

CUENTA PÚBLICA 2017

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

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

- En 2017, el **presupuesto pagado** del **Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C. (BANSEFI)** fue de 2,923,409.9 miles de pesos, cifra inferior en 18.9% con respecto al presupuesto aprobado de 3,605,947.1 miles de pesos. Este comportamiento se debió principalmente al menor gasto en el rubro de Gasto de Operación. El detalle de los rubros se presenta a continuación:

GASTO CORRIENTE

- El **Gasto Corriente** pagado observó una variación de 17.0% menor en comparación con el presupuesto aprobado, registrando un monto pagado de 2,876,640.0 miles de pesos con respecto a los 3,466,761.5 miles de pesos aprobados. Su evolución por rubro de gasto se muestra a continuación:
 - ❖ Las erogaciones en **Servicios Personales** registraron un presupuesto pagado menor en 12.1% con respecto al presupuesto aprobado, el monto erogado fue de 625,674.8 miles de pesos en comparación con los 711,584.6 miles de pesos aprobados, debido principalmente a:
 - Reducción de la vacancia de plazas por un monto de 14,510.6 miles de pesos en atención a las Disposiciones Específicas para el Cierre del Ejercicio Presupuestario 2017 contenidas en el oficio 307-A.-3776 de la Unidad de Política y Control Presupuestario.
 - 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 19.3% en comparación con el presupuesto aprobado. El monto erogado fue de 2,154,560.7 miles de pesos con respecto a los 2,671,151.1 miles de pesos autorizados y su variación se debe primordialmente al apego a las directrices emitidas por el Ejecutivo Federal en el Presupuesto de Egresos de la Federación 2017, específicamente en su Título Tercero, Capítulo II, así como 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 contención del gasto establecidas en el Programa de Ahorro Institucional 2017.
 - El gasto en **Materiales y Suministros** registró un presupuesto pagado de 10,519.3 miles de pesos, monto menor en 70.8% en comparación con el presupuesto aprobado, debido principalmente a que en el rubro de materiales y útiles de oficina se alcanzaron economías con base en la estrategia de adquisición global, lo cual permitió obtener mejores precios, abatimiento de costos y abasto.
 - El presupuesto pagado de **Servicios Generales** fue de 2,144,041.4 miles de pesos, monto menor en 18.6% con respecto al presupuesto aprobado y el detalle por fuente de financiamiento se muestra a continuación:

CUENTA PÚBLICA 2017

- El presupuesto pagado con **recursos propios** fue de 1,676,967.9 miles de pesos, el cual se traduce en un 21.2% menor con respecto al presupuesto aprobado. Las principales variaciones se deben a que se realizaron revisiones en los alcances de diversos proyectos de tecnología y se determinó que no eran sustantivos para el funcionamiento del Banco, por lo que se pospuso el inicio de los mismos hasta 2018.
- El gasto ejercido financiado con **recursos fiscales** fue de 467,073.5 miles de pesos, monto menor en 7.9% en comparación con lo autorizado. Los recursos ejercidos se utilizaron en su mayoría en Soporte Tecnológico y el detalle se presenta a continuación:
 - El gasto ejercido en Soporte Tecnológico fue de 397,668.1 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 (SACPyC).
 - En Mejoramiento de la Infraestructura Bancaria se registró un monto ejercido de 43,180.6 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 imagen institucional positiva.
 - Se ejercieron 17,400.0 miles de pesos para la realización de las diversas actividades de inclusión financiera.
 - En la ejecución del Nuevo Programa de Asistencia Técnica a las Microfinanzas Rurales se erogaron 8,824.8 miles de pesos, principalmente por concepto de honorarios para la instrumentación del Programa con enfoque a migrantes.
- ❖ El rubro de **Subsidios** observó un presupuesto pagado de 60,310.9 miles de pesos, que representa un monto mayor de 56.6% en comparación con el presupuesto aprobado y se explica por lo siguiente:
 - Se otorgaron apoyos ligados al programa presupuestario “F035 Programa de Inclusión Financiera” por un monto de 22,118.7 miles de pesos, principalmente por concepto de aportaciones económicas que los beneficiarios reciben por parte de dicho programa con enfoque a migrantes. Estos apoyos no estaban considerados en el presupuesto aprobado originalmente.
 - Mediante el programa presupuestario “U010 Fortalecimiento del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo” se otorgaron apoyos por un monto de 38,192.2 miles de pesos. 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 del medio rural y semi-urbano. Los apoyos otorgados por monto y componente son los siguientes:
 - 13,182.2 miles de pesos para garantías líquidas.
 - 10,729.2 miles de pesos para la transferencia de conocimientos especializados al SACPyC y apoyo para el desarrollo e implementación de productos financieros dirigidos a atender las necesidades de los socios-clientes de las sociedades del SACPyC en zonas rurales.
 - 10,300.8 miles de pesos para capacitación y disseminación de la Educación Financiera y apoyo para el fortalecimiento del patrimonio de las Sociedades de Ahorro y Crédito Popular y Cooperativo.
 - 3,980.0 miles de pesos para fomentar la dispersión de apoyos de programas gubernamentales.
- ❖ En el rubro de gasto **Otros de Corriente** el presupuesto pagado fue de 36,093.7 miles de pesos, que representa un monto menor de 20.7% en comparación con el presupuesto aprobado. El 90.4% de los recursos ejercidos corresponden al pago de la Participación de los Trabajadores

