INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN
AL AHORRO BANCARIO

ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS PRESUPUESTALES
SOBRE LA BASE DE FLUJO DE EFECTIVO

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2007

ÍNDICE

1. Informe de los auditores independientes
2. Estado de ingresos y egresos presupuestales sobre la base de flujo de efectivo
3. Notas al estado de ingresos y egresos presupuestales sobre la base de flujo de efectivo
4. Anexos
5. Informe sobre el grado de cumplimiento a las disposiciones establecidas por la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria

A la Secretaría de la Función Pública

y

A la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario:

Hemos examinado el estado de ingresos y egresos presupuestales sobre la base de flujo de efectivo del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, Organismo Descentralizado de la Administración Pública Federal (el Instituto) que se acompaña, por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2007. Dicho estado es responsabilidad de la administración del Instituto. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión con base en nuestro examen.

Nuestro examen fue realizado de acuerdo con las normas para atestiguar emitidas por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos y, por lo tanto, incluyó la verificación y la aplicación de los procedimientos que consideramos necesarios en las circunstancias, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que soporta el estado de ingresos y egresos presupuestales sobre la base de flujo de efectivo del Instituto, preparado de conformidad con la normatividad gubernamental que se menciona en la Nota 2 al estado que se acompaña. Consideramos que nuestro examen proporciona una base razonable para sustentar nuestra opinión.

En nuestra opinión, el estado mencionado presenta, en todos los aspectos importantes, los ingresos y egresos presupuestales sobre la base de flujo de efectivo del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, por el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2007, de conformidad con la normatividad gubernamental que se menciona en el párrafo anterior.

GOSSLER, S.C.

Leobardo Brizuela Arce
Contador Público Certificado

México, D.F.
Mayo 2, 2008

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO
(ORGANISMO DESCENTRALIZADO DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA FEDERAL)
ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS PRESUPUESTALES
SOBRE LA BASE DE FLUJO DE EFECTIVO
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2007
(MILLONES DE PESOS)

	2007
INGRESOS	
DISPONIBILIDAD INICIAL	
Para pagos de la deuda	$ 29,580
Para asistencia legal de los funcionarios	9
Para reserva de protección al ahorro	314
Para gastos de administración	14
	29,917
CORRIENTES Y DE CAPITAL	
Venta de servicios	
Internos	
Cuotas 75%	5,440
Cuotas 25%	1,813
	7,253
Ingresos diversos	
Intereses por inversiones	2,506
Otros ingresos	1
	2,507
Venta de inversiones	
Recuperaciones	15,036
INGRESOS POR OPERACIONES AJENAS	
Erogaciones recuperables	1
	1
CONTRATACION DE CRÉDITOS	
Operaciones de Refinanciamiento	
Refinanciamiento de principal	137,296
Refinanciamiento parcial del costo financiero de la deuda	47,179
	184,475
APOYOS DEL GOBIERNO FEDERAL	
Ahorradores de la banca	22,600
Deudores de la Banca	4,577
	27,177
TOTAL DE INGRESOS	$ 266,366

	2007
EGRESOS	
GASTO CORRIENTE	
Servicios personales	$ 399
Materiales y suministros	2
Servicios generales	103
	504
INVERSIÓN FÍSICA	
Bienes muebles e inmuebles	1
OTRAS EROGACIONES	
Para apoyos financieros	190
Apoyos a deudores de la banca	4,577
	4,767
COSTO FINANCIERO DE LA DEUDA	
Intereses, comisiones y gastos de la deuda	
Internos	
Pasivos refinanciamiento (pagado)	55,054
AMORTIZACIÓN DEL CREDITO	
A principal pasivos refinanciamiento	181,255
DISPONIBILIDAD FINAL	
Para pagos de la deuda	24,213
Para asistencia legal de los funcionarios	9
Para reserva de protección al ahorro	545
Para gastos de administración	18
	24,785
TOTAL DE EGRESOS	$ 266,366

Las notas al estado de ingresos y egresos presupuestales sobre la base de flujo de efectivo que se acompañan, forman parte integrante de este estado, el cual fue emitido el 2 de mayo de 2008.

Lic. Mario Alberto Fócil Ortega
Secretario Adjunto de Administración,
Presupuesto y Sistemas

C.P.C. Alvaro A. Calderón Jiménez
Director General Adjunto de Programación,
Presupuesto y Contabilidad

L.C. Yanelly C. García Ibarra
Director de Programación y Presupuesto

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO
(ORGANISMO DESCENTRALIZADO DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA FEDERAL)
NOTAS AL ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS PRESUPUESTALES
SOBRE LA BASE DE FLUJO DE EFECTIVO
POR EL EJERCICIO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2007
(MILLONES DE PESOS)

En cumplimiento con las disposiciones establecidas en los "Términos de Referencia para Auditorías en Materia Financiera – Presupuestal a Entes Públicos de la Administración Pública Federal" emitidos por la Secretaría de la Función Pública (SFP), a continuación se presenta diversa información complementaria, con el propósito de aportar información para análisis adicionales respecto del resultado del ejercicio presupuestal, por el año terminado el 31 de diciembre de 2007.

1.- Actividad del Instituto:

1.1 Constitución y objeto-

El Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (el Instituto) es un organismo descentralizado de la Administración Pública Federal, con personalidad jurídica y patrimonio propio. Su constitución, funcionamiento, operación, control y evaluación se regulan por la Ley de Protección al Ahorro Bancario (la Ley), la Ley de Instituciones de Crédito (LIC), la Ley Federal de las Entidades Paraestatales y otras disposiciones aplicables a la Administración Pública Federal Paraestatal.

El Instituto tiene por objeto:

- Administrar un sistema de protección al ahorro bancario en beneficio de las personas que realicen "operaciones garantizadas", a través de la asunción de la obligación de pago por parte del Instituto, en forma subsidiaria y limitada, de las obligaciones a cargo de las Instituciones de Banca Múltiple (las Instituciones o Institución), y
- Administrar los programas de saneamiento financiero que formule y ejecute en salvaguarda de la estabilidad o solvencia del sistema financiero, o del funcionamiento del sistema nacional de pagos.

1.2 Apoyos del Gobierno Federal-

La Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión, debe proveer en el Ramo 34 del Presupuesto de Egresos de la Federación (PEF), a propuesta del Ejecutivo Federal, la asignación presupuestaria correspondiente que, en su caso, requiera el Instituto para hacer frente a las obligaciones garantizadas y a los financiamientos contratados, con motivo del pago de obligaciones garantizadas o de las acciones realizadas con motivo del saneamiento financiero de las Instituciones, así como para instrumentar y administrar programas de apoyo a ahorradores y deudores de la banca.

2.- Bases de preparación de la información presupuestal:

2.1 Estado de ingresos y egresos presupuestales sobre la base de flujo de efectivo-

El estado de ingresos y egresos presupuestales sobre la base de flujo de efectivo, corresponde a la información reportada por el Instituto en la Cuenta de la Hacienda Pública

Federal de 2007, y se sujetan a los criterios establecidos por la SHCP, asimismo, las cifras reportadas, están conciliadas con las informadas en los estados financieros dictaminados.

