Salles Sainz
Grant Thornton

Dictamen presupuestal
Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (Organismo Descentralizado de la Administración Pública Federal)

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

IPAB
INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO

Contenido

	Página
Informe de los auditores independientes	1
Estado Analítico de Ingresos	3
Ingresos de Flujo de Efectivo de entidades de control presupuestario indirecto	4
Egresos de Flujo de Efectivo de entidades de control presupuestario indirecto	5
Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos por Clasificación Administrativa	6
Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Económica y por Objeto del Gasto	7
Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Funcional Programática.	8
Notas a los estados presupuestales	12
Anexo A – Conciliación contable presupuestal de resultados	
Anexo B - Conciliación contable presupuestal - Ingresos presupuestales	
Anexo C - Conciliación contable presupuestal - Egresos presupuestales	

Salles Sainz
Grant Thornton

Informe de los auditores independientes

A la Secretaría de la Función Pública

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

Hemos auditado los estados e información financiera presupuestaria adjuntos del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, Organismo Descentralizado de la Administración Pública Federal (en adelante el Instituto), correspondientes al ejercicio del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013, que comprenden los estados analítico de ingresos; de ingresos de flujo de efectivo; de egresos de flujo de efectivo; analítico del ejercicio del presupuesto de egresos por clasificación administrativa; analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación económica y por objeto del gasto; analítico del ejercicio del presupuesto de egresos en clasificación funcional programática, y otra información explicativa, respecto al cumplimiento con las disposiciones establecidas en la Ley General de Contabilidad Gubernamental, la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y su Reglamento, el Manual de Contabilidad Gubernamental para el Sector Paraestatal Federal emitido por la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, así como la normativa Emitida por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC), en cuanto al registro y preparación de dichos estados e información financiera presupuestaria.

Responsabilidad de la administración en relación con los estados presupuestarios
La administración del Instituto es responsable de la preparación de los estados e información financiera presupuestaria adjunta, de conformidad con los ordenamientos antes indicados y del control interno que la administración consideró necesario para permitir la preparación de estos estados e información financiera presupuestaria, libres de desviación importante debido a fraude, error o incumplimiento.

Responsabilidad del auditor
Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados e información financiera presupuestaria adjunta con base en nuestra auditoría, la cual llevamos a cabo de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados presupuestarios están libres de desviaciones importantes.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados e información financiera presupuestaria. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de desviación importante en los estados presupuestarios, debida a fraude, error o incumplimiento. Al efectuar dicha evaluación del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación de los estados e información financiera presupuestaria por parte de la administración del Instituto, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Instituto.

Salles Sainz
Grant Thornton

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para emitir nuestra opinión de auditoría.

Opinión del auditor
En nuestra opinión, los estados e información financiera presupuestaria del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, Organismo Descentralizado de la Administración Pública Federal, mencionados en el primer párrafo de este informe, correspondientes al ejercicio comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013, han sido preparados, en todos los aspectos importantes, de conformidad con las disposiciones legales y normativas que se mencionan anteriormente.

Base de preparación
Sin que ello tenga efecto en nuestra opinión, llamamos la atención sobre lo mencionado en la Nota 2 a los estados e información financiera presupuestaria adjunta, en la que se describe la base de preparación de los mismos en cumplimiento con las disposiciones normativas a que está sujeta la Entidad. Los estados presupuestarios adjuntos han sido preparados para ser integrados en el Reporte de la Cuenta de la Hacienda Pública Federal, y están presentados en los formatos que para tal efecto fueron establecidos por la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, por lo que pueden no ser adecuados para otra finalidad.

SALLES, SAINZ - GRANT THORNTON, S. C.

C.P.C. José Franco Minero

México, D.F.
7 de julio de 2014

Instituto para la Protección al Ahorro Bancario
(Organismo Descentralizado de la Administración Pública Federal)

Estado Analítico de Ingresos

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013
(Cifras expresadas en pesos)

	RUBRO DE INGRESOS	INGRESO ESTIMADO (1)	AMPLIACIONES Y REDUCCIONES (2)	INGRESO MODIFICADO (3= 1 + 2)	INGRESO DEVENGADO (4)	INGRESO RECAUDADO (5)	% DE AVANCE DE LA RECAUDACIÓN (6= 5 / 3)	INGRESOS EXCEDENTES (7= 5 - 1)
1	IMPUESTOS							
2	CUOTAS Y APORTACIONES DE SEGURIDAD SOCIAL							
3	CONTRIBUCIONES DE MEJORAS							
4	DERECHOS							
5	PRODUCTOS							
	CORRIENTE							
	CAPITAL							
6	APROVECHAMIENTOS							
	CORRIENTE							
	CAPITAL							
7	INGRESOS POR VENTAS DE BIENES Y SERVICIOS	12,126,002,481	-	12,126,002,481	13,357,037,109	13,357,037,109	110%	1,231,034,628
8	PARTICIPACIONES Y APORTACIONES							
9	TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	13,545,000,200	-	13,545,000,200	11,930,400,000	11,930,400,000	88%	- 1,614,600,200
10	INGRESOS DERIVADOS DE FINANCIAMIENTOS	195,761,336,575	-	195,761,336,575	180,833,255,168	180,833,255,168	92%	- 14,928,081,407
	TOTAL	1/ 225,481,006,937	-	1/ 225,481,006,937	1/ 209,604,928,731	1/ 209,720,999,259	93%	- 15,311,646,979

1/ En el total del Ingreso Estimado y Modificado, se incluye el monto de $4'048'667,681 correspondiente a Intereses por inversiones; en el total del Ingreso Devengado se incluye el monto de $3'484'236,454 correspondientes a Intereses por Inversiones, Otros Ingresos y Recuperaciones, en el total del Ingreso Recaudado se incluye el monto de $3'600'306,982, por concepto de Intereses por Inversiones, Otros Ingresos, Recuperaciones y Operaciones Ajenas por cuenta de terceros y de egresos recuperables.

	ESTADO ANALÍTICO DE INGRESOS POR FUENTE DE FINANCIAMIENTO	INGRESO ESTIMADO (1)	AMPLIACIONES Y REDUCCIONES -2	INGRESO MODIFICADO (3= 1 + 2)	INGRESO DEVENGADO (4)	INGRESO RECAUDADO (5)	% DE AVANCE DE LA RECAUDACIÓN (6= 5 / 3)	INGRESOS EXCEDENTES (7= 5 - 1)
	TRIBUTARIOS							
	IMPUESTOS SOBRE LOS INGRESOS							
	IMPUESTOS SOBRE EL PATRIMONIO							
	IMPUESTOS SOBRE LA PRODUCCIÓN, EL CONSUMO Y LAS TRANSACCIONES							
	IMPUESTOS AL COMERCIO EXTERIOR							
	IMPUESTOS SOBRE NÓMINAS Y ASIMILABLES							
	IMPUESTOS ECOLÓGICOS							
	ACCESORIOS							
	OTROS IMPUESTOS							
	SUBTOTAL TRIBUTARIOS							
	NO TRIBUTARIOS							
I	DERECHOS							
II	PRODUCTOS							
III	APROVECHAMIENTOS							
IV	CONTRIBUCIONES DE MEJORAS							
	SUBTOTAL NO TRIBUTARIOS							
	TOTAL							

Lic. Francisco X. Gil Leyva Zambada
Secretario Adjunto de Administración
y Presupuesto

C.P. Jorge Alejandro Hidalgo Reyes
Director General Adjunto
de Presupuesto y Contabilidad

L.C. Yazmín Maguey Neria
Directora de Programación
y Presupuesto

Instituto para la Protección al Ahorro Bancario
(Organismo Descentralizado de la Administración Pública Federal)

