

**CUENTA DE LA HACIENDA PÚBLICA FEDERAL DE 2013
ANÁLISIS DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS
SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL S.N.C.**

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

- En 2013 el **presupuesto pagado** de la **Sociedad Hipotecaria Federal S.N.C.** (SHF) fue de 785,533.2 miles de pesos, cifra inferior en 37.6% con relación al presupuesto aprobado. Este comportamiento se debió principalmente al menor ejercicio presupuestario en el rubro de Gastos de Operación (64.8%).

GASTO CORRIENTE

- El **gasto corriente** pagado observó una reducción de 37.7%, en comparación al presupuesto aprobado para 2013. Su evolución por rubro de gasto se presenta a continuación:
 - ◆ Las erogaciones en **Servicios Personales** registraron un mayor ejercicio presupuestario en 0.9%, respecto al presupuesto aprobado, debido principalmente a lo siguiente:
 - Durante el ejercicio 2013 se realizó una modificación al presupuesto de SHF que con oficio DAD-EXT-13-2013, solicitó dar continuidad a la contratación de 60 plazas eventuales para el período del 1º de julio al 31 de diciembre de 2013, derivado de lo anterior y para dar cumplimiento a lo señalado en el oficio 307-A.-2758, donde la Unidad de Política y Control Presupuestario (UPCP) de la SHCP en el ámbito de sus atribuciones estima presupuestariamente procedente la transferencia de recursos solicitada, así como la contratación de las plazas eventuales, por lo que se traspasaron recursos del capítulo 3000 por un monto de 33,310.6 miles de pesos, dicha modificación se autorizó con folio de adecuación 2013-6-HKI-12 de fecha 3 de septiembre de 2013.
 - Con el propósito de dar cumplimiento a lo señalado en el “Decreto que establece las medidas para el uso eficiente, transparente y eficaz de los recursos públicos y las acciones de disciplina presupuestaria en el ejercicio del gasto público, así como para la modernización de la Administración Pública Federal” y a lo dado a conocer en el oficio 307.A.-0825, donde UPCP hace mención a lo señalado en el artículo Séptimo, Fracción V y VI Octavo y Noveno de dicho Decreto, que establece disminuir el gasto de contratación de personal eventual, y la contratación de prestación de servicio profesional de personas físicas por honorarios en 5%, derivado de lo anterior se realizó una modificación al presupuesto del capítulo 1000 el cual se disminuyó por 1,280.6 miles de pesos, dicha modificación se autorizó con folio de adecuación 2013-6-HKI-3 de fecha 1 de abril de 2013.
 - Con el propósito de dar cumplimiento a lo señalado en el “Decreto que establece las medidas para el uso eficiente, transparente y eficaz de los recursos públicos y las acciones de disciplina presupuestaria en el ejercicio del gasto público, así como para la modernización de la Administración Pública Federal” donde señala que durante 2013 las dependencias y entidades deberán efectuar una reducción del 5% de los recursos aprobados correspondientes al capítulo 1000 a los grupos jerárquicos clasificados como mandos superiores y mandos medios, derivado de lo anterior se realizó una modificación al presupuesto del capítulo 1000 el cual se disminuyó por 12,074.7 miles de pesos, dicha modificación se autorizó con folio de adecuación 2013-6-HKI-4 de fecha 3 de junio de 2013.
 - Con el propósito de dar cumplimiento a lo señalado en el oficio 307-A.-2758 donde la UPCP, que señala que una vez autorizada la transferencia de recursos donde se incrementó la partida del personal eventual por 33,310.6 miles de pesos para dar continuidad a la contratación de 60 plazas de carácter eventual por el período del 1 de julio al 31 de diciembre de 2013, derivado de lo anterior y para dar cumplimiento a lo señalado en el inciso a)

del oficio 307-A.-0825, donde nos instruyen a realizar una reducción del 5% al presupuesto de SHF en la partida de personal eventual, se disminuye en 1,666.5 miles de pesos, el presupuesto de SHF, como resultado de lo antes mencionado se realizó una modificación al presupuesto del capítulo 1000, el cual se disminuyó por 1,665.5 miles de pesos, dicha modificación se autorizó con folio de adecuación 2013-6-HKI-15 de fecha 13 de septiembre de 2013.

