

TRABAJO Y PREVISIÓN SOCIAL

CUENTA DE LA HACIENDA PÚBLICA FEDERAL DE 2012 ANÁLISIS DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO PROGRAMÁTICO INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES

1. ANÁLISIS DEL GASTO POR CLASIFICACIÓN ECONÓMICA

- En 2012, el *presupuesto pagado* del Instituto del Fondo Nacional para el Consumo de los Trabajadores (INFONACOT) fue de 905 310.9 miles de pesos, cifra menor en 25.3% con relación al presupuesto aprobado. Este comportamiento se debió principalmente al menor ejercicio presupuestario en los rubros de Gastos de Operación (42.3%), Otros de Corriente (4.4%) y de Inversión Física (87.7%), respectivamente.

INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES (Pesos)

Concepto	Presupuesto			Variación Porcentual		Estructura Porcentual		
	Aprobado	Modificado	Pagado	Pag./Aprob.	Pag./Modif.	Aprob.	Modif.	Pag.
TOTAL	1 212 666 205	1 210 437 161	905 310 936	- 25.3	- 25.2	100.0	100.0	100.0
Gasto corriente	1 193 742 574	1 191 513 530	902 984 680	- 24.4	- 24.2	98.4	98.4	99.7
Servicios personales	588 342 574	588 342 574	546 846 299	- 7.1	- 7.1	48.5	48.6	60.4
Gasto de operación	587 400 000	585 170 956	338 934 907	-42.3	-42.1	48.4	48.3	37.4
- Materiales y suministros	13 582 000	13 582 000	5 487 654	-59.6	-59.6	1.1	1.1	0.6
- Servicios generales	573 818 000	571 588 956	333 447 253	-41.9	-41.7	47.3	47.2	36.8
Subsidios								
Otros de corriente	18 000 000	18 000 000	17 203 474	-4.4	-4.4	1.5	1.5	1.9
Gasto de inversión	18 923 631	18 923 631	2 326 256	- 87.7	- 87.7	1.6	1.6	0.3
Inversión física	18 923 631	18 923 631	2 326 256	-87.7	-87.7	1.6	1.6	0.3
- Bienes muebles, inmuebles e intangibles	18 923 631	18 923 631	2 326 256	-87.7	-87.7	1.6	1.6	0.3
- Inversión pública								
- Otros de Inversión Física								
Subsidios								
Otros de inversión								

^{1/} Las cifras a pesos y las sumas, pueden diferir por efectos de redondeo.

GASTO CORRIENTE

- El *gasto corriente* pagado observó una variación de 24.4%, menor respecto del presupuesto aprobado. Su evolución por rubro de gasto se presenta a continuación:
 - ◆ Las erogaciones en *Servicios Personales* registraron una disminución de 7.1% respecto al presupuesto aprobado, debido principalmente a lo siguiente:
 - Las asignaciones salariales y la compensación garantizada fueron ejercidas con base en la estructura organizacional y el tabulador autorizados, y en función de los escenarios de las operaciones de otorgamiento y recuperación del crédito.
 - En apego a las disposiciones de austeridad contenidas en el Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2012, no se otorgó incremento salarial a los servidores públicos de mando del INFONACOT.
 - La Secretaría de Hacienda y Crédito Público autorizó exentar al sector de la Secretaría del Trabajo y Previsión Social, de las disposiciones del Programa Nacional de Reducción de Gasto Público relativas a reducir el presupuesto por cancelación de plazas y por vacantes, considerando los esfuerzos de reducción realizados en ejercicios anteriores; la autorización fue emitida mediante Oficios Nos. 307-A.-2562 del 5 de junio de 2012, y 307-A.-4775 del 14 de septiembre de 2012.
 - ◆ En el rubro de Gasto de Operación se realizó un menor ejercicio presupuestario de 42.3%, en comparación con el presupuesto aprobado. Las causas que explican esta variación son las siguientes:
 - En *Materiales y Suministros* se observó un menor ejercicio presupuestario de 59.6%, en comparación con el presupuesto aprobado, debido a que:
 - Las adquisiciones y el suministro de materiales se realizaron bajo criterios de racionalidad para mantener la continuidad operativa de los procesos.
 - Se realizaron adquisiciones consolidadas con la Secretaría del Trabajo y Previsión Social, en conceptos como papelería, gasolina, consumibles computacionales, uniformes para personal operativo, medicamentos y agua embotellada.
 - En *Servicios Generales* el presupuesto pagado registró un menor ejercicio presupuestario de 41.9% respecto al presupuesto aprobado, debido a:
 - La modernización de servicios y la automatización en los procesos de otorgamiento y recuperación del crédito a trabajadores, que permitieron menores erogaciones en el gasto, tales como el servicio de consulta electrónica a la base de datos de organismos de previsión social para otorgamiento y recuperación de cartera; el crédito en efectivo por transferencia electrónica a la cuenta bancaria del acreditado; la emisión de la

TRABAJO Y PREVISIÓN SOCIAL

tarjeta electrónica INFONACOT vinculada con MasterCard; la promoción con apoyo de un centro de atención telefónica a clientes y con la campaña de difusión y publicidad en la que se observaron las disposiciones de veda durante los procesos electorales; el servicio a los trabajadores de consulta en línea a estados de cuenta, el estándar de pago a 48 horas a centros comerciales afiliados y la capacitación al personal en materia de crédito, cobranza y atención al cliente.

- Se obtuvieron ahorros en los servicios contratados mediante procedimientos de consolidación sectorial, de vigencia plurianual y de servicios integrales, aplicados a servicios informáticos, telefonía, telecomunicaciones, seguros, vigilancia, servicio de limpieza, comedor, impresión y digitalización, administración de conmutadores, sistema de administración y finanzas, servicios jurídicos de cobranza, vales de despensa, así como al servicio de consulta a bases de datos de organismos de seguridad social.
 - En servicios los básicos, mantenimientos y seguros, el gasto fue ejercido bajo criterios de austeridad y racionalización lo que permitió ahorros, sin afectar las metas operativas de otorgamiento y recuperación del crédito.
 - El presupuesto en este capítulo fue reducido en 2 229.0 miles de pesos, en cumplimiento a las disposiciones emitidas en el Programa Nacional de Reducción de Gasto Público, la reducción fue registrada con el No. 2012-14-P7R-13 en el MAPE de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.
- ♦ En el rubro de *Subsidios* no se asignaron recursos en el presupuesto.
 - ♦ En el rubro de gasto *Otros de Corriente*, el ejercicio presupuestario resultó 4.4% menor respecto al presupuesto aprobado. Esta variación se explica por lo siguiente:
 - Lo erogado principalmente corresponde a la aportación a los fondos de pensiones y de primas de antigüedad, así como a pagos por defunción y a personas que desempeñan servicio social en los que el gasto fue menor al presupuesto.

GASTO DE INVERSIÓN

- El *Gasto de Inversión* fue menor en 87.7% con relación al presupuesto aprobado. La explicación de este comportamiento se presenta a continuación:
 - ♦ En *Inversión Física* el presupuesto pagado registró un menor ejercicio presupuestario de 87.7% con relación al presupuesto aprobado. Al interior de este rubro el gasto observó el comportamiento que a continuación se menciona:

- En Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles el presupuesto pagado fue menor en 87.7% con relación al presupuesto aprobado, aplicado principalmente en la adquisición de mobiliario para operación en sucursales, así como en la compra de vehículos para actividades de promoción y supervisión; el menor presupuesto ejercido corresponde a partidas que no se logró adquirir durante los procesos de licitación pública.
- En *Inversión Pública*, no se presupuestaron recursos para este concepto.
- Para el rubro *Otros de Inversión Física*, no se presupuestaron recursos para este concepto.
- ◆ En lo correspondiente a *Subsidios* y a *Otros de Inversión*, no se presupuestaron recursos para este concepto.

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

CLASIFICACIÓN FUNCIONAL

- Durante 2012 el INFONACOT ejerció su presupuesto a través de dos **finalidades**: Gobierno y Desarrollo Económico. La primera comprende la **función** Coordinación de la Política de Gobierno y la segunda considera la **función** Asuntos Económicos, Comerciales y Laborales en General.
 - ◆ La finalidad **Desarrollo Económico** fue la que registró el mayor monto de recursos pagados, al representar el 98.0% del presupuesto total pagado y significó un menor ejercicio presupuestario de 25.8% respecto al presupuesto aprobado. Lo anterior refleja la aplicación prioritaria de los recursos a la actividad sustantiva del INFONACOT relativa a fomentar el desarrollo integral de los trabajadores y el crecimiento de su patrimonio familiar, mediante el otorgamiento de crédito en las mejores condiciones del mercado.
 - A través de *la función Asuntos Económicos, Comerciales y Laborales en General* se erogó la totalidad de los recursos.
 - A través de *la función Asuntos Económicos, Comerciales y Laborales en General* se atendió el financiamiento a trabajadores, mediante el otorgamiento de 1 538 399 créditos, por 8 550 850.9 miles de pesos, lo cual benefició a poco más de 5.9 millones de personas.
- A continuación se presenta el detalle del ejercicio del gasto del INFONACOT en Clasificación Funcional:

TRABAJO Y PREVISIÓN SOCIAL

GASTO PROGRAMABLE EN CLASIFICACIÓN FUNCIONAL ^{1/}
 INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES
 (Pesos)

