

Ramo 06

Hacienda y Crédito Público

Avance en los Indicadores de los Programas
presupuestarios de la Administración Pública Federal

Ejercicio Fiscal 2013

DATOS DEL PROGRAMA										
Programa presupuestario	U010 Apoyos para la Inclusión Financiera y la Bancarización	Ramo	6	Hacienda y Crédito Público	Unidad responsable	HJO-Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.	Enfoques transversales	Sin Información		
Finalidad	2 - Desarrollo Social	Función	7 - Otros Asuntos Sociales		Subfunción	1 - Otros Asuntos Sociales	Actividad Institucional	17 - Ahorro y crédito popular		
Clasificación Funcional										
RESULTADOS										
NIVEL	OBJETIVOS	INDICADORES						AVANCE		
		Denominación	Método de cálculo	Unidad de medida	Tipo-Dimensión-Frecuencia	Meta anual		Realizado al periodo	Avance % anual vs Modificada	
Fin	Contribuir a la inclusión financiera en localidades de menos de 50 mil habitantes usuarios de productos y servicios financieros mediante la oferta de servicios y productos financieros.	Tasa de variación porcentual de usuarios de productos y servicios financieros atendidos por el Programa en localidades de menos de 50 mil habitantes en el año t / Número de usuarios de productos y servicios financieros de las sociedades y sucursales BANSEFI en localidades de menos de 50 mil habitantes atendidas en el año t / [Número de usuarios de productos y servicios financieros atendidos por el Programa en localidades de menos de 50 mil habitantes en el año t -1/ Número de usuarios de productos y servicios financieros de las sociedades y sucursales BANSEFI en localidades de menos de 50 mil habitantes atendidas en el año t-1)] x 100.		Porcentaje	Estratégico-Eficacia-Anual	1.36	1.36	-12.82	0.0	
Propósito	Las personas físicas que ahorran a través del producto premiahorro reciben un incentivo que fomenta el ahorro a plazo personas físicas.	Tasa de variación de cobertura del programa personas físicas.	la {{{Número de personas físicas atendidas por el programa en poblaciones de menos de 50 mil habitantes en el año t / Número de personas físicas potenciales a ser atendidas por el programa en poblaciones de menos de 50 mil habitantes en el año t} / [Número de personas físicas que ahorran a través del producto premiahorro el año t -1 / Número de personas físicas potenciales a ser atendidas por el programa en poblaciones de menos de 50 mil habitantes en el año t -1)] -1} x 100	Porcentaje	Estratégico-Eficacia-Anual	20.00	20.00	44.12	220.6	
Componente	A Apoyos entregados a personas físicas para Fomentar el Ahorro y la Inclusión Financiera a través del producto PREMIAHORRO	Porcentaje de entrega de apoyos (Personas físicas que depositan en tiempo y forma/ Total de personas físicas que ingresan al programa)*100		Porcentaje	Gestión-Eficacia-Trimestral	100.00	100.00	120.10	120.1	
	B Monto de apoyos entregados a las sociedades del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Entidades Financieras no Bancarias, para contribuir a la inclusión financiera, fomento al ahorro, y la financiera y al fortalecimiento de redes para la distribución de productos y servicios financieros.	Porcentaje de avance en la (Suma de monto de apoyos entregados para Fomentar el Ahorro Mediante la Conformación o Fortalecimiento de Sociedades de Ahorro y Crédito Popular, el Otorgamiento de Garantías Líquidas, Fomentar la Bancarias, para contribuir a la Inclusión financiera, fomento al ahorro, y la financiera y al fortalecimiento de redes para la distribución de productos y servicios financieros)	la (Suma de monto de apoyos entregados para Fomentar el Ahorro Mediante la Conformación o Fortalecimiento de Sociedades de Ahorro y Crédito Popular, el Otorgamiento de Garantías Líquidas, Fomentar la Bancarias, para contribuir a la Inclusión financiera, fomento al ahorro, y la financiera y al fortalecimiento de redes para la distribución de productos y servicios financieros)	Porcentaje	Gestión-Eficacia-Trimestral	100.00	100.00	97.80	97.80	
	C Monto de apoyos entregados a las sociedades del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Entidades Financieras no Bancarias para fomentar el uso de la plataforma tecnológica	Porcentaje de avance en la (Suma de monto de apoyos entregados para Fomentar la Incorporación a la Plataforma Tecnológica BANSEFI (PTB) y Reducir los Costos de Transacción y Uso de la PTB/ Total de monto de Apoyos planeado a las sociedades del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Entidades Financieras no Bancarias para fomentar el uso de la PTB)*100	la (Suma de monto de apoyos entregados para Fomentar la Incorporación a la Plataforma Tecnológica BANSEFI (PTB) y Reducir los Costos de Transacción y Uso de la PTB/ Total de monto de Apoyos planeado a las sociedades del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Entidades Financieras no Bancarias para fomentar el uso de la PTB)*100	Porcentaje	Gestión-Eficacia-Trimestral	100.00	100.00	21.93	21.93	