2.2 Estados analítico de ingresos presupuestales y del ejercicio presupuestal del gasto-
Los estados presupuestales, se analizan en la Nota 5.2 y fueron preparados sobre la base de flujo de efectivo, atendiéndose el criterio de que los ingresos y egresos se registran y reconocen cuando se realizan. Con base en lo anterior, los montos que se muestran en los estados mencionados en las columnas de Obtenido y Ejercido, respectivamente, corresponden a la totalidad de lo efectivamente cobrado o pagado por el Instituto durante 2007, disminuyéndole los ingresos por obtener, y los pagos de compromisos adquiridos de 2006, que se recibieron o liquidaron en 2007, y adicionándole los ingresos y gastos devengados en 2007 que se reportan por obtener o pendientes de pago al cierre del presente ejercicio.

2.3 Disponibilidad inicial y final-
Mediante Oficio Circular No. 307-A.-0104 de fecha 24 de enero de 2007, emitido por la Unidad de Política y Control Presupuestario de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, se informó al Instituto que los reportes publicados en Internet relativos al Presupuesto de Egresos de la Federación 2007, constituyen la base para la administración y aplicación de los presupuestos aprobados. Formando parte de dichos reportes, se encuentra la "Carátula de Flujo de Efectivo" del Instituto la cual a partir de este año, presenta los renglones de disponibilidad inicial y disponibilidad final de efectivo en la carátula relativa a los ingresos y los egresos presupuestales.

La disponibilidad inicial y final de efectivo que se tuvo en 2007 por 29 917 millones de pesos y 24 785 millones de pesos, respectivamente, que se incluye en el estado de ingresos y egresos presupuestales sobre la base de flujo de efectivo y en los estados presupuestales, se presentan de manera similar en los formatos reportados a la SHCP en el Informe de la Cuenta de la Hacienda Pública Federal 2007.

2.4 Enteros a la Tesorería de la Federación-
En virtud de los objetivos para los cuales fue creado el Instituto y a la naturaleza propia de sus operaciones, no se generan remanentes de efectivo que deban enterarse a la Tesorería de la Federación.

3.- Conciliación global entre las cifras financieras y las presupuestales:

La conciliación entre las cifras de los estados presupuestales que se acompañan, con las cifras que incluyen los estados financieros dictaminados con fecha 29 de febrero de 2008, fueron elaborados de conformidad con la "Guía de procedimientos de auditoría aplicables en una revisión del ejercicio presupuestal de entes públicos", emitida por la Comisión de Normas y Procedimientos de auditoría del Instituto Mexicano de Contadores Públicos. Dicha conciliación contable-presupuestal se incluye en los anexos 3, 4, 5, y 6.

4.- Cumplimiento global de metas por programa:

El Instituto, para dar cumplimiento a las metas programáticas establecidas, cuenta con cinco indicadores que precisan los avances físico-financieros de sus programas y estrategias.

Durante 2007, se cumplieron las metas por arriba de lo programado originalmente como sigue:

	Nombre del Indicador	Unidad de Medida	Programado	Obtenido	Variación Absoluta	Variación %
R651	Obtener el mayor valor de recuperación de los Bienes sobre los que el Instituto mantiene interés económico, conforme a lo establecido en la Ley de Protección al Ahorro Bancario	Millones de pesos	1,910	3,002	1,092	57.2
R652	Realizar captación de recursos por emisión de Bonos de Protección al Ahorro, créditos recuperaciones, cuotas y recursos fiscales con base en una Programación Financiera y operando el Programa Anual de Financiamiento	Millones de pesos	199,477	231,867	32,390	16.2
R653	Canalizar y administrar los recursos obtenidos para dar servicio a la deuda, realizar pago de obligaciones contractuales y canje de deuda	Millones de pesos	210,308	236,497	26,189	12.5
R654	Establecer los Programas de Protección al Ahorro Bancario que garanticen los depósitos, en beneficio de los ahorradores y usuarios de las instituciones bancarias, y en salvaguarda del Sistema Nacional de Pagos, a través del pago de las obligaciones garantizadas en insittuciones no viables, o del saneamiento de las instituciones viables con problemas coyunturales, aplicando la regla de menor costo, mediante procedimientos claros y transparentes, en estricto apego al marco legal aplicable.	Millones de pesos	1	0	N/A	N/A
R655	Proporcionar los elementos de evaluación con respecto a las acciones inherentes a los procesos de liquidación o quiebra, según sea el caso, de Banco Anáhuac, Industrial, Atlántico, Capital, Quadrum, Obrero, Unión, Creml, Interestatal y Oriente, instituciones de Banca Múltiple en Liquidación o Quiebra.	Informe	91	106	15	16.5

4.1 Recuperación de Bienes-

Durante el ejercicio 2007 el Instituto llevo a cabo los procesos de recuperación, administración y/o enajenación de activos, mediante los cuales se obtuvo una recuperación de 3 002 millones de pesos, lo que significó un cumplimiento mayor en 57.2 por ciento respecto a la meta original, este comportamiento se explica principalmente por lo siguiente:

- En relación a los bienes corporativos (créditos corporativos y participaciones accionarias) asumidos por el Instituto a través de los distintos programas, se logró una recuperación de 2 579 millones de pesos, la cual se conforma por 628 millones de pesos correspondientes a créditos corporativos y 1 951 millones de pesos por concepto de participaciones accionarias en esta última se destaca la recuperación de Consorcio Aeroméxico, S.A.B. de C.V., derivada de la reducción de su capital social, la cual fue pagada con recursos de la venta de Grupo Mexicana de Aviación, S.A. de C.V., por 185 millones de pesos y la venta de la posición propia de Consorcio Aeroméxico, a través de una oferta pública de adquisición en el mercado de valores por 1 221 millones de pesos.

- En relación con los bienes muebles e inmuebles se logró una recuperación de 361 millones de pesos, lo cual se derivó de los siguientes programas e Instituciones: Banco Santander logró una recuperación por 29 millones de pesos como finiquito de la venta de un paquete remanente de bienes; Banca Serfín recibió ingresos por un monto de 52 millones de pesos; los Bancos en liquidación y quiebra reportaron ingresos por 54 millones de pesos y 226 millones de pesos.

- Por parte de carteras crediticias, durante 2007 se generaron recursos por 62 millones de pesos, derivados por la enajenación de un paquete de créditos y derechos litigiosos, así como, derechos fideicomisarios, otorgados por Banco Unión (en quiebra).

4.2 Captación de Recursos-
Durante el ejercicio 2007 el Instituto captó recursos por 231 867 millones de pesos, lo que equivale a una captación del 16.2 por ciento mayor respecto a la meta original, lo anterior, derivado de:

- Mayores recuperaciones a las estimadas por 13 125.5 millones de pesos. Los ingresos totales recibidos por este concepto ascendierón a 15 036 millones de pesos provenientes principalmente de los fideicomisos derivados de los programas de saneamiento financiero, como consecuencia de la conclusión de auditorias y cierre de dichos fideicomisos por un importe de de 9 684.6 millones de pesos, así como por los recursos provenientes de las chequeras de la Banca en liquidación y en quiebra por 3 832 millones de pesos y recursos provenientes de Consorcio Aeroméxico, S.A.B. de C.V., derivados de la reducción de su capital social, los cuales fueron pagados con recursos de la venta de Grupo Mexicana de aviación, S.A. de C.V., por 185 millones de pesos y 1 221 millones de pesos por la venta de acciones que el Instituto mantenía en Consorcio Aeroméxico, y otras recuperaciones por 113.4 millones de pesos.