Ingresos de Flujo de Efectivo de Entidades de Control Presupuestario Indirecto

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013
(Cifras expresadas en pesos)

Conceptos	Estimado	Modificado	Devengado	Recaudado
TOTAL DE RECURSOS [1/]	293,678,401,387	293,678,401,387	278,050,649,380	277,978,301,582
DISPONIBILIDAD INICIAL [2/]	68,197,394,450	68,197,394,450	68,445,720,649	68,257,302,323
PARA PAGOS DE LA DEUDA	55,219,046,518	55,219,046,518	55,427,276,622	55,245,316,669
PARA ASISTENCIA LEGAL DE LOS FUNCIONARIOS	282,665	282,665	282,365	282,329
PARA RESERVA DE PROTECCIÓN AL AHORRO	12,964,065,267	12,964,065,267	13,016,264,777	12,998,696,271
PARA GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	14,000,000	14,000,000	1,896,884	13,007,052
CORRIENTES Y DE CAPITAL	16,174,670,162	16,174,670,162	16,841,273,563	16,831,575,431
VENTA DE BIENES	-	-	-	-
INTERNAS	-	-	-	-
EXTERNAS	-	-	-	-
VENTA DE SERVICIOS	12,126,002,481	12,126,002,481	13,357,037,109	13,357,037,109
INTERNAS	12,126,002,481	12,126,002,481	13,357,037,109	13,357,037,109
CUOTAS 75%	9,094,501,861	9,094,501,861	10,017,777,832	10,017,777,832
CUOTAS 25%	3,031,500,620	3,031,500,620	3,339,259,277	3,339,259,277
EXTERNAS	-	-	-	-
INGRESOS DIVERSOS	4,048,667,681	4,048,667,681	3,482,723,541	3,473,025,408
INTERESES POR INVERSIONES	4,048,667,681	4,048,667,681	3,482,173,647	3,472,475,515
OTROS INGRESOS	-	-	549,893	549,893
VENTA DE INVERSIONES	-	-	1,512,914	1,512,914
RECUPERACIONES	-	-	1,512,914	1,512,914
CUOTAS OBRERO PATRONALES PARA EL IMSS	-	-	-	-
CUOTAS Y APORTACIONES PARA ISSSTE Y FOVISSSTE	-	-	-	-
INGRESOS POR OPERACIONES AJENAS	-	-	-	125,768,660
POR CUENTA DE TERCEROS	-	-	-	120,028,930
POR EROGACIONES RECUPERABLES	-	-	-	5,739,730
CONTRATACIÓN DE CRÉDITOS	195,761,336,575	195,761,336,575	180,833,255,168	180,833,255,168
OPERACIONES DE REFINANCIAMIENTO	195,761,336,575	195,761,336,575	180,833,255,168	180,833,255,168
REFINANCIAMIENTO DE PRINCIPAL	153,317,282,323	153,317,282,323	141,372,870,968	141,372,870,968
REFINANCIAMIENTO PARCIAL DEL COSTO FINANCIERO DE LA DEUDA	42,444,054,252	42,444,054,252	39,460,384,199	39,460,384,199
FINANCIAMIENTO ART. 46 LPAB	-	-	-	-
APOYOS DEL GOBIERNO FEDERAL PARA AHORRADORES Y DEUDORES DE LA BANCA	13,545,000,200	13,545,000,200	11,930,400,000	11,930,400,000
AHORRADORES DE LA BANCA	11,930,400,000	11,930,400,000	11,930,400,000	11,930,400,000
DEUDORES DE LA BANCA	1,614,600,200	1,614,600,200	-	-
SUBSIDIOS Y APOYOS FISCALES	-	-	-	-
SUBSIDIOS	-	-	-	-
CORRIENTES	-	-	-	-
DE CAPITAL	-	-	-	-
APOYOS FISCALES	-	-	-	-
CORRIENTES	-	-	-	-
INVERSIÓN FÍSICA	-	-	-	-
INTERESES, COMISIONES Y GASTOS DE LA DEUDA	-	-	-	-
INVERSIÓN FINANCIERA	-	-	-	-
AMORTIZACIÓN DE PASIVOS	-	-	-	-
SUMA DE INGRESOS DEL AÑO	225,481,006,937	225,481,006,937	209,604,928,731	209,720,999,259
	-			

1/ Las cifras a pesos y las sumas, pueden diferir por efectos de redondeo.

2/ La disponibilidad inicial reportada en la columna recaudado, corresponde al saldo al inicio del periodo que se reporta, de los recursos financieros que no tienen un fin específico y que la entidad mantiene en caja, depositados o invertidos, en tanto no son requeridos para cubrir su flujo de operación.

Lic. Francisco X. Gil Leyva Zambada
Secretario Adjunto de Administración y Presupuesto

C.P. Jorge Alejandro Hidalgo Reyes
Director General Adjunto de Presupuesto y Contabilidad

L.C. Yazmín Maguey Nería
Directora de Programación y Presupuesto

Instituto para la Protección al Ahorro Bancario
(Organismo Descentralizado de la Administración Pública Federal)

Egresos de Flujo de Efectivo de Entidades de Control Presupuestario Indirecto

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013
(Cifras expresadas en pesos)

Conceptos	Aprobado	Modificado	Devengado	Pagado
TOTAL DE RECURSOS [1/]	293,678,401,387	293,678,401,387	278,050,649,380	277,976,852,271
GASTO CORRIENTE	543,393,089	517,990,438	416,869,728	406,931,218
SERVICIOS PERSONALES	360,260,681	334,858,030	331,228,363	330,546,607
DE OPERACIÓN	182,852,146	182,852,146	85,494,434	76,237,680
SUBSIDIOS	-	-	-	-
OTRAS EROGACIONES	280,262	280,262	146,931	146,931
INVERSIÓN FÍSICA	1,800,000	1,800,000	1,380,128	2,882,129
BIENES MUEBLES E INMUEBLES	1,200,000	1,200,000	1,009,697	2,793,101
OBRA PÚBLICA	600,000	600,000	370,431	89,028
SUBSIDIOS	-	-	-	-
OTRAS EROGACIONES	-	-	-	-
INVERSIÓN FINANCIERA	-	-		
OTRAS EROGACIONES	1,614,600,200	1,614,600,200	71,983,334	71,983,334
PARA APOYOS FINANCIEROS	-	-	71,983,334	71,983,334
PARA OBLIGACIONES GARANTIZADAS	-	-	-	-
APOYOS A DEUDORES DE LA BANCA	1,614,600,200	1,614,600,200	-	-
COSTO FINANCIERO	42,790,661,366	42,790,661,366	39,779,915,469	39,779,915,469
INTERESES, COMISIONES Y GASTOS DE LA DEUDA	42,790,661,366	42,790,661,366	39,779,915,469	39,779,915,469
INTERNOS	42,790,661,366	42,790,661,366	39,779,915,469	39,779,915,469
PASIVOS REFINANCIAMIENTO (PAGADO)	42,790,661,366	42,790,661,366	39,779,915,469	39,779,915,469
PASIVOS ART. 46 LPAB (DEVENGADO NO PAG	-	-	-	-
EXTERNOS	-	-	-	-
EGRESOS POR OPERACIONES AJENAS	-	-	-	118,621,751
POR CUENTA DE TERCEROS	-	-	-	112,799,086
EROGACIONES RECUPERABLES	-	-	-	5,822,666
SUMA DE EGRESOS DEL AÑO	188,237,689,005	188,212,286,354	183,543,889,459	183,654,074,702
AMORTIZACIÓN DEL CRÉDITO	143,287,234,350	143,287,234,350	143,273,740,800	143,273,740,800
A PRINCIPAL PASIVOS REFINANCIAMIENTO	143,287,234,350	143,287,234,350	143,273,740,800	143,273,740,800
A PRINCIPAL PASIVOS ART. 46 LPAB	-	-	-	-
DISPONIBILIDAD FINAL	105,440,712,382	105,466,115,033	94,506,759,921	94,322,777,569
PARA PAGOS DE LA DEUDA	89,297,068,029	89,297,068,029	77,967,360,129	77,784,468,328
PARA ASISTENCIA LEGAL DE LOS FUNCIONARIOS	298,393	298,393	294,119	294,088
PARA RESERVA DE PROTECCIÓN AL AHORRO	16,129,345,960	16,154,748,611	16,537,358,306	16,511,109,910
PARA GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	14,000,000	14,000,000	1,747,367	26,905,243

1/ Las cifras a pesos y las sumas, pueden diferir por efectos de redondeo.

