

## HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

---

### CUENTA DE LA HACIENDA PÚBLICA FEDERAL DE 2012 ANÁLISIS DEL EJERCICIO DEL PRESUPUESTO PROGRAMÁTICO BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.

#### 1. ANÁLISIS DEL GASTO POR CLASIFICACIÓN ECONÓMICA

- En 2012, el *presupuesto pagado* del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. fue de 1 727 090.9 miles de pesos, cifra inferior en 5.7% con relación al presupuesto aprobado los cuales corresponden en su totalidad a recursos propios. La principal variación en el gasto programable fue en el rubro de Inversión Pública.
- Los recursos ejercidos se orientaron a la atención de las siguientes prioridades:
  - ◆ Financiar el gasto de operación de las áreas sustantivas del Banco, con el propósito de cumplir con las metas de colocación y captación bancaria.
  - ◆ Acercar y proporcionar los servicios bancarios y financieros a los miembros de las fuerzas armadas.
  - ◆ Atender los requerimientos y servicios bancarios fronterizos instruidos por el Gobierno Federal, al amparo del Programa Paisano principalmente.
  - ◆ Proporcionar los recursos necesarios para el adecuado funcionamiento del Órgano Interno de Control, para sus funciones de control y vigilancia.

GASTO PRORAMABLE POR CLASIFICACIÓN ECONÓMICA 1/  
BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.

(Pesos)

CONCEPTO	PRESUPUESTO			VARIACIÓN PORCENTUAL		ESTRUCTURA PORCENTUAL		
	APROBADO	MODIFICADO	PAGADO	PAG./APROB.	PAG./MODIF.	APROB.	MODIF.	PAG.
<b>TOTAL</b>	<b>1,831,059,107</b>	<b>1,827,053,949</b>	<b>1,727,090,917</b>	<b>-5.7</b>	<b>-5.5</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
<b>Gasto corriente</b>	<b>1,417,059,107</b>	<b>1,413,053,949</b>	<b>1,395,082,235</b>	<b>-1.6</b>	<b>-1.3</b>	<b>77.4</b>	<b>77.3</b>	<b>80.8</b>
Servicios personales	640,820,885	660,232,796	647,354,804	1.0	-2.0	35.0	36.1	37.5
Gasto de operación	771,738,222	748,321,153	744,470,878	-3.5	-0.5	42.1	41.0	43.1
- Materiales y suministros	120,000,000	105,154,080	101,850,442	-15.1	-3.1	6.6	5.8	5.9
- Servicios generales	651,738,222	643,167,073	642,620,436	-1.4	-0.1	35.6	35.2	37.2
Otros de corriente	4,500,000	4,500,000	3,256,552	-27.6	-27.6	0.2	0.2	0.2
<b>Gasto de inversión</b>	<b>414,000,000</b>	<b>414,000,000</b>	<b>332,008,682</b>	<b>-19.8</b>	<b>-19.8</b>	<b>22.6</b>	<b>22.7</b>	<b>19.2</b>
Inversión física	414,000,000	414,000,000	332,008,682	-19.8	-19.8	22.6	22.7	19.2
Bienes muebles, inmuebles e								
- intangibles	237,500,000	337,500,000	267,737,607	12.7	-20.7	57.4	81.5	80.6
- Inversión pública	176,500,000	76,500,000	64,271,075	-63.6	-16.0	9.6	4.2	3.7
Otros de inversión	0	0	0	n.a.	n.a.	0.0	0.0	0.0

1/ La suma de los parciales pueden no coincidir con el total debido al redondeo de las cifras.

## GASTO CORRIENTE

- El *gasto corriente* pagado observó una variación de 1.6% por debajo del presupuesto aprobado. Su evolución por rubro de gasto se presenta a continuación:
  - ◆ Las erogaciones en *Servicios Personales* registró un incremento de 1.0% respecto al presupuesto original aprobado y 2.0 % por debajo del presupuesto modificado, debido principalmente a lo siguiente:
    - Al cierre del ejercicio 2012 se alcanzó una ocupación de 1 558 plazas, lo que significó 1.7 por ciento por debajo de las 1 585 autorizadas, y representa una ocupación de 0.4 por ciento mayor a la alcanzada al 31 de diciembre de 2011 (1 552 plazas). Lo anterior obedece a la natural rotación del personal, propia de la operación de una banca de primer piso.

## HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

---

- El presupuesto en este capítulo se incrementó en 19 411.9 miles de pesos derivado de la autorización para la contratación de 70 plazas eventuales mediante oficio 307-A.- 3194 de fecha 9 de julio de 2012 emitido por la Unidad de Política y Control Presupuestario, derivado de las necesidades de capital humano para llevar a cabo operaciones sustantivas del Banco bajo un adecuado ambiente de control interno. Los recursos provinieron del capítulo 3000 como se comenta posteriormente.
- Cabe señalar que para el ejercicio 2012 esta Institución fue exceptuada del programa nacional de reducción del gasto público para este capítulo, mediante oficio 307-A.-1784 del 28 de abril de 2011 emitido por la Unidad de Política y Control Presupuestario. Ello en virtud del crecimiento en las operaciones y el incremento en la creación de nuevas sucursales para acercar los servicios de banca y crédito a nuestro sector objetivo.
- ♦ En el rubro de *Gasto de Operación* se registró un menor ejercicio presupuestario de 3.5%, en comparación con el presupuesto aprobado. Las causas que explican esta variación son las siguientes:
  - En *Materiales y Suministros* se registró un 15.1 por ciento de recursos ejercidos menor al presupuesto aprobado. Con respecto al presupuesto modificado los recursos se ejercieron en un 3.1 por ciento menor, lo cual se debe principalmente a:
    - El presupuesto en este capítulo se redujo en 14 000 miles de pesos derivado de un traspaso al capítulo 3000 (Servicios Generales), basado en la autorización del H. Consejo Directivo de la Institución en su sesión 2,327 de fecha 30 de julio de 2012. Lo anterior en congruencia con la operación sustantiva de la Institución para atender las necesidades derivadas de crecimiento en los servicios que conllevan de manera integral materiales e insumos, quedando la modificación debidamente autorizada por la SHCP mediante la afectación presupuestaria registrada en el sistema MAPE con el número de folio 2012-6-G1H-5.
    - Con fundamento en el Programa de Reducción del Gasto Público, el H. Consejo Directivo de esta Institución en su sesión 2,325 celebrada el 28 de mayo de 2012 autorizó la reducción de 845.9 miles de pesos con el objeto de racionalizar las erogaciones y uso eficiente de los insumos de esta Institución. Este movimiento quedó debidamente formalizado con la afectación presupuestaria aplicada en el Módulo de Adecuaciones Presupuestarias para Entidades (MAPE) de la SHCP con folio de adecuación 2012-6-G1H-2.
  - En *Servicios Generales* se observó una reducción de 1.4 por ciento con relación al presupuesto original. Con respecto al presupuesto modificado se obtuvo una disminución en el ejercicio del gasto por 0.1 por ciento, derivado principalmente de lo siguiente:
    - Una ampliación presupuestal consistente en un traspaso de recursos del capítulo 2000 Materiales y Suministros de 14 000 miles de pesos basado en la autorización del H. Consejo Directivo de la Institución en su sesión 2,327 de fecha 30 de julio de 2012 comentada en el apartado anterior.

- Con fundamento en el Programa de Reducción del Gasto Público, el H. Consejo Directivo de esta Institución en su sesión 2,327 celebrada el 30 de julio de 2012 autorizó la reducción en este capítulo por 3 159.2 miles de pesos con el objeto de racionalizar las erogaciones y uso eficiente de diversos servicios. Este movimiento quedó debidamente formalizado con la afectación presupuestaria aplicada en el Módulo de Adecuaciones Presupuestarias para Entidades (MAPE) de la SHCP con folio de adecuación 2012-6-G1H-2.
- Una disminución presupuestal por 19 730.7 miles de pesos derivado del traspaso autorizado al capítulo 1000 mediante oficio 307-A.- 3194 de fecha 9 de julio de 2012 emitido por la Unidad de Política y Control Presupuestario, comentado anteriormente.

## GASTO DE INVERSIÓN

- El *Gasto de Inversión* fue inferior en 19.8% con relación al presupuesto aprobado. La explicación de este comportamiento se presenta a continuación:
  - ◆ En *Inversión Física* el presupuesto pagado registró una disminución con relación al presupuesto aprobado por 19.8% con relación al presupuesto aprobado. Dicha variación se explica a continuación:
    - En *Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles* se obtuvo un aumento del 12.7 por ciento en el ejercicio de los recursos con respecto al presupuesto aprobado derivado principalmente por lo siguiente:
      - Una ampliación presupuestal en el capítulo 5000 “bienes muebles, inmuebles e intangibles” de 100 000 miles provenientes del capítulo 6000 “Inversión Pública” considerando principalmente la naturaleza de los componentes asociados a los Proyectos de Inversión 2012 (informáticos), los cuales corresponden al capítulo 5000. Por lo anterior el monto de los proyectos registrados en cartera no sufrieron modificación alguna.
      - En materia de adquisición de bienes muebles, inmuebles e intangibles el presupuesto ejercido dio cumplimiento a importantes proyectos de inversión, entre los que destacan la adquisición de un terreno para la construcción de una sucursal ubicada en Mazatlán, Sinaloa, adquisición de cajeros automáticos para la ampliación de la red institucional en atención al proyecto de bancarización del sector, así como el equipamiento nuevo y sustitución por obsolescencia o deterioro del ya existente y el mejoramiento tecnológico a través de soluciones informáticas.
      - Es importante señalar que esta Institución fue autorizada para adquirir mobiliario para oficinas mediante oficio No.307-A.-0365 de fecha 30 de enero de 2012, girado por la Unidad de Política y Control Presupuestario, con el objeto de contar con una infraestructura adecuada para el desempeño de las actividades sustantivas de esta Institución.

