



**Secretaría Adjunta de Protección al Ahorro Bancario  
Dirección General de Finanzas**

**Oficio:** IPAB/SAPAB/DGF/ 243/2011

**Asunto:** Solicitud de certificación de Acuerdo y del Anexo relativo al artículo XVI transitorio de la LPAB.

*"2011, Año del Turismo en México"*

México, D.F. a 10 de noviembre de 2011.

**Lic. César Augusto Mondragón Santoyo,**  
Secretario Adjunto Jurídico y Secretario de la  
Junta de Gobierno del Instituto para la  
Protección al Ahorro Bancario,  
Presente.



Nos referimos al informe sobre la "Situación Financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 30 de junio de 2011 y programación financiera", presentado en la Nonagésima Cuarta Sesión Ordinaria de la Junta de Gobierno y de manera particular al Anexo 3 relativo al "Informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario".

Al respecto nos permitimos solicitar su apoyo a fin de que, en términos de lo previsto por el artículo 5, fracción VI del Estatuto Orgánico del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, se sirva expedir una certificación del Acuerdo respectivo, así como una copia certificada del Anexo 3 antes citado.

Sin otro particular, agradezco de antemano su apoyo y le envío un cordial saludo.

Atentamente

*R. Castro Montiel*  
Act. Raúl Castro Montiel  
Director General de Finanzas



C.c.p.: C.P. Lorenzo Joaquín Meade Kuribreña, Secretario Adjunto de Protección al Ahorro Bancario.- Para su conocimiento.



CÉSAR AUGUSTO MONDRAGÓN SANTOYO y EDUARDO CRUZ SILVA, en nuestro carácter de Secretario y Prosecretario, respectivamente, de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, certificamos que como consta en el acta correspondiente, en la Nonagésima Cuarta Sesión Ordinaria del Órgano de Gobierno, celebrada el veintinueve de agosto de dos mil once, en la Sala de Juntas ubicada en Avenida Insurgentes Sur 1971, Torre III, Piso 12, Colonia Guadalupe Inn, con motivo del desahogo del punto 4 del Orden del Día, relativo a la "Situación financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 30 de junio de 2011 y programación financiera", la Junta de Gobierno adoptó el siguiente:

**"ACUERDO IPAB/JG/11/94.3**

**PRIMERO.** Con fundamento en el artículo 80, fracción XXVII, de la Ley de Protección al Ahorro Bancario y conforme a lo establecido mediante el acuerdo IPAB/JG/02/37.11, la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario toma conocimiento de:

- I. La situación financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 30 de junio de 2011;
- II. La programación financiera:
  - i. El informe de colocación y amortización de Bonos de Protección al Ahorro durante el periodo de enero a junio de 2011;
  - ii. El programa de subastas de Bonos de Protección al Ahorro para el tercer trimestre de 2011, y
  - iii. El Informe de créditos, tasas de referencia de Bonos de Protección al Ahorro y pagos anticipados realizados durante el primer semestre de 2011.



*III. La evolución del Fondo para la Protección al Ahorro;*

*IV. El análisis de variaciones al segundo trimestre de 2011, y*

*V. Los pagos efectuados por las instituciones de banca múltiple por concepto de las cuotas a que se refiere el Capítulo III del Título Segundo de la Ley de Protección al Ahorro Bancario correspondientes al segundo trimestre de 2011.*

*SEGUNDO. Con fundamento en el artículo 80, fracción X, de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, la Junta de Gobierno aprueba el informe correspondiente al primer semestre de 2011, al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la citada Ley.”*

Se certifica a petición del actuaria Raúl Castro Montiel, Director General de Finanzas del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, y para los efectos a que se refiere su oficio IPAB/SAPAB/DGF/243/2011 del día diez de los presentes; lo anterior con fundamento en lo dispuesto por los artículos 80, fracción XXII, de la Ley de Protección al Ahorro Bancario y 5, fracción VI, del Estatuto Orgánico del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario. Se extiende la presente certificación a solicitud del interesado en la Ciudad de México, Distrito Federal, a catorce de noviembre de dos mil once.

**El Secretario de la Junta de  
Gobierno**

César A. Mondragón Santoyo

**El Prosecretario de la Junta de  
Gobierno**

Eduardo Cruz Silva



# INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO



Secretaría Ejecutiva  
Secretaría Adjunta de Protección al Ahorro  
Bancario  
Dirección General de Finanzas

Nonagésima Cuarta Sesión Ordinaria

## Anexo 3. Informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario

### I. Objetivo

Informar el detalle de las operaciones, ingresos y erogaciones del Instituto registrados durante el período comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2011, así como de la situación financiera en razón del cumplimiento de sus obligaciones exigibles para el segundo semestre de 2011.

### II. Operaciones

Durante el primer semestre de 2011, no se pagaron obligaciones garantizadas. Las operaciones llevadas a cabo por el Instituto se reflejan en los ingresos y erogaciones que se presentan en este Informe y en el Apéndice 1.