Lic. Francisco X. Gil Leyva Zambada
Secretario Adjunto de Administración y Presupuesto

C.P. Jorge Alejandro Hidalgo Reyes
Director General Adjunto de Presupuesto y Contabilidad

L.C. Yazmín Maguey Nería
Directora de Programación y Presupuesto

Instituto para la Protección al Ahorro Bancario
(Organismo Descentralizado de la Administración Pública Federal)

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos por Clasificación Administrativa

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013
(Cifras expresadas en pesos)

DENOMINACIÓN	APROBADO	MODIFICADO AUTORIZADO	DEVENGADO	PAGADO	ECONOMÍAS
TOTAL DEL GASTO	545,193,089	519,790,438	418,249,856	402,666,438	101,540,582

Lic. Francisco X. Gil Leyva Zambada
Secretario Adjunto de Administración
y Presupuesto

C.P. Jorge Alejandro Hidalgo Reyes
Director General Adjunto
de Presupuesto y Contabilidad

L.C. Yazmín Maguey Neria
Directora de Programación
y Presupuesto

Instituto para la Protección al Ahorro Bancario
(Organismo Descentralizado de la Administracion Publica Federal)

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Económica y por Objeto del Gasto

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

(Cifras expresadas en pesos)

CLASIFICACIÓN ECONÓMICA Objeto del gasto Denominación	APROBADO	MODIFICADO AUTORIZADO	DEVENGADO	PAGADO	ECONOMÍAS
TOTAL	545,193,089	519,790,438	418,249,856	402,666,438	101,540,582
GASTO CORRIENTE	543,393,089	517,990,438	416,869,728	399,784,309	101,120,710
SERVICIOS PERSONALES	360,260,681	334,858,030	331,228,363	330,546,607	3,629,667
1000 SERVICIOS PERSONALES	360,260,681	334,858,030	331,228,363	330,546,607	3,629,667
1100 Remuneraciones al personal de carácter permanente	45,260,088	44,359,900	44,349,436	44,349,436	10,464
1200 Remuneraciones al personal de carácter transitorio		179,000	178,567	178,567	433
1300 Remuneraciones adicionales y especiales	31,179,178	29,433,324	29,406,977	29,320,547	26,347
1400 Seguridad social	48,835,970	41,580,843	40,548,307	40,507,189	1,032,536
1500 Otras prestaciones sociales y económicas	224,547,971	219,304,947	216,745,076	216,190,868	2,559,871
1600 Previsiones	9,222,462	-	-	-	-
1700 Pago de estimulos a servidores públicos	1,215,012	16	-	-	16
GASTO DE OPERACIÓN	182,852,146	182,852,146	85,494,434	76,237,680	97,357,712
2000 MATERIALES Y SUMINISTROS	5,387,248	5,387,248	4,733,350	2,287,519	653,898
2100 Materiales de Administración, Emisión de documentos y articulos oficiales	1,075,563	676,263	492,343	397,250	183,920
2200 Alimentos y utensilios	643,202	669,602	589,368	408,303	80,234
2400 Materiales y artículos de construcción y de reparación	1,977,333	2,480,330	2,291,681	511,598	188,649
2500 Productos quimicos, farmaceuticos y de laboratorio	203,677	71,677	65,066	20,429	6,611
2600 Combustibles, lubricantes y aditivos	664,922	399,921	292,827	302,219	107,094
2700 Vestuario, blancos, prendas de protección personal y artículos deportivos	781,351	801,254	754,703	626,268	46,551
2900 Herramientas, refacciones y accesorios	41,200	288,201	247,362	21,452	40,839
3000 SERVICIOS GENERALES	177,464,898	177,464,898	80,761,084	73,950,161	96,703,814
3100 Servicios básicos	10,587,491	10,772,491	8,474,824	7,857,641	2,297,667
3200 Servicios de arrendamiento	6,637,105	6,637,105	5,524,599	5,500,635	1,112,506
3300 Servicios profesionales, científicos, técnicos y otros servicios	79,402,895	78,405,681	43,771,634	38,189,481	34,634,047
3400 Servicios financieros, bancarios y comerciales	6,550,882	6,565,212	3,891,345	3,883,772	2,673,867
3500 Servicios de instalación, reparación, mantto. y conservación	7,630,608	8,428,492	5,394,968	5,129,820	3,033,524
3600 Servicios de comunicación, social y publicidad	50,450,000	50,450,000	1,004,318	976,246	49,445,682
3700 Servicios de traslado y viáticos	6,319,368	6,319,368	4,026,106	3,731,683	2,293,262
3800 Servicios oficiales	361,768	361,768	149,661	149,661	212,107
3900 Otros Servicios Generales	9,524,781	9,524,781	8,523,629	8,531,222	1,001,152
OTROS DE CORRIENTE	280,262	280,262	146,931	-6,999,978	133,331
3000 SERVICIOS GENERALES	109,262	109,262	-	-7,146,909	109,262
3900 Otros Servicios Generales	109,262	109,262	-	-7,146,909	109,262
4000 TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS	171,000	171,000	146,931	146,931	24,069
4900 Transferencias al exterior	171,000	171,000	146,931	146,931	24,069
GASTO DE INVERSION	1,800,000	1,800,000	1,380,128	2,882,129	419,872
INVERSION FISICA	1,800,000	1,800,000	1,380,128	2,882,129	419,872
5000 BIENES MUEBLES, INMUEBLES E INTANGIBLES	1,200,000	1,200,000	1,009,697	2,793,101	190,303
5100 Mobiliario y equipo de administración	-	432,000	242,486	1,132,690	189,514
5600 Maquinaria, Otros Equipos y Herramientas	1,200,000	768,000	767,211	1,660,411	789
6000 INVERSIÓN PÚBLICA	600,000	600,000	370,431	89,028	229,569
6200 Obra pública en bienes propios	600,000	600,000	370,431	89,028	229,569

Lic. Francisco X. Gil Leyva Zambada
Secretario Adjunto de Administración
y Presupuesto

C.P. Jorge Alejandro Hidalgo Reyes
Director General Adjunto
de Presupuesto y Contabilidad

L.C. Yazmín Maguey Neria
Directora de Programación
y Presupuesto

Instituto para la Protección al Ahorro Bancario

(Organismo Descentralizado de la Administración Pública Federal)

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Funcional-Programática

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

(Cifras expresadas en pesos)

