) para poder operar con estándares de seguridad los créditos no hipotecarios para remodelación y ampliación de la vivienda (Mejoravit). Adicionalmente, la Administración inició una estrategia de digitalización masiva para garantizar la integridad patrimonial de las garantías del INFONAVIT, para cumplir con estos proyectos esta partida recibió recursos por medio de transferencias presupuestales por \$117,801 (Ver Anexo III).

#### *533 Recuperación y servicios de cartera*

Derivado de las medidas de austeridad se logró el ahorro en esta partida ajustándose la operación.



El decremento de \$92,057 (21.70%), se debe a la eficiencia en las ejecuciones y acciones de recuperación fiscal mediante las siguientes acciones: Procedimiento Administrativo de Ejecución, Cobranza Fiscal y Atención de Juicios de Amparo y Laboral de la Devolución del Saldo de Subcuenta de Vivienda (“DSSV 97”), así como por la aplicación al fondo revolvente en 2015 de los gastos de cobranza de conformidad a lo establecido en el Código Fiscal de la Federación y a las políticas Institucionales para el uso del citado fondo.

## 7. Datos generales del estado del ejercicio presupuestal de GAOV

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

| Concepto  | 2015                         |                            | Variación         |                |
|---|------------------------------|----------------------------|-------------------|----------------|
|   | Presupuesto anual modificado | Presupuesto anual ejercido | Importe           | (Porcentaje) % |
| Gastos de operación del personal                        | \$ 3,357,386                 | \$ 3,240,981               | \$ 116,403        | 3.47           |
| Costo neto del período (pasivos laborales)              | 229,167                      | 206,856                    | 22,311            | 9.74           |
| Adquisición de materiales y artículos de operación      | 27,666                       | 25,091                     | 2,575             | 9.31           |
| Reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles | 382,025                      | 363,232                    | 18,793            | 4.92           |
| Gastos de operación                                     | 4,026,646                    | 4,025,037                  | 1,611             | 0.04           |
| Impuestos y contribuciones                              | 462,727                      | 437,615                    | 25,112            | 5.43           |
| Previsión para retiros e incentivos por productividad   | 440,126                      | 437,487                    | 2,639             | 0.60           |
| Depreciaciones y amortizaciones                         | 700,000                      | 760,784                    | (60,784)          | (8.68)         |
| <b>Total</b>  | <b>\$ 9,625,743</b>          | <b>\$ 9,497,083</b>        | <b>\$ 128,660</b> | <b>1.34</b>    |

### Incrementos presupuestales

En las Acta de las Sesiones número 764, 769, 770 y 772 del H. Consejo de Administración aprobó, recursos adicionales hasta por \$75,935, según acuerdos RCA-4877-12/14, RCA-5048-05/15, RCA-5078-06/15 y RCA-5186-08/15, para ser destinados al programa de recompensa de acreditados, para la reubicación del edificio del CESI de Mexicali, la evaluación del desempeño de las unidades de valuación y al mantenimiento de equipo de cómputo.

| Concepto  | 2015                         |                            | Variación          |                |
|---|------------------------------|----------------------------|--------------------|----------------|
|   | Presupuesto anual modificado | Presupuesto anual ejercido | Importe            | (Porcentaje) % |
| Gastos de operación del personal                        | \$ 3,586,553                 | \$ 3,586,553               | \$ -               | -              |
| Adquisición de materiales y artículos de operación      | 27,666                       | 27,666                     | -                  | -              |
| Reparación y conservación de bienes muebles e inmuebles | 345,650                      | 382,025                    | (36,375)           | (9.52)         |
| Gastos de operación                                     | 3,987,088                    | 4,026,646                  | (39,558)           | (0.98)         |
| Impuestos y contribuciones                              | 462,727                      | 462,727                    | -                  | -              |
| Previsión para retiro e incentivos por productividad    | 440,126                      | 440,126                    | -                  | -              |
| Depreciaciones y amortizaciones                         | 700,000                      | 700,000                    | -                  | -              |
| <b>Total</b>  | <b>\$ 9,549,810</b>          | <b>\$ 9,625,743</b>        | <b>\$ (75,933)</b> | <b>(0.79)</b>  |

## 8. 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 de fecha 13 de noviembre de 2007, la relación en el presupuesto original de 2015 fue de 0.30% (0.31% Considerando los incrementos autorizados por el H. Consejo de Administración), esta razón en el ejercicio de 2015 ascendió a 0.35%.

