



Instituto de Vivienda
del Distrito Federal

INFORME SOBRE LA EJECUCIÓN DE RECURSOS Y AVANCE FÍSICO-FINANCIERO

ENERO - JULIO 2011





EJECUCIÓN DE RECURSOS 2011

1. Ingresos 2011 vs 2010

| Fuente | Anual | | Periodo | | Porcentaje | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------|--------|
| | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 |
| Recursos propios | 1,178'559,460.53 | 1,110'865,773.00 | 617'720,005.53 | 628'987,428.02 | 52.41% | 56.62% |
| Aportaciones GDF | 1,177'128,835.78 | 1,635'012,691.10 | 469'502,223.22 | 409'756,842.46 | 39.88% | 25.06% |
| Total | 2,355'688,296.31 | 2,745'878,464.10 | 1,087'222,228.75 | 1,038'744,270.48 | 46.15% | 37.83% |



EJECUCIÓN DE RECURSOS 2011



El incremento en las aportaciones programadas para el año 2011, se debe a que están reintegrando recursos que se debían de años anteriores.

Si bien el flujo de aportaciones es bajo con respecto a lo presupuestado, hay que considerar que el GDF ha tenido que afrontar una serie de pagos extraordinarios que han modificado las previsiones del calendario.

Con respecto al ejercicio fiscal 2010 la diferencia de aportaciones recibidas es de 60 mdp, y aunque el porcentaje recibido en 2011 con respecto a la disposición anual es menor a la del año pasado, hay que considerar que en este año se tiene programado casi 500 mdp más que lo recibido en 2010, lo que representa 38.9% más.



EJECUCIÓN DE RECURSOS 2011



En recursos propios, se refleja un mejor comportamiento, al periodo se han captado 9 mdp más con un avance de 4% mayor con respecto al presupuesto anual.

Es importante señalar que entre los ingresos propios de 2010 se tuvieron recursos extraordinarios y únicos, debido a la venta de la anterior sede del Instituto.

Los recursos propios vía recuperación de créditos obtenidos a través de FIDERE, han mejorado, pero aún se puede captar más, sin embargo el que persista la recuperación a cargo de un tercero, impide desarrollar una política integral de vivienda que incluya la recuperación.



EJECUCIÓN DE RECURSOS 2011

2. Egresos 2011 vs

| Fuente | Anual | | Periodo | | Porcentaje | |
|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------|--------|
| | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 | 2010 | 2011 |
| Recursos propios | 1,122'390,428.50 | 1,110'865,773.00 | 617'429,032.88 | 563'803,344.39 | 59.82% | 50.75% |
| Aportaciones GDF | 1,177'128,835.78 | 1,635'012,691.10 | 469'502,223.22 | 406,441'169.65 | 39.88% | 24.86% |
| Total | 2,299'519,264.28 | 2,745'868,464.10 | 1'086'931,256.10 | 970,244'514.04 | 47.27% | 37.83% |



EJECUCIÓN DE RECURSOS 2011



➤ En materia de egresos aunque la diferencia entre 2010 y 2011 es de 116 mdp más erogados en el ejercicio anterior, 42.5 mdp una parte de estos corresponden a erogaciones extraordinarias y únicas efectuadas en el marco de la mudanza del Instituto.

➤ Donde hay un comportamiento menor en 2011 con respecto a 2010, es en el ejercicio de los recursos propios captados, pues mientras que en el año pasado se había ejercido todo lo captado, en este ejercicio se lleva un 90%, en el caso de recursos propios y 99% en el de aportaciones.

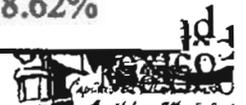
➤ En ambos casos el gasto menor se debe a la operación de las acciones a financiar.



3. Avance físico-financiero

Metas físicas:

| ACTIVIDAD | UNIDAD DE MEDIDA | ANUAL | PERIODO | PORCENTAJE |
|---|------------------|---------|---------|------------|
| Administración recursos institucionales | Trámites | 393,610 | 168,403 | 42.78% |
| Apoyo Jurídico | Asesorías | 9,812 | 2,064 | 21.03% |
| Servicios Informáticos | Servicios | 32,531 | 4,943 | 15.19% |
| Promoción igualdad de género | Acciones | 200 | 63.7 | 31.85% |
| Asesoría créditos a mujeres | Personas | 5 | 0 | |
| Vivienda en Conjunto | Viviendas | 4,218 | 1,925 | 45.64% |
| Mejoramiento de vivienda | Viviendas | 17,992 | 4,580.0 | 25.46% |
| Sustitución vivienda en riesgo | Viviendas | 30 | 23.9 | 79.67% |
| Rescate de cartera. | Créditos | 608 | 52.4 | 8.62% |





EJECUCIÓN DE RECURSOS 2011

Análisis por actividad institucional

Administración recursos institucionales

El avance de 42% se debe a que en esta actividad es en donde se incluye la mayoría del gasto por remuneraciones personales y ejercicio que depende del desarrollo de diversos procedimientos, por lo que una parte importante del gasto y de las acciones correspondientes se reflejan en el segundo semestre.

