

ANÁLISIS DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS
COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS
FINANCIEROS

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

- En 2018 el **presupuesto pagado** de la **Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros** (CONDUSEF) fue de 728,048.4 miles de pesos, cifra superior en 11.0% con relación al presupuesto aprobado. Este comportamiento se debió principalmente al mayor gasto pagado en los de Servicios Personales (11.9%) y Gastos de Operación (18.3%).

GASTO CORRIENTE

- El **Gasto Corriente** pagado observó una variación mayor de 11.0% con relación al presupuesto aprobado. Su evolución por rubro de gasto se presenta a continuación:
- ❖ En **Servicios Personales** se registró una variación mayor de 11.9% respecto al presupuesto aprobado, atribuible básicamente a los siguientes factores:
 - Creación de 14 plazas de mando, y 37 plazas operativas de carácter permanente.
 - Aplicación de tabuladores de sueldo actualizados para personal de mando, lo que motivó a solicitud de ampliación líquida para solventar los costos.
 - Aplicación de tabuladores de sueldo para personal operativo, mismo que incluye incremento salarial ponderado de 3.38%, su procedencia obligó a solicitud de ampliación líquida para solventar los diferenciales en costo.
 - Solicitud de recursos adicionales para este capítulo con la finalidad de estar en posibilidades de cubrir el costo que implicaba la estructura autorizada de eventuales para el periodo octubre-diciembre 2018.
 - Ampliación líquida para subsanar las presiones de gasto generados por pago del aguinaldo o gratificación de fin de año autorizadas a la estructura vigente.
 - ❖ En el rubro de **Gasto de Operación** se registró un presupuesto pagado mayor en 18.3%, en comparación con el presupuesto aprobado, por el efecto neto de los movimientos realizado en los siguientes capítulos de gasto:
 - En *Materiales y Suministros* se registró un presupuesto pagado menor en 14.9%, en comparación con el presupuesto aprobado, debido en gran medida a la disminución en las adquisiciones de material de oficina, ya que se limitaron al mínimo indispensable y bajo criterios de racionalidad y austeridad presupuestaria.

- El presupuesto pagado en *Servicios Generales* fue superior en 19.2% respecto al presupuesto aprobado, que se explica primordialmente por los mayores costos que implicó la contratación de los servicios de integrales de infraestructura de cómputo, arrendamiento de inmuebles y por otros servicios comerciales, entre otros.
- ❖ En **Subsidios** no se asignaron recursos presupuestales.
- ❖ En **Otros de Corriente** se observó un presupuesto pagado menor en 137.4% respecto al presupuesto aprobado. Esta variación se explica esencialmente por el pago pendiente a terceros.

PENSIONES Y JUBILACIONES

- No se presupuestaron recursos originalmente.

GASTO DE INVERSIÓN

- El **Gasto de Inversión** no se asignaron recursos presupuestarios.
 - ❖ En **Inversión Física** no se asignaron recursos presupuestarios.
 - En *Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles* no presentaron asignaciones presupuestales.
 - En *Inversión Pública* no se asignaron recursos presupuestarios.
 - En *Otros de Inversión Física*, no se presupuestaron recursos originalmente.
 - ❖ En los rubros de **Subsidios** y **Otros de Inversión** no se presupuestaron recursos originalmente.

II. ESTADO ANALÍTICO DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS POR CLASIFICACIÓN FUNCIONAL PROGRAMÁTICA^{1/}

- Durante 2018 la CONDUSEF ejerció su presupuesto a través de la **finalidad: Gobierno**. La cual comprende la **función 3 Coordinación de la Política de Gobierno**, y la **función 5 Asuntos Financieros y Hacendarios**.
 - ❖ La **finalidad Gobierno** concentró la totalidad de los recursos pagados, y mostró un incremento del 11.0% respecto del presupuesto aprobado. Observándose la prioridad en la asignación y erogación de los recursos para atender las actividades sustantivas de la CONDUSEF.
 - A través de la **función 3 Coordinación de la Política de Gobierno** se erogó el 2.8% de la totalidad de los recursos de esta finalidad.
 - En esta función recaen las actividades propias del Órgano Interno de Control en la CONDUSEF (OIC), y que a través de normas y mecanismos previenen las faltas administrativas.

^{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.

- A través de la **función 5 Asuntos Financieros y Hacendarios** se erogó el 97.2% de la totalidad de los recursos de esta finalidad.
 - En esta función están insertadas las actividades encaminadas a dar cumplimiento de las facultades conferidas a la CONDUSEF en materia de protección y defensa de los intereses de los usuarios financieros, promoción de la cultura financiera, y de supervisión de las instituciones financieras, también en esta función se incluyen las actividades de apoyo administrativo referidas específicamente a las funciones de la Vicepresidencia de Planeación y Administración.

III. CONTRATACIONES POR HONORARIOS

- En cumplimiento con lo dispuesto en el artículo 69, fracción IV, último párrafo de la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria, se informa que en el ejercicio 2018 CONDUSEF no realizó contrataciones por honorarios.

CONTRATACIONES POR HONORARIOS
COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS
 (Pesos)

| UR | Descripción de la Unidad Responsable | Total de Contratos | Presupuesto Pagado ^{1/} |
|--------------|--|--------------------|----------------------------------|
| Total | | 0 | 0 |
| G3A | Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros. | 0 | 0 |

^{1/} Considera el presupuesto ejercido y, en su caso, ADEFAS pagadas.
 FUENTE: Talleres Gráficos de México.

IV. TABULADOR DE SUELDOS Y SALARIOS, Y REMUNERACIONES

- De conformidad con el artículo 17, fracción IV, penúltimo párrafo del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2018, se incluye la siguiente información sobre sueldos, salarios y remuneraciones:

**TABULADOR DE SUELDOS Y SALARIOS, Y REMUNERACIONES
COMISIÓN NACIONAL PARA LA PROTECCIÓN Y DEFENSA DE LOS USUARIOS DE SERVICIOS FINANCIEROS**
(Pesos)

| Grupo de Personal | Tabulador de Sueldos y Salarios ^{1/} | | Remuneraciones ^{2/} | | |
|---|---|-----------|------------------------------|---------------------|---------|
| | Mínimo | Máximo | Elementos Fijos Efectivo | Elementos Variables | |
| | | | | Efectivo | Especie |
| Mando (del grupo G al O, o sus equivalentes) | | | | | |
| Presidente | 121,713.0 | 195,362.0 | 3,241,874.0 | | |
| Contralor Interno | 103,608.0 | 188,419.0 | 10,505,748.0 | | |
| Vicepresidente | 103,608.0 | 188,419.0 | 2,930,324.0 | | |
| Director General | 79,151.0 | 152,790.0 | 30,761,544.0 | | |
| Director de Área | 48,115.0 | 123,136.0 | 39,630,617.0 | | |
| Delegado Estatal A | 27,152.0 | 54,157.0 | 26,366,184.0 | | |
| Subdirección de Área | 27,152.0 | 54,157.0 | 9,851,914.0 | | |
| Jefatura de Departamento | 20,972.0 | 35,579.0 | 39,501,541.0 | | |
| Enlace (grupo P o equivalente) | | | | | |
| Operativo | | | | | |
| Base | 13,713.0 | 18,031.0 | 154,294,447.3 | | |
| Confianza | 13,713.0 | 18,031.0 | 47,051,328.7 | | |

1/ Corresponde al monto unitario del Tabulador de sueldos y salarios brutos anualizado.

2/ Corresponde a las remuneraciones anualizadas por el número de plazas que están registradas en cada grupo de personal.

FUENTE: Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros.