ANÁLISIS DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO DE EGRESOS INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO

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

En 2022 el **presupuesto pagado** del **Instituto para la Protección al Ahorro Bancario** (IPAB) fue de 327,901.6 miles de pesos, cifra inferior en 45.4% con relación al presupuesto aprobado. Este comportamiento se debió principalmente a un menor gasto pagado en el rubro de Gasto de Operación (66.1%), por asignaciones presupuestarias que no se requirieron por estar destinadas a un escenario de resoluciones bancarias simultaneas, generando economías por gastos no incurridos y por otra parte, a ahorros debido a la aplicación de la política de austeridad republicana implementada en el Gobierno Federal, observando lo dispuesto en la Ley Federal de Austeridad Republicana.

GASTO CORRIENTE

El **Gasto Corriente** pagado observó una variación menor de 45.4% 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 20.1% respecto al presupuesto aprobado, debido principalmente, al cumplimiento en lo dispuesto en materia de austeridad republicana, ya que se cubren exclusivamente las percepciones establecidas en el Manual de Percepciones de los Servidores Públicos de las Dependencias y Entidades de la Administración Pública Federal. Adicionalmente, en la contracción del gasto también se consideran las medidas comunicadas por la Unidad de Política y Control Presupuestario de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público relativas a la ocupación de plazas y reducción al gasto por la vacancia generada durante el año.
- En el rubro de **Gasto de Operación** se registró un menor gasto pagado al presupuesto aprobado del 66.1 %, señalando las principales causas que explican este comportamiento, a continuación:
 - ❖ En *Materiales y Suministros* se registró un menor gasto pagado en 61.2%, en comparación con el presupuesto aprobado, originado principalmente porque no se dieron los supuestos de un escenario de resoluciones bancarias simultáneas, por lo que las previsiones de gasto para ese fin resultaron en economías. Además, el menor gasto se debe a la aplicación de las disposiciones en materia de austeridad establecidas por la presente Administración. Cabe mencionar que, dando cumplimiento al numeral 12 de las Disposiciones específicas para el cierre del ejercicio presupuestario 2022, comunicadas por la Unidad de Política y Control Presupuestario a través del oficio No. 307-A.-1996 de fecha 4 de octubre de 2022, los remanentes presupuestales se redujeron del presupuesto modificado reflejando su efecto en la disponibilidad final del flujo de efectivo del Instituto.
 - ❖ En *Servicios Generales* se registró un menor gasto pagado en 66.1% respecto al presupuesto aprobado, derivado principalmente de economías por el no uso de las previsiones de gasto para un supuesto de resoluciones bancarias simultáneas y por la aplicación de las disposiciones en materia de austeridad establecidas por la presente Administración. Adicionalmente, a fin de dar cumplimiento al numeral 12 de las Disposiciones específicas para el cierre del ejercicio presupuestario 2022, comunicadas por la Unidad de Política y Control Presupuestario a través del oficio No. 307-A.-1996 de fecha 4 de octubre de 2022, los remanentes presupuestales se redujeron del presupuesto modificado reflejando su efecto en la disponibilidad final del flujo de efectivo del Instituto.
- En **Subsidios** no se presupuestaron recursos originalmente.

- En **Otros de Corriente** sin considerar el efecto que genera el pago de Operaciones Ajenas, se observó un menor gasto pagado en 53.6% respecto al presupuesto aprobado, esta variación se explica principalmente por el tipo de cambio que resultó favorable respecto del presupuestado para cubrir la cuota de la Asociación Internacional de Aseguradores de Depósitos (IADI por sus siglas en inglés) y por las economías derivadas de que no se tuvieron los prestadores de servicio social que se programaron. Considerando el monto neto de Operaciones Ajenas por cuenta de terceros, que forman parte del gasto pagado del Instituto, la variación de este rubro se ubica en menos 66.1%, destacando que estas no cuentan con recursos aprobados en el presupuesto original, sin embargo, deben registrarse en el flujo de efectivo de la entidad.

PENSIONES Y JUBILACIONES

No se presupuestaron recursos originalmente.

GASTO DE INVERSIÓN

En **Gasto de Inversión** no se presupuestaron recursos originalmente.

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

Durante 2022 el IPAB ejerció su presupuesto a través de la **finalidad: Gobierno**. La cual comprende las **funciones 3.- Coordinación de la Política de Gobierno y 5.- Asuntos Financieros y Hacendarios**.

- La **finalidad Gobierno** concentró la totalidad de los recursos pagados, y mostró un gasto pagado menor al presupuesto aprobado del 45.4%. Lo anterior muestra la prioridad en la asignación y erogación de los recursos para atender las actividades sustantivas del IPAB.
 - ❖ La **función Coordinación de la Política de Gobierno**, presentó un menor gasto pagado con relación al aprobado del 13.6% y representó el 4.6% con relación al total de la finalidad.
 - Mediante esta función el IPAB registró los gastos relacionados con la operación del Órgano Interno de Control en el IPAB, para el cumplimiento de sus objetivos.
 - ❖ La **función Asuntos Financieros y Hacendarios**, presentó un menor gasto pagado del 46.3% con relación al aprobado y representó el 95.4% con relación al total de la finalidad.
 - Mediante esta función el IPAB registró todos los gastos relacionados a su actividad sustantiva, lo que permitió el cumplimiento de los objetivos institucionales.

^{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.

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 2022 el IPAB realizó 10 contrataciones de servicios profesionales por honorarios; de los cuales se ocuparon 9 contratos por siete meses, y al cierre del ejercicio, se tienen dos vacantes de nivel (M).

**CONTRATACIONES POR HONORARIOS
INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO**

(Pesos)

UR	Descripción de la Unidad Responsable	Total de Contratos	Ejercicio ^{1/}
Total		9	2,396,312.0
HHN	Instituto para la Protección al Ahorro Bancario	9	2,396,312.0

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

FUENTE: Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

IV. TABULADOR DE SUELDOS Y SALARIOS, Y REMUNERACIONES

De conformidad con el artículo 13, fracción IV, quinto párrafo del Decreto de 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
INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO**
(Pesos)

Grupo de Personal	Tabulador de Sueldos y Salarios ^{1/}		Remuneraciones ^{2/}		
			Elementos Fijos Efectivo	Elementos Variables	
	Mínimo	Máximo		Efectivo	Especie
Total			211,995,497.5	-	1,008,224.1
Mando (del grupo G al O, o sus equivalentes)			178,454,660.0	-	-
Vocal y/o Secretario Ejecutivo (H)	2,052,180.0	2,052,180.0	5,060,842.2	-	-
Secretario Adjunto (J)	1,871,616.0	1,937,268.0	9,468,670.3	-	-
Director General (K)	1,773,084.0	1,773,084.0	23,997,110.0	-	-
Director de Área (M)	985,044.0	1,419,192.0	78,577,686.7	-	-
Subdirector (N)	489,252.0	705,948.0	45,553,123.9	-	-
Jefe de Departamento (O)	298,740.0	334,788.0	15,797,226.9	-	-
Operativo			33,540,837.5	-	1,008,224.1
Confianza	213,242.8	360,775.8	33,540,837.5	-	1,008,224.1

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: Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.