CATEGORÍAS PROGRAMÁTICAS						DENOMINACIÓN	GASTO CORRIENTE					GASTO DE INVERSIÓN				TOTAL		
																	Estructura Porcentual	
F	FN	SF	AI	PP	UR		Servicios Personales	Gasto de Operación	Subsidios	Otros de Corriente	Suma	Inversión Física	Subsidios	Otros de Inversión	Suma	TOTAL	Corriente	Inversión
						TOTAL APROBADO	360,260,681	182,852,146		280,262	543,393,089	1,800,000			1,800,000	545,193,089	99.7	0.3
						TOTAL MODIFICADO	334,858,030	182,852,146		280,262	517,990,438	1,800,000			1,800,000	519,790,438	99.7	0.3
						TOTAL DEVENGADO	331,228,363	85,494,434		146,931	416,869,728	1,380,128			1,380,128	418,249,856	99.7	0.3
						TOTAL PAGADO	330,546,607	76,237,680		-6,999,978	399,784,309	2,882,129			2,882,129	402,666,438	99.3	0.7
						Porcentaje Ejercido Dev/Aprob	91.9	46.8		52.4	76.7	76.7			76.7	76.7		
						Porcentaje Ejercido Dev/Modif	1.0	0.5		0.5	0.8	0.8			0.8	0.8		
1						Gobierno												
1						Aprobado	360,260,681	182,852,146		280,262	543,393,089	1,800,000			1,800,000	545,193,089	99.7	0.3
1						Modificado	334,858,030	182,852,146		280,262	517,990,438	1,800,000			1,800,000	519,790,438	99.7	0.3
1						Devengado	331,228,363	85,494,434		146,931	416,869,728	1,380,128			1,380,128	418,249,856	99.7	0.3
1						Pagado	330,546,607	76,237,680		-6,999,978	399,784,309	2,882,129			2,882,129	402,666,438	99.3	0.7
1						Porcentaje Ejercido Dev/Aprob	91.9	46.8		52.4	76.7	76.7			76.7	76.7		
1						Porcentaje Ejercido Dev/Modif	1.0	0.5		0.5	0.8	0.8			0.8	0.8		
1	3					Coordinación de la política de Gobierno												
1	3					Aprobado	32,112,126	623,880			32,736,006					32,736,006	100.0	
1	3					Modificado	30,091,310	623,880			30,715,190					30,715,190	100.0	
1	3					Devengado	29,515,418	604,151			30,119,569					30,119,569	100.0	
1	3					Pagado	29,483,036	604,151			30,087,187					30,087,187	100.0	
1	3					Porcentaje Ejercido Dev/Aprob	91.9	96.8			92.0					92.0		
1	3					Porcentaje Ejercido Dev/Modif	98.1	96.8			98.1					98.1		
1	3	04				Función Pública												
1	3	04				Aprobado	32,112,126	623,880			32,736,006					32,736,006	100.0	
1	3	04				Modificado	30,091,310	623,880			30,715,190					30,715,190	100.0	
1	3	04				Devengado	29,515,418	604,151			30,119,569					30,119,569	100.0	
1	3	04				Pagado	29,483,036	604,151			30,087,187					30,087,187	100.0	
1	3	04				Porcentaje Ejercido Dev/Aprob	91.9	96.8			92.0					92.0		
1	3	04				Porcentaje Ejercido Dev/Modif	98.1	96.8			98.1					98.1		
1	3	04	001			Función Pública y Buen Gobierno												
1	3	04	001			Aprobado	32,112,126	623,880			32,736,006					32,736,006	100.0	
1	3	04	001			Modificado	30,091,310	623,880			30,715,190					30,715,190	100.0	
1	3	04	001			Devengado	29,515,418	604,151			30,119,569					30,119,569	100.0	
1	3	04	001			Pagado	29,483,036	604,151			30,087,187					30,087,187	100.0	
1	3	04	001			Porcentaje Ejercido Dev/Aprob	91.9	96.8			92.0					92.0		
1	3	04	001			Porcentaje Ejercido Dev/Modif	98.1	96.8			98.1					98.1		
1	3	04	001	O001		Actividades de apoyo a la función pública y buen gobierno												
1	3	04	001	O001		Aprobado	32,112,126	623,880			32,736,006					32,736,006	100.0	
1	3	04	001	O001		Modificado	30,091,310	623,880			30,715,190					30,715,190	100.0	
1	3	04	001	O001		Devengado	29,515,418	604,151			30,119,569					30,119,569	100.0	
1	3	04	001	O001		Pagado	29,483,036	604,151			30,087,187					30,087,187	100.0	
1	3	04	001	O001		Porcentaje Ejercido Dev/Aprob	91.9	96.8			92.0					92.0		
1	3	04	001	O001		Porcentaje Ejercido Dev/Modif	98.1	96.8			98.1					98.1		
1	3	04	001	O001	HHN	Instituto para la Protección al Ahorro Bancario												
1	3	04	001	O001	HHN	Aprobado	32,112,126	623,880			32,736,006					32,736,006	100.0	
1	3	04	001	O001	HHN	Modificado	30,091,310	623,880			30,715,190					30,715,190	100.0	
1	3	04	001	O001	HHN	Devengado	29,515,418	604,151			30,119,569					30,119,569	100.0	
1	3	04	001	O001	HHN	Pagado	29,483,036	604,151			30,087,187					30,087,187	100.0	
1	3	04	001	O001	HHN	Porcentaje Ejercido Dev/Aprob	91.9	96.8			92.0					92.0		
1	3	04	001	O001	HHN	Porcentaje Ejercido Dev/Modif	98.1	96.8			98.1					98.1		
1	5					Asuntos Financieros y Hacendarios												
1	5					Aprobado	328,148,555	182,228,266		280,262	510,657,083	1,800,000			1,800,000	512,457,083	99.6	0.4
1	5					Modificado	304,766,720	182,228,266		280,262	487,275,248	1,800,000			1,800,000	489,075,248	99.6	0.4
1	5					Devengado	301,712,945	84,890,283		146,931	386,750,159	1,380,128			1,380,128	388,130,287	99.6	0.4
1	5					Pagado	301,063,571	75,633,529		-6,999,978	369,697,122	2,882,129			2,882,129	372,579,251	99.2	0.8
1	5					Porcentaje Ejercido Dev/Aprob	92	47		52	76	77			77	76		

Instituto para la Protección al Ahorro Bancario

(Organismo Descentralizado de la Administración Pública Federal)

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Funcional-Programática

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

(Cifras expresadas en pesos)

