

**ANÁLISIS DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS
BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S.N.C. (AHORA BANCO DEL BIENESTAR,
S.N.C.)**

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

En 2019 el **presupuesto pagado** del **Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C. (Ahora Banco del Bienestar, S.N.C.)**, fue de 8,080,043.2 miles de pesos, cifra superior en 115.8% respecto del presupuesto aprobado de 3,744,509.7 miles de pesos. Este comportamiento se debió, principalmente, al gasto pagado en el rubro Otros de Inversión, el cual ascendió a 5,200,117.0 miles de pesos, derivado de la capitalización de la Institución realizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. El detalle de los rubros de gasto se presenta a continuación:

GASTO CORRIENTE

El **Gasto Corriente** pagado fue menor en 23.1% en comparación con el presupuesto aprobado, ya que el monto erogado fue de 2,879,926.2 miles de pesos, mientras que el presupuesto aprobado ascendió a 3,744,509.7 miles de pesos. El comportamiento por concepto de gasto es el siguiente:

- En **Servicios Personales** se registró un menor gasto pagado de 2.3% respecto al presupuesto aprobado, es decir, el monto pagado ascendió a 726,712.7 miles de pesos en comparación con los 743,548.4 miles de pesos aprobados, atribuible básicamente a los siguientes factores:
 - ❖ El presupuesto pagado para provisiones, pago de estímulos a servidores públicos, seguridad social, prestaciones establecidas por condiciones generales de trabajo o contratos colectivos de trabajo, gratificación de fin de año, entre otros, fue inferior al presupuesto aprobado como resultado de las acciones realizadas en cumplimiento del artículo Séptimo Transitorio del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el ejercicio fiscal de 2019 y de que no todas las plazas se encuentran en su nivel salarial máximo.
 - ❖ Es importante señalar que mediante el oficio número 307-A.-0954 del 1º de abril de 2019, la Unidad de Política y Control Presupuestario emitió dictamen favorable a la solicitud de traspaso compensado del capítulo 3000 “Servicios Generales” al capítulo 1000 “Servicios Personales”, aprobado por el Consejo Directivo de la Institución, a fin de que el presupuesto aprobado de servicios personales se incrementara en 48,424.3 miles de pesos para el pago de liquidaciones correspondientes, razón por la cual pasó de 743,548.4 miles de pesos a 791,972.7 miles de pesos.
 - ❖ Por último, al cierre del ejercicio fiscal de 2019 el presupuesto de este rubro se redujo por la vacancia de plazas en 33,768.0 miles de pesos, en atención a las Disposiciones Específicas para el Cierre del Ejercicio Presupuestario 2019 contenidas en el oficio número 307-A.-2551 de la Unidad de Política y Control Presupuestario, por lo que pasó de 791,972.7 miles de pesos a 758,204.7 miles de pesos.
- En el rubro de **Gasto de Operación** se registró un presupuesto pagado menor en 28.2%, en comparación con el presupuesto aprobado. El monto erogado fue de 2,115,597.3 miles de pesos, importe menor en 829,754.6 miles de pesos respecto a los 2,945,351.8 miles de pesos aprobados. La reducción en el gasto está relacionada con el cumplimiento de las directrices emitidas por el Ejecutivo Federal en el Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el ejercicio fiscal de 2019, específicamente en su Título Tercero, Capítulo II; en la aplicación

CUENTA PÚBLICA 2019

de las medidas de austeridad adicionales instruidas por el Titular del Ejecutivo Federal en el Memorándum del 3 de mayo de 2019; así como en lo establecido en las medidas de contención del gasto establecidas en el Programa de Ahorro Institucional 2019.

