

CUENTA PÚBLICA 2014
ANÁLISIS DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS
INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO

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

- En 2014 el **presupuesto devengado** del **Instituto para la Protección al Ahorro Bancario** (IPAB) fue de 438,117.9 miles de pesos, cifra inferior en 16.0% con relación al presupuesto aprobado. Este comportamiento se debió principalmente al menor ejercicio en los rubros de Gasto de Operación (46.4%) y Gasto de Inversión (95.3%).

GASTO CORRIENTE

- El ejercicio del **Gasto Corriente** observó una variación de 14.6%, en relación al presupuesto aprobado. Su evolución por rubro de gasto se presenta a continuación:
 - ◆ Las erogaciones en **Servicios Personales** registraron un mayor ejercicio presupuestario de 1.4% respecto al presupuesto aprobado, debido a lo siguiente:
 - Ampliación líquida para transferir recursos a la partida 13202 “Aguinaldo o gratificación de fin de año”, para cubrir los pagos a que hace referencia el “Decreto que establece las disposiciones para el otorgamiento de aguinaldo o gratificación de fin de año”, correspondiente al ejercicio fiscal 2014, publicado en el DOF el 10 de noviembre de 2014.
 - Reducción líquida por el remante generado por vacancia y paquete salarial, a fin de dar cumplimiento al numeral 11 de las “Disposiciones específicas para el cierre del ejercicio presupuestario 2014”, comunicadas por la Unidad de Política y Control Presupuestario a través del oficio circular N° 307-A.-3556 del 15 de octubre de 2014.
 - En el rubro de **Gasto de Operación** se registró un ejercicio presupuestario menor en 46.4%, en comparación con el presupuesto aprobado, lo cual se explica por capítulo de gasto de la siguiente manera:
 - ◆ En **Materiales y Suministros** se registró un menor ejercicio de 49.4%, en comparación con el presupuesto aprobado, derivado principalmente de lo siguiente:
 - Las compras de materiales y suministros se llevaron a cabo al mínimo indispensable, destacando ahorros presupuestales en algunas partidas de este capítulo.
 - ◆ El ejercicio del presupuesto en **Servicios Generales** registró un menor ejercicio de 46.3% respecto al presupuesto aprobado, lo cual se explica principalmente por lo siguiente:
 - Reducción líquida por la transferencia de recursos realizada a la partida 13202 “Aguinaldo o gratificación de fin de año”, para cubrir los pagos a que hace referencia el “Decreto que establece las disposiciones para el otorgamiento de aguinaldo o gratificación de fin de año”, correspondiente al ejercicio fiscal 2014.
 - La mayoría de las contrataciones de asesorías corresponden a procesos jurídicos, cuyos honorarios están sujetos a los avances procesales y a resultados.
 - Algunos servicios se llevaron a cabo al mínimo indispensable, destacando ahorros presupuestales en algunas partidas de este capítulo.

- En el rubro de **Otros de Corriente**, se observó un ejercicio presupuestario de 1,519.2 miles de pesos, equivalente a un incremento de 423.9% respecto al presupuesto aprobado. Esta variación se explica por lo siguiente:
 - ◆ Se ampliaron los recursos para dar cumplimiento al pago de obligaciones derivadas de resoluciones emitidas por autoridad competente, relacionadas con laudos.

GASTO DE INVERSIÓN

- El **Gasto de Inversión** fue menor en 95.3% con relación al presupuesto aprobado, variación que se explica a continuación:
 - En **Inversión Física** el ejercicio del presupuesto fue menor por 95.3% con relación al presupuesto aprobado, debido a la reprogramación de la adquisición del mobiliario de oficinas del IPAB para el siguiente ejercicio fiscal.