CATEGORÍAS PROGRAMÁTICAS						DENOMINACIÓN	GASTO CORRIENTE					GASTO DE INVERSIÓN				TOTAL		
																	Estructura Porcentual	
F	FN	SF	AI	PP	UR		Servicios Personales	Gasto de Operación	Subsidios	Otros de Corriente	Suma	Inversión Fisica	Subsidios	Otros de Inversión	Suma	TOTAL	Corriente	Inversión
1	5					Porcentaje Ejercido Dev/Modif	99	47		52	79	77			77	79		
1	5	01				Asuntos Financieros												
1	5	01				Aprobado	328,148,555	182,228,266		280,262	510,657,083	1,800,000			1,800,000	512,457,083	99.6	0.4
1	5	01				Modificado	304,766,720	182,228,266		280,262	487,275,248	1,800,000			1,800,000	489,075,248	99.6	0.4
1	5	01				Devengado	301,712,945	84,890,283		146,931	386,750,159	1,380,128			1,380,128	388,130,287	99.6	0.4
1	5	01				Pagado	301,063,571	75,633,529		-6,999,978	369,697,122	2,882,129			2,882,129	372,579,251	99.2	0.8
1	5	01				Porcentaje Ejercido Dev/Aprob	91.9	46.6		52.4	75.7	76.7			76.7	75.7		
1	5	01				Porcentaje Ejercido Dev/Modif	99.0	46.6		52.4	79.4	76.7			76.7	79.4		
1	5	01	002			Servicios de apoyo administrativo												
1	5	01	002			Aprobado	5,223,614	102,108			5,325,722	1,200,000			1,200,000	6,525,722	81.6	18.4
1	5	01	002			Modificado	4,681,675	102,108			4,783,783	1,200,000			1,200,000	5,983,783	79.9	20.1
1	5	01	002			Devengado	4,638,909	87,011			4,725,920	1,009,697			1,009,697	5,735,617	82.4	17.6
1	5	01	002			Pagado	4,622,833	87,011			4,709,844	2,793,101			2,793,101	7,502,945	62.8	37.2
1	5	01	002			Porcentaje Ejercido Dev/Aprob	88.8	85.2			88.7	84.1			84.1	87.9		
1	5	01	002			Porcentaje Ejercido Dev/Modif	99.1	85.2			98.8	84.1			84.1	95.9		
1	5	01	002	M001		Actividades de apoyo administrativo												
1	5	01	002	M001		Aprobado	5,223,614	102,108			5,325,722	1,200,000			1,200,000	6,525,722	81.6	18.4
1	5	01	002	M001		Modificado	4,681,675	102,108			4,783,783	1,200,000			1,200,000	5,983,783	79.9	20.1
1	5	01	002	M001		Devengado	4,638,909	87,011			4,725,920	1,009,697			1,009,697	5,735,617	82.4	17.6
1	5	01	002	M001		Pagado	4,622,833	87,011			4,709,844	2,793,101			2,793,101	7,502,945	62.8	37.2
1	5	01	002	M001		Porcentaje Ejercido Dev/Aprob	88.8	85.2			88.7	84.1			84.1	87.9		
1	5	01	002	M001		Porcentaje Ejercido Dev/Modif	99.1	85.2			98.8	84.1			84.1	95.9		
1	5	01	002	M001	HHN	Instituto para la Protección al Ahorro Bancario												
1	5	01	002	M001	HHN	Aprobado	5,223,614	102,108			5,325,722	1,200,000			1,200,000	6,525,722	81.6	18.4
1	5	01	002	M001	HHN	Modificado	4,681,675	102,108			4,783,783	1,200,000			1,200,000	5,983,783	79.9	20.1
1	5	01	002	M001	HHN	Devengado	4,638,909	87,011			4,725,920	1,009,697			1,009,697	5,735,617	82.4	17.6
1	5	01	002	M001	HHN	Pagado	4,622,833	87,011			4,709,844	2,793,101			2,793,101	7,502,945	62.8	37.2
1	5	01	002	M001	HHN	Porcentaje Ejercido Dev/Aprob	88.8	85.2			88.7	84.1			84.1	87.9		
1	5	01	002	M001	HHN	Porcentaje Ejercido Dev/Modif	99.1	85.2			98.8	84.1			84.1	95.9		
1	5	01	651			Garantizar los depósitos bancarios de los pequeños y medianos ahorradores, y resolver al menor costo posible bancos con problemas de solvencia.												
1	5	01	651			Aprobado	322,924,941	182,126,158		280,262	505,331,361	600,000			600,000	505,931,361	99.9	0.1
1	5	01	651			Modificado	300,085,045	182,126,158		280,262	482,491,465	600,000			600,000	483,091,465	99.9	0.1
1	5	01	651			Devengado	297,074,036	84,803,272		146,931	382,024,239	370,431			370,431	382,394,670	99.9	0.1
1	5	01	651			Pagado	296,440,738	75,546,518		-6,999,978	364,987,278	89,028			89,028	365,076,306	100.0	0.0
1	5	01	651			Porcentaje Ejercido Dev/Aprob	92.0	46.6		52.4	75.6	61.7			61.7	75.6		
1	5	01	651			Porcentaje Ejercido Dev/Modif	99.0	46.6		52.4	79.2	61.7			61.7	79.2		
1	5	01	651	K027		Mantenimiento de infraestructura												
1	5	01	651	K027		Aprobado						600,000			600,000	600,000		100.0
1	5	01	651	K027		Modificado						600,000			600,000	600,000		100.0
1	5	01	651	K027		Devengado						370,431			370,431	370,431		100.0
1	5	01	651	K027		Pagado						89,028			89,028	89,028		100.0
1	5	1	651	K027		Porcentaje Ejercido Dev/Aprob						61.7			61.7	61.7		
1	5	1	651	K027		Porcentaje Ejercido Dev/Modif						61.7			61.7	61.7		
1	5	01	651	K027	HHN	Instituto para la Protección al Ahorro Bancario												
1	5	01	651	K027	HHN	Aprobado						600,000			600,000	600,000		100.0
1	5	01	651	K027	HHN	Modificado						600,000			600,000	600,000		100.0
1	5	01	651	K027	HHN	Devengado						370,431			370,431	370,431		100.0
1	5	01	651	K027	HHN	Pagado						89,028			89,028	89,028		100.0
1	5	01	651	K027	HHN	Porcentaje Ejercido Dev/Aprob						62			62	62		

Instituto para la Protección al Ahorro Bancario

(Organismo Descentralizado de la Administración Pública Federal)

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Funcional-Programática

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

(Cifras expresadas en pesos)