Apoyo jurídico

Esta actividad se orienta a asesorías jurídicas que no son parte de los financiamientos aprobados, su ejercicio está sujeto a los requerimientos que se presenten.





EJECUCIÓN DE RECURSOS 2011

Servicios informáticos

Esta actividad registra los servicios que requiere el Instituto en esta materia, y en donde también se tiene gasto que depende de procedimientos diversos.

Promoción igualdad de género y asesoría de créditos a mujeres

En los programas sustantivos que opera el Instituto, Vivienda en Conjunto y Mejoramiento de Vivienda, entre el 60 y 65% de quienes se benefician de estos son mujeres. Al menos 3,903 mujeres han sido beneficiadas con financiamientos para sus viviendas, cifra superior a las 5 personas que se debe atender en la actividad de asesoría de crédito. Lo cual indica que se promueve la igualdad de género.

Se está analizando con la Secretaría de Finanzas la pertinencia de mantener este resultado y en su lugar dar prioridad a indicadores de las demás actividades que muestren el impacto que se tiene en la política de género





EJECUCIÓN DE RECURSOS 2011

Incluye acciones como: adquisición de inmuebles para desarrollar proyectos de vivienda nueva o viviendas ya terminadas. Así como las diversas etapas de los proyectos de conjuntos habitacionales como son estudios y proyectos, demolición, edificación, supervisión, laboratorio de materiales, electrificación, sustentabilidad, escrituración

Vivienda en conjunto

En esta amplitud de conceptos que integran la actividad, destaca la adquisición de terrenos como Av. Jalisco 280, Col. Tacubaya para edificar 55 viviendas, la adquisición de 14 viviendas terminadas en Emiliano Zapata Núm. 98, la aplicación de recursos para concluir la edificación de 96 viviendas en Tlalpan 3155 con 66 cajones de estacionamiento, Carola, la escrituración de viviendas, entre otras.

Si bien los flujos de recursos han impedido avanzar con mayor celeridad diversos proyectos, el avance a julio es aceptable, pero hay un problema por lo limitado de los recursos de origen.





EJECUCIÓN DE RECURSOS 2011

Mejoramiento de Vivienda

Este programa se ha visto mayormente afectado por el bajo porcentaje de recursos.

La elaboración y entrega de tarjetas que se utilizan para el ejercicio de recursos del programa ha tenido retrasos, lo que en su momento sea comunicado a la Secretaría de Finanzas para que se frenen algunas ministraciones, pues no es conveniente que se tengan recursos que no se pueden utilizar por no tener los medios adecuados para ello

El Comité de Financiamiento del Instituto, ya aprobó alrededor del 85% de los financiamientos programados, (el resto es por emergencias) por lo que en la medida en que se cuente con los medios necesarios (tarjetas) se verá con la Secretaría la regularización de las ministraciones.





EJECUCIÓN DE RECURSOS 2011

Sustitución de vivienda en riesgo

Por los requerimientos establecidos en los techos presupuestales; que asigna la Secretaría de Finanzas, en esta actividad solamente se tiene el pago de indemnizaciones por predios expropiados, que como es sabido la causa de utilidad pública que hasta ahora se ha usado es la de alto riesgo

Cabe señalar que en el programa de Vivienda en Conjunto se incluyen acciones orientadas a sustituir la vivienda en riesgo, y quizás para 2012 es conveniente que se pueda presentar desde el anteproyecto la diferenciación al respecto.

También en Mejoramiento de Vivienda se llevan a cabo acciones que permiten mitigar y/o superar el riesgo que presentan las viviendas de los beneficiarios.





EJECUCIÓN DE RECURSOS 2011

Rescate de cartera

En este caso la meta alcanzada es baja pues, en lo fundamental, se orienta a rescatar créditos que en su momento se dieron en el programa FOVI-DDF, que están en etapa de sentencia por su morosidad y que por diversos motivos se trata de una operación que no se ha concretado.