- Mayor colocación de Bonos de Protección al Ahorro (BPAs) por 8 961.3 millones de pesos. Esto como parte de la estrategia de administración de pasivos del Instituto orientada a la sustitución de créditos directos por emisiones de mercado y considerando las condiciones prevalecientes en el mercado las cuales permitieron un mayor monto de refinanciamiento.

- Mayor captación de recursos por concepto de cuotas, por aproximadamente 203.7 millones de pesos, derivado a que el comportamiento observado en la captación bancaria de las instituciones de banca múltiple fue ligeramente mayor al estimado. Lo anterior, parcialmente compensado por intereses menores del orden de 395.4 millones de pesos debido a un menor saldo en inversiones temporal de activos líquidos y 3.1 millones de pesos derivados principalmente por efectos de fluctuación cambiaria.

4.3 Canalización de Recursos-
En 2007 los recursos canalizados ascendieron a 236 497 millones de pesos, lo que significó un incremento de 12.5 por ciento respecto a la meta original, este incremento, se explica como sigue:

- Se realizaron pagos anticipados a las obligaciones financieras que el Instituto mantiene con diferentes instituciones, superiores a los presupuestados, por un monto de 25 464 millones de pesos, derivado de la aplicación de los recursos excedentes obtenidos por recuperaciones y las operaciones de refinanciamiento.

- Se canalizó un monto mayor en 627 millones de pesos para el pago de intereses debido a que las principales variables económicas que sirvieron de base para las estimaciones del presupuesto aprobado mostraron comportamientos a la alza.

- Asimismo, durante el ejercicio se materializaron diversas contingencias legales y otros gastos que ascendieron a 98 millones de pesos, mayores a los estimados.

4.4 Programas de Protección al Ahorro-
Durante 2007 no se requirió la realización de Programas de Protección al Ahorro Bancario, en razón de que no ocurrieron las circunstancias y requisitos establecidos por la Ley de Instituciones de Crédito y la Ley.

4.5 Evaluación de Acciones Inherentes a los Procesos de Liquidación o Quiebra-
En 2007 se logró un cumplimiento mayor del 16.5 por ciento con respecto al compromiso original, lo anterior, derivado de que los informes de algunos bancos que originalmente se programaron para presentarse en forma trimestral, se presentaron mensualmente, situación que fue hecha del conocimiento en el Comité para la Liquidación de Instituciones.

5.- Estados presupuestales y variaciones en el ejercicio presupuestal:

5.1 Modificaciones presupuestales-
El Instituto obtuvo mediante los folios: 2007-6-HHN-7, 2007-6-HHN-10 y 2007-6-HHN-16 autorización de la SHCP para modificar el presupuesto original autorizado para el año 2007, estas modificaciones se refieren a lo siguiente:

a) Reducción por 3.0 millones de pesos de los sueldos y salarios y puestos equivalentes de la Administración Pública Federal, conforme lo señala el numeral 4 de los Lineamientos específicos del Decreto que establece las medidas de austeridad y disciplina del gasto de la Administración Pública Federal (Decreto).

b) Reducción por 144.8 millones de pesos, derivado de las medidas de austeridad establecidas en el Decreto y sus Lineamientos, las medidas de austeridad, reducción y disciplina emitidas por el Secretario Ejecutivo y la reestructura Orgánica Inicial.

c) Adecuaciones presupuestales en el gasto no programable por la obtención de ingresos excedentes por 28 963 millones de pesos, y reclasificación de 4.5 millones de pesos en el capítulo de servicios personales.

5.2 Estados presupuestales y análisis del ejercicio presupuestal-
Los estados analítico de ingresos presupuestales y del ejercicio presupuestal del gasto que se presentan como anexos 1 y 2, y como se señala en la Nota 2.2 están preparados sobre la base de flujo de efectivo y muestran el importe anual de: i) el presupuesto original asignado al Instituto, y sus modificaciones autorizadas, ii) los recursos obtenidos y devengados en el ejercicio, iii) los recursos pagados y devengados y iV) las variaciones y porcentajes entre los ingresos y gastos devengados contra el presupuesto modificado autorizado.

A continuación se presenta un análisis detallado de los ingresos y egresos presupuestales, y de las variaciones que surgen entre la comparación del presupuesto devengado y el presupuesto modificado autorizado, mismos que fueron presentados por la Administración del Instituto en la Información Programática Presupuestal al 31 de diciembre de 2007, rendida en la Primera Sesión de 2008 del Comité de Control y Auditoría, así como en el Informe de la Cuenta de la Hacienda Pública Federal 2007.

Ingresos Presupuestales

INGRESOS (Millones de Pesos)						
CONCEPTO	Presupuesto Original	Presupuesto Modificado	Presupuesto Obtenido	Presupuesto Devengado	Variación Obtenido/Mod	%
Disponibilidad Inicial	31,000	29,917	29,917	30,137	220	0.7%
Para pagos de la deuda	30,160	29,580	29,580	29,803	223	0.8%
Para asisitencia legal de los funcionarios	499	9	9	9	-	N/A
Para reserva de protección al ahorro	328	314	314	324	10	3.2%
Para gastos de asministración	13	14	14	1	(13)	-92.9%
Venta de servicios	7,050	7,239	7,253	7,251	12	0.2%
Venta de inversiones	1,910	19,682	15,036	15,036	(4,646)	-23.6%
Recuperaciones	1,910	19,682	15,036	15,036	(4,646)	-23.6%
Ingresos por Operaciones Ajenas	-	-	1	-	-	N/A
Erogaciones recuperables	-	-	1	-	-	N/A
Operaciones de Refinanciamiento	173,233	184,480	184,475	184,475	(5)	0.0%
Refinanciamiento de Principal	155,872	137,259	137,296	137,296	37	0.0%
Refinanciamiento parcial del costo financiero de la deuda	17,361	47,221	47,179	47,179	(42)	-0.1%
Intereses por Inversiones	2,901	2,901	2,506	2,471	(430)	-14.8%
Otros Ingresos	-	-	1	1	1	0.0%
Otros	-	-	1	1	1	0.0%
Apoyos del Gobierno Federal	26,344	27,182	27,177	27,177	(5)	0.0%
Ahorradores de la banca	22,600	22,600	22,600	22,600	-	0.0%
Deudores de la banca	3,744	4,582	4,577	4,577	(5)	-0.1%
SUMA	242,438	271,431	266,306	266,544	[illegible]	-1.8%

5.2.1 Venta de servicios-

Durante el ejercicio de 2007, la captación bancaria presentó un comportamiento ligeramente superior al proyectado en el presupuesto modificado, por lo que los ingresos provenientes de las cuotas que las Instituciones de banca múltiple pagan al Instituto, ascendieron a 7 mil 253 millones de pesos y 7 mil 251 millones de pesos en términos devengados, cifra 0.2 por ciento mayor al proyectado en el presupuesto modificado.

5.2.2 Venta de inversiones-

Durante el ejercicio de 2007 se obtuvo un flujo por recuperaciones de **15** mil **36** millones de pesos, cifra menor en **4** mil **646** millones de pesos con respecto al presupuesto modificado. Lo anterior, debido a que no se recibieron las recuperaciones estimadas para el último trimestre del año correspondientes principalmente de la Banca en quiebra por un importe de **3** mil **800** millones de pesos y de activos corporativos por **846** millones.