CATEGORÍAS PROGRAMÁTICAS						DENOMINACIÓN	GASTO CORRIENTE					GASTO DE INVERSIÓN				TOTAL		
																	Estructura Porcentual	
F	FN	SF	AI	PP	UR		Servicios Personales	Gasto de Operación	Subsidios	Otros de Corriente	Suma	Inversión Física	Subsidios	Otros de Inversión	Suma	TOTAL	Corriente	Inversión
1	5	01	651	K027	HHN	Porcentaje Ejercido Dev/Modif						62			62	62		
1	5	01	651	R652		Captación y administración de los recursos del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.												
1	5	01	651	R652		Aprobado	87,189,793	35,674,073		29,497	122,893,363					122,893,363	100.0	
1	5	01	651	R652		Modificado	81,020,786	35,674,070		29,497	116,724,353					116,724,353	100.0	
1	5	01	651	R652		Devengado	80,048,122	22,691,639			102,739,761					102,739,761	100.0	
1	5	01	651	R652		Pagado	79,878,000	20,192,923			100,070,923					100,070,923	100.0	
1	5	1	651	R652		Porcentaje Ejercido Dev/Aprob	91.8	63.6			83.6					83.6		
1	5	1	651	R652		Porcentaje Ejercido Dev/Modif	98.8	63.6			88.0					88.0		
1	5	01	651	R652	HHN	Instituto para la Protección al Ahorro Bancario												
1	5	01	651	R652	HHN	Aprobado	87,189,793	35,674,073		29,497	122,893,363					122,893,363	100.0	
1	5	01	651	R652	HHN	Modificado	81,020,786	35,674,070		29,497	116,724,353					116,724,353	100.0	
1	5	01	651	R652	HHN	Devengado	80,048,122	22,691,639			102,739,761					102,739,761	100.0	
1	5	01	651	R652	HHN	Pagado	79,878,000	20,192,923			100,070,923					100,070,923	100.0	
1	5	1	651	R652	HHN	Porcentaje Ejercido Dev/Aprob	91.8	63.6			83.6					83.6		
1	5	1	651	R652	HHN	Porcentaje Ejercido Dev/Modif	98.8	63.6			88.0					88.0		
1	5	01	651	R654		Implementación de procesos y procedimientos para cumplir con los mandatos otorgados por la LIC y la LPAB.												
1	5	01	651	R654		Aprobado	190,525,432	127,954,430		235,465	318,715,327					318,715,327	100.0	
1	5	01	651	R654		Modificado	177,051,343	127,954,435		235,465	305,241,243					305,241,243	100.0	
1	5	01	651	R654		Devengado	175,410,299	50,345,611		146,931	225,902,841					225,902,841	100.0	
1	5	01	651	R654		Pagado	175,035,893	44,883,191		146,931	220,066,015					220,066,015	100.0	
1	5	01	651	R654		Porcentaje Ejercido Dev/Aprob	92.1	39.3		62.4	70.9					70.9		
1	5	01	651	R654		Porcentaje Ejercido Dev/Modif	99.1	39.3		62.4	74.0					74.0		
1	5	01	651	R654	HHN	Instituto para la Protección al Ahorro Bancario												
1	5	01	651	R654	HHN	Aprobado	190,525,432	127,954,430		235,465	318,715,327					318,715,327	100.0	
1	5	01	651	R654	HHN	Modificado	177,051,343	127,954,435		235,465	305,241,243					305,241,243	100.0	
1	5	01	651	R654	HHN	Devengado	175,410,299	50,345,611		146,931	225,902,841					225,902,841	100.0	
1	5	01	651	R654	HHN	Pagado	175,035,893	44,883,191		146,931	220,066,015					220,066,015	100.0	
1	5	01	651	R654	HHN	Porcentaje Ejercido Dev/Aprob	92.1	39.3		62.4	70.9					70.9		
1	5	01	651	R654	HHN	Porcentaje Ejercido Dev/Modif	99.1	39.3		62.4	74.0					74.0		
1	5	01	651	R655		Seguimiento, avance y evaluación de procesos de liquidación o quiebra												
1	5	01	651	R655		Aprobado	45,209,716	18,497,655		15,300	63,722,671					63,722,671	100.0	
1	5	01	651	R655		Modificado	42,012,916	18,497,653		15,300	60,525,869					60,525,869	100.0	
1	5	01	651	R655		Devengado	41,615,615	11,766,022			53,381,637					53,381,637	100.0	
1	5	01	651	R655		Pagado	41,526,845	10,470,404			51,997,249					51,997,249	100.0	
1	5	01	651	R655		Porcentaje Ejercido Dev/Aprob	92.1	63.6			83.8					83.8		
1	5	01	651	R655		Porcentaje Ejercido Dev/Modif	99.1	63.6			88.2					88.2		
1	5	01	651	R655	HHN	Instituto para la Protección al Ahorro Bancario												
1	5	01	651	R655	HHN	Aprobado	45,209,716	18,497,655		15,300	63,722,671					63,722,671	100.0	
1	5	01	651	R655	HHN	Modificado	42,012,916	18,497,653		15,300	60,525,869					60,525,869	100.0	
1	5	01	651	R655	HHN	Devengado	41,615,615	11,766,022			53,381,637					53,381,637	100.0	
1	5	01	651	R655	HHN	Pagado	41,526,845	10,470,404			51,997,249					51,997,249	100.0	
1	5	01	651	R655	HHN	Porcentaje Ejercido Dev/Aprob	92.1	63.6			83.8					83.8		
1	5	01	651	R655	HHN	Porcentaje Ejercido Dev/Modif	99.1	63.6			88.2					88.2		
1	5	01	651	W001		Operaciones Ajenas												
1	5	01	651	W001		Aprobado												
1	5	01	651	W001		Modificado												
1	5	01	651	W001		Devengado												
1	5	01	651	W001		Pagado				-7,146,909	-7,146,909					-7,146,909	100.0	
1	5	01	651	W001		Porcentaje Ejercido Dev/Aprob												

Instituto para la Protección al Ahorro Bancario

(Organismo Descentralizado de la Administración Pública Federal)

Estado Analítico del Ejercicio del Presupuesto de Egresos en Clasificación Funcional-Programática

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

(Cifras expresadas en pesos)

CATEGORÍAS PROGRAMÁTICAS						DENOMINACIÓN	GASTO CORRIENTE					GASTO DE INVERSIÓN				TOTAL		
																	Estructura Porcentual	
F	FN	SF	AI	PP	UR		Servicios Personales	Gasto de Operación	Subsidios	Otros de Corriente	Suma	Inversión Física	Subsidios	Otros de Inversión	Suma	TOTAL	Corriente	Inversión
1	5	01	651	W001		Porcentaje Ejercido Dev/Modif												
1	5	01	651	W001	HHN	Instituto para la Protección al Ahorro Bancario												
1	5	01	651	W001	HHN	Aprobado												
1	5	01	651	W001	HHN	Modificado												
1	5	01	651	W001	HHN	Devengado												
1	5	01	651	W001	HHN	Pagado				-7,146,909	-7,146,909					-7,146,909	100.0	
1	5	01	651	W001	HHN	Porcentaje Ejercido Dev/Aprob												
1	5	01	651	W001	HHN	Porcentaje Ejercido Dev/Modif												

Lic. Francisco X. Gil Leyva Zambada
Secretario Adjunto de Administración
y Presupuesto

C.P. Jorge Alejandro Hidalgo Reyes
Director General Adjunto
de Presupuesto y Contabilidad

L.C. Yazmín Maguey Neria
Directora de Programación
y Presupuesto

Salles Sainz
Grant Thornton

Notas a los estados presupuestales

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

1 Actividades 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, el Estatuto Orgánico del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario y otras disposiciones aplicables a la Administración Pública Federal Paraestatal.

El Gobierno y la Administración del Instituto están a cargo de una Junta de Gobierno y un Secretario Ejecutivo, respectivamente.

El Instituto tiene por objeto:

i) Proporcionar a las Instituciones de banca múltiple (Institución ó Instituciones) en beneficio de los intereses de las personas que realicen "operaciones garantizadas", un sistema de protección al ahorro bancario, que garantice el pago en los términos y con las limitantes determinadas en la Ley, a través de la asunción por parte del propio Instituto, en forma subsidiaria y limitada, de las obligaciones a cargo de dichas instituciones, y

ii) Administrar la deuda derivada de los programas de saneamientos y apoyos que fueron otorgados a instituciones de banca múltiple que lo requirieron, a partir de la crisis de 1994-1995 y que en términos del articulado de la Ley, fueron asumidos por el Instituto.

Adicionalmente, de conformidad con el régimen legal vigente, el Instituto participa en un esquema integral para el tratamiento de Instituciones que presenten problemas financieros, con el fin de contribuir a la estabilidad del sistema financiero, del sistema nacional de pagos y de proteger los intereses del público ahorrador. Este esquema está integrado por un Sistema de Acciones Correctivas Tempranas y un Régimen de Resoluciones Bancarias. El Sistema de Acciones Correctivas Tempranas tiene como objetivo identificar oportunamente a las Instituciones cuya situación financiera se encuentre en un proceso de deterioro, así como determinar las acciones correctivas tempranas acordes a la magnitud de dicho deterioro, en función del Índice de Capitalización (ICAP) con el que cuentan las Instituciones. Para su aplicación, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) clasifica a las Instituciones en categorías de acuerdo con el ICAP que presentan, y ordena la aprobación de las

medidas correctivas mínimas y especiales adicionales. Estas últimas se aplican cuando la situación financiera particular de una Institución, entre otros factores, lo amerita a consideración de la Comisión.

Por otra parte, en la LIC se establece un Régimen de Resoluciones Bancarias que tiene como objetivo proveer un sistema de resolución oportuno y adecuado para las Instituciones que presenten problemas financieros, ya sea porque no cumplan con el ICAP mínimo regulatorio o tengan problemas de liquidez. Este régimen prevé diferentes métodos de resolución, lo cual brinda flexibilidad a las autoridades para tratar a las Instituciones con problemas financieros y responder de forma dinámica a diferentes problemáticas. Asimismo, permite atender de forma eficiente otros objetivos como son: evitar el traspaso de los costos asociados a una resolución bancaria a los contribuyentes; no interrumpir el acceso a los recursos de los depositantes asegurados y llevar a cabo la resolución a un menor costo, en el menor tiempo posible.