- A lo señalado en el oficio 307-A.-3732 donde la UPCP en el numeral 12 menciona que las entidades deberán realizar una reducción en su flujo de efectivo en aquellos rubros que hayan generado economías tales como: vacancia, paquete salarial o recursos no comprometidos, entre otros; derivado de lo anterior y como resultado de la vacancia observada en 2013, se realizó una modificación al presupuesto del capítulo 1000, el cual se disminuyó por 7,861.7 miles de pesos dicha modificación se autorizó con folio de adecuación 2013-6-HKI-21 de fecha 19 de diciembre de 2013.
- Como resultado de lo mencionado, el presupuesto modificado de SHF ascendió a 527,345.4 miles de pesos, por lo que el presupuesto pagado ascendió a 521,341.3 miles de pesos y que representa el 98.9% respecto al presupuesto modificado.
- ◆ En el rubro **Gasto de Operación** se registró un menor ejercicio presupuestario de 64.8%, 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 44.5%, con relación al presupuesto aprobado, debido a que:
 - Se continuó con el abastecimiento de artículos de papelería a través de “tienda virtual”, ello derivado del Acto de Fallo de la Licitación Pública Nacional Electrónica Consolidada LPNEC 07/2013 y número de identificación de la convocatoria en CompraNet LA-006000998-N345-2013, que se realizó con Nacional Financiera, S.N.C.; Banco Nacional de Comercio Exterior, S.N.C. y Sociedad Hipotecaria Federal, S.N.C., Procuraduría de la Defensa del Contribuyente, Instituto para la Protección del Ahorro Bancario, Financiera Rural, S.N.C., Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura, Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los usuarios de Servicios Financieros, Fondo Nacional de Fomento al Turismo, la cual tuvo como objetivo contratar los "Servicios de suministro de artículos de papelería, útiles de oficina y artículos de cafetería en el escritorio del usuario, administrado a través de un sistema WEB (tienda electrónica)". Lo anterior, generó una economía de escala derivado de los ahorros por el volumen de compra en dicho procedimiento. Adicionalmente, se debe mencionar que el personal de la entidad tiene la cultura de ahorro de papel, así como la de reutilizar artículos como son: folder, sobres, entre otros.
 - La adquisición de consumibles de equipo de cómputo presentó una disminución sustancial, ya que se realizó la Licitación Pública Nacional Plurianual 06820002-006-2012, con la cual se contrató el servicio de multifuncionales que fotocopian, imprimen y escanean. Es importante comentar que particularmente con el servicio de escaneo se redujo el uso impresión y consumo de papel, ya que actualmente muchos documentos se circulan de manera electrónica. Lo cual genera un ahorro y contribuye al cuidado del medio ambiente.
 - SHF cuenta con un contrato de servicios de informática el cual incluye, se proporcionen los equipos informáticos necesarios para el personal, dicho contrato se adjudicó mediante Licitación Pública Nacional Electrónica 06820002-006-2013, con esta contratación la entidad obtuvo ahorros significativos al no realizar compra de refacciones y accesorios para equipo de cómputo.
 - En **Servicios Generales** el ejercicio del presupuesto registró un gasto menor en 65.5%, respecto al presupuesto aprobado, debido a lo siguiente:
 - Se ha concientizado al personal en el uso racional del teléfono para llamadas personales, se tienen restringidas las llamadas de larga distancia y de telefonía celular, por lo que se puede señalar que gran parte de las llamadas son de carácter institucional.

