

CUENTA PÚBLICA 2016

ANÁLISIS DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S.N.C.

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

- En 2016, el **presupuesto pagado** del **Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C. (BANSEFI)** fue de 2,930,589.0 miles de pesos, un ejercicio que representa el 75.4% del presupuesto aprobado de 3,884,181.9 miles de pesos. Este comportamiento se debió principalmente al menor gasto en el rubro de gastos de operación. El detalle de los rubros se presenta a continuación:

GASTO CORRIENTE

- El **Gasto Corriente** pagado observó una variación de 32.6% menor con respecto al presupuesto aprobado. Su evolución por rubro de gasto se presenta a continuación:
 - ◆ Las erogaciones en **Servicios Personales** registraron un presupuesto pagado menor en 4.7% con respecto al presupuesto aprobado, debido principalmente a:
 - Reducción de la vacancia de plazas por un monto de 9,131.1 miles de pesos en atención a las Disposiciones Específicas para el Cierre del Ejercicio Presupuestario 2016 contenidas en el oficio 307-A.-3783 de la Unidad de Política y Control Presupuestario (UPCP).
 - Se incrementó el presupuesto por 40,000.0 miles de pesos por el traspaso compensado proveniente de gasto de operación para registrar las erogaciones relativas al servicio médico.
 - No todas las plazas ocupadas se encuentran en su nivel salarial máximo.
 - ◆ En el rubro de **Gasto de Operación** el presupuesto pagado fue menor en 38.0% en comparación con el presupuesto aprobado y menor en 29.0% con respecto al modificado. El monto erogado fue de 1,838,130.1 miles de pesos con respecto a los 2,963,129.9 miles de pesos autorizados y los 2,588,266.7 miles de pesos del presupuesto modificado.

El gasto ejercido financiado con recursos propios fue de 1,578,747.7 miles de pesos y sus variaciones con respecto al presupuesto aprobado se deben primordialmente a las siguientes causas:

- El gasto se apegó a las directrices emitidas por el Ejecutivo Federal en el PEF 2016 específicamente en su Capítulo II, y a lo establecido 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 sus Lineamientos publicados en el Diario Oficial de la Federación el 10 de diciembre de 2012 y 30 de enero de 2013 y en atención a las medidas de ahorro establecidas en el Programa de Ahorro Institucional 2016.
- Se alcanzaron importantes economías en el rubro de otras asesorías debido a que el desarrollo del Programa Integral de Inclusión Financiera fue diferido de manera parcial a años posteriores, por lo que la contratación de algunos servicios no se realizó para 2016.
- Se logró una mayor eficiencia operativa lo que permitió que se alcanzaran importantes economías en servicios bancarios y financieros.

CUENTA PÚBLICA 2016

- Se realizaron revisiones en los alcances de diversos proyectos de tecnología y se determinó que no eran sustantivos para el funcionamiento de la Institución, por lo que se pospuso el inicio de los mismos hasta 2017.

El Gasto de Operación financiado con recursos fiscales refleja un ejercicio de 259,382.3 miles de pesos al cierre de 2016 monto que representa el 45.0% del autorizado y que es igual al modificado para el año, lo que refleja un ejercicio del presupuesto de este rubro del 100.0%. Los recursos ejercidos se utilizaron en Soporte Tecnológico y en el Mejoramiento de la Infraestructura Bancaria.

Se debe señalar que el monto autorizado en este rubro es considerablemente mayor al ejercido debido a que en el Presupuesto de Egresos de la Federación se autorizó con fuente de financiamiento de recursos fiscales y tipo de gasto corriente, sin embargo para hacer frente a los compromisos de los programas financiados con recursos de crédito del Banco Mundial y ejercer la línea de crédito disponible, una parte de estos recursos se reclasificaron al rubro con tipo de gasto de inversión y fuente de financiamiento de gasto financiado y su contraparte nacional.