DATOS DEL PROGRAMA										
Programa presupuestario	U010 Apoyos para la Inclusión Financiera y la Bancarización	Ramo	6	Hacienda y Crédito Público	Unidad responsable	HJO-Banco del Nacional y Ahorro Enfoques transverales	Sin Información			
Actividad	A 1 Número de depósitos recibidos de personas físicas que reciben apoyo a recibidos través del producto de PREMIAHORRO	de	depósitos	(Suma del número de depósitos recibidos de personas físicas que reciben apoyo a través del producto PREMIAHORRO/ total de depósitos planeados)*100	Porcentaje	Gestión-Eficacia-Trimestral	100.00	100.00	120.10	120.10
	B 2 Autorización de solicitudes de apoyo de las sociedades del Sector de Ahorro y autorizadas Crédito Popular y Entidades Financieras no Bancarias para contribuir a la Inclusión financiera, fomento al ahorro y el fortalecimiento de redes para la distribución de productos y servicios financieros	de	solicitudes	(Suma del número de solicitudes de apoyos autorizadas para Fomentar el Ahorro Mediante la Conformación o Fortalecimiento de Sociedades de Ahorro y Crédito Público, para el Otorgamiento de Garantías Líquidas, para Fomentar la Incorporación al Fideicomiso de L@Red de la Gente, para Fomentar la Dispersión de Apoyos de Programas Gubernamentales, para la Realización de Eventos Financieros o de Desarrollo del Sector atendido por BANSEFI y para la Capacitación y Diseminación de la Educación Financiera/ total de solicitudes autorizadas planeadas)*100	Porcentaje	Gestión-Eficacia-Trimestral	100.00	100.00	105.88	105.88
	B 3 Recepción y evaluación de solicitudes de apoyo de las sociedades del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Entidades Financieras no Bancarias para contribuir a la Inclusión financiera, fomento al ahorro y el fortalecimiento de redes para la distribución de productos y servicios financieros	de	solicitudes	(Suma del número de solicitudes recibidas y evaluadas de apoyos para Fomentar el Ahorro Mediante la Conformación o Fortalecimiento de Sociedades de Ahorro y Crédito Público, para el Otorgamiento de Garantías Líquidas, para Fomentar la Incorporación al Fideicomiso de L@Red de la Gente, para Fomentar la Dispersión de Apoyos de Programas Gubernamentales, para la Realización de Eventos Financieros o de Desarrollo del Sector atendido por BANSEFI y para la Capacitación y Diseminación de la Educación Financiera/total de solicitudes recibidas y evaluadas planeadas)*100	Porcentaje	Gestión-Eficacia-Trimestral	100.00	100.00	104.88	104.88
	C 4 Recepción y evaluación de solicitudes de apoyo de las sociedades del Sector de Ahorro y Crédito Popular y Entidades Financieras no Bancarias para fomentar el uso de la plataforma tecnológica	de	solicitudes	(Suma del número de solicitudes recibidas y evaluadas de apoyos para Fomentar la Incorporación a la Plataforma Tecnológica BANSEFI, para Reducir los Costos de Transacción y Uso de la Plataforma Tecnológica BANSEFI/ total de solicitudes recibidas y evaluadas planeadas)*100	Porcentaje	Gestión-Eficacia-Trimestral	100.00	100.00	36.59	36.60
	C 5 Autorización de solicitudes de apoyo de las sociedades del Sector de Ahorro y autorizadas Crédito Popular y Entidades Financieras no Bancarias para fomentar el uso de la plataforma tecnológica	de	solicitudes	(Suma del número de solicitudes de apoyos autorizadas para Fomentar la Incorporación a la Plataforma Tecnológica BANSEFI, para Reducir los Costos de Transacción y Uso de la Plataforma Tecnológica BANSEFI/total de solicitudes autorizadas planeadas)*100	Porcentaje	Gestión-Eficacia-Trimestral	100.00	100.00	75.00	75.00

Avance en los Indicadores de los Programas
presupuestarios de la Administración Pública Federal