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

- Durante 2014 el IPAB ejerció su presupuesto a través de la **finalidad**: Gobierno que comprende las **funciones** de Coordinación de la Política de Gobierno y la función de Asuntos Financieros y Hacendarios.
 - ◆ La **finalidad Gobierno** representó el 100.0% del ejercicio del presupuesto total del Ramo y registró una disminución de 16.0%, respecto al presupuesto aprobado que se explica por lo siguiente:
 - Mediante la **función Asuntos Financieros y Hacendarios** se erogó el 93.0% del presupuesto devengado de la finalidad y mostró un decremento de 16.9% respecto del presupuesto aprobado.
 - Con esta función el IPAB cumplió con sus funciones establecidas en la Ley de Protección al Ahorro Bancario.
 - A través de la **función Coordinación de la Política de Gobierno**, se erogó el 7.0% del ejercicio presupuestario de la finalidad Gobierno, con una disminución de 1.2% respecto al presupuesto aprobado.
 - En esta la función se llevaron a cabo los planes y programas del Órgano Interno de Control en el IPAB.

3. ANÁLISIS DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS Y SU VINCULACIÓN CON LAS METAS Y OBJETIVOS DE LA PLANEACIÓN NACIONAL

- Para el ejercicio del presupuesto de egresos de 2014, el IPAB contó con 7 programas presupuestarios.
- Las metas y objetivos de la planeación nacional del desarrollo a los que apoya el IPAB a través del ejercicio de los recursos asignados a los programas presupuestarios de su responsabilidad son los siguientes:

Programas Presupuestarios del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario y su Vinculación con la Planeación Nacional, 2014					
Programa Presupuestario IPAB (PEF 2014)		Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018		Objetivos del Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2013-2018	
		Metas y objetivos	Estrategia transversal		
R652	Captación y	4. México Próspero		5. Fomentar la inclusión, educación, competencia y transparencia de los	

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO

Programas Presupuestarios del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario y su Vinculación con la Planeación Nacional, 2014			
Programa Presupuestario IPAB (PEF 2014)	Plan Nacional de Desarrollo 2013-2018		Objetivos del Programa Nacional de Financiamiento del Desarrollo 2013-2018
	Metas y objetivos	Estrategia transversal	
administración de los recursos del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario	4.2 Democratizar el acceso al financiamiento de proyectos con potencial de crecimiento		sistemas financiero, asegurador y de pensiones para incrementar su penetración y cobertura, a la vez que mantengan su solidez y seguridad
R654 Administración del Sistema de Protección al Ahorro Bancario y Resoluciones Bancarias	4. México Próspero 4.2 Democratizar el acceso al financiamiento de proyectos con potencial de crecimiento		5. Fomentar la inclusión, educación, competencia y transparencia de los sistemas financiero, asegurador y de pensiones para incrementar su penetración y cobertura, a la vez que mantengan su solidez y seguridad
R655 Administración de los Procesos de liquidación o concurso mercantil de Instituciones de Banca Múltiple	4. México Próspero 4.2 Democratizar el acceso al financiamiento de proyectos con potencial de crecimiento		5. Fomentar la inclusión, educación, competencia y transparencia de los sistemas financiero, asegurador y de pensiones para incrementar su penetración y cobertura, a la vez que mantengan su solidez y seguridad
R099 Cuotas, Apoyos y Aportaciones a Organismos Internacionales	4. México Próspero 4.2 Democratizar el acceso al financiamiento de proyectos con potencial de crecimiento		5. Fomentar la inclusión, educación, competencia y transparencia de los sistemas financiero, asegurador y de pensiones para incrementar su penetración y cobertura, a la vez que mantengan su solidez y seguridad
M001 Actividades de apoyo administrativo	4. México Próspero 4.2 Democratizar el acceso al financiamiento de proyectos con potencial de crecimiento		5. Fomentar la inclusión, educación, competencia y transparencia de los sistemas financiero, asegurador y de pensiones para incrementar su penetración y cobertura, a la vez que mantengan su solidez y seguridad
O001 Actividades de apoyo a la función pública y buen gobierno	4. México Próspero 4.2 Democratizar el acceso al financiamiento de proyectos con potencial de crecimiento		5. Fomentar la inclusión, educación, competencia y transparencia de los sistemas financiero, asegurador y de pensiones para incrementar su penetración y cobertura, a la vez que mantengan su solidez y seguridad
W001 Operaciones Ajenas	4. México Próspero 4.2 Democratizar el acceso al financiamiento de proyectos con potencial de crecimiento		5. Fomentar la inclusión, educación, competencia y transparencia de los sistemas financiero, asegurador y de pensiones para incrementar su penetración y cobertura, a la vez que mantengan su solidez y seguridad