La cantidad de **15** mil **36** millones de pesos se integra por recursos canalizados al Instituto provenientes de los fideicomisos derivados de los programas de saneamiento financiero, como consecuencia de la conclusión de auditorias y cierre de dichos fideicomisos (**9** mil **684.6** millones de pesos), así como por los recursos provenientes de las chequeras de la Banca en liquidación y quiebra (**3** mil **832** millones de pesos), recursos obtenidos por la reducción del capital social de Consorcio Aeroméxico, S.A.B. de C.V., la cual fue pagada con recursos de la venta de Grupo Mexicana de Aviación, S.A. de C.V., por **184.6** millones de pesos y la venta de posición propia de Consorcio Aeroméxico, a través de una oferta pública de adquisición en el mercado de valores por **1 221** millones de pesos y por recuperación de otros activos (**113.8** millones de pesos).

5.2.3 Ingresos Diversos-

a) Operaciones de Refinanciamiento:
Durante el ejercicio de 2007 se realizó la colocación de BPA's por **184** mil **475** millones de pesos (**184** mil **600** millones de pesos a valor nominal), monto inferior en **5** millones de pesos con respecto al presupuesto modificado. Esta diferencia se debe a las variaciones en las tasas de interés observadas con respecto a las presupuestadas, las cuales sirvieron de base para calcular el precio de los títulos a colocar en las subastas programadas en el año.

b) Intereses por Inversiones

Durante el ejercicio de 2007 se obtuvo un flujo por **2** mil **506** millones de pesos los cuales en términos devengados ascendieron a **2 mil 471 millones de pesos**, cifra menor en **430** millones de pesos, correspondiente a un **14.82** por ciento con respecto al presupuesto modificado, como consecuencia de un saldo menor en inversión de activos líquidos y a menores niveles observados en las tasas de interés con respecto a los proyectados para el periodo de referencia.

5.2.4 Apoyos del Gobierno Federal-

a) Programa de Apoyo a Ahorradores

En el Presupuesto de Egresos de la Federación para el ejercicio fiscal 2007, se autorizó canalizar al Instituto **22** mil **600** millones de pesos correspondientes al Ramo General 34 "Obligaciones surgidas de los Programas de Apoyo a Ahorradores". Durante el período enero–diciembre 2007 se recibieron la totalidad de recursos presupuestados, no presentando variación con respecto a la carátula aprobada por la SHCP.

b) Programa de Apoyo a Deudores

En lo correspondiente a las obligaciones surgidas de los Programas de Apoyo a Deudores de la Banca, de conformidad con el Presupuesto de Egresos de la Federación para el ejercicio fiscal de 2007, se autorizó un monto de **4** mil **582** millones de pesos. Durante el periodo enero-diciembre de 2007, la SHCP canalizó recursos para este concepto por **4** mil **577** millones de pesos, cifra menor en **5** millones de pesos con respecto al presupuesto modificado, derivado de ajustes generados como resultados de las auditorías relativas a la correcta aplicación de los Programas de Apoyo a Deudores, correspondientes a los ejercicios 1996-2003.

Es importante señalar que el Instituto es el encargado de instruir los pagos o cobros a la banca comercial con los recursos que para tal efecto le provee la SHCP, por lo que conforme a la normativa aplicable, las modificaciones al monto de recursos del Ramo General 34 son realizadas por esa Secretaría.

Egresos Presupuestales

EGRESOS
(Millones de pesos)

CONCEPTO	Presupuesto Original	Presupuesto Modificado	Presupuesto Ejercido	Presupuesto Devengado	Variación Devengado/Mod	%
Gasto corriente	874	531	504	503	(28)	-5.3%
Servicios personales	471	400	399	398	(2)	-0.5%
Materiales y Suministros	9	3	2	2	(1)	-33.3%
Servicios Generales	193	128	103	103	(25)	-19.5%
Otras erogaciones	1	-	-	-	-	N/A
Egresos por operaciones ajenas	-	-	-	-	-	N/A
Por cuenta de terceros	-	-	-	-	-	N/A
Recuperables	-	-	-	-	-	N/A
Inversión física	4	1	1	1	-	N/A
Bienes muebles e inmuebles	4	1	1	1	-	N/A
Costo financiero	54,436	55,111	55,054	55,054	(57)	-0.1%
Pasivos de refinanciamiento (pagado)	54,436	55,085	55,040	55,040	(45)	-0.1%
Pago de intereses BPA´s	44,884	47,221	47,179	47,179	(42)	-0.1%
Pago de intereses obligaciones banc	9,552	7,864	7,861	7,861	(3)	0.0%
Comisiones	-	7	11	11	4	57.1%
Comisiones BID y BIRF	-	7	11	11	4	57.1%
Diferencia Valuación Tipo de cambio	-	19	3	3	(16)	-84.2%
Amortización del crédito	155,872	184,255	181,255	181,255	(3,000)	-1.6%
Amortizaciones anticipadas	31,294	59,758	56,758	56,758	(3,000)	-5.0%
Amortizaciones a capital	124,578	124,497	124,497	124,497	-	N/A
Amortizaciones a capital	36,228	36,147	36,147	36,147	-	N/A
Amortizaciones de BPA´s	88,350	88,350	88,350	88,350	-	N/A
Otros apoyos	3,744	4,644	4,767	4,767	123	2.6%
Disponibilidad final	27,708	26,859	24,785	24,968	(1,891)	-7.0%
Para pagos de la deuda	26,542	26,311	24,213	24,401	(1,910)	-7.3%
Para asistencia legal de los funcionarios	537	9	9	9	-	N/A
Para Reserva de Protección al Ahorro	618	533	545	553	20	3.8%
Para gastos de administración	13	6	18	5	(1)	-16.2%
SUMA	242,438	271,401	266,369	266,548	(4,853)	-1.8%

5.2.5 Gasto corriente e inversión física

Durante 2007, se llevó a cabo la reestructura orgánica inicial del Instituto, así como la adopción de medidas de austeridad, los cuales tuvieron un impacto en el gasto administrativo, tal como se explica en las Notas 6 y 7 respectivamente.

5.2.6 Costo Financiero de la deuda-

a) Pago de intereses BPA's y obligaciones bancarias

El pago de intereses durante el periodo enero-diciembre de 2007 ascendió a **55** mil **40** millones de pesos, cifra menor en **45** millones de pesos al presupuesto modificado, debido a que los niveles observados para las tasas de intereses fueron menores a los proyectados para el período de referencia.

b) Comisiones:

Se realizaron pagos por comisiones derivadas del crédito contratado con el BID, a través de Nacional Financiera, por aproximadamente **3.4** millones de pesos y del crédito con el BIRF por **8.0** millones de pesos. La variación de **4** millones de pesos con respecto al presupuesto modificado obedeció a que se pagaron comisiones mayores a las estimadas.

c) Diferencia valuación tipo de cambio:

Este rubro muestra el efecto neto que sufrió la posición de los recursos líquidos del Instituto durante el período de referencia ocasionado por movimientos en el tipo de cambio peso-dólar.

5.2.7 Amortización del Crédito-

a) Amortizaciones a Capital

Las amortizaciones a capital realizadas de enero a diciembre de 2007 por **36** mil **147** millones de pesos, no presentaron diferencia con respecto al presupuesto modificado para este periodo.

b) Amortizaciones de BPA's

Durante el período enero a diciembre 2007 se han amortizado **88** mil **350** millones de pesos de BPA's, correspondientes a emisiones realizadas en años anteriores.

c) Amortizaciones anticipadas

Durante el periodo enero-diciembre de 2007, se liquidaron anticipadamente obligaciones con Nacional Financiera S.N.C., Banco Nacional de Comercio Exterior , Instituciones de Banca de Desarrollo y Banco Santander, Institución de Banca Múltiple por **56** mil **758** millones de pesos. Esta cifra fue inferior en **3** mil millones de pesos a la presentada en el presupuesto modificado, debido a menores recuperaciones en el último trimestre del año respecto a las estimadas.