A continuación se detalla el gasto de operación financiado con recursos fiscales:

- El gasto ejercido en Soporte Tecnológico registró un monto de 231,430.6 miles de pesos y se orienta a los gastos de infraestructura de apoyo en los sistemas dentro de la Institución para estar en capacidad de brindar apoyo tecnológico de operación al Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo.
 - En el componente de Mejoramiento de la Infraestructura Bancaria se registró un monto ejercido de 17,243.8 miles de pesos, orientado al reacondicionamiento de las sucursales de la Institución para brindar a los clientes servicios y productos financieros en instalaciones modernas y seguras, que brinden una positiva imagen Institucional.
 - Se ejercieron 10,707.9 miles de pesos en los talleres de capacitación y asistencia técnica para los miembros del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo, así como para las asesorías de los capacitadores de Educación Financiera.
- ♦ El rubro de **Subsidios** observó un presupuesto pagado de 36,458.6 miles de pesos, que representa el 94.7% del monto autorizado y el 100% del monto modificado y se explica por lo siguiente:
- Mediante el programa presupuestario “U010 Fortalecimiento del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo” se ejercieron la totalidad de los 36,458.6 miles de pesos con respecto al modificado para 2016. Este programa está financiado con los recursos de la vertiente financiera del Programa Especial Concurrente para el Desarrollo Rural Sustentable (PEC) y se orienta a fomentar el ahorro y el acceso a servicios y productos financieros formales para la población de medio rural y semi-urbano.
 - Los apoyos otorgados por monto y componente son los siguientes:
 - 13,000 miles de pesos para garantías líquidas y fomento el ahorro mediante la conformación o fortalecimiento del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo.
 - 9,242.4 miles de pesos en el marco del programa de Educación Financiera
 - 9,003.5 miles de pesos la realización de eventos financieros o de desarrollo del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo.
 - 4,290.0 miles de pesos para fomentar la dispersión de apoyos de programas gubernamentales.
 - 922.7 miles de pesos para fomentar la incorporación a la Plataforma Tecnológica BANSEFI.

- ◆ En el rubro de gasto **Otros de Corriente** el presupuesto pagado fue de 26,656.2 miles de pesos, con respecto al aprobado de 42,608.1 miles de pesos. La diferencia obedece principalmente a que en 2016 se realizó una aportación de 3,041.7 miles de pesos al fideicomiso de pensiones y jubilaciones, monto menor en 13,398.2 miles de pesos al autorizado. El resto de la diferencia por 2,553.7 miles de pesos corresponde a que no se otorgaron donativos al fideicomiso de la Red de la Gente por el cambio en su esquema de fondeo y a menores gastos por concepto de servicio social y erogaciones por resoluciones de la autoridad competente.

GASTO DE INVERSIÓN

- El **Gasto de Inversión** fue mayor en 72.5% en relación con el presupuesto aprobado, registrando un monto de 511,559.5 miles de pesos con respecto a los 296,472.1 miles de pesos aprobados. El mayor gasto corresponde al incremento de recursos por 173,304.9 miles de pesos que se realizó proveniente del gasto de operación financiado con recursos fiscales. Lo anterior se aplicó para atender los compromisos financiados con crédito del Banco Mundial y ejercer la línea de crédito disponible. La evaluación de los rubros que la integran se presenta a continuación:
- ◆ En materia de **Inversión Física**, BANSEFI integra anualmente su propuesta de inversión con base en la ejecución de 3 programas de inversión, uno de ellos orientado a dar cumplimiento al Programa de Fortalecimiento al Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo (PROFACPYC), que se ejecuta por mandato gubernamental y que es financiado con recursos del Banco Mundial, y los otros tres programas restantes corresponden al Programa de Inversión Física Institucional financiados con recursos propios (Sustitución de Mobiliario y Equipo, Sustitución de Vehículos y de Adquisición de Bienes Informáticos y de Comunicaciones).

Se debe señalar que debido a la naturaleza del gasto de los componentes de Asistencia Técnica, Programa de Asistencia Técnica al Microfinanciamiento Rural (PATMIR) y Corresponsalías y considerando los criterios de la Unidad de Inversiones, dichos gastos no son considerados como programas de inversión, por lo que no cuentan con registro de cartera, pero que al ser financiados con recursos de crédito externo, deben reflejarse como gasto de inversión.

Las variaciones del presupuesto ejercido con respecto al presupuesto original se deben a lo siguiente:

Gasto financiado con **recursos propios**. En este renglón se ejercieron 11,483.4 miles de pesos, un avance del 41.9% con respecto a los 27,388.1 miles de pesos programados para el año. El menor ejercicio en este rubro de gasto obedece a que se realizó una revisión de las metas y de los alcances de los programas de inversión financiados con recursos propios y se determinó que únicamente procedería la adquisición de los artículos indispensables para la Institución. De esta forma se estableció que los programas de Sustitución de Vehículos y de Bienes Informáticos y de Comunicaciones no eran sustantivos para 2016 por lo que no se ejercieron recursos en dichos programas.