A continuación se informa de los ingresos y erogaciones del Instituto correspondientes al primer semestre de 2011:

#### 1. Ingresos

Los ingresos recibidos por el Instituto entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2011 ascendieron a **134 mil 895.7 millones de pesos (mdp) y 526.9 millones de dólares de los EE.UU. (mdd)**, los cuales se integran de la forma siguiente:

Ingresos		
Concepto	Moneda nacional	Dólares EUA
Cuotas bancarias	5,334,840,942	
Flujos por instrumentos derivados	-	525,926,795
Ingresos por emisiones	113,231,747,673	
Préstamos obtenidos	2,500,000,000	
Intereses por inversiones	1,502,812,177	
Ramo 34 Ahorradores	11,516,700,000	
Recuperaciones	5,708,127	966,299
Transferencias ADE (neto)*	803,939,495	
Otros Ingresos		
<b>Total de Ingresos</b>	<b>134,895,748,415</b>	<b>526,893,094</b>

\* Si bien este programa se incluye en el Ramo 34 en la parte correspondiente al Programa de Apoyo a Deudores, la determinación de los montos transferidos no es realizada por el Instituto.

10001



## INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO



- a. Durante el periodo de enero a junio de 2011 se obtuvieron ingresos por **5 mil 334.8 mdp** por concepto de las cuotas recibidas de las instituciones de Banca Múltiple.
- b. Durante el primer semestre de 2011, se recibieron **525.9 mdd** derivado del intercambio de flujos de las operaciones financieras derivadas.
- c. De conformidad con el artículo 2 de la Ley de Ingresos de la Federación para el ejercicio fiscal 2011 y con base en el Programa Anual de Financiamiento de este Instituto para el mismo año, el IPAB ha colocado Bonos, con el objeto de canjear y refinanciar sus obligaciones financieras.  
Durante el primer semestre de 2011, el Instituto colocó Bonos por **114 mil 400 mdp** a valor nominal. De este monto, **24 mil 700 mdp** correspondieron a Bonos con pago de intereses cada 28 días (BPA28); **49 mil 400 mdp** a Bonos con pago trimestral de intereses (BPAT) y los **40 mil 300 mdp** restantes a Bonos con pago de intereses cada 182 días y protección contra la inflación (BPA182). Los ingresos del Instituto por este concepto, ascendieron a **113 mil 231.7 mdp**.
- d. El 18 de enero de 2011 se ejerció el crédito simple contratado con Scotiabank el 17 de diciembre de 2010 por **2 mil 500 mdp** a plazo de 1 año y tasa de referencia TIEE 28 días más una sobretasa de **0.25 puntos porcentuales**.
- e. Durante el primer semestre de 2011, el Instituto recibió recursos del Ramo 34, Programa de Apoyo a Ahoradores, por **11 mil 516.7 mdp**.
- f. Durante el primer semestre de 2011 se obtuvieron ingresos correspondientes a la recuperación de fideicomisos derivados de los programas de saneamiento financiero por **5.7 mdp** y por subrogación de obligaciones garantizadas, provenientes de la extinción del fideicomiso 4942 en Banco Interacciones constituido para solventar los gastos en juicios atendidos en la liquidación de Banca Quadrum por **0.97 mdd**. Dichos recursos fueron integrados al Fondo para la Protección al Ahorro.

En el Apéndice 1, el cual forma parte integral de este informe, se presenta el detalle de los ingresos registrados durante el primer semestre de 2011.



# INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO



## 2. Erogaciones

Las erogaciones realizadas por el Instituto durante el primer semestre de 2011 ascendieron a 122 mil 256.4 mdp y 527 mdd, las cuales se integran de la forma siguiente:

Erogaciones		
Concepto	Moneda nacional	Dólares EUA
Flujos por instrumentos derivados	6,979,924,182	
Pagos anticipados	2,500,000,000	
Amortización de emisiones	92,000,000,000	
Pagos de principal de créditos contratados		517,560,000
Pagos de intereses créditos contratados	793,266,458	9,168,340
Comisiones por créditos		274,999
Pago de intereses por emisiones	18,779,981,933	
Pagos derivado por apoyos	25,670,308	
Pago de gastos de recuperación		
Transferencias ADE (neto)*	986,525,314	
Transferencias para gtos. admón.	191,000,000	
Otros Egresos		
<b>Total de erogaciones</b>	<b>122,256,368,196</b>	<b>527,003,339</b>

\* Si bien este programa se incluye en el Ramo 34 en la parte correspondiente al Programa de Apoyo a Deudores, la determinación de los montos transferidos no es realizada por el Instituto.