5.2.8 Otros apoyos-

a) Apoyos Financieros

Durante el periodo enero-diciembre de 2007, se pagó un importe de **190** millones de pesos el cual está integrado por reembolsos derivados de resoluciones dictadas en los procedimientos promovidos en contra de las instituciones con las que el Instituto tiene una obligación indemnizatoria por **174.9** millones de pesos, así como el pago de la póliza del Seguro de Responsabilidad Institucional por **10.9** millones de pesos y gastos de recuperación por **4.2** millones de pesos. El importe pagado durante el periodo fue **123** millones de pesos mayor respecto al presupuesto modificado debido a que el pago de reembolsos como resultado de indemnizaciones y gastos de recuperación durante el último trimestre de 2007 fueron mayores a lo estimado.

b) Apoyos para Programas de Apoyo a Deudores de la Banca

Para los Programas de Apoyo a Deudores de la Banca la SHCP se presupuestaron **4 582** millones de pesos. Durante el periodo enero-diciembre de 2007 la propia SHCP ha canalizado recursos por **4** mil **577** millones de pesos para ser aplicados a este concepto.

Como se mencionó en la sección correspondiente a ingresos, las modificaciones al monto de recursos del Ramo General 34 son realizadas por la SHCP.

6.- Reestructura orgánica inicial y medidas de austeridad:

6.1 Reestructura orgánica inicial-

Durante el primer semestre del 2007, la administración del IPAB llevó a cabo una revisión de su organización interna, orientada a la reestructura orgánica inicial del Instituto, con el objeto de que tanto su tamaño como su costo resultaran congruentes con los mandatos que hoy tiene asignados el Instituto conforme a la LPAB.

Por lo anterior, en la Sexagésima Novena Sesión Ordinaria de la Junta de Gobierno, celebrada el 30 de abril de 2007, la Administración del Instituto presentó los planteamientos para llevar a cabo la reestructura del organismo, obteniéndose la aprobación de su nueva estructura orgánica, la cual implicó la creación de nuevas unidades administrativas; la transferencia de plazas entre las diversas unidades administrativas para equilibrar las cargas de trabajo, y la cancelación de un total de 205 plazas autorizadas (78 de mando y 127 operativas), de las cuales 171 plazas se cancelaron en junio y 34 en diciembre. De tal suerte que las plazas autorizadas del 1 de enero de 2007 pasaron de 556 (318 de mando y 238 operativas) a 351 (240 de mando y 111 operativas) al 1 de enero de 2008.

El monto por concepto de indemnizaciones del año y para un total de 119 trabajadores, incluyendo una gratificación extraordinaria como pago único de dos meses que se otorgó al personal con nivel operativo, ascendió a **24** millones de pesos y fue cubierto con recursos correspondientes al capítulo de servicios personales autorizado para el presente año fiscal.

En la Septuagésima Sesión Ordinaria de la Junta de Gobierno celebrada el 26 de junio de 2007, se presentó el proyecto de un nuevo Estatuto Orgánico del Instituto, tomando en consideración la estructura administrativa básica aprobada por dicho órgano de gobierno en

su sesión previa, incorporando algunas modificaciones originadas por un detallado análisis efectuado a dicha estructura y a las recientes reformas al marco jurídico.

Asimismo, el ahorro que se obtuvo en la reestructura orgánica inicial fue de **75** millones de pesos, de los cuales **68** millones de pesos fueron del capítulo de servicios personales, y **7** millones de pesos del capítulo de servicios generales. Cabe destacar que estos ahorros incluyen, entre otros, la disminución en el arrendamiento del edificio de Hamburgo, así como de cajones de estacionamiento.

6.2 Medidas de austeridad-

Con la finalidad de dar cumplimiento a las disposiciones de austeridad contenidas en el Capítulo II del Título Tercero del Decreto de Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2007; del "Decreto que establece las medidas de austeridad y disciplina del gasto de la Administración Pública Federal" (Decreto de Austeridad), y de los "Lineamientos específicos para la aplicación y seguimiento de las medidas de austeridad y disciplina del gasto en la Administración Pública Federal" (Lineamientos de Austeridad), publicados en el Diario Oficial de la Federación el 4 y 29 de diciembre de 2006, respectivamente, con fecha 15 de febrero del año en curso, el Secretario Ejecutivo del Instituto, mediante Circular SAAPS/03/2007 dio a conocer las medidas de austeridad, reducción y disciplina para el ejercicio del presupuesto 2007 autorizado al IPAB, las cuales consistieron en lo siguiente:

- Reducción del 10 por ciento en los sueldos de los altos mandos.
- Reducción de un 25 por ciento en el consumo de papelería, materiales y útiles de oficina, en relación con el ejercicio de 2006.
- Reducción de un 20 por ciento respecto del ejercicio 2006, en consumibles informáticos.
- Racionalización del consumo en telefonía convencional y de larga distancia, a fin de lograr una reducción del 5 por ciento respecto del ejercicio 2006.
- Racionalización en el consumo de telefonía celular, mediante el ajuste de las cuotas máximas autorizadas a los servidores públicos con derecho a esa prestación.
- Disminución de un 10 por ciento del consumo de fotocopias con relación al consumo registrado en 2006.
- Reducción de un 35 por ciento del presupuesto autorizado a la partida de asesorías.
- Disminución de un 25 por ciento en el gasto en papelería institucional, respecto del ejercido en 2006.
- Reducción de un 50 por ciento del gasto en impresión de publicaciones oficiales, respecto del presupuesto autorizado para 2007.
- Racionalización en el uso de las partidas de viáticos y pasajes nacionales e internacionales, con la finalidad de no incrementar el monto ejercido durante el año 2006.
- Disminución de un 30 por ciento al presupuesto destinado a congresos para el ejercicio fiscal.

a) Cuantificación inicial

La cuantificación de las medidas antes señaladas ascendieron a **55** millones de pesos de los cuales corresponden:

- **3** millones de pesos, derivado del cumplimiento a lo dispuesto por el Artículo Octavo del Decreto de Austeridad.

- **52** millones de pesos como resultado de la implementación de las medidas de austeridad emitidas por el Secretario Ejecutivo.

a) Cuantificación adicional

Adicionalmente a la cuantificación inicial, se revisó el comportamiento que había mostrado el gasto ejercido acumulado a junio de 2007 y se determinaron otras oportunidades de ahorro por **16** millones de pesos, principalmente en el capítulo de servicios generales (asesorías).