Ejercicio Fiscal 2013

DATOS DEL PROGRAMA									
Programa presupuestario	U010 Apoyos para la Inclusión Financiera y la Bancarización	Ramo	6	Hacienda y Crédito Público	Unidad responsable	HJO-Banco del Ahorro Nacional y Servicios Financieros, S.N.C.	Enfoques transversales	Sin Información	
PRESUPUESTO									
							Meta anual	Ejercicio	Avance %
							Millones de pesos	Millones de pesos	Anual
PRESUPUESTO ORIGINAL							54.3	57.3	105.5
PRESUPUESTO MODIFICADO							52.5	57.3	109.1
Justificación de diferencia de avances con respecto a las metas programadas									
Indicadores con frecuencia de medición con un periodo mayor de tiempo al anual. Estos indicadores no registraron información ni justificación, debido a que lo harán de conformidad con la frecuencia de medición con la que programaron sus metas.									
Tasa de variación porcentual de usuarios de productos y servicios financieros atendidos por el Sector en localidades de menos de 50 mil habitantes Causa : En 2013 los socios de las sociedades atendidas, así como los beneficiarios, personas físicas, de PREMIAHORRO representaron una proporción menor al crecimiento de los socios y clientes potenciales de BANSEFI de ser atendidos. Al respecto, no se logró cumplir la meta, ya que la proporción fue menor en 2013 respecto de 2012. Efecto: Se contribuye a la inclusión financiera, mediante la oferta de servicios y productos financieros en las localidades de menos de 50 mil habitantes, donde tienen presencia las instituciones financieras atendidas por el programa y BANSEFI. Otros Motivos:El resultado alcanzado en negativo, no obstante se presentan de forma positiva, ya que el sistema no permite el registro de números inferiores a 0. Asimismo, se informa que en el módulo de PbR, no se registró avance ya que el resultado definitivo se obtuvo después del cierre del sistema.									
Tasa de variación de la cobertura del programa a personas físicas. Causa : Se logró cumplir el 220% de la meta. Se beneficiaron 72,061 personas físicas a través de programa, mediante el producto PREMIAHORRO. En 2013, fue mayor en 22,061, el número de personas atendidas, respecto de 2012. Efecto: Se contribuye a incrementar la cobertura de servicios y productos financieros fomentando una mayor inclusión financiera. Otros Motivos:									
Porcentaje de entrega de apoyos a personas físicas para Fomentar el Ahorro y la Inclusión Financiera a través del producto PREMIAHORRO Causa : Se logró alcanzar la meta derivado de la labor de promoción del producto y a su buena aceptación por parte de los clientes. Efecto: Se rebasó la meta en un 20%. Otros Motivos:									
Porcentaje de avance en la entrega de monto de apoyos para contribuir a la Inclusión financiera, fomento al ahorro, y el fortalecimiento de redes para la distribución de productos y servicios financieros Causa : El resultado de la meta fue de 97%, ya que en 2013, un mayor número de sociedades lograron su autorización ante la CNBV para operar en términos de la LRASCAP, requisito indispensable para acceder al apoyo. No obstante, no se logró cumplir la meta al 100% ya que una sociedad incumplió en lo previsto de los Lineamientos de Operación del programa. Efecto: Las sociedades en localidades de menos de 50 mil habitantes están más fortalecidas financieramente, derivado de los apoyos recibidos, para que a su vez puedan dar una mayor certeza y confianza a sus socios. Otros Motivos:Se informa que las cifra reportada en el módulo de PbR fue menor, derivado del proceso de conciliación de cifras realizada internamente. No obstante, el resultado presentado en el módulo de Cuenta Pública es el definitivo.									
Porcentaje de avance en la entrega de monto de apoyos para fomentar el uso de la plataforma tecnológica Causa : No se logró alcanzar la meta programada debido a que la demanda ha sido menor a la esperada. A partir del mes de junio se aprobaron las solicitudes, y la liberación de pago empezó a partir de octubre de acuerdo a los tiempos que establecen los lineamientos del programa. Efecto: En el corto plazo habrá un menor fortalecimiento de las sociedades. Otros Motivos:									
Porcentaje de depósitos recibidos Causa : Este logro se debe a la labor de promoción del producto y a su buena aceptación por parte de los clientes. Efecto: Se rebasó la meta en un 20%. Otros Motivos:									
Porcentaje de solicitudes autorizadas Causa : Se logró cumplir la meta, derivado de la mayor demanda de solicitudes de apoyos, por lo que se autorizaron 7 apoyos más de los planeados. Efecto: Se gestionaron las solicitudes de apoyo de las sociedades beneficiarias con oportunidad. Otros Motivos:									
Porcentaje de solicitudes recibidas y evaluadas Causa : Se cumplió con la meta porque se presentaron mayores solicitudes de apoyo por las sociedades y porque se realizó una buena difusión del apoyo a través de conferencias en línea y envío de correos electrónicos. Efecto: Se atendieron las solicitudes de apoyo de las sociedades beneficiarias con oportunidad. Otros Motivos:									
Porcentaje de solicitudes recibidas y evaluadas de la Plataforma Tecnológica BANSEFI Causa : Las entidades empezaron a solicitar apoyos a partir del mes de abril y la demanda ha sido menor a la esperada. Efecto: Se recibieron menos solicitudes para presentar a autorización. Otros Motivos:									
Porcentaje de solicitudes autorizadas de la Plataforma Tecnológica Causa : La demanda de solicitud de apoyos fue menor a lo esperado. Efecto: Se autorizaron menos solicitudes de las esperadas. Otros Motivos:									