- En lo que se refiere al servicio de red privada virtual esta cuenta con un uso racional y restringido para todo el personal de la entidad, por lo cual no se tiene acceso a páginas de entretenimiento, entre otros. Por lo anterior, si existe una razón para poder visualizar una página se hace una solicitud por correo electrónico al área de sistemas, motivando la razón institucional para poder acceder a dicha página.
- Durante el ejercicio 2013 SHF institucionalmente realizó una estrategia sustancial respecto a los Servicios Informáticos y Licencias de Sistemas con lo que se optimizó el desarrollo de sistemas y adquisición de licencias. En lo referente a contratos de servicios abiertos, sólo se ejercieron los servicios que la institución demandó como prioritarios, el cual generó un ahorro sustancial en estos rubros.
- Se contrató el seguro de responsabilidad civil mediante una Licitación Pública Nacional Mixta Nacional 06820002-007-2013 y considerando que el año anterior no hubo siniestralidad se obtuvo una reducción en el costo de la prima.
- En lo que se refiere a pasajes aéreos nacionales e internacionales, se tuvo un manejo responsable para la ejecución del gasto, comisionando únicamente al personal necesario para cumplir con las obligaciones contraídas por la entidad.
- SHF realizó diversas acciones para lograr ahorros importante en el consumo de energía eléctrica como fueron:
 - En el uso de los elevadores a partir de las 18:30 horas se suspende el servicio de uno de ellos y éste reanuda su operación hasta el siguiente día hábil, a partir de las 8:30 horas.
 - Aire acondicionado, los horarios de servicio se suspenden dependiendo de la época estacional del año. Sirva de ejemplo: en verano a partir de las 19:00 horas y en invierno desde las 18:00 horas.
 - Alumbrado en el interior de las oficinas, se desconectaron algunas lámparas en áreas comunes y oficinas privadas, en donde se observó que no impactaba la cantidad de iluminación con la suspensión de dicha luminaria.
- Se dio cumplimiento a todas las medidas de ahorro de energía emitidas por la Comisión Nacional para uso Eficiente de la Energía (CONUEE).
 - En los rubros de gasto de **Subsidios** y **Otros de Corriente**, no se aplicaron recursos.

GASTO DE INVERSIÓN

- El **Gasto de Inversión** fue menor en 7.6%, con relación al presupuesto aprobado. La explicación de este comportamiento se presenta a continuación:
 - ◆ En **Inversión Física** el ejercicio del presupuesto registró un decremento de 7.6% con relación al presupuesto aprobado. Al interior de este rubro de gasto se observaron diferentes comportamientos, mismos que a continuación se mencionan:
 - En **Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles** el ejercicio presupuestario fue menor en 7.6% con relación al presupuesto, debido a lo siguiente:
 - Las compras se realizaron en su mayoría directamente con el fabricante por lo que se obtuvieron ahorros importantes.
 - En **Inversión Pública**, no se aplicaron recursos.
 - ◆ En lo correspondiente a **Subsidios** y **Otros de Inversión**, no se aplicaron recursos.

2. ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS POR CLASIFICACIÓN FUNCIONAL PROGRAMÁTICA

- Durante 2013 el presupuesto pagado de SHF se ejerció a través de dos **finalidades**: Gobierno y Desarrollo Social. La primera comprende la **función** de Administración Pública y la segunda considera la **función** Vivienda y Servicio a la Comunidad.