Una vez que se firmen los contratos correspondientes, se estará en condiciones de agilizar su operación y aunque quizás no se logren las metas originales (pues éstas se hicieron calculando que desde febrero estaría cerrado el trato con Sociedad Hipotecaria Federal) lo que no se ocupe se pasará a Mejoramiento de Vivienda y/o Vivienda en Conjunto.





EJECUCIÓN DE RECURSOS 2011

Avance financiero:

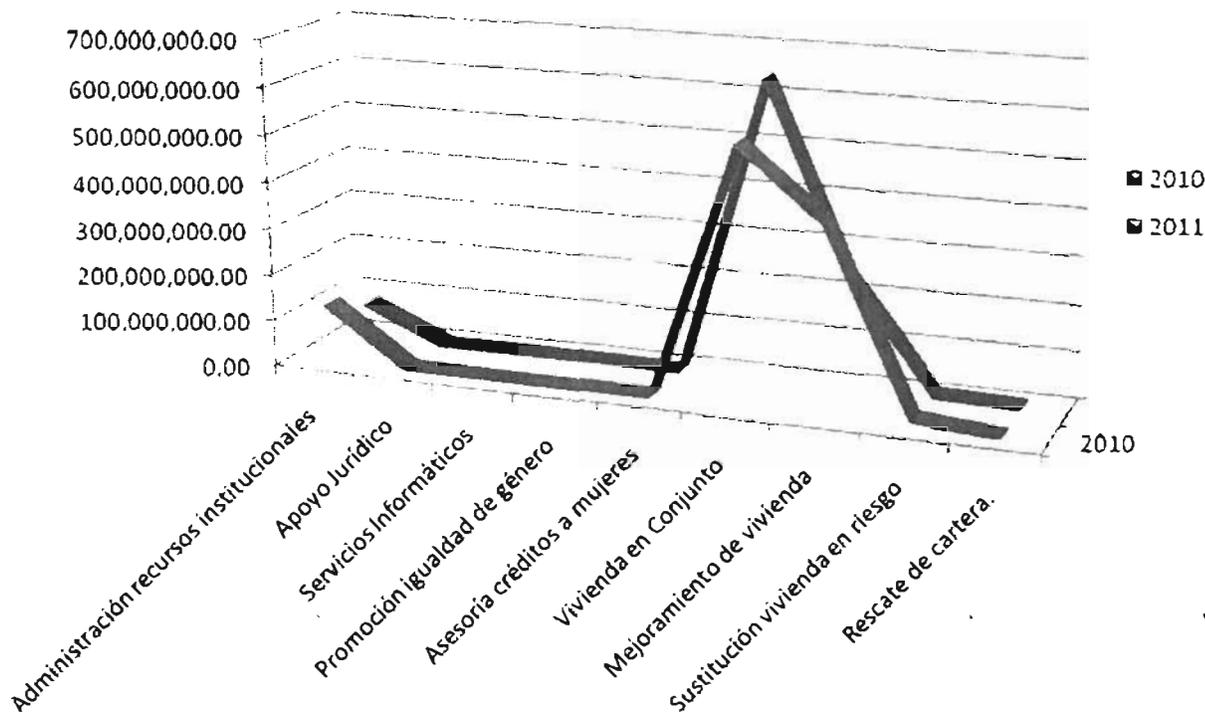
| Actividad | ANUAL | PERIODO | PORCENTAJE |
|---|------------------|----------------|------------|
| Administración recursos Institucionales | 176'576,923.00 | 75'547,419.96 | 42.78% |
| Apoyo Jurídico | 5'500,000.00 | 1'078,244.63 | 19.60% |
| Servicios Informáticos | 12'045,035.00 | 2'239,508.67 | 18.59% |
| Promoción igualdad de género | 1'864,483.00 | 594,777.83 | 31.90% |
| Asesoría créditos a mujeres | 1'000,000.00 | 0.00 | 0.00% |
| Vivienda en Conjunto | 1,511'049,056.10 | 640'403,775.39 | 42.38% |
| Mejoramiento de vivienda | 989'559,138.00 | 239'350,472.32 | 24.19% |
| Sustitución vivienda en riesgo | 9'681,541.00 | 7'701,672.07 | 79.55% |
| Rescate de cartera. | 38'592,288.00 | 3'328,644.97 | 8.62% |



EJECUCIÓN DE RECURSOS 2011

Comparativo 2010 vs 2011 al periodo:

Actividades



Total →

| | 2010 | 2011 |
|--------------|-------------------------|-----------------------|
| | 124'398,620.15 | 75'547,419.96 |
| | 2'941,392.03 | 1'078,244.63 |
| | 1'421,888.61 | 2'239,506.87 |
| | 533,288.34 | 594,777.83 |
| | 387,456.50 | 0.00 |
| | 543'718,610.22 | 640'403,775.39 |
| | 398'530,000.25 | 239'350,472.32 |
| | 15,000,000.00 | 7'701,672.07 |
| | NA | 3'328,644.97 |
| Total | 1,086'931,256.10 | 970,244'514.04 |





EJECUCIÓN DE RECURSOS 2011

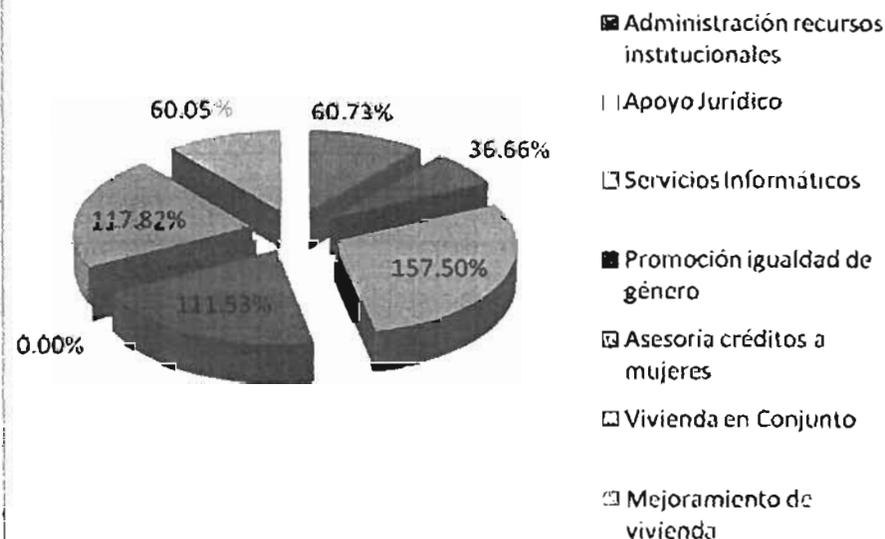
En términos de porcentaje de avance las cifras son similares a las del avance físico por los criterios que se establecen para el costo unitario.

Es relevante que en Vivienda en Conjunto se lleva un ejercicio mayor al de 2010, incremento no sólo nominal, sino también en términos reales.

En actividades como la promoción de igualdad de género o servicios informáticos que llevan un porcentaje de avance anual bajo, presentan un ejercicio mejor en términos reales frente a 2010.

En otros casos, como Administración de Recursos Institucionales, la diferencia entre un año y otro se ve afectada por la mudanza que se tuvo en 2010, que implicó tanto un ingreso como un gasto mayor, en ambos casos único y extraordinario.

Diferencia





4. Otras acciones

1

- La evolución del ejercicio del INVI en 2011, está por debajo de las expectativas que se tiene como gobierno y más importante que tiene la población.

2

- El no contar con el flujo de recursos previsto a inicios de año es un factor influyente, pero hay otro de carácter estructural no menos importante, y que es el que de origen se tenga un presupuesto menor al que se requiere y que se puede aplicar

3

- El mejorar la recuperación de créditos, y por ende los ingresos por recursos propios, aunque incrementa los ingresos no es la solución definitiva. Aunque todos los acreditados estuvieran al corriente con sus pagos, no alcanzaria, además de que esto no ocurre en ninguna cartera del mundo. Aquí los beneficios de una mejor recuperación son más sociales y políticos que financieros.



EJECUCIÓN DE RECURSOS 2011

Por ello es que paralelamente venimos trabajando otras alternativas que mejoren nuestros ingresos o permitan disminuir el gasto, entre estas están:

- Financiamiento de empresas.
 - Aplicación de recursos federales (subsidios).
 - Aprovechamiento de recursos de derechohabientes.
 - Mejorar la aplicación de recursos de los beneficiarios (fondo de garantía y cuota de apertura).
 - Mejorar la operación del programa de ahorro.

Estas acciones permitirían captar o ahorrar al menos 150 mdp, que eventualmente cubrirían los problemas de flujos o hasta superar ingresos que no pudieran captarse.

Hay que hacer notar que con excepción de los subsidios federales, el resto de las medidas benefician primordialmente al programa de vivienda en conjunto, por lo que su aplicación puede avanzar en las metas sin que se refleje presupuestalmente.