en las Utilidades, mientras que la diferencia obedece principalmente a que el monto utilizado en aportaciones a fideicomisos y servicio social fue menor con respecto al presupuesto aprobado.

GASTO DE INVERSIÓN

➤ El **Gasto de Inversión** fue menor en 66.4% en relación con el presupuesto aprobado, registrando un monto pagado de 46,769.8 miles de pesos con respecto a los 139,185.6 miles de pesos aprobados. El menor gasto es consecuencia principalmente del traspaso de recursos fiscales que se realizó a gasto corriente derivado que el crédito con el Banco Mundial concluyó el 21 de julio de 2017. La evaluación de los rubros que lo integran se presenta a continuación:

❖ Las erogaciones en materia de **Inversión Física** registraron un presupuesto pagado mayor en 3,073.5% en comparación con el presupuesto aprobado. El monto pagado fue de 25,251.8 miles de pesos con respecto a los 795.7 miles de pesos autorizados.

- En este rubro, financiado con **recursos propios**, BANSEFI registra las erogaciones ligadas a su Programa de Inversión Física y para 2017 se basó en la ejecución de dos programas de inversión, el primero de ellos denominado “Sustitución de Mobiliario y Equipo” y el segundo “Sustitución de Vehículos”.

En este renglón no había presupuesto aprobado al inicio del ejercicio debido a que no se concluyó la revisión y asignación de claves de cartera de los programas de inversión en el proceso de programación-presupuestación. Esta situación fue resuelta en el transcurso de 2017 y se aprobó un monto de 32,640.4 miles de pesos para ejecutar los programas señalados en el párrafo anterior, de los cuales se ejercieron 234.4 miles de pesos en sustitución de mobiliario y equipo, ya que se determinó solamente la adquisición de los artículos indispensables para el Banco.

- Sobre las erogaciones financiadas con **recursos fiscales**, se debe señalar que debido a la naturaleza del gasto de los componentes de Asistencia Técnica y Capacitación, Inclusión Financiera, Inteligencia Financiera, 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.

El presupuesto pagado en este rubro fue de 25,017.5 miles de pesos, monto mayor en 3,144.0% con respecto al presupuesto aprobado de 795.7 miles de pesos. Lo anterior se debe principalmente a la reclasificación de recursos provenientes de subsidios de capital para hacer frente a los compromisos de los programas financiados con crédito externo. El detalle del ejercicio del gasto por este concepto se presenta a continuación:

- 8,438.8 miles de pesos en Asistencia Técnica y Capacitación, principalmente por concepto de consultorías derivadas de proyectos globales para seguimiento a sociedades de nivel básico y diagnóstico de acreditadas de la Institución, así como para otros programas como el de capacitación a federaciones, fondo de protección y proyectos de capacitación a distancia, el estudio sobre los productos del Banco (Estudio de Mercado sobre "Servicios de L@Red de la Gente"), Talleres CONCAMEX y honorarios para la ejecución del componente.
- 6,238.3 miles de pesos para Inclusión Financiera que se utilizaron en impresión material informativo y personalización de tarjetas.
- 4,734.2 miles de pesos para el componente de PATMIR que se utilizaron en el fomento para la participación en el Programa de una mayor cantidad de Sociedades de Ahorro y Crédito Popular, logrando la incorporación de nuevas sociedades.