- En *Inversión Pública*, se obtuvo una variación en el pagado de 63.6 por ciento inferior a lo aprobado y se ejerció un 16.0 por ciento menos respecto al presupuesto modificado. El monto ejercido asciende a 64 271.0 miles de pesos, derivado de lo siguiente:
  - Una disminución en el presupuesto asignado originalmente a este capítulo de 100 000 miles de pesos, como resultado de las necesidades propias de la Institución comentadas en la sección de Bienes Muebles, Inmuebles e Intangibles.
  - Durante el año se llevó a cabo la construcción de la sucursal Puerto Vallarta, Jalisco y la reubicación de la sucursal Mazatlán, Sinaloa, así como la remodelación de la sucursal Zapopan, Jalisco. Asimismo, se realizaron construcciones diversas para alojar cajeros ATM dentro de los Estados de Tamaulipas, Estado de México, Distrito Federal, Guerrero, Chiapas, Jalisco, Veracruz y Oaxaca, principalmente.

## 2. EJERCICIO DEL GASTO POR CLASIFICACIÓN FUNCIONAL Y POR GRUPO Y MODALIDAD DE PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS

### CLASIFICACIÓN FUNCIONAL

- Durante 2012 el Banco Nacional de Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. ejerció su presupuesto a través de la *finalidad* 1 Gobierno. El cual comprende las *funciones* 3 Coordinación de la Política de Gobierno y 5 Asuntos Financieros y Hacendarios.
  - ◆ La *finalidad* Gobierno registró una disminución de 5.7 por ciento, respecto al presupuesto aprobado.
    - A través de la *función* *Coordinación de la Política de Gobierno* se pagaron 19 915.9 miles de pesos orientadas a las actividades de control y vigilancia que realiza el Órgano Interno de Control.
    - En cuanto a la *función de Asuntos Financieros y Hacendarios* el monto pagado asciende a 1 707 175.0 miles de pesos. Lo anterior refleja el carácter prioritario en la asignación y ejercicio de los recursos para atender las actividades fundamentales de banca y crédito que se ofrece a nuestro sector objetivo, las fuerzas armadas del país.
- A continuación se presenta el detalle del ejercicio del gasto del Banco del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C.

GASTO PROGRAMABLE EN CLASIFICACIÓN FUNCIONAL  
BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.

(Pesos)

Clave	Concepto	Presupuesto									Variación Porcentual						
		Total			Corriente			Inversión			Pag./Aprob.			Pag./M odif.			
		Aprobado	M odificado	Pagado	Aprobado	M odificado	Pagado	Aprobado	M odificado	Pagado	Total	Cte.	Inv.	Total	Cte.	Inv.	
1	TOTAL	1,831,059,107	1,827,053,949	1,727,090,917	1,417,059,107	1,413,053,949	1,395,082,235	414,000,000	414,000,000	332,008,682	-5.7	-1.6	-19.8	-5.5	-1.3	-19.8	
	GOBIERNO	1,831,059,107	1,827,053,949	1,727,090,917	1,417,059,107	1,413,053,949	1,395,082,235	414,000,000	414,000,000	332,008,682	-5.7	-1.6	-19.8	-5.5	-1.3	-19.8	
	3	Coordinación de la Política de gobierno	21,111,575	20,861,585	9,915,881	21,111,575	20,861,585	9,915,881	0	0	0	-5.7	-5.7	n.a.	-4.5	-4.5	n.a.
	04	Función Pública	21,111,575	20,861,585	9,915,881	21,111,575	20,861,585	9,915,881	0	0	0	-5.7	-5.7	n.a.	-4.5	-4.5	n.a.
	5	Asuntos Financieros y Hacendarios	1,809,947,532	1,806,192,364	1,707,175,036	1,395,947,532	1,392,192,364	1,375,166,354	414,000,000	414,000,000	332,008,682	-5.7	-1.5	-19.8	-5.5	-1.2	-19.8
	01	Asuntos Financieros	1,809,947,532	1,806,192,364	1,707,175,036	1,395,947,532	1,392,192,364	1,375,166,354	414,000,000	414,000,000	332,008,682	-5.7	-1.5	-19.8	-5.5	-1.2	-19.8

Nota: La suma de los parciales pueden no coincidir con el total debido al redondeo de las cifras.

## PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS

- En 2012 el Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada ejerció su presupuesto a través de la operación de 7 programas presupuestarios. Los **programas presupuestarios que registraron los mayores incrementos** en el presupuesto pagado respecto al presupuesto aprobado fueron los siguientes:
  - ◆ El grupo de programas presupuestarios que presentaron las mayores erogaciones son los *programas presupuestarios E Prestación de Servicios Públicos* por 1 325 759.3 miles de pesos, con una disminución de 1.2 por ciento con respecto al presupuesto aprobado. Cabe señalar que las principales acciones realizadas estuvieron encaminadas al cumplimiento del artículo 3ro de la Ley Orgánica de ésta Institución consistente en el otorgamiento de los servicios de banca y crédito a los miembros del ejército, fuerza aérea y armada de México, así como Otorgamiento de permisos de Importación e Internación Temporal de Vehículos para paisanos y turistas, contribuyendo con el programa paisano y de la importación definitiva de vehículos.
- Los **programas presupuestarios que presentaron los mayores decrementos** en el presupuesto pagado respecto al presupuesto aprobado fueron los siguientes:
  - ◆ El grupo de programas presupuestarios que registraron los mayores decrementos son los *programas presupuestarios se encuentran ubicados en la modalidad K Proyectos de Inversión* con un monto pagado de 332 008.7 miles de pesos, con un decremento de 19.8 por ciento con respecto al presupuesto aprobado. Cabe señalar que sus principales acciones realizadas estuvieron encaminadas a la realización de proyectos de infraestructura gubernamental como la construcción de sucursales, mantenimiento de infraestructura y programas de adquisiciones.

## HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

- A continuación se presenta el detalle del ejercicio del presupuesto del Banco Nacional del Ejército, Fuerza Aérea y Armada, S.N.C. por Modalidad de los Programas Presupuestarios:

### GASTO PROGRAMABLE POR GRUPO Y MODALIDAD DE PROGRAMAS PRESUPUESTARIOS BANCO NACIONAL DEL EJÉRCITO, FUERZA AÉREA Y ARMADA, S.N.C.

(Pesos)

Concepto		Presupuesto									Variación Porcentual					
		Total			Corriente			Inversión			Pag./Aprob.			Pag./Modif.		
Clave	Grupo/Modalidad	Aprobado	Modificado	Pagado	Aprobado	Modificado	Pagado	Aprobado	Modificado	Pagado	Total	Cte.	Inv.	Total	Cte.	Inv.
	<b>TOTAL</b>	<b>1,831,059,107</b>	<b>1,827,053,949</b>	<b>1,727,090,917</b>	<b>1,417,059,107</b>	<b>1,413,053,949</b>	<b>1,395,082,235</b>	<b>414,000,000</b>	<b>414,000,000</b>	<b>332,008,682</b>	<b>-5.7</b>	<b>-1.6</b>	<b>-19.8</b>	<b>-5.5</b>	<b>-1.3</b>	<b>-19.8</b>
	<b>Desempeño de las Funciones</b>	<b>1,756,146,946</b>	<b>1,753,642,700</b>	<b>1,657,767,958</b>	<b>1,342,146,946</b>	<b>1,339,642,700</b>	<b>1,325,759,276</b>	<b>414,000,000</b>	<b>414,000,000</b>	<b>332,008,682</b>	<b>-5.6</b>	<b>-1.2</b>	<b>-19.8</b>	<b>-5.5</b>	<b>-1.0</b>	<b>-19.8</b>
E	Prestación de Servicios Públicos	1,342,146,946	1,339,642,700	1,325,759,276	1,342,146,946	1,339,642,700	1,325,759,276	0	0	0	-12	-12	n.a.	-10	-10	n.a.
K	Proyectos de Inversión	414,000,000	414,000,000	332,008,682	0	0	0	414,000,000	414,000,000	332,008,682	-19.8	n.a.	-19.8	-19.8	n.a.	-19.8
	<b>Administrativos y de Apoyo</b>	<b>74,912,161</b>	<b>73,411,249</b>	<b>69,322,959</b>	<b>74,912,161</b>	<b>73,411,249</b>	<b>69,322,959</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-7.5</b>	<b>-7.5</b>	<b>n.a.</b>	<b>-5.6</b>	<b>-5.6</b>	<b>n.a.</b>
M	Apoyo al Proceso Presupuestario	53,800,586	52,549,664	49,407,078	53,800,586	52,549,664	49,407,078	0	0	0	-8.2	-8.2	n.a.	-6.0	-6.0	n.a.
O	Apoyo a la Función Pública y al	21,111,575	20,861,585	19,915,881	21,111,575	20,861,585	19,915,881	0	0	0	-5.7	-5.7	n.a.	-4.5	-4.5	n.a.

Nota: La suma de los parciales pueden no coincidir con el total debido al redondeo de las cifras.