- a. Durante el primer semestre de 2011, se pagaron 6 mil 979.9 mdp derivado del intercambio de flujos de las operaciones financieras derivadas.
- b. El 18 de enero de 2011 el Instituto realizó un pago anticipado al crédito que tiene contratado con Banobras por 2 mil 500 mdp con recursos obtenidos de la contratación de un crédito con Scotiabank por la misma cantidad.
- c. En el período de referencia, el Instituto amortizó Bonos por un total de 92 mil mdp.
- d. Durante el primer semestre de 2011 se realizó la liquidación por vencimiento del crédito contratado con Nafin, cuyos recursos provenían del BIRF por 505.1 mdd y una amortización parcial de 12.5 mdd del crédito contratado con Nafin, cuyos recursos provienen del BID.
- e. Durante el primer semestre de 2011, se pagaron intereses de las obligaciones financieras del Instituto por 19 mil 573.2 mdp y 9.4 mdd.
- f. Durante el periodo de enero a junio de 2011 se pagaron 23.9 mdp por concepto de reembolsos de resoluciones dictadas en los procedimientos



# INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO



promovidos en contra de las instituciones con las que el Instituto tiene una obligación indemnizatoria y **1.8 mdp** por concepto de honorarios profesionales de un tercero especializado en materia legal.

En el **Apéndice 1**, se presenta el detalle de las erogaciones registradas durante el primer semestre de 2011.

### III. Situación financiera del IPAB en razón de sus obligaciones exigibles

Con base en las variables macroeconómicas que se presentan en el siguiente cuadro, se proyectó el flujo de ingresos e intereses de las obligaciones exigibles a cargo del Instituto, así como la situación financiera del IPAB para el segundo semestre de 2011:

Variables Macroeconómicas

2011	Tasa Nominal Promedio **	Tasa Real Anual	Inflación Anual	Tipo de cambio (promedio)**
	4.34%	1.11%	3.28%	11.83

\* Conforme a la Encuesta Sobre las Expectativas de los Especialistas en Economía del Sector Privado publicada por Banco de México el 7 de julio de 2011.

\*\* Promedio Anual de Cetes a 28 días. Hasta el 19 de Julio de 2011 se utilizaron las tasas observadas. Para el resto del año se consideraron las curvas de tasas de interés del proveedor de precios del IPAB al corte del 19 de julio de 2011.

#### 1. Ingresos

El flujo de ingresos proyectados por el Instituto para el segundo semestre de 2011 se estima en **120 mil 670.1 mdp** y **12.6 mdd**, los cuales se integran como se ilustra en el cuadro siguiente:

Ingresos Proyectados

Concepto	Moneda Nacional	Dólares EUA
Cuotas bancarias	5,257,126,656	-
Créditos Contratados	-	-
Flujos por instrumentos derivados	-	12,569,766
Ingresos por Emisiones	113,478,008,208	-
Intereses por inversiones	1,934,972,861	-
Ramo 34 Ahoradores	-	-
Recuperaciones	-	-
<b>Total de Ingresos</b>	<b>120,670,107,726</b>	<b>12,569,766</b>

- a. El Instituto estima obtener ingresos provenientes de las Cuotas por **5 mil 257.1 mdp**, suponiendo para ello que durante el segundo semestre del año la captación bancaria mantendrá un comportamiento similar al presentado durante el primer semestre de 2011.
- b. Durante el segundo semestre de 2011, se estima recibir **12.6 mdd** por el



# INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BÁNCARIO



intercambio de flujos de las operaciones financieras derivadas.

- c. Se estiman ingresos por **113 mil 478 mdp** a valor real (**114 mil 400 mdp** a valor nominal), producto de la colocación de Bonos, considerando para ello un aumento del monto en circulación de **34 mil 50 mdp** con respecto al semestre anterior.

## 2. Erogaciones

El monto total estimado de obligaciones a cubrir durante el segundo semestre de 2011, ascendería a **124 mil 739 mdp** y **13.8 mdd**, como se observa en el cuadro siguiente:

Egresos Proyectados		
Concepto	Moneda Nacional	Dólares EUA
Amortización de Emisiones	80,350,000,000	-
Pagos de Principal	25,000,000,000	12,500,000
Pagos Anticipados	-	-
Comisiones por crédito	-	82,233
Pago de intereses por emisiones	18,165,815,711	-
Pagos de Intereses por créditos	814,513,368	1,207,973
Flujos por instrumentos derivados	160,126,721	-
Gastos de Administración	248,539,168	-
<b>Total de Egresos</b>	<b>124,738,994,968</b>	<b>13,790,205</b>

- a. Durante el segundo semestre de 2011, el Instituto amortizará Bonos por un total de **80 mil 350 mdp**.
- b. En el segundo semestre de 2011 se realizará la liquidación por vencimiento del crédito contratado con Banobras por **22 mil 500 mdp** y del crédito contratado con Scotiabank por **2 mil 500 mdp**; así como una amortización parcial de **12.5 mdd** del crédito contratado con Nafin, cuyos recursos provienen del