

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 2023 el **presupuesto pagado por Seguros de Crédito a la Vivienda – SHF, S.A. de C.V. (SCV-SHF)** fue de 140,226.0 miles de pesos, cifra inferior en 46.4% con relación al presupuesto aprobado. Este comportamiento se debió principalmente al menor gasto pagado en el rubro de Servicios Generales que concentra la totalidad del presupuesto de la entidad (-46.4%) los cuales no incluyen provisiones por 69,560.4 miles de pesos del presupuesto para el pago del capítulo 3000 en el ejercicio 2024.

GASTO CORRIENTE

El **Gasto Corriente** pagado observó una variación menor en 46.4% con relación al presupuesto aprobado. Su evolución por rubro de gasto se presenta a continuación:

- En **Servicios Personales** la entidad no cuenta con estructura orgánica y su operación se realiza por el personal de Sociedad Hipotecaria Federal S.N.C.
- En el rubro de **Gasto de Operación** se registró un presupuesto pagado menor en 46.3% en comparación con el presupuesto aprobado.
 - ❖ El presupuesto pagado en **Servicios Generales** fue inferior en 46.3% respecto al presupuesto aprobado. Este comportamiento se observó en todos los conceptos de dicho capítulo, destacando lo siguiente: un ejercicio del gasto menor a lo presupuestado en: **“Servicios profesionales, científicos, técnicos y otros servicios”** que tuvo un ejercicio inferior en 46.1% con relación al presupuesto original, debido principalmente a que los servicios corporativos que brinda SHF, que se ejercen a través de la partida de **“otros servicios comerciales”**, se pagó el 55.6% de su presupuesto aprobado.
 - ❖ 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 SCV.-SHF.
 - ❖ Asimismo, el pago por la “Participación en órganos de gobierno”, tuvo un ejercicio de 41.8% en relación con su presupuesto aprobado. En el rubro de otros impuestos y derechos, se tuvo una variación de - 46.8% con relación a la asignación original.
- En Subsidios no se asignaron originalmente recursos en el presupuesto.
- En Otros de Corriente el presupuesto aprobado se programó en 315.1 miles de pesos en el capítulo 3000; sin embargo, no se ejerció recurso alguno.

PENSIONES Y JUBILACIONES

No se presupuestaron recursos originalmente debido a que SCV – SHF no cuenta con personal.

GASTO DE INVERSIÓN

En **Gasto de Inversión** no se presupuestaron ni ejercieron recursos.

- 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 2023 el SCV-SHF ejerció su presupuesto a través de la **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 menor en 46.4% 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 ejerció un presupuesto inferior respecto a lo programado en 46.4%.
 - 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 2023 no se realizaron contrataciones por honorarios, por lo que se presenta el cuadro como no aplicable:

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

UR	Descripción de la Unidad Responsable	Total de Contratos	Presupuesto Pagado ^{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.

^{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 el Artículo 13, fracción IV, quinto párrafo del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2023 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:

TABULADOR DE SUELDOS Y SALARIOS, Y REMUNERACIONES
SEGUROS DE CRÉDITO 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.