

ANÁLISIS DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS SEGUROS DE CRÉDITO A LA VIVIENDA -SHF, S.A. DE C.V.

I. ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS POR CLASIFICACIÓN ECONÓMICA Y POR OBJETO DEL GASTO

En 2018 el presupuesto pagado por Seguros de Crédito a la Vivienda SHF, S.A. de C.V. (SCV-SHF) fue de 199,005.6 miles de pesos, cifra inferior en 2.9% con relación al presupuesto aprobado. Este comportamiento se debió al menor ejercicio presupuestario en el rubro de Servicios Generales (2.9%) en el cual se concentra la totalidad del presupuesto de la entidad.

GASTO CORRIENTE

El **Gasto Corriente** pagado observó una variación negativa de 2.9% en relación al presupuesto aprobado. Su evolución por rubro de gasto se presenta a continuación:

- En el rubro de **Gasto de Operación** se registró un presupuesto pagado menor en 2.9%, en comparación con el presupuesto aprobado, por los movimientos realizados en el capítulo de Servicios Generales:
 - ❖ El presupuesto pagado en Servicios Generales fue inferior en 2.9% respecto al presupuesto aprobado. Este comportamiento se observó en todas partidas de dicho capítulo, destacando las siguientes: un ejercicio del gasto menor a lo presupuestado en: “Otras asesorías para la operación de programas que tuvo un ejercicio inferior en 70.7% con relación al presupuesto original, debido a que se minimizó la contratación de asesorías externas, aprovechando el conocimiento del personal de Sociedad Hipotecaria Federal S.N.C. (SHF), entidad que proporciona los Servicios Corporativos a Seguros de Crédito a la Vivienda.-SHF, S.A. de C.V.
 - ❖ Los servicios corporativos que brinda SHF, se pagan a través de la partida de “otros servicios comerciales”, de la cual se ejercieron 169,586.4 miles de pesos, que representan el 99.4% del presupuesto aprobado. Asimismo, el pago por la “Participación en órganos de gobierno”, tuvo un ejercicio menor en 1,490.0 miles de pesos lo que significó un 56.9% menos que el presupuesto aprobado. En el rubro de otros impuestos y derechos, se ejercieron 27,108.6 miles de pesos, observando una variación negativa del 2.3% con relación a la asignación original.
- En Subsidios no se asignaron recursos en el presupuesto

PENSIONES Y JUBILACIONES

No se presupuestaron recursos originalmente.

GASTO DE INVERSIÓN

En **Gasto de Inversión** no se asignaron recursos en el presupuesto:

- Los rubros de **Subsidios** y **Otros de Inversión** no tuvieron asignación de recursos

II. ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS POR CLASIFICACIÓN FUNCIONAL PROGRAMÁTICA^{1/}

Durante 2018 el SCV-SHF ejerció su presupuesto a través de una **finalidad**: Desarrollo Social, que comprende la **función** Vivienda y Servicios a la Comunidad

- La **finalidad Desarrollo Social** concentró el 100.0% del presupuesto pagado y registró un gasto pagado 2.9% menor respecto del presupuesto aprobado. Lo anterior muestra la prioridad en la asignación y erogación de los recursos para atender las actividades fundamentales de SCV-SHF.:
 - ❖ A través de la **función Vivienda y Servicio a la Comunidad** se erogó la totalidad de los recursos.
 - Mediante esta función SCV-SHF asegura su solvencia financiera, mediante la adecuada recuperación de activos para hacer frente a los pasivos.

III. CONTRATACIONES POR HONORARIOS

En cumplimiento con lo dispuesto en el Artículo 69, fracción IV, último párrafo de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria, y derivado a que SCV-SHF es una entidad sin estructura, no se realizaron contrataciones por honorarios, por lo que se presenta el cuadro como no aplicable:

**CONTRATACIONES POR HONORARIOS
SEGUROS DE CREDITO A LA VIVIENDA -SHF, S.A. DE C.V.**
(Pesos)

UR	Descripción de la Unidad Responsable	Total de Contratos	Ejercicio ^{1/}
Total		0	0
GSC	Seguros de Crédito a la Vivienda SHF, S.A. de C.V	0	

^{1/} La entidad no tuvo contrataciones por honorarios.
FUENTE: Seguros de Crédito a la Vivienda SHF, S.A. de C.V..

^{1/} La vinculación de los programas presupuestarios con las metas y objetivos de la planeación nacional se presenta en el Anexo denominado Sistema de Evaluación del Desempeño.

IV. TABULADOR DE SUELDOS Y SALARIOS, Y REMUNERACIONES

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 17, fracción IV, penúltimo párrafo del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2018 y derivado a que SCV-SHF es una entidad sin estructura, no se cuenta con información de los sueldos y salarios y remuneraciones, por lo que dicho cuadro no es aplicable:

**TABULADOR DE SUELDOS Y SALARIOS, Y REMUNERACIONES
SEGUROS DE CREDITO A LA VIVIENDA -SHF, S.A. DE C.V.**

(Pesos)

Grupo de Personal	Tabulador de Sueldos y Salarios		Remuneraciones		
			Elementos Fijos Efectivo	Elementos variables	
	Mínimo	Máximo		Efectivo	Especie
Mando (del grupo G al O, o sus equivalentes)					
Operativos Específicos					
Enlace (Grupo P o equivalente)					

1/ La entidad no cuenta con estructura por lo que no es aplicable el cuadro.
FUENTE: Seguros de Crédito a la Vivienda SHF, S.A. de C.V..