Para resolver a una Institución, la regla general es que la Comisión le revoque la autorización para organizarse y operar como una institución de banca múltiple y, posteriormente, la Junta de Gobierno del Instituto, tomando como base la regla de menor costo, determine las operaciones mediante las cuales se llevará a cabo la disolución y liquidación de la Institución las cuales pueden consistir en las siguientes: a) el pago directo de obligaciones garantizadas; b) la transferencia de activos y pasivos a una institución bancaria; c) la transferencia de activos y pasivos a otra institución bancaria organizada y operada por el Instituto conocida como Banco Puente, y d) cualquier otra que determine la Junta de Gobierno como la mejor alternativa para proteger los intereses del público ahorrador, atendiendo a las circunstancias del caso. Estas operaciones podrán realizarse de manera independiente, sucesiva o simultánea.

Excepcionalmente, el Comité de Estabilidad Financiera (CEF), integrado por representantes de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), la Comisión, el Banco de México y el Instituto, podrá ser convocado por la SHCP a solicitud de sus miembros, a fin de determinar, previamente a que se resuelva sobre la revocación de la autorización otorgada a una Institución, si en el evento en que ésta incumpliere las obligaciones a su cargo, ello pudiera generar efectos negativos serios en otra u otras Instituciones u otras entidades financieras, de manera que peligre su estabilidad o solvencia, afectando la estabilidad o solvencia del sistema financiero o poniendo en riesgo el funcionamiento del sistema de pagos, situación conocida como riesgo sistémico. En caso afirmativo, el CEF determinará por única vez el porcentaje general del saldo de las obligaciones no garantizadas en términos de la Ley, así como de aquellas obligaciones garantizadas que rebasen el límite de cobertura, cuyo pago pudiera evitar la actualización de los riesgos mencionados. Posteriormente, con base en la decisión que haya adoptado el CEF, la Junta de Gobierno del Instituto determinará el método de resolución correspondiente, que podrá consistir en el saneamiento cuando el CEF considere necesario el pago total de las obligaciones no garantizadas y de las obligaciones garantizadas que rebasen el límite de cobertura (caso en que no se revocará la autorización de la Institución), o la transferencia de activos y pasivos de la Institución en liquidación a otra, cuando el CEF hubiere determinado un porcentaje menor al cien y el pago parcial de las obligaciones no garantizadas y de las garantizadas que rebasen el límite de cobertura (en éste caso sí existe revocación de la autorización de la Institución).

1.2 Apoyos del Gobierno Federal

La Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión, debe proveer cada año en el Ramo 34 del Presupuesto de Egresos de la Federación, a propuesta del Ejecutivo Federal, la asignación presupuestaria correspondiente que, en su caso, requiera el Instituto, para apoyar de manera subsidiaria el cumplimiento de las obligaciones que el propio Instituto asuma en los términos de la Ley.

2 Bases de preparación de la información presupuestal

En la Nota 1.1 se señalan las leyes que regulan la constitución, funcionamiento, control y evaluación del Instituto, asimismo, en su operación como ente de la Administración Pública Federal, se apega a las disposiciones establecidas en la Ley General de Contabilidad Gubernamental, la Ley Federal de Presupuesto y Responsabilidad Hacendaria y su Reglamento, el Manual de Contabilidad Gubernamental para el Sector Paraestatal Federal emitido por la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, así como la normativa Emitida por el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC), entre otros preceptos normativos relativos al manejo y control del presupuesto.

2.1 Estados de Ingresos y Egresos a Flujo de Efectivo

Los estados de ingresos y egresos 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 Recaudado y Pagado, respectivamente, corresponden a la totalidad de lo efectivamente cobrado o pagado por el Instituto durante 2013.

Los estados de ingresos y egresos sobre la base de flujo de efectivo, reportan información presupuestal cuya obtención, clasificación y registro, se apega a las disposiciones normativas a que se refiere el primer párrafo de esta nota, asimismo, los egresos del gasto corriente e inversión física se presentan y revelan en los capítulos y partidas correspondientes, conforme al Clasificador por Objeto del Gasto emitido por la SHCP.

2.2 Disponibilidad inicial y final

Con Oficio No. 307-A.-0043 de fecha 11 de enero de 2013, la Unidad de Política y Control Presupuestario de la SHCP, emitió la comunicación oficial del Presupuesto de Egresos de la Federación y calendarios para el ejercicio fiscal 2013, atento a los anexos que en dicho oficio se precisan.

Formando parte de dichos reportes, se encuentra la "Carátula de Flujo de Efectivo" del Instituto, la cual presenta los renglones de disponibilidad inicial y disponibilidad final de efectivo en los ingresos y egresos presupuestales, respectivamente.

La disponibilidad inicial y final de efectivo que se tuvo en 2013 por 68 mil 257 millones de pesos y 94 mil 323 millones de pesos, respectivamente, que se incluye en los estados de ingresos y egresos sobre la base de flujo de efectivo adjuntos, se presenta con los formatos reportados por el Instituto en la Cuenta de la Hacienda Pública Federal de 2013.

2.3 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

En los anexos B y C, se presenta la conciliación entre las cifras informadas en los estados financieros dictaminados, y las presupuestales en dos vertientes: i) los ingresos presupuestales sobre la base de flujo de efectivo contra los ingresos del estado de actividades, ii) la identificación del gasto corriente y gasto de inversión sobre la base de flujo de efectivo contra las partidas del gasto de operación del estado de actividades, e inmuebles, mobiliario y equipo del estado de situación financiera, respectivamente.

4 Reducciones al Presupuesto del Gasto de Administración

La SHCP emitió el Decreto que establece las medidas para el uso eficiente, transparente y eficaz de los recursos públicos, y las acciones de disciplina presupuestaria en el ejercicio del gasto público, así como para la modernización de la Administración Pública Federa, y los Lineamientos para la aplicación y seguimiento de las medidas para el uso eficiente, transparente y eficaz de los recursos públicos, y las acciones de disciplina presupuestaria en el ejercicio del gasto público, así como para la modernización de la Administración Pública Federal, los cuales entre otras disposiciones, establece que las dependencias y entidades reducirán al menos el 5 por ciento del presupuesto asociado a los servicios personales de estructura de mando medio y superiores.

Al respecto, y en cumplimiento al Artículo Octavo del Decreto y del numeral 8 de los Lineamientos, el Instituto llevó a cabo la reducción del 5 por ciento de los recursos aprobados en el presupuesto de gasto de administración, correspondiente al Capítulo 1000 "Servicios personales" por un monto de 15.9 millones de pesos.

Adicionalmente a las medidas establecidas en el Decreto y los Lineamientos, la SHCP autorizó al Instituto que en el presupuesto de servicios personales se llevaran a cabo reducciones por un monto de 9.4 millones de pesos, de los cuales 1.1 millones de pesos derivan de la conversión de 10 plazas de mando y 8.3 millones de pesos del remanente generado en las percepciones del personal operativo.

