

**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 2022 el **presupuesto pagado de la Comisión Nacional para la Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros (CONDUSEF)** fue de 700,397.7 miles de pesos, cifra superior en 4.3% con relación al presupuesto aprobado. Este comportamiento se debió principalmente al mayor gasto pagado en el rubro de Otros Corrientes (887.8%).

GASTO CORRIENTE

El **Gasto Corriente** pagado observó una variación mayor en 4.3% con relación al presupuesto aprobado. Su evolución por rubro de gasto se presenta a continuación:

- En **Servicios Personales** se registró un menor gasto pagado de 1.6% respecto al presupuesto aprobado, atribuible básicamente a los siguientes factores:
 - ❖ Los pagos por concepto de prima quinquenal y aguinaldo o gratificación de fin de año resultaron inferiores a lo programado originalmente.
 - ❖ En el transcurso del ejercicio fiscal se presentaron vacancias.
 - ❖ Las erogaciones por concepto de seguro médico subrogado fue inferior a lo programado como producto de una disminución en los eventos de siniestralidad.
- En el rubro de **Gasto de Operación** se registró un presupuesto pagado menor en 11.2%, en comparación con el presupuesto aprobado, por el efecto neto de los movimientos compensados y reducciones líquidas, realizados en los siguientes capítulos de gasto:
 - ❖ En *Materiales y Suministros* se registró un gasto pagado superior en 22.8%, en comparación con el presupuesto aprobado, situación determinada en gran medida por la utilización y adquisiciones de material de oficina y material eléctrico y electrónico, indispensables para la óptima operación de la Entidad, permitiendo ofrecer a la población servicios de calidad; estas erogaciones se pudieron cubrir con movimientos compensados por transferencia de recursos del capítulo 3000 "Servicios Generales",
 - ❖ El presupuesto pagado en *Servicios Generales* fue inferior en 11.5% respecto al presupuesto aprobado, que se explica primordialmente por los menores recursos orientados en la contratación de los servicios de conducción de señales analógicas, integrales de infraestructura de cómputo, asesorías y para difusión de mensajes sobre programa gubernamentales, entre otros; estos menores gastos obedecen a transferencia de recursos a otro capítulos y por reducciones líquidas en cumplimiento a disposiciones.

- En **Subsidios** no fueron presupuestados originalmente recursos.
- En **Otros de Corriente** se observó un gasto pagado mayor en 887.8% respecto al presupuesto aprobado. Esta variación se explica principalmente por erogaciones a cuenta de terceros; así como también por presupuesto previsto para resoluciones emitidas por autoridad competente respecto de procesos jurídicos.

PENSIONES Y JUBILACIONES

No se presupuestaron recursos originalmente.

GASTO DE INVERSIÓN

En **Gasto de Inversión** no se presupuestaron recursos originalmente, además de no presentarse movimientos de solicitud y autorización de recursos en el transcurso del ejercicio fiscal que afectará el rubro de inversión física.

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

Durante 2022 la CONDUSEF ejerció su presupuesto a través de la **finalidad: Gobierno**. La cual comprende las funciones de Coordinación de la Política de Gobierno y Asuntos Financieros y Hacendarios.

- La **finalidad Gobierno** concentró la totalidad de los recursos pagados, y mostró una ampliación de 4.3% respecto del presupuesto aprobado. Los gastos por función revelan la prioridad en la asignación y erogación de los recursos para atender las actividades fundamentales de la CONDUSEF.
 - ❖ A través de la **función Coordinación de la Política de Gobierno** se erogó el 1.9% de la totalidad de los recursos ejercidos.
 - En esta función se insertan las actividades del Órgano Interno de Control en la CONDUSEF, relacionadas con el establecimiento de programas de auditorías internas y responsabilidades, así como las de atención de quejas.
 - ❖ A través de la **función Asuntos Financieros y Hacendarios** se erogó el 98.1% de la totalidad de los recursos ejercidos.
 - Esta función contempla las actividades sustantivas de la Entidad relativas a la protección y defensa de los usuarios de servicios financieros, y la promoción de la cultura financiera facultades atribuidas por Ley a la CONDUSEF; así como las actividades de apoyo administrativo, específicamente las realizadas por las áreas que conforman la Vicepresidencia de Planeación y Administración de esta Comisión Nacional.

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

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 al cierre del ejercicio 2022 la CONDUSEF realizó la contratación de 75 prestadores de servicios profesionales 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/}
G3A	Comisión Nacional para Protección y Defensa de los Usuarios de Servicios Financieros	75	24,688,974

1/ Considera el presupuesto pagado y, en su caso, ADEFAS pagadas.

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

IV. TABULADOR DE SUELDOS Y SALARIOS, Y REMUNERACIONES

De conformidad con el Artículo 14, fracción IV, quinto párrafo del Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2022, se incluye la siguiente información sobre sueldos, salarios y remuneraciones:

TABULADOR DE SUELDOS Y SALARIOS, Y REMUNERACIONES 2022
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
Total			378,117,359.3		
Mando (del grupo G al O, o sus equivalentes)			130,087,004.3		
Presidencia	287,916.0	297,996.0	2,414,136.0		
Vicepresidencia	240,912.0	249,348.0	8,550,520.0		
Titular del Órgano Interno de Control	240,912.0	249,348.0	2,137,630.0		
Dirección General	197,640.0	204,552.0	13,897,322.7		
Dirección de Área	174,984.0	179,312.0	31,477,467.9		
Subdirección	114,204.0	117,256.0	31,024,754.2		
Jefatura de Departamento	104,628.0	108,288.0	40,585,173.5		
Operativo			248,030,355.0		

CUENTA PÚBLICA 2022

Base	302,983.0	306,207.0	190,921,112.00
Confianza	308,484.0	311,725.0	57,109,243.00

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.