- ◆ La finalidad **Desarrollo Social** fue la que registró el mayor monto de recursos pagados, al representar el 97.6% del presupuesto total pagado y significó un decremento de 37.4%, 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 97.6% del total, en tanto que la **función de Administración Pública** participó en un 2.4%.
 - Mediante la *función Vivienda y Servicios a la Comunidad*, SHF pagó 766,616.4 miles de pesos, con los que se realizaron 237,084 acciones de vivienda dirigidas a la población donde SHF apoyó a las familias a crear un patrimonio.
 - Por su parte, en la *función Gobierno*, a través del OIC de SHF pagó 18,533.2, con lo que se realizaron 16 auditorías, donde se determinaron 68 observaciones, en lo que se refiere al área de responsabilidades y quejas, en 2013, se recibieron 20 denuncias y 1 queja de las cuales 7 denuncias y la queja fueron resueltas; además, se resolvieron 67 denuncias que fueron recibidas durante el 2012.
- En 2013 la SHF realizó su presupuesto pagado a través de la operación de 4 **programas presupuestarios**, de los cuales destacan los siguientes:
 - ◆ **E024 Otorgamiento de financiamiento a desarrolladores inmobiliarios para la construcción de vivienda que demanda la población objeto, para fortalecer el mercado de vivienda.** En este programa se erogaron 376,019.9 miles de pesos, lo que representó una disminución de 35.9% con relación al presupuesto aprobado. Estos recursos se utilizaron para lo siguiente:
 - Se realizó la operación de créditos puentes tradicionales para incrementar la oferta de vivienda y financiar la construcción de vivienda en el país a través de seis nuevas entidades financieras.
 - Se revisaron y validaron 6,028 reportes de supervisión de obra, adicionalmente, como parte del monitoreo de los créditos puente se realizaron 1,282 visitas de supervisión a los diferentes conjuntos habitacionales en el país.
 - En total durante 2013 se ministraron 6,770,804 miles de pesos con este producto, lo que represento un mayor ejercicio respecto a lo presupuestado originalmente y que ascendió a 6,500,000 miles de pesos.
 - En lo que se refiere a las acciones de vivienda se realizaron 28,697, cifra inferior a lo que se presupuestó originalmente y que ascendió a 31,200 acciones de vivienda.
 - ◆ **F852 Otorgamiento de crédito para la adquisición y mejora de vivienda a través de entidades financieras del sector, para abatir el rezago habitacional de la población.** En este programa se erogaron 379,300.0 miles de pesos, lo que representó una disminución de 36.8% con relación al presupuesto aprobado. Los recursos de este programa se destinaron a:
 - ◆ A través de entidades financieras privadas bancarias y no bancarias, en 2013 se otorgaron 15,336 créditos hipotecarios para adquisición de vivienda nueva y/o usada.
 - ◆ En lo que se refiere al programa de microcréditos, a través de 18 entidades financieras se otorgaron en el mercado abierto créditos para mejora, ampliación y remodelación de vivienda, en este se fondearon créditos de mejoramiento, ampliación y remodelación de vivienda del programa “Mejora tu casa” de INFONAVIT a través de dos entidades financieras bancarias, El monto dispuesto al cierre de 2013 correspondiente a microfinanciamiento fue de 3,907,218 miles de pesos con lo que realizaron 190,096 acciones de vivienda.
 - ◆ En lo que se refiere al programa de autoproducción se realizaron 2,955 acciones de vivienda otorgando créditos por 164,867 miles de pesos.

- ◆ Autoproducción de Vivienda Asistida apoya bajo la supervisión de una agencia productora de vivienda registrada, a los hogares de comunidades rurales o semiurbanas que tienen dificultades para comprobar ingresos de maneras tradicionales, pero que cuentan por lo menos con la posesión de un lote y buscan permanecer en sus comunidades, durante el 2013 se colocaron 164,867 miles de pesos en soluciones de vivienda para este producto con lo que se realizaron 2,955 acciones de vivienda.
- ◆ En resumen SHF erogó 13,439,540 miles de pesos, con los que se realizaron 208,387 acciones de vivienda dirigidas a la población donde SHF apoyó a las familias a crear un patrimonio.

3. CONTRATACIONES POR HONORARIOS Y TABULADORES Y REMUNERACIONES

Para cumplir con lo dispuesto en el artículo 69 último párrafo de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria, así como 20 penúltimo párrafo del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2013, se informa lo siguiente:

- Las contrataciones por honorarios que realizó durante 2013
 - ◆ La SHF no ejerció recursos por contratación por honorarios.
- Los tabuladores y remuneraciones para el ejercicio fiscal 2013

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)					
Mandos Superiores					
Director General o Nivel Equivalente	157,289	157,289			
Mandos Superiores					
Director General Adjunto o Nivel Equivalente	129,517	142,732			
Director o Nivel Equivalente	82,792	119,183			
Subdirector o Nivel Equivalente	54,683	78,555			
Enlace (grupo P o equivalente)					
Otros (Especialistas)	40,530	52,019			
Operativo					
Base (Sindicalizados)					
Confianza (Analistas) Tabulador I	9,577	40,938			
Confianza (Analistas) Tabulador III	7,120	19,784			

NOTA:

No se incluye el detalle de las Remuneraciones, ya que están integradas a las prestaciones variables y contingentes, lo que imposibilita determinar por el puesto el monto unitario; éstas prestaciones se encuentran establecidas en las Condiciones Generales de Trabajo de SHF.