Clave			Concepto	Presupuesto									Variación Porcentual					
				Total			Corriente			Inversión			Pag./Aprob.			Pag./Modif.		
F	FN	SF		Aprobado	Modificado	Pagado	Aprobado	Modificado	Pagado	Aprobado	Modificado	Pagado	Total	Cte.	Inv.	Total	Cte.	Inv.
			TOTAL	1 212 666 205	1 210 437 161	905 310 936	1 193 742 574	1 191 513 530	902 984 680	18 923 631	18 923 631	2 326 256	-25.3	-24.4	-87.7	74.8	75.8	12.3
1			Gobierno	24 735 229	25 961 884	23 942 336	24 735 229	25 961 884	23 942 336				-3.2	-3.2	n.a.	92.2	92.2	n.a.
	3		Coordinación de la Política de Gobierno	24 735 229	25 961 884	23 942 336	24 735 229	25 961 884	23 942 336				-3.2	-3.2	n.a.	92.2	92.2	n.a.
		04	Función Pública	24 735 229	25 961 884	23 942 336	24 735 229	25 961 884	23 942 336				-3.2	-3.2	n.a.	92.2	92.2	n.a.
3			Desarrollo Económico	1 187 930 976	1 184 475 277	881 368 600	1 169 007 345	1 165 551 646	879 042 344	18 923 631	18 923 631	2 326 256	-25.8	-24.8	-87.7	74.4	75.4	12.3
			Asuntos Económicos, Comerciales y Laborales en General	1 187 930 976	1 184 475 277	881 368 600	1 169 007 345	1 165 551 646	879 042 344	18 923 631	18 923 631	2 326 256	-25.8	-24.8	-87.7	74.4	75.4	12.3
	1			1 187 930 976	1 184 475 277	881 368 600	1 169 007 345	1 165 551 646	879 042 344	18 923 631	18 923 631	2 326 256	-25.8	-24.8	-87.7	74.4	75.4	12.3
		02	Laborales generales	1 187 930 976	1 184 475 277	881 368 600	1 169 007 345	1 165 551 646	879 042 344	18 923 631	18 923 631	2 326 256	-25.8	-24.8	-87.7	74.4	75.4	12.3

^{1/} Las cifras a pesos y las sumas, pueden diferir por efectos de redondeo.

PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS

➤ En 2012 el INFONACOT ejerció su presupuesto a través de la operación de cuatro programas presupuestarios. En todos los programas presupuestarios se registraron decrementos en el presupuesto pagado respecto al presupuesto aprobado, destacando lo siguiente:

- ◆ En el **grupo Desempeño de las Funciones**, se pagaron 836 104.6 miles de pesos, lo que representó un menor ejercicio presupuestario de 26.7% con relación al presupuesto aprobado, debido principalmente a lo siguiente:
 - La automatización y modernización de procesos que redundaron en menores erogaciones de gasto asociado al programa de otorgamiento y recuperación de crédito a los trabajadores, tales como el crédito en efectivo por transferencia a la cuenta bancaria del acreditado, la emisión de la tarjeta INFONACOT vinculada con el servicio MasterCard, los servicios de consulta en línea para estados de cuenta de acreditados, la originación y la recuperación de cartera apoyada con el servicio de consulta de acreditados en bases de datos de organismos de seguridad social, el estándar de pago en 48 horas a los distribuidores comerciales.
 - La implementación de medidas de racionalidad que permitieron menores erogaciones y ahorros, tales como los procesos de adquisición consolidados sectorialmente, contratos plurianuales y servicios integrales, así como las medidas de austeridad aplicadas en los servicios generales básicos, sin afectar las metas de la operación.

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

GASTO PROGRAMABLE POR GRUPO Y MODALIDAD DE PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS ^{1/}

INSTITUTO DEL FONDO NACIONAL PARA EL CONSUMO DE LOS TRABAJADORES

(Pesos)

Concepto		Presupuesto									Variación Porcentual					
		Total			Corriente			Inversión			Pag./Aprob.			Pag./Modif.		
Clave	Grupo/Modalidad	Aprobado	Modificado	Pagado	Aprobado	Modificado	Pagado	Aprobado	Modificado	Pagado	Total	Cte.	Inv.	Total	Cte.	Inv.
	TOTAL	1 212 666 205	1 210 437 161	905 310 936	1 193 742 574	1 191 513 530	902 984 680	18 923 631	18 923 631	2 326 256	-25.3	-24.4	-87.7	-25.2	-24.2	-87.7
	Desempeño de las Funciones	1 141 063 921	1 137 003 350	836 104 614	1 122 140 290	1 118 079 719	833 778 358	18 923 631	18 923 631	2 326 256	-26.7	-25.7	-87.7	-26.5	-25.4	-87.7
E	Prestación de Servicios Públicos	1 124 063 921	1 120 003 350	819 104 614	1 105 140 290	1 101 079 719	816 778 358	18 923 631	18 923 631	2 326 256	-27.1	-26.1	-87.7	-26.9	-25.8	-87.7
R	Específicos	17 000 000	17 000 000	17 000 000	17 000 000	17 000 000	17 000 000									
	Administrativos y de Apoyo	71 602 284	73 433 811	69 206 322	71 602 284	73 433 811	69 206 322				-3.3	-3.3		-5.8	-5.8	
M	Apoyo al proceso presupuestario y para mejorar la eficiencia institucional	46 867 055	47 471 927	45 263 986	46 867 055	47 471 927	45 263 986				-3.4	-3.4		-4.7	-4.7	
O	Apoyo a la función pública y al mejoramiento de la gestión	24 735 229	25 961 884	23 942 336	24 735 229	25 961 884	23 942 336				-3.2	-3.2		-7.8	-7.8	

^{1/} Las cifras a pesos y las sumas, pueden diferir por efectos de redondeo.