FUENTE: Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

El programa presupuestario del IPAB con mayor incidencia en el logro de las metas y objetivos de la planeación nacional es el siguiente:

R654 ADMINISTRACIÓN DEL SISTEMA DE PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO Y RESOLUCIONES BANCARIAS

- A través de este Programa se registró un ejercicio de recursos por 266,282.1 miles de pesos, lo que representó un decremento de 17.6% con relación al presupuesto aprobado, debido principalmente a que la mayoría de las contrataciones de asesorías corresponden a procesos jurídicos, cuyos honorarios están sujetos a los avances procesales y a resultados, y algunos servicios se llevaron a cabo al mínimo indispensable, destacando ahorros presupuestales.
- El ejercicio de los recursos de este programa presupuestario representó el 60.8% del presupuesto total devengado por el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario durante 2014. Dicho monto se ejerció como se describe a continuación:
 - ◆ El 76.4% correspondió a *Servicios Personales*, por el pago de sueldos y salarios, así como de las prestaciones que se tienen de acuerdo a las Condiciones Generales de Trabajo del IPAB.
 - ◆ El 22.6% correspondió a *Servicios Generales*, principalmente por servicios de conducción de señales analógicas y digitales, de informática, integrales de infraestructura de cómputo, otras asesorías para la operación de programas y capacitación a servidores públicos.
- Es importante destacar que el IPAB fue exentado del registro de la Matriz de Indicadores para Resultados (MIR), dando seguimiento a sus programas presupuestarios mediante indicadores de desempeño. Al respecto, el comportamiento del programa presupuestario R654 se llevó a cabo a través de los siguientes Indicadores del Desempeño:
 - ◆ **Seguimiento de Instituciones de Banca Múltiple.** Su cumplimiento fue de 100.0% respecto a la meta aprobada, al entregar los 96 informes programados.
 - El objetivo de este indicador es dar seguimiento oportuno a la condición financiera de las instituciones de banca múltiple en materia de protección al ahorro bancario.
 - ◆ **Supervisión y auditoría de bancos sobre sistemas de registro de obligaciones garantizadas.** Su cumplimiento fue de 150.0% respecto a la meta aprobada, toda vez que se elaboraron cuatro informes de auditoría de registros y sistemas de las visitas de inspección, adicionales a los que se tenían programados para 2014.
 - El objetivo de este indicador es revisar, verificar y evaluar el cumplimiento de las instituciones bancarias a su obligación de clasificar la información relativa a operaciones relacionadas con obligaciones garantizadas, de conformidad con las reglas emitidas para estos efectos por el Instituto, a través de las visitas de inspección.

4. CONTRATACIONES POR HONORARIOS Y TABULADORES Y REMUNERACIONES

- En cumplimiento con lo dispuesto en el artículo 69, último párrafo de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria, se informa que el Instituto no realizó contrataciones por honorarios en 2014.
- Asimismo, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 21, penúltimo párrafo del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2014, se incluye la siguiente información sobre sueldos, salarios y remuneraciones:

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO

Tabulador de Sueldos y Salarios Instituto para la Protección al Ahorro Bancario					
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)					
Vocal y/b Secretario Ejecutivo (H)	2,279,331.60	2,279,331.60	16,979,926.03		24,003.13
Secretario Adjunto (J)	1,935,116.64	2,109,943.56	13,612,516.33		19,242.90
Director General (K)	2,062,816.20	2,062,816.20	42,261,588.25		59,741.73
Director General Adjunto (L)	1,363,057.20	1,802,643.24	75,315,409.24		106,467.21
Director de Área (M)	788,054.16	1,144,254.60	91,493,428.86		129,336.74
Subdirector (N)	402,444.84	574,691.16	52,288,533.19		73,916.00
Jefe de Departamento (O)	265,839.60	265,839.60	17,350,722.41		24,527.29
Enlace (grupo P o equivalente)					
Operativo					
Base					
Confianza	158,916.00	274,896.00	32,956,744.46		46,588.24

FUENTE: Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.