

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 2022 el presupuesto pagado por Seguros de Crédito a la Vivienda SHF, S.A. de C.V. (SCV-SHF) ascendió a 141,294.9 miles de pesos, inferior en 45.8% con relación al presupuesto aprobado, los cuales no incluyen provisiones por 58,942.0 miles de pesos del presupuesto para el pago del capítulo 3000 en el ejercicio 2023. Este comportamiento se debió al menor ejercicio presupuestario, con relación a lo programado para el capítulo de Servicios Generales, en el que se concentra la totalidad del presupuesto de la entidad, rubro en el que se pagó un 54.2% en relación con el presupuesto aprobado.

GASTO CORRIENTE

El **Gasto Corriente** pagado, observó una disminución de 45.8% en relación con el presupuesto aprobado. Su evolución se explica por los factores que se muestran a continuación:

- En el rubro de **Gasto de Operación** se registró un presupuesto pagado menor en 45.7% 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 45.7% respecto al presupuesto aprobado. Este comportamiento se observó en todas las 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 95.0% 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 ejercen a través de la partida de "otros servicios comerciales" en la cual se pagó el 57.6% de su presupuesto aprobado. Asimismo, el pago por la "Participación en órganos de gobierno", tuvo un ejercicio de 28.5% en relación con su presupuesto aprobado. En el rubro de otros impuestos y derechos, se tuvo una variación del del 46.0% inferior 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 2022 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 de 45.8% 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 pagó un 54.2% del presupuesto aprobado.
 - Mediante esta función SCV-SHF contribuye a dar certeza al mercado de crédito hipotecario, al proteger a las entidades financieras del incumplimiento de pago del acreditado final, disminuyendo posibles pérdidas y compartiendo el riesgo.

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, se informa que en el ejercicio 2022 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 | 0 |

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

IV. TABULADOR DE SUELDOS Y SALARIOS, Y REMUNERACIONES

De conformidad con el Artículo 13, fracción IV, quinto párrafo del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2022 se informa que SCV-SHF es una entidad sin estructura, por lo que no se cuenta con información sobre los sueldos, salarios y remuneraciones y dicho cuadro no es aplicable:

^{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.

CUENTA PÚBLICA 2022

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 | | |
|---|---------------------------------|--------|--------------------------|---------------------|---------|
| | Mínimo | Máximo | Elementos Fijos Efectivo | Elementos variables | |
| | | | | 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.