5 Presupuesto del Gasto de Administración Modificado

El efecto de 25.3 millones de pesos señalados anteriormente, modificó el presupuesto autorizado del gasto de administración del Instituto, pasando de 545.1 millones de pesos a 519.8 millones de pesos, como se muestra en el cuadro siguiente:

Gasto Corriente	Presupuesto 2013				
	Original	Reducciones por:			Modificado
		Decreto	Conversión de plazas	Disposiciones específicas	
Gasto Corriente					
Servicios Personales	360.2	(15.9)	(1.1)	(8.3)	334.9
Materiales y suministros	5.4	-	-	-	5.4
Servicios Generales	177.7	-	-	-	177.7
	543.3	**(15.9)**	**(1.1)**	**(8.3)**	**518.0**
Inversión Física					
Bienes muebles e inmuebles	1.2	-	-	-	1.2
Inversión pública	0.6	-	-	-	0.6
	1.8	**0.0**	**0.0**	**0.0**	**1.8**
Total	**545.1**	**(15.9)**	**(1.1)**	**(8.3)**	**519.8**

(Cifras en millones de pesos)

6 Ejercicio del gasto de administración

Del presupuesto modificado de 519.8 millones de pesos, al 31 de diciembre de 2013 se erogaron 418.2 millones de pesos, como se muestra a continuación:

	Presupuesto 2013			Devengado / Modificado	
Gasto Corriente	Original	Modificado	Devengado	Monto	%
Gasto Corriente					
Servicios Personales	360.2	334.9	331.2	(3.7)	(1.1)
Materiales y suministros	5.4	5.4	4.7	(0.7)	(13.0)
Servicios Generales	177.7	177.7	80.9	(96.8)	(54.5)
	543.3	**518.0**	**416.8**	**(101.2)**	**(19.5)**
Inversión Física					
Bienes muebles e inmuebles	1.2	1.2	1.0	(0.2)	(16.7)
Inversión pública	0.6	0.6	0.4	(0.2)	(33.3)
	1.8	**1.8**	**1.4**	**(0.4)**	**(22.2)**
Total	**545.1**	**519.8**	**418.2**	**(101.6)**	**(19.5)**

(Cifras en millones de pesos)

7 Sistemas de información

A través del Sistema Integral de Información (SII) y en apego a sus Lineamientos, el Instituto remitió a la SHCP los formatos con información contable y presupuestal definitiva, la cual es congruente con los resultados presentados en la Cuenta de la Hacienda Pública Federal del ejercicio 2013. Asimismo, las cifras de los estados mencionados en las Notas 2.1 y 2.2, también son congruentes con la información enviada a través del SII.

Estas notas forman parte integrante de los estados presupuestales que se acompañan, las cuales fueron emitidas el 7 de julio de 2014 por los funcionarios legalmente autorizados que suscriben abajo.

Lic. Francisco X. Gil Leyva Zambada
Secretario Adjunto de Administración y Presupuesto

C.P. Jorge Alejandro Hidalgo Reyes
Director General Adjunto de Presupuesto y Contabilidad

L.C. Yazmín Maguey Neria
Directora de Programación y Presupuesto

Instituto para la Protección al Ahorro Bancario **Anexo A**

Conciliación contable presupuestal de resultados

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

(Cifras expresadas en millones de pesos)

		2013
Ingresos presupuestales obtenidos	$	209,592
Gasto presupuestal programable		183,655
Superávit presupuestal		25,937
Más:		
Partidas que se suman en la conciliación de ingresos presupuestales contra los ingresos del estado de actividades		1,192
Partidas que se restan en la conciliación de gastos presupuestales contra los gastos del estado de actividades		151,182
Menos:		
Partidas que se restan en la conciliación de ingresos presupuestales contra los ingresos del estado de actividades		181,035
Partidas que se suman en la conciliación de gastos presupuestales contra los gastos del estado actividades		12,032
Deficit del ejercicio	**$**	**(14,756)**

Lic. Francisco X. Gil Leyva Zambada
Secretario Adjunto de Administración y Presupuesto

C.P. Jorge Alejandro Hidalgo Reyes
Director General Adjunto de Presupuesto y Contabilidad

L.C. Yazmín Maguey Neria
Directora de Programación y Presupuesto

Instituto para la Protección al Ahorro Bancario **Anexo B**

Conciliación contable presupuestal
Ingresos presupuestales
Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

		2013
Ingresos presupuestales:	**Parcial**	**Total**
Venta de servicios	13,357 $	**13,357**
Ingresos Diversos		**3,472**
Intereses por inversiones	3,472	
Contratación de Créditos		**180,833**
Operaciones de refinanciamiento	180,833	
Apoyos del Gobierno Federal		**11,930**
Programa de Apoyo a Ahorradores	11,930	
Total de ingresos presupuestales obtenidos		**209,592**
Menos:		
Operaciones de refinanciamiento	180,833	**181,035**
Intereses cobrados en 2013 devengados en 2012	202	
Más:		
Otros ingresos y beneficios varios	863	**1,192**
Intereses de bancos y otras instituciones	118	
Intereses devengados en 2013 no cobrados	211	
Total de ingresos y otros beneficios según estado de actividades	$	**29,749**
Integración de cifras del estado de actividades		
Ingresos por venta de bienes y servicios	13,357	
Ingresos financieros	3,599	
Otros ingresos y beneficios varios	863	
Subsidios y transferencias corrientes	11,930	
Total de ingresos y otros beneficios según estado de actividades	$	**29,749**

Lic. Francisco X. Gil Leyva Zambada
Secretario Adjunto
de Administración y Presupuesto

C.P. Jorge Alejandro Hidalgo Reyes
Director General Adjunto
de Presupuesto y Contabilidad

L.C. Yazmín Maguey Neria
Directora de Programación
y Presupuesto

Conciliacion contable presupuestal

Egresos presupuestales

Por el periodo comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre de 2013

(Cifras expresadas en millones de pesos)

	Parcial	2013 Total
Gasto corriente de operación:		
Servicios Personales	331	$ 407
Materiales y Suministros	2	
Servicios Generales	74	
Inversión física:		3
Bienes muebles	3	
Otras erogaciones:		
Para apoyos financieros	72	72
Costo financiero de la deuda:		39,780
Pagos de intereses	39,777	
Comisiones pagadas	1	
Gastos de la deuda	2	
Operaciones ajenas:		119
Egresos por cuenta de terceros	113	
Erogaciones recuperables	6	
Amortización del crédito:		143,274
Amortizaciones a Capital	143,274	
Total de gasto presupuestal programable		183,655
Menos:		151,182
Pago de ejercicios anteriores (Servicios personales)	5	
Pago de ejercicios anteriores (Servicios Generales)	5	
Pago de ejercicios anteriores (Bienes muebles e inmuebles)	2	
Egresos por cuenta de terceros	113	
Erogaciones recuperables	6	
Para apoyos financieros	72	
Gastos de la deuda	2	
Intereses devengados por colocación de BPAs	571	
Pago de ejercicios anteriores (Intereses por préstamos y bonos de protección al ahorro)	7,132	
Amortizaciones a Capital	143,274	
Más:		12,032
Provisión de Servicios personales	5	
Provisión de Materiales y suministros	3	
Provisión de Servicios generales	12	
Provisión Obra pública	0	
Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolesencias y amortizaciones	356	
Otros gastos	3,639	
Intereses por pagar al cierre del ejercicio	6,450	
Amortización descuento de Bonos	1,905	
Fluctuacion cambiaria en dolares y en UDIs	(338)	
Total de egresos según el estado de actividades		$ 44,505
Integración de cifras del estado de actividades		
Servicios personales	331	
Materiales y suministros	4	
Servicios generales	81	
Intereses de la deuda	40,094	
Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolesencias y amortizaciones	356	
Otros gastos	3,639	
Total de egresos según el estado de actividades		$ 44,505

Lic. Francisco X. Gil Leyva Zambada
Secretario Adjunto
de Administración y Presupuesto

C.P. Jorge Alejandro Hidalgo Reyes
Director General Adjunto
de Presupuesto y Contabilidad

L.C. Yazmín Maguey Neria
Directora de Programación
y Presupuesto