| Concepto  | Importe anual presupuestado | Importe anual real o ejercido |
|---|-----------------------------|-------------------------------|
| Gastos de administración, operación y vigilancia para 2015                            | \$ 9,549,809                | \$ 9,497,083                  |
| Costos y gastos diferidos de crédito (a)  | -                           | (836,441)                     |
| Gastos de administración, operación y vigilancia                                      | 9,549,809                   | 8,660,642                     |
| Más (menos):  |                             |                               |
| Comisiones y tarifas pagadas  | 376,238                     | 478,481                       |
| Verificación de obra  |                             |                               |
| Regularización de expedientes   | 50,000                      | 45,997                        |
| Gastos relacionados con reserva territorial, bienes adjudicados y recibidos en dación | 55,000                      | 52,986                        |
| Costos y gastos diferidos de crédito devengados (a)                                   | -                           | 21,868                        |
| Ingresos por recuperaciones de gastos (b)   | (6,252,000)                 | (4,901,061)                   |
| GAOV ajustado   | 3,779,047                   | 4,358,913                     |
| Recursos totales (promedio de activos brutos) (c)                                     | \$ 1,239,333,838            | \$ 1,259,339,480              |
| Proporción de GAOV a recursos totales   | 0.30%                       | 0.35%                         |

- 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 relación es del 0.41%.
- Se integra principalmente por los ingresos derivados de las comisiones por apertura de crédito. La disminución observada respecto al presupuesto, se debe a que en el 2015 se otorgaron más créditos en pesos que los estimados en el presupuesto, los cuales dados sus características generan menores ingresos. Por otra parte como resultado de la resolución RCA-4886-12/14 emitida por el H. Consejo de Administración, se eliminó el descuento por concepto de gastos de titulación, financieros y de operación del propio crédito, para los derechohabientes con ingresos de hasta 2.6 veces el salario mínimo general.
- Considera el promedio mensual de los activos brutos, entendiendo como tal, al total del activo sin disminuir la estimación preventiva para riesgos crediticios, las estimaciones por incobrabilidad de deudores y cuentas fiscales por cobrar, las estimaciones por baja de valor de reserva territorial, bienes adjudicados o recibidos en dación y el deterioro registrado en los derechos fiduciarios.

## 9. Comentario de la Administración a las principales variaciones

Durante el 2015, la Administración asumió el compromiso de continuar promoviendo y fortaleciendo tareas cuya finalidad fue elevar la productividad y mejorar el desempeño financiero de las Delegaciones Regionales y del Instituto. Para ello se dio una especial atención y seguimiento a los siguientes programas:

- Modelo Financiero de Gestión de Delegaciones
- Modelo Financiero de Gestión de Áreas Sustantivas
- Informe trimestral al H. Comité de Auditoría sobre el ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia y de las Inversiones Propias
- La Transformación de las Gerencias Administrativas de Delegaciones Regionales en Gerencias de Planeación Financiera

Lo anterior permitió un ahorro que ascendió a \$128,662 y representó el 1.34%, de los cuales los principales rubros que incidieron en este ahorro, fueron: Gastos de operación del personal con \$116,405 (3.47%) e Impuestos y contribuciones \$25,112 (5.43%).

A continuación se detallan las principales variaciones presupuestales:

**CAPÍTULOS 100 GASTOS DE OPERACIÓN DEL PERSONAL Y 600 IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES**

|     |                             |
|-----|-----------------------------|
| 101 | Sueldos y Compensaciones    |
| 104 | Gratificaciones al personal |
| 111 | Ayuda de transporte         |
| 114 | Prima vacacional            |
| 609 | Cuotas Patronales al IMSS   |

Estas partidas incidieron en un ahorro de \$118,136 (4.07%) y son el resultado de los programas de eficiencia y eficacia en el ejercicio del gasto.

**10. Autorización de la emisión del estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia**

El estado del ejercicio presupuestal de los Gastos de Administración, Operación y Vigilancia fue autorizado para su emisión el 9 de marzo de 2016, por el Lic. David Penchyna Grub, Director General; el Mtro. Vicente Mendoza Téllez Girón, Subdirector General de Planeación y Finanzas; el Lic. Jorge Antonio Hidalgo Tirado, Gerente Sr. de Finanzas; C.P. Juan Gabriel Fregoso Flores, Contador General y por el Dr. Ernesto Mondragón Alcocer, Gerente de Administración del Presupuesto.

\* \* \* \* \*