



Reforma en Materia de “Vivienda Social”: Inconstitucionalidad del Artículo 29 de la Ley del INFONAVIT

El 21 de febrero de 2025, se publicó en el Diario Oficial de la Federación (“DOF”) el Decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones de la Ley del Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (“INFONAVIT” o el “Instituto”), la cual entró en vigor el 22 de febrero de 2025.

Entre las modificaciones, destaca la **reforma al artículo 29**, penúltimo párrafo, de la Ley del INFONAVIT.

Antes de esta reforma, dicho artículo establecía que la obligación de los patrones de efectuar las aportaciones del cinco por ciento sobre el salario de los trabajadores y los descuentos a los salarios de los trabajadores que se destinen al pago de préstamos otorgados por el Instituto, se suspendía **en caso de que no se cubrieran salarios por ausencias** de conformidad con la Ley del Seguro Social, siempre que se notificara oportunamente al INFONAVIT y, que, tratándose de **incapacidades** expedidas por el Instituto Mexicano del Seguro Social (“IMSS”), la obligación de efectuar **aportaciones** al Instituto subsistiría.

Con la reforma, la suspensión de la obligación de efectuar las aportaciones patronales se mantiene cuando no se paguen salarios por ausencia siempre que se haga la notificación correspondiente de manera oportuna al INFONAVIT. Sin embargo, la obligación de realizar **descuentos** en los salarios de los trabajadores para el pago de los abonos a préstamos otorgados por el Instituto **ya no se suspenderá** en caso de ausencias ni incapacidades expedidas por el IMSS.

Esto implica que los patrones deberán efectuar los pagos a cargo de los empleados derivados de préstamos otorgados por el INFONAVIT **cuando éstos no reciban un salario** con motivo de ausencias o de incapacidades determinadas por el IMSS.

Es importante destacar que la obligación de enterar los descuentos al Instituto tiene **carácter fiscal**, lo que implica posibles repercusiones legales en caso de incumplimiento.

No obstante la reforma del artículo 29, penúltimo párrafo, de la Ley del INFONAVIT, el 13 de marzo de 2025, el Instituto publicó el **criterio normativo** de recaudación fiscal **01/2025**, relacionado con dicho artículo. Dicho criterio señala que los patrones deberán modificar el cálculo del monto a descontar a sus trabajadores en sus salarios destinados al pago de abonos para cubrir préstamos otorgados por el INFONAVIT, de forma proporcional a los días por los que no hayan pagado salarios debido a ausencias o incapacidades. En este sentido, señala que el patrón, en ningún caso, debe realizar un descuento mayor al salario pagado al trabajador y no tendrá la obligación de cubrir la cantidad que, en su caso, no pudo ser descontada.

Dentro del mismo criterio normativo, el Instituto señaló que se encuentra en proceso de determinar el otorgamiento de un plazo que permita a los patrones su debida implementación (entendemos del artículo en comentario).

Amendment on “Social Housing”: Unconstitutionality of Article 29 of the INFONAVIT Law

On February 21st, 2025, the Decree amending, adding, and repealing various provisions of the Law of the National Workers’ Housing Fund Institute (“INFONAVIT” or the “Institute”) was published in the Official Gazette of the Federation (“DOF”), becoming effective on February 22nd, 2025.

Among the changes, the **amendment to article 29**, penultimate paragraph of the INFONAVIT Law is particularly notable.

Before this amendment, said article stated that the employers’ obligations to contribute five percent of workers’ salaries and deduct from workers’ salaries amounts intended for repayment of loans granted by the Institute would be suspended **if salaries were not paid due to absences** in accordance with the Social Security Law, provided INFONAVIT was duly notified. In the case of **disabilities** issued by the Mexican Social Security Institute (“IMSS”), the obligation to make **contributions** to the Institute would remain in effect.

With the amendment, the suspension of the employer’s obligation to make contributions remains applicable when salaries are not paid due to absences, provided that INFONAVIT is timely notified. Nevertheless, the obligation to **deduct** amounts from workers’ salaries for loan repayments granted by the Institute **will no longer be suspended** in cases of absences or IMSS-certified disabilities.

This implies that employers must make payments on behalf of employees for loans granted by INFONAVIT **when employees do not receive salaries** due to absences or disabilities determined by the IMSS.

It is important to highlight that the obligation to remit these deductions to the Institute has a **tax nature**, implying potential legal consequences in case of non-compliance.

Notwithstanding the mandatory nature of the amended Article 29, penultimate paragraph, of the INFONAVIT Law, on March 13th, 2025, the Institute published **regulatory criterion** for tax collection **01/2025** regarding said article. This criterion sets forth that employers must proportionally adjust the calculation of deductions from their employees’ salaries intended for loan repayments for days when salaries are unpaid due to absences or disabilities. Moreover, it clarifies that employers must not deduct more than the salary actually paid to the employee and are not obligated to cover amounts that could not be deducted.

Within the same regulatory criterion, the Institute indicated that it is in the process of determining the granting of a timeframe to allow employers to properly implement this provision (as we understand, regarding the article in question).

Resulta relevante destacar que los criterios emitidos por el INFONAVIT son documentos **orientadores y no vinculantes**; por lo cual no cambia el sentido de la reforma al artículo 29, penúltimo párrafo en comentario.

Esta reforma, resulta **contraria a diversos principios constitucionales**, por lo que existen elementos suficientes para controvertir la misma mediante un juicio de **amparo indirecto** dentro de los 30 días a partir de su entrada en vigor, siendo la fecha oportuna antes del 4 de abril de 2025, o bien, dentro de los 15 días siguientes al acto a través del cual se aplique el reformado artículo 29, penúltimo párrafo en perjuicio de los patrones.

Nuestro **Grupo de Práctica Fiscal y Seguridad Social**, cuenta con amplia experiencia en la atención de juicios constitucionales en materia fiscal y de seguridad social, por lo que quedamos a su disposición para cualquier pregunta o comentario en relación con esta reforma.

It is important to emphasize that the criteria issued by INFONAVIT are merely **guiding documents and not legally binding**; thus, they do not alter the intent of the amendment to article 29, penultimate paragraph.

This amendment, **contradicts several constitutional principles**, meaning that there are grounds to challenge it through an “**Amparo Indirecto**” proceeding within 30 days following its effective date (deadline: April 4th, 2025), or alternatively, within 15 days following the specific act in which the amended Article 29, penultimate paragraph, is applied adversely against employers.

Our **Tax and Social Security Practice Group** has extensive experience in handling constitutional litigation in tax and social security-related matters and remains at your disposal should you have any questions or require further clarification regarding this amendment.

Autores



Emilio García

Partner

Tax Controversy, Administrative and Social Security Litigation

✉ egarcia@ibarrapg.com

Authors



Cristina Flores

Associate

Tax

✉ cflores@ibarrapg.com

☎ (+52) 55 5202 0717

✉ info@ibarrapg.com

🌐 ibarrapg.com

📍 Paseo de los Tamarindos 400-A, 27th floor,
Bosques de las Lomas, 05120, Mexico City.