- ❖ En *Materiales y Suministros* se observó un gasto pagado inferior en 28.0% en comparación con el presupuesto aprobado, es decir, en 2019 se pagaron 14,601.6 miles de pesos y se tenía un presupuesto aprobado de 20,291.5 miles de pesos. El detalle por fuente de financiamiento se muestra a continuación:
 - El presupuesto pagado con *recursos propios* fue de 4,268.4 miles de pesos, el cual registra una reducción de 79.0% respecto al presupuesto aprobado de 20,291.5 miles de pesos. El menor gasto se registró en conceptos como materiales de administración, emisión de documentos y artículos oficiales, materiales y artículos de construcción y de reparación, vestuario y uniformes, combustibles y herramientas menores, derivado de la aplicación de medidas de contención del gasto.
 - El gasto pagado financiado con *recursos fiscales* fue de 10,333.2 miles de pesos y fue utilizado para materiales y útiles de oficina, así como vestuario y uniformes al amparo del componente de Mejoramiento de la Infraestructura Bancaria, 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 destaca que este concepto no estaba considerado en el presupuesto aprobado y durante el transcurso del ejercicio fiscal 2019 se realizaron las adecuaciones presupuestarias correspondientes, razón por la cual al cierre del ejercicio 2019 se tuvo un presupuesto modificado de 10,333.2 miles de pesos.
- ❖ El presupuesto pagado en *Servicios Generales* fue de 2,100,995.7 miles de pesos, monto inferior en 28.2% respecto al presupuesto aprobado de 2,925,060.3 miles de pesos. El detalle por fuente de financiamiento se muestra a continuación:
 - El presupuesto pagado con *recursos propios* fue de 1,597,723.2 miles de pesos, el cual registra una reducción de 35.2% respecto al presupuesto aprobado de 2,464,544.4 miles de pesos. Las variaciones se deben a la aplicación de las medidas de austeridad antes citadas, a la revisión de los alcances en proyectos, así como a la existencia de servicios devengados y no pagados al cierre del ejercicio (provisiones). Los principales conceptos en donde se observó la reducción del gasto son servicios profesionales, científicos, técnicos y otros servicios; servicios financieros, bancarios y comerciales; servicios básicos; servicios de instalación, reparación, mantenimiento y conservación; otros servicios generales; servicios de arrendamiento, así como servicios de traslado y viáticos.
 - El gasto pagado financiado con *recursos fiscales* fue de 503,272.5 miles de pesos, monto mayor en 9.3% en comparación con el presupuesto aprobado de 460,515.9 miles de pesos debido a que, durante el transcurso del ejercicio fiscal de 2019, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público hizo una aportación adicional de 600,000.0 miles de pesos para los gastos inherentes al proyecto de creación del Banco del Bienestar. Al cierre del ejercicio, los recursos ejercidos se destinaron, en su mayoría, para el componente Soporte Tecnológico. El detalle se enuncia a continuación:
 - El gasto pagado en Soporte Tecnológico fue de 431,722.3 miles de pesos y se orientó 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 la ejecución del componente de Mejoramiento de la Infraestructura Bancaria se erogaron 52,883.8 miles de pesos por concepto de mantenimiento y conservación de inmuebles para la prestación de servicios a los beneficiarios.

- Dentro del componente del Nuevo Programa de Asistencia Técnica a las Microfinanzas Rurales se erogaron 18,666.4 miles de pesos, principalmente, por concepto de honorarios para la instrumentación del Programa con enfoque a migrantes.
- El rubro **Subsidios** no tuvo presupuestación de recursos originalmente, en consecuencia, tampoco se erogaron recursos a través del mismo.
- En **Otros de Corriente** se observó un gasto pagado menor en 32.4% respecto al presupuesto aprobado, es decir, se pagaron 37,616.3 miles de pesos en comparación con los 55,609.5 miles de pesos aprobados. Esta variación se explica, principalmente, porque no se realizaron aportaciones a los fideicomisos con que cuenta el Banco.

PENSIONES Y JUBILACIONES

No se presupuestaron recursos originalmente.