6.3 Presupuesto modificado 2007-

Considerando el ahorro generado en la reestructura orgánica inicial por **75** millones de pesos, la cuantificación de las medidas de austeridad por **55** millones de pesos y los ajustes adicionales por **16** millones de pesos, da como resultado un ahorro total de **146** millones de pesos, cantidad que fue sometida en la Septuagésima Primera Sesión Ordinaria de la Junta de Gobierno celebrada el 28 de agosto de 2007, en la cual aprobó la modificación al presupuesto de gasto de administración autorizado para el ejercicio fiscal 2007. Dicha disminución se integra por capítulo de gasto como sigue:

CONCEPTO	Reestructura	Medidas SE	Adicionales	Total
Gasto corriente				
Servicios personales	68	3	-	71
Materiales y Suministros	-	5	1	6
Servicios Generales	7	43	15	65
Otras erogaciones	-	1	-	1
	75	52	16	143
Inversión física				
Bienes muebles e inmuebles	-	3	-	3
	-	3	-	3
SUMA	75	55	16	146

Lo anterior modificó el presupuesto original de 2007 de **678** millones de pesos a **532** millones de pesos (**22** por ciento menos) como sigue:

CONCEPTO	Presupuesto Autorizado	Ajustes	Presupuesto Modificado	%
Gasto corriente				
Servicios personales	471	71	400	15%
Materiales y Suministros	9	6	3	67%
Servicios Generales	193	65	128	34%
Otras erogaciones	1	1	-	100%
	674	143	531	21%
Inversión física				
Bienes muebles e inmuebles	4	3	1	75%
	4	3	1	75%
SUMA	678	146	532	22%

7.- Gasto de administración ejercido 2007:

Se logró el cumplimiento de las medidas de austeridad, racionalidad y disciplina del gasto de manera satisfactoria, obteniendo economías de **27** millones de pesos (**4** por ciento respecto al presupuesto original, lo que representa una reducción total del **26** por ciento), las cuales se analizan como se muestra en la siguiente página:

CONCEPTO	Presupuesto autorizado	Presupuesto Modificado	Gasto ejercido	Economía	Ejer/Auto %
Gasto corriente					
Servicios personales	471	400	399	1	15%
Materiales y Suministros	9	3	2	1	78%
Servicios Generales	193	128	103	25	47%
Otras erogaciones	1	-	-	-	100%
	674	531	504	27	25%
Inversión física					
Bienes muebles e inmuebles	4	1	1	-	75%
	4	1	1	-	75%
SUMA	678	532	505	27	26%

7.1 Servicios personales-

La economía de un millón de pesos, se originó por la cancelación de diversos finiquitos cuyo pago no procedió al final del año.

7.2 Materiales y suministros-

La economía de un millón de pesos, se derivó de que se obtuvieron mejores precios de los proveedores, en comparación a los estimados en el presupuesto original, principalmente en los gastos de papelería, uniformes, materiales, herramientas e insumos de cafetería y comedor.

7.3 Servicios generales-

La economía de **25** millones de pesos, se integra por **16** millones de pesos en asesorías, que se debe a que ciertos contratos previstos para 2007 no se devengaron, y que pudieran llevarse a cabo en 2008, **3.7** millones de pesos relacionados con los rubros de tecnologías de la información, capacitación, pasajes y viáticos, derivado de que no se requirieron los servicios en cuestión. Por otro lado se obtuvieron ahorros importantes por **1.6** millones de pesos en energía eléctrica, telefonía celular y convencional, así como en los servicios del custodio de valores, el Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C., con quien se logró negociar el cobro de una cuota por volumen de operación y no una cuota fija, obteniendo con ello una importante reducción en el costo del servicio. Asimismo, se alcanzaron ahorros adicionales derivados de las medidas de austeridad adoptadas y los efectos de la reestructura orgánica inicial por **3.7** millones de pesos.

8.- Sistemas de información:

A través del Sistema Integral de Información y en apego a los Lineamientos del Sistema Integral de Información de los Ingresos y Gasto Público, el Instituto ha remitido a la SHCP los formatos con información definitiva como resultado de la revisión de la información correspondiente al ejercicio presupuestario 2007, la cual es congruente con los resultados presentados en la Cuenta de la Hacienda Pública Federal.

Estas notas forman parte integrante del estado de ingresos y egresos presupuestales sobre la base de flujo de efectivo que se acompaña, las cuales fueron emitidas el 2 de mayo de 2008 por los funcionarios legalmente autorizados que suscriben abajo.

Lic. Mario Alberto Fócil Ortega
Secretario Adjunto de Administración,
Presupuesto y Sistemas

C.P.C. Álvaro A. Calderón Jiménez
Director General Adjunto de
Programación, Presupuesto y Contabilidad

L.C. Yanelly C. García Ibarra
Director de Programación y Presupuesto

ANEXOS

1. Estado analítico de ingresos presupuestales
2. Estado del ejercicio presupuestal del gasto
3. Conciliación contable presupuestal de resultados
4. Conciliación contable presupuestal de ingresos presupuestales
5. Conciliación contable presupuestal de gastos presupuestales
6. Efectos de reexpresión en los estados de ingresos y egresos

ANEXO 1

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO
(ORGANISMO DESCENTRALIZADO DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA FEDERAL)
ESTADO ANALÍTICO DE INGRESOS PRESUPUESTALES
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2007
(MILLONES DE PESOS)

CONCEPTO	Presupuesto Original	Presupuesto Modificado	Presupuesto Obtenido	Menos: devengado en 2006	Más: devengado en 2007	Total	Variación Importe	Variación %
Disponibilidad inicial:	$ 31,000	$ 29,917	$ 29,917	$ (219)	$ 1	$ 30,137	$ 220	0.7%
Ingresos corrientes y de capital:								
Venta de servicios	7,050	7,239	7,253	10	8	7,251	12	0.2%
Ingresos Diversos-								
Intereses por inversiones	2,901	2,901	2,506	223	188	2,471	(430)	-14.8%
Otros ingresos	-	-	1	-	-	1	1	N.A.
	2,901	2,901	2,507	223	188	2,472	(429)	-14.8%
Venta de inversiones								
Recuperaciones	1,910	19,682	15,036	-	-	15,036	(4,646)	-23.6%
Total de ingresos corrientes y de capital	11,861	29,822	24,796	233	196	24,759	(5,063)	-17.0%
Contratación de Créditos								
Operaciones de refinanciamiento	173,233	184,480	184,475	-	-	184,475	(5)	0.0%
Operaciones ajenas:								
Ingresos por erogaciones recuperables	-	-	1	-	(1)	-	-	0.0%
	-	-	1	-	(1)	-	-	0.0%
Apoyos del GobiernoFederal								
Programa de Apoyo a Deudores	3,744	4,582	4,577	-	-	4,577	(5)	-0.1%
Programa de Apoyo a Ahorradores	22,600	22,600	22,600	-	-	22,600	-	0.0%
	26,344	27,182	27,177	-	-	27,177	(5)	0.0%
Total de Ingresos	$ 242,438	$ 271,401	$ 266,366	$ 14	$ 196	$ 266,548	$ (4,853)	-1.8%

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO
(ORGANISMO DESCENTRALIZADO DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA FEDERAL)
ESTADO DEL EJERCICIO PRESUPUESTAL DEL GASTO
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2007
(MILLONES DE PESOS)

