

HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

CUENTA DE LA HACIENDA PÚBLICA FEDERAL DE 2012 ANÁLISIS DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO PROGRAMÁTICO SEGUROS DE CRÉDITO A LA VIVIENDA SHF, S.A.DE C.V.

1. ANÁLISIS DEL GASTO POR CLASIFICACIÓN ECONÓMICA

- En 2012, el *presupuesto pagado* de Seguros de Crédito a la Vivienda SHF, S.A. de C.V. (SCV-SHF) fue de 129 541.0 miles de pesos, cifra inferior en 39.7 con relación al presupuesto aprobado. Este comportamiento, se debió principalmente al menor ejercicio presupuestario en los rubros de Gastos de Operación en 19.8% y al no ejercerse recursos en otros de inversión ya que dichos recursos se reclasificaron en el trascurso del ejercicio.

Gasto Programable por Clasificación Económica de Seguros de Crédito a la Vivienda SHF, S.A. de C.V., 2012

Concepto	Presupuesto (Pesos)			Variación Porcentual		Estructura Porcentual		
	Aprobado	Modificado	Pagado	Pag./Aprob.	Pag./Mod.	Aprob.	Modif.	Pag.
TOTAL	214 712 241	161 252 214	129 540 975	-39.7	-19.7	100.0	100.0	100.0
Gasto Corriente	161 542 464	161 252 214	129 540 975	-19.8	-19.7	100.0	100.0	100.0
Servicios Personales								
Gasto de Operación	161 542 464	161 252 214	129 540 975	-19.8	-19.7	75.2	100.0	100.0
- Materiales y Suministros								
- Servicios Generales	161 542 464	161 252 214	129 540 975	-19.8	-19.7	75.2	100.0	100.0
Subsidios								
Otros de Corriente								
Gasto de Inversión	53 169 777					24.8		
Inversión Física								
- Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles								
- Inversión Pública								
- Otros de Inversión Física								
Subsidios								
Otros de Inversión	53 169 777					24.8		

1/ la suma de los parciales pueden no coincidir con el total debido al redondeo de las cifras.

GASTO CORRIENTE

- El *gasto corriente* pagado observó una variación de 19.8%, por abajo del presupuesto aprobado. Su evolución por rubro de gasto se presenta a continuación:
 - ◆ En el rubro de Gasto de Operación se registró un menor ejercicio presupuestario de 19.8%, en comparación con el presupuesto aprobado. Las causas que explican esta variación son las siguientes:
 - En *Servicios Generales* el presupuesto pagado registró una disminución de 19.8% respecto al presupuesto aprobado, debido a:

- El menor gasto ejercido financiado con recursos propios fue resultado de que SCV-SHF pagó los servicios de administración por 108 454.4 miles de pesos a Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C., (SHF), 1 200.0 miles de pesos a la participación en Órganos de Gobierno, así como los pagos de inspección y vigilancia a la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas por 683.7 miles de pesos, otros gastos por 1 607.2 miles de pesos y al pago de Impuestos por 17 595.6 miles de pesos; los cuales fueron inferiores a lo autorizado.

2. EJERCICIO DEL GASTO POR CLASIFICACIÓN FUNCIONAL Y POR GRUPO Y MODALIDAD DE PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS

CLASIFICACIÓN FUNCIONAL

- Durante 2012 SCV-SHF ejerció su presupuesto a través de una **finalidad**: Desarrollo Social. La **función** Vivienda y Servicios a la Comunidad.
 - ◆ La finalidad **Desarrollo Social**, represento el 100.0% del presupuesto total pagado y significó un menor ejercicio de 19.8%, respecto al presupuesto aprobado. Lo anterior refleja el carácter prioritario en la asignación y ejercicio de los recursos para atender las actividades fundamentales del sector vivienda.
 - A través de *la función Vivienda y Servicios a la Comunidad* se erogó el 100.0% del presupuesto total pagado.
 - Mediante la *función Vivienda y Servicios a la Comunidad* se pagaron los servicios de administración por 108 454.4 miles de pesos a Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C., (SHF), 1 200.0 miles de pesos a la participación en Órganos de Gobierno, así como los pagos de inspección y vigilancia a la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas por 683.7 miles de pesos, otros gastos por 1 607.2 miles de pesos y al pago de Impuestos por 17 595.6 miles de pesos; los cuales fueron inferiores a lo autorizado.
- A continuación se presenta el detalle del ejercicio del gasto del SCV-SHF en Clasificación Funcional:

SEGUROS DE CRÉDITO A LA VIVIENDA SHF, S.A. DE C.V. 1/
GASTO PROGRAMABLE EN CLASIFICACIÓN FUNCIONAL, 2012
(PESOS)

Clave			Concepto	Presupuesto						Variación Porcentual							
				Total			Corriente			Inversión			Pag./Aprob.			Pag./Dev.	
F	FN	SF	Aprobado	Modificado	Pagado	Aprobado	Modificado	Pagado	Aprobado	Modificado	Pagado	Total	Cte.	Inv.	Total	Cte.	Inv.
			TOTAL	214 712 241	161 252 214	129 540 975	161 542 464	161 252 214	129 540 975			53 169 777	-39.7	-19.8		-19.7	-19.7
2			DESARROLLO SOCIAL	214 712 241	161 252 214	129 540 975	161 542 464	161 252 214	129 540 975			53 169 777	-39.7	-19.8		-19.7	-19.7
	2		Vivienda y servicios a la Comunidad	214 712 241	161 252 214	129 540 975	161 542 464	161 252 214	129 540 975			53 169 777	-39.7	-19.8		-19.7	-19.7
		5	Vivienda	214 712 241	161 252 214	129 540 975	161 542 464	161 252 214	129 540 975			53 169 777	-39.7	-19.8		-19.7	-19.7

1/ La suma de los parciales puede no coincidir con la suma de los parciales.

PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS

- En 2012 SCV-SHF ejerció su presupuesto a través de la operación de 1 programa presupuestario. El programa presupuestarios en donde se ejercieron el total de los recursos en el presupuesto pagado respecto al presupuesto aprobado fue el siguiente:
 - ◆ En el grupo **Desempeño de las Funciones**, registró decremento el siguiente programa presupuestario:
 - *E020 Otorgamiento de seguros y reaseguros de crédito a la vivienda.*- El presupuesto pagado en este programa fue de 129 541.0 miles de pesos, el cual fue menor en 40.7% a lo presupuestado originalmente. De las acciones realizadas con dichos recursos destacan el bajo ejercicio observado por SCV-SHF en la emisión de pólizas, como resultado de un menor número de créditos asegurados en 2012, esta situación se reflejó en un menor pago de servicios de administración por 108 454.4 miles de pesos a Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C., (SHF). Además de lo anterior, hubo una disminución en los pagos correspondientes a la participación en Órganos de Gobierno por 1 200.0 miles de pesos, así como los pagos de inspección y vigilancia a la Comisión Nacional de Seguros y Fianzas por 683.7 miles de pesos, otros gastos por 1 607.2 miles de pesos y al pago de Impuestos por 17 595.6 miles de pesos; los cuales fueron inferiores a lo programado.

HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

- *W001 Operaciones ajenas.*- En este programa no se ejercieron recursos ya que los recursos asignados originalmente se reclasificaron, dicha modificación se registró con folio de autorización 2012-6-GSC-2 de fecha 26 de junio del 2012, por el total de los recursos asignados originalmente.

➤ A continuación se presenta el detalle del ejercicio del presupuesto de SCV-SHF por Grupo y Modalidad de los Programas Presupuestarios:

Seguros de crédito a la Vivienda SHF, S.A. de C.V. 1/
Gasto Programable por Grupo y Modalidad de Programas Presupuestarios, 2012
(Pesos)

Concepto	Presupuesto									Variación Porcentual					
	Total			Corriente			Inversión			Pag./Aprob.			Pag./Mod.		
	Aprobado	Modificado	Pagado	Aprobado	Modificado	Pagado	Aprobado	Modificado	Pagado	Total	Cte.	Inv.	Total	Cte.	Inv.
TOTAL	214 712 241	161 252 214	129 540 974	161 542 464	161 252 214	129 540 975	53 169 777				-39.7	-19.8		-19.7	-19.7
Clave	GRUPO/Modalidad														
DESEMPEÑO DE LAS FUNCIONES	214 712 241	161 252 214	129 540 974	161 542 464	161 252 214	129 540 975	53 169 777				-39.7	-19.8		-19.7	-19.7
E	Prestación de Servicios Públicos	161 542 464	161 252 214	129 540 974	161 542 464	161 252 214	129 540 975				-19.8	-19.8		-19.7	-19.7
W	Operaciones ajenas	53 169 777					53 169 777								

Fuente: Seguros de Crédito a la Vivienda S.A de C.V.