Los recursos ejercidos corresponden al programa de Sustitución de Mobiliario y Equipo, adquiriendo únicamente los artículos indispensables para la Institución y su red de sucursales.

Gasto financiado con **recursos fiscales**. Al cierre de 2016 se ejercieron 303,999.0 miles de pesos, monto igual al modificado y superior a los 130,694,1 miles de pesos aprobados. Lo anterior se debe principalmente a la reclasificación de recursos provenientes de gastos de operación por 173,304.9 miles de pesos para hacer frente a los compromisos de los programas financiados con crédito externo.

Como se mencionó anteriormente, el gasto de inversión financiado con recursos fiscales se ejerció en diversos componentes: el programa de inversión de “Desarrollo de la Plataforma Tecnológica BANSEFI”, en Asistencia Técnica y PATMIR cuyos recursos no cuentan con registro de cartera pero se etiquetan como inversión ya que son financiados con crédito externo y finalmente, los recursos autorizados para el incremento del Capital, en el rubro de Otros de Inversión. El ejercicio y la variación en el ejercicio en el rubro de se detallan a continuación.

- 41,871.3 miles de pesos del programa de inversión del Desarrollo de la Plataforma Tecnológica BANSEFI que se ejercieron para la optimización de medios de pago electrónicos.
 - 17,220.1 miles de pesos dentro del componente de Asistencia Técnica y Capacitación en los siguientes proyectos:
 - Trabajos de consolidación conforme a la Ley que crea el Fideicomiso que Administrará el Fondo para el Fortalecimiento de Sociedades Cooperativas de Ahorro y Préstamo y de Apoyo a sus Ahorradores (Ley del Fideicomiso Pago).
 - Actividades de promoción y supervisión de los apoyos.
 - Estudio para integrar la información de los participantes en L@ Red de la Gente en una herramienta de administración del cliente y estudio de mercado: productos y servicios financieros para el sector popular.
 - 141,940.2 miles de pesos para el componente de PATMIR que se utilizaron en:
 - Fomento de la participación en el PATMIR de una mayor cantidad de Sociedades de ahorro y crédito popular, logrando la incorporación de nuevas sociedades al Programa.
 - Incorporación de nuevos socios y clientes que usan servicios financieros formales (ahorro, crédito, microseguros y remesas) en localidades menores de 50 mil habitantes clasificadas como de alta, muy alta y media marginalidad por el Consejo Nacional de Población (CONAPO).
 - 62,967.4 miles dentro del Programa de Inclusión Financiera e Inteligencia Financiera. Durante los primeros 5 meses del año no se contó con la autorización final por parte de la Secretaría de Educación Pública Federal para iniciar de la expansión del Programa de Inteligencia Financiera de Niños y Jóvenes. Dicha autorización se recibió hasta junio, lo que provocó un desfase en el inicio de su operación. En 2016 se implementó la primera fase de ejecución, aplicando en 7 estados una capacitación en educación financiera básica más de 150 mil alumnos.
 - 40,000.0 miles de pesos para el Programa de Corresponsalías utilizados principalmente para el pago de la supervisión de las operaciones de los corresponsales bancarios así como de los gastos de viaje del personal que participa en estas actividades.
- ♦ En **Subsidios de Capital** el ejercicio fue mayor en 41.7% en relación con el presupuesto aprobado, registrando un monto de 196,076.9 miles de pesos con respecto a los 138,389.8 miles de pesos aprobados. En este rubro se presentan los apoyos que se otorgan en los componentes de Asistencia Técnica y PATMIR que por ser financiados parcialmente con recursos de crédito externo se registran con tipo de gasto de capital. Estos apoyos se otorgaron para la adopción de los productos y servicios financieros de las Sociedades de Ahorro y Crédito Popular integrantes de L@ Red de la Gente.

El monto ejercido se compone de apoyos otorgados dentro del componente de PATMIR por 170,573.3 miles de pesos y de 25,503.6 miles de pesos de apoyos del componente de Asistencia Técnica. El monto ejercido superior al originalmente programado es resultado de la aceptación que ha tenido entre el sector de ahorro y crédito popular y cooperativo este tipo de apoyos.

2. ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS POR CLASIFICACIÓN FUNCIONAL PROGRAMÁTICA¹

- El gasto de BANSEFI en 2016 se ejerció a través de dos **finalidades**: 1 Gobierno y 2 Desarrollo Social. El primero comprende la **función** 3 Coordinación de la Política de Gobierno y el segundo considera la **función** 7 Otros Asuntos Sociales.
 - ◆ La **finalidad Gobierno** ejerció el 1% del gasto total pagado y dicho ejercicio representó el 74.2% del presupuesto aprobado como resultado de la aplicación de medidas de austeridad durante el año a diversas partidas presupuestales con la finalidad de erogar lo mínimo indispensable. En esta finalidad se ejerció la totalidad de los recursos de la **función Coordinación de la Política de Gobierno**, encargada de las funciones de supervisión de las operaciones de la Institución, a través del Órgano Interno de Control.
 - ◆ La **finalidad Desarrollo Social** representó el 99.0% del total de los recursos pagados por la Institución, registrando un menor ejercicio con respecto al presupuesto aprobado del 24.5%. Lo anterior debido a que el desarrollo del Programa Integral de Inclusión Financiera fue diferido de manera parcial a años posteriores, por lo que la contratación de algunos servicios no se realizó en este año. En esta finalidad se ejerció la totalidad de los recursos a través de la función Otros Asuntos Sociales. En esta finalidad se incluye toda la operación bancaria y comercial de la Institución y las funciones de distribución de apoyos gubernamentales, además de incluir las funciones de apoyo administrativo de las mismas.

¹ La vinculación de los programas presupuestarios con las metas y objetivos de la planeación nacional se presenta en el Anexo denominado Sistema de Evaluación del Desempeño

CUENTA PÚBLICA 2016

3. CONTRATACIONES POR HONORARIOS Y TABULADORES Y REMUNERACIONES

De conformidad con lo dispuesto en el Artículo 19, fracción IV, penúltimo párrafo del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2016, se incluye la siguiente información sobre sueldos, salarios y remuneraciones.

Es importante señalar que no existieron contrataciones por honorarios con cargo al capítulo 1000 (Servicios Personales) durante el ejercicio 2016.

Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.					
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 bien sus equivalentes)					
DIRECTOR GENERAL	1,745,198.40	2,455,914.96	3,135,838.56	25,873.22	
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO	1,630,761.24	2,085,032.88	18,856,801.58	181,112.55	
DIRECTOR	1,473,327.24	1,688,953.68	50,427,871.13	595,084.09	
SUBDIRECTOR	732,529.56	1,168,627.20	45,068,014.39	750,323.42	
SUBDIRECTOR	565,738.68	849,105.84	24,111,145.37	517,464.42	
GERENTE	383,320.32	511,667.16	63,049,784.54	2,018,111.25	
Enlace (grupo P o equivalente)					
Operativo					
Base					
9	190,894.68	203,136.12	1,549,993.46	77,619.66	
8	147,559.08	173,573.40	861,481.92	51,746.44	
7	122,723.16	139,190.64	2,394,854.78	181,112.55	
6	102,691.80	116,459.28	1,999,906.71	181,112.55	
5	86,133.00	97,681.68	948,302.64	103,492.88	
4	72,399.96	82,093.56	23,386,475.85	3,182,406.21	
3	61,580.40	69,686.64	64,135,154.17	10,970,245.80	
Confianza					
10	238,042.44	261,809.40	56,456,658.94	2,328,589.91	
9	190,894.68	203,136.12	16,533,263.60	827,943.08	
8	147,559.08	173,573.40	47,381,505.76	2,846,054.33	
7	122,723.16	139,190.64	16,763,983.43	1,267,787.84	
6	102,691.80	116,459.28	11,999,440.28	1,086,675.29	
5	86,133.00	97,681.68	28,923,230.54	3,156,532.99	
4	72,399.96	82,093.56	44,301,210.35	6,028,460.54	
3	61,580.40	69,686.64	21,176,701.85	3,622,250.97	
Servicio Exterior Mexicano					
Investigador					
Administrativo					

FUENTE: Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.