CONCEPTO	Presupuesto Original	Presupuesto Modificado	Presupuesto Ejercido	Menos: Devengado en 2006	Mas: Devengado en 2007	Total	Variación Importe	Variación %
Gasto corriente de operación:								
Servicios personales	$ 471	$ 400	$ 399	$ 6	$ 5	$ 398	$ (2)	-0.5%
Materiales y suministros	9	3	2	-	-	2	(1)	-33.3%
Servicios generales	193	128	103	8	8	103	(25)	-19.5%
Otras erogaciones	1	-	-	-	-	-	-	-
	674	531	504	14	13	503	(28)	-5.3%
Inversión física:								
Bienes muebles	4	1	1	-	-	1	-	0.0%
	4	1	1	-	-	1	-	0.0%
Otras erogaciones:								
Para apoyos financieros	-	62	190			190	128	206.5%
Apoyos a deudores de la banca	3,744	4,582	4,577			4,577	(5)	-0.1%
	3,744	4,644	4,767	-	-	4,767	123	2.6%
Costo financiero de la Deuda								
Intereses, comisiones y gastos de la deuda-								
Pagos de intereses	54,436	55,085	55,040	-	-	55,040	(45)	-0.1%
Comisiones pagadas	-	7	11	-	-	11	4	57.1%
Gastos de la deuda	-	19	3	-	-	3	(16)	-84.2%
	54,436	55,111	55,054	-	-	55,054	(57)	-0.1%
Operaciones ajenas:								
Erogaciones recuperables	-	-	-		-	-	-	-
Amortización del crédito:								
Amortizaciones a Capital	124,578	124,497	124,497			124,497	-	0.0%
Amortizaciones anticipadas	31,294	59,758	56,758			56,758	(3,000)	-5.0%
	155,872	184,255	181,255	-	-	181,255	(3,000)	-1.6%
Disponibilidad Final:	27,708	26,859	24,785	-	183	24,968	(1,891)	-7.0%
	$ 242,438	$ 271,401	$ 266,366	$ 14	$ 196	$ 266,548	$ (4,853)	-1.8%

ANEXO 3

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO
(ORGANISMO DESCENTRALIZADO DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA FEDERAL)
CONCILIACIÓN CONTABLE PRESUPUESTAL DE RESULTADOS
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2007
(MILLONES DE PESOS)

Ingresos presupuestales obtenidos	**$ 266,366**
Gastos presupuestales	**266,366**
Resultado presupuestal del año	**-**
Más:	
Partidas que se suman en la conciliación de ingresos presupuestales contra los ingresos del estado de ingresos y egresos	**1,780**
Partidas que se restan en la conciliación de gastos presupuestales contra los gastos del estado de ingresos y egresos	**210,064**
Menos:	
Partidas que se restan en la conciliación de ingresos presupuestales contra los ingresos del estado de ingresos y egresos	**229,458**
Partidas que se suman en la conciliación de gastos presupuestales contra los gastos del estado de ingresos y egresos	**8,726**
Déficit del período	**$ (26,340)**

ANEXO 4

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO
(ORGANISMO DESCENTRALIZADO DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA FEDERAL)
CONCILIACIÓN CONTABLE PRESUPUESTAL DE INGRESOS PRESUPUESTALES
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2007
(MILLONES DE PESOS)

	Cifras Iniciales	Mas	Menos	Cifras Finales
Ingresos presupuestales:				
Disponibilidad inicial	$ 29,917			$ 29,917
Venta de servicios	7,253			7,253
Ingresos Diversos				
Intereses por Inversiones	2,506			2,506
Otros ingresos	1			1
	2,507			2,507
Venta de inversiones				
Recuperaciones	15,036			15,036
Operaciones ajenas	1			1
Contratración de Créditos				
Refinanciamientos	184,475			184,475
Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal-				
Programa de Apoyo a Deudores	4,577			4,577
Programa de Apoyo a Ahorradores	22,600			22,600
	27,177			27,177
Total de ingresos presupuestales obtenidos en el año	**266,366**			**266,366**
Menos:				
Disponibilidad inicial	29,917			29,917
Venta de servicios	7,253	7,253		-
Ingresos Diversos				
Intereses por Inversiones	2,506	2,506		-
Otros ingresos	1	-		1
	2,507			1
Venta de inversiones				
Recuperaciones	15,036	214		14,822
Operaciones ajenas	1			1
Contratración de Créditos				
Refinanciamientos	184,475			184,475
Subsidios y Transferencias del Gobierno Federal-				
Programa de Apoyo a Deudores	4,577	4,577		-
Programa de Apoyo a Ahorradores	22,600	22,600		-
Cuotas devengadas en 2006, sin efectos en resultados 2007			10	10
Intereses cobrados en 2007 devengados en 2006			223	223
Fluctuación cambiaria			9	9
	266,366			**229,458**
Mas:				
Cuotas recibidas de los bancos	7,251		7,251	-
Productos financieros	2,598		2,468	130
Valuación en inversiones en valores	43			43
Otros ingresos	209		208	1
Subsidios y transferencias corrientes	27,177		27,177	-
Intereses devengados no cobrados		188		188
Cuotas devengadas en 2007, pendientes de obtener		8		8
Efecto de actualización	1,410			1,410
	38,688			1,780
Total de ingresos según estado de ingresos y egresos	**$ 38,688**			**$ 38,688**
Rubros de Ingresos contables.				
Cuotas recibidas de los bancos	7,406			7,406
Productos financieros	2,808			2,808
Valuación en inversiones en valores	40			40
Otros ingresos	209			209
Resultado por posición monetaria	398			398
Subsidios y transferencias corrientes	27,827			27,827
Total de ingresos según estado de ingresos y egresos	**$ 38,688**			**$ 38,688**

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO
(ORGANISMO DESCENTRALIZADO DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA FEDERAL)
CONCILIACIÓN CONTABLE PRESUPUESTAL DE GASTOS PRESUPUESTALES
POR EL AÑO TERMINADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2007
(MILLONES DE PESOS)

	Cifras Iniciales	Mas	Menos	Cifras Finales
Gasto corriente de operación:				
Servicios Personales	$ 399			$ 399
Matariales y Suministros	2			2
Servicios Generales	103			103
	504			504
Inversión física:				
Bienes muebles e inmuebles	1			1
	1			1
Otras erogaciones				
Apoyos a deudores de la banca	4,577			4,577
Para apoyos financieros				
Otros Apoyos	190			190
	4,767			4,767
Intereses, comisiones y gastos de la deuda				
Pasivos refinanciamiento (pagado)				
Pago de Intereses Obligaciones Contractuales	7,861			7,861
Pago de Intereses BPA´s	47,179			47,179
Comisiones BID y BIRF	11			11
Diferencia valuación tipo de cambio	3			3
	55,054			55,054
Operaciones ajenas	-			
(+) Amortizaciones del crédito				
Amortizaciones a Capital				
Amortizaciones a Capital	36,147			36,147
Amortizaciones de BPA´S	88,350			88,350
Amortizaciones anticipadas	56,758			56,758
	181,255			181,255
Disponibilidad final	24,785			24,785
Total de gastos presupuestales	**266,366**			**266,366**
Menos:				
Gasto corriente de operación:				
Servicios Personales	399	375		24
Matariales y Suministros	2	2		-
Servicios Generales	103	103		-
	504			24
Gastos corrientes de operación devengados en 2006			14	14
Inversión física:				
Bienes muebles e inmuebles	1	-		1
Otras erogaciones				
Apoyos a deudores de la banca	4,577	4,577		-
Para apoyos financieros				
Otros Apoyos	190			190
	4,767			190
Intereses, comisiones y gastos de la deuda				
Pasivos refinanciamiento (pagado)				
Pago de Intereses Obligaciones Contractuales	7,861	7,861		-
Pago de Intereses BPA´s	47,179	47,179		-
Comisiones BID y BIRF	11	11		-
Diferencia valuación tipo de cambio	3	3		-
Intereses devengados en 2006, pagados en 2007			3,795	3,795
	55,054			3,795
Operaciones ajenas	-			-
(+) Amortizaciones del crédito				
Amortizaciones a Capital				
Amortizaciones a Capital	36,147			36,147
Amortizaciones de BPA´S	88,350			88,350
Amortizaciones anticipadas	56,758			56,758
	181,255			181,255
				-
Disponibilidad final	24,785			24,785
	266,366			210,064
Mas:				
Gastos de administración y operación	492	479		13
Depreciación	5			5
Gastos corrientes de operación devengados no pagados, neto			13	13
Intereses devengados no pagados	-		4,500	4,500
Gastos financieros	56,389	55,759		630
Asignado al programa de apoyo a deudores	4,577	4,577		-
Provisión para la Protección al Ahorro Bancario	467			467
Cancelación de reservas para asuntos contenciosos	1,421			1,421
Provisiones preventivas	271			271
Otros gastos	-			-
Efecto de Actualización	1,406			1,406
	65,028			8,726
	$ 65,028			$ 65,028
Integración de cifras del estado de resultados:				
Gastos de administración y operación	502			502
Depreciación	5			5
Gastos financieros	57,622			57,622
Provisión para la Protección al Ahorro Bancario	467			467
Cancelación de reservas para asuntos contenciosos	1,430			1,430
Provisiones preventivas	425			425
Asignado al programa de apoyo a deudores	4,577			4,577
	$ 65,028			$ 65,028