- 4,146.3 miles de pesos dentro del componente de Inteligencia Financiera, que se integran de honorarios y talleres de formación de capacitadores y facilitadores en educación financiera.
- 1,459.8 miles de pesos para el Programa de Corresponsalías utilizados principalmente para el pago de los asesores encargados de la supervisión de las operaciones de los corresponsales bancarios.
- ❖ En **Subsidios de Capital** el gasto pagado fue menor en 84.5% en relación con el presupuesto aprobado, registrando un monto de 21,518.0 miles de pesos con respecto a los 138,389.9 miles de pesos aprobados, debido principalmente a la reclasificación explicada anteriormente. 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 Asistencia Técnica por 14,828.3 miles de pesos y de 6,689.7 miles de pesos del componente de PATMIR.

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

- El gasto de BANSEFI en 2017 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 0.8% del gasto total pagado y dicho ejercicio fue menor en 19.6% 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 99.2% del total de los recursos pagados por la Institución, registrando un menor ejercicio con respecto al presupuesto aprobado de 18.9%. Lo anterior debido al menor gasto en el rubro de Subsidios de Capital, toda vez que los recursos aprobados fueron en su mayoría reclasificados a otros rubros. En esta finalidad se ejerció la totalidad de los recursos a través de la función Otros Asuntos Sociales, así mismo, 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.

III. CONTRATACIONES POR HONORARIOS

- Es importante señalar que no existieron contrataciones por honorarios con cargo al capítulo 1000 (Servicios Personales) durante el ejercicio 2017.

IV. TABULADOR DE SUELDOS Y SALARIOS, 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 2017, se incluye la siguiente información sobre sueldos, salarios y remuneraciones.

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 2017

TABULADOR DE SUELDOS Y SALARIOS, Y REMUNERACIONES BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS (Pesos)					
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	1,798,950.5	2,531,557.1	3,115,610.8	175,089.7	
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO	1,680,988.7	2,149,251.9	24,185,174.9	1,575,807.6	
DIRECTOR	1,518,705.7	1,740,973.5	56,221,723.3	4,377,243.2	
SUBDIRECTOR	755,091.5	1,204,620.9	49,042,740.4	5,252,691.9	
SUBDIRECTOR	583,163.4	875,258.3	26,868,814.4	3,676,884.3	
GERENTE	395,126.6	527,426.5	64,262,436.4	12,956,639.9	
Enlace (grupo P o equivalente)					
Operativo					
Base					
9	196,774.2	209,392.8	1,672,524.8	171,603.1	
8	152,103.8	178,919.4	936,762.7	114,402.1	
7	126,503.0	143,477.6	2,665,801.4	400,407.3	
6	105,854.8	120,046.3	2,253,215.0	400,407.3	
5	88,786.0	100,690.2	2,137,564.5	457,608.4	
4	74,629.8	84,622.0	27,549,694.4	7,035,728.4	
3	63,477.1	71,833.0	77,486,393.5	23,566,830.1	
Confianza					
10	245,374.1	269,873.2	63,584,716.1	5,262,496.0	
9	196,774.2	209,392.8	17,840,264.4	1,830,433.4	
8	152,103.8	178,919.4	51,053,569.3	6,234,913.8	
7	126,503.0	143,477.6	17,137,294.4	2,574,047.0	
6	105,854.8	120,046.3	10,622,299.3	1,887,634.4	

CUENTA PÚBLICA 2017

5	88,786.0	100,690.2	30,193,098.3	6,463,718.0	
4	74,629.8	84,622.0	50,395,782.4	12,870,234.9	
3	63,477.1	71,833.0	26,894,549.2	8,179,749.3	

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