GASTO DE INVERSIÓN

En el concepto **Gasto de Inversión** no se presupuestaron recursos originalmente, sin embargo, el presupuesto pagado ascendió a 5,200,117.0 miles de pesos derivado de la capitalización realizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público a favor de la Institución. El comportamiento por concepto de gasto se presenta a continuación:

- En los rubros **Inversión Física** y **Subsidios** no se presupuestaron recursos originalmente, ni se erogaron recursos.
- El presupuesto pagado del concepto **Otros de Inversión** fue de 5,200,117.0 miles de pesos, cuya fuente de financiamiento fueron recursos fiscales al amparo de las aportaciones realizadas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público para la capitalización del Banco, en el marco de su expansión y fortalecimiento, durante el transcurso del ejercicio fiscal 2019. La primera por 200,000.0 miles de pesos al comenzar el segundo trimestre y la segunda por 5,000,117.0 miles de pesos al cierre del ejercicio fiscal que se reporta.

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

Durante 2019, el Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C. (Ahora Banco del Bienestar, S.N.C.) ejerció su presupuesto a través de dos **finalidades: 1 Gobierno** y **2 Desarrollo Social**. La primera comprende la **función 3 Coordinación de la Política de Gobierno** y la segunda considera la **función 7 Otros Asuntos Sociales**.

- En la **finalidad Gobierno** se pagó el 0.3% del gasto total y fue menor en 30.5% respecto del presupuesto aprobado como resultado de la aplicación de medidas de austeridad 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.

^{1/} La vinculación de los programas presupuestarios con la planeación nacional, se presenta en el Anexo denominado Sistema de Evaluación del Desempeño.

CUENTA PÚBLICA 2019

- La **finalidad Desarrollo Social** representó el 99.7% del total de los recursos pagados por la Institución, registrando un mayor ejercicio respecto al presupuesto aprobado de 117.1%. Lo anterior, principalmente, debido a la aportación realizada por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público para la capitalización del Banco, en el marco de su expansión y fortalecimiento.
- ❖ 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 fiscal de 2019.

IV. TABULADOR DE SUELDOS Y SALARIOS, Y REMUNERACIONES

De conformidad con el artículo 16, fracción IV, penúltimo párrafo, del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el ejercicio fiscal de 2019, se incluye la siguiente información sobre sueldos, salarios y remuneraciones.

TABULADOR DE SUELDOS Y SALARIOS, Y REMUNERACIONES
BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S.N.C. (AHORA BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.)
(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)					
DIRECTOR GENERAL	1,789,680.0	1,849,632.0	2,413,970.6	0.0	
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO	1,757,575.7	1,816,452.0	21,322,036.1	0.0	
DIRECTOR	1,587,755.5	1,640,940.0	56,015,860.5	104,447.8	
SUBDIRECTOR A	1,337,831.0	1,382,640.0	55,301,387.1	153,618.0	
SUBDIRECTOR B	882,086.4	911,628.0	26,843,797.5	93,451.3	
GERENTE	570,415.9	589,524.0	63,027,286.7	325,028.4	
Enlace (grupo P o equivalente)					
Operativo					
Base					
Confianza					
10	279,048.8	288,397.0	56,404,122.9	13,499,734.9	

CUENTA PÚBLICA 2019

TABULADOR DE SUELDOS Y SALARIOS, Y REMUNERACIONES
BANCO DEL AHORRO NACIONAL Y SERVICIOS FINANCIEROS, S.N.C. (AHORA BANCO DEL BIENESTAR, S.N.C.)
(Pesos)

Grupo de Personal	Tabulador de Sueldos y Salarios ^{1/}		Remuneraciones ^{2/}		
	Mínimo	Máximo	Elementos Fijos Efectivo	Elementos Variables	
				Efectivo	Especie
9	216,512.2	226,285.3	17,230,028.4	4,040,365.1	
8	185,002.7	195,520.3	47,235,938.9	10,952,447.1	
7	148,355.9	156,805.8	17,701,040.0	4,167,852.3	
6	124,127.9	132,666.2	10,781,727.9	2,548,823.9	
5	104,113.7	111,261.5	28,212,781.8	6,934,848.4	
4	87,499.1	93,550.3	69,617,591.3	17,049,997.3	
3	74,275.3	79,643.5	93,526,850.6	22,653,279.2	

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

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

FUENTE: Banco del Bienestar, S.N.C., I.B.D.