INSTITUTO PARA LA PROTECCION AL AHORRO BANCARIO
(ORGANISMO DESCENTRALIZADO DE LA ADMINISTRACIÓNPÚBLICA FEDERAL)
EFECTOS DE REEXPRESIOÓN EN EL ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS
(MILLONES DE PESOS)

Concepto	Cifras Actualizadas	Reexpresión	Cifras Históricas
Ingresos:			
Cuotas recibidas de las Instituciones	$ 7,406	$ 155	$ 7,251
Productos financieros	2,808	210	2,598
Valuación en inversiones en valores	40	(3)	43
Resultado por posición monetaria	398	398	-
Otros ingresos	209	-	209
Total de ingresos	10,861	760	10,101
Egresos y provisiones:			
Gastos de administración y operación	502	10	492
Depreciación	5	-	5
Gastos financieros	57,622	1,233	56,389
Creación de reservas para asuntos contenciosos	1,430	9	1,421
Provisión para la Protección al Ahorro Bancario	467		467
Provisiones preventivas	425	154	271
Otros gastos	-	-	-
Total de egresos	60,451	1,406	59,045
Déficit antes de subsidios y transferencias corrientes	(49,590)	(646)	(48,944)
Subsidios y transferencias corrientes:			
Recursos recibidos	27,827	650	27,177
Menos:			
Recibidos para pago de Programas ADE	4,577	-	4,577
	23,250	650	22,600
Déficit del periodo	$ (26,340)	$ 4	$ (26,344)

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO

Informe sobre el grado de cumplimiento a las disposiciones establecidas por la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria

Informe sobre el grado de cumplimiento por parte del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (el Instituto), a las disposiciones establecidas por la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria, su Reglamento y las Normas Presupuestarias vigentes para el ejercicio de revisión, entre otros preceptos normativos relativos al manejo y control del presupuesto.

Conforme a la revisión del estado de ingresos y egresos presupuestales sobre la base de flujo de efectivo practicada al Instituto con cifras al 31 de diciembre de 2007, nos permitimos manifestar lo siguiente:

a) Existe un presupuesto anual autorizado por la Secretaría de Haciende y Crédito Público (SHCP), así como por la H. Cámara de Diputados, a través de un formato llamado flujo de efectivo, estructurado en recursos propios y apoyos del gobierno federal, el ejercicio de éstos en gasto corriente, gasto de inversión, y gasto de la deuda.

b) Existen por escrito las políticas y procedimientos para el manejo, control y registro de las operaciones presupuestarias, aprobadas por los funcionarios responsables del Instituto.

c) Existe un sistema de registro presupuestario que permite reunir información y documentación, la identificación y clasificación de las operaciones, así como la generación de información cuantitativa de carácter presupuestario.

d) Existe un control que identifica y registra todas las operaciones relacionadas con recursos y egresos sobre la base de flujo de efectivo y que concentra todas aquellas transacciones que representan el origen y la aplicación de los recursos del Instituto.

e) Existe un sistema presupuestario que define los límites de autorización presupuestaria para ejercer el Gasto Público Federal y que permite establecer el control del mismo, así como de las transferencias entre capítulos de gasto.

f) Existen procedimientos que aseguran:

- Que el catálogo de cuentas contable, es congruente con el clasificador por objeto del gasto emitido por la SHCP.

- Que las erogaciones presupuestarias corresponden únicamente a conceptos y partidas incluidas en su presupuesto original, modificado y autorizado.
- Que la información presupuestaria es preparada en forma oportuna y confiable, y que permite efectuar un adecuado seguimiento y evaluación del gasto público.
- Un adecuado nivel de comunicación y enlace entre las áreas contable-financiera y la presupuestaria, que asegura la oportunidad en los flujos de documentación.
- Que se efectúan periódicamente conciliaciones entre la información contable y la presupuestaria.

g) El Instituto cuenta con las autorizaciones de adecuaciones externas de conformidad con las disposiciones vigentes efectuadas al presupuesto original por parte de la SHCP.

h) Los recursos propios obtenidos y por obtener, y los gastos ejercidos y los comprometidos devengados no pagados correspondientes a su período fiscal, hayan sido cuantificados, ejercidos y registrados sobre la base de flujo de efectivo, con apego a la normatividad gubernamental aplicable.

i) Los recursos propios por obtener, corresponden al Presupuesto de Egresos del ejercicio auditado.

j) Los gastos comprometidos devengados y no pagados al cierre del ejercicio fiscal, corresponden a eventos ocurridos en dicho ejercicio y que se encuentran soportados con la documentación comprobatoria correspondiente.

k) Los estados analíticos de ingresos y del ejercicio presupuestal del gasto muestran:

El importe del presupuesto original asignado del ejercicio.
El importe del presupuesto modificado autorizado del ejercicio.
El importe de los recursos propios obtenidos en el ejercicio.
El importe de los recursos por apoyos del gobierno federal obtenidos en el ejercicio.
El importe de los recursos propios por obtener del ejercicio.
El importe del total de los recursos obtenidos y por obtener en el ejercicio.
El importe del presupuesto pagado en el ejercicio.
El importe del presupuesto comprometido devengado no pagado en el ejercicio.
El importe del presupuesto ejercido.
El importe de las variaciones en valores y porcentajes, entre la suma total de los recursos devengados, contra el presupuesto modificado autorizado.
El importe de las variaciones en valores y porcentajes entre la suma total del presupuesto devengado contra el presupuesto modificado autorizado.

La disponibilidad inicial y final.

l) Las ampliaciones y las reducciones presupuestarias corresponden a lo autorizado en el ejercicio por la SHCP.

m) Los recursos y gastos presupuestarios, se presentaron y revelaron adecuadamente en los capítulos y partidas correspondientes, en apego a la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y el Clasificador por Objeto del Gasto.

México, D.F., a 2 de mayo de 2008

GOSSLER, S.C.

LEOBARDO BRIZUELA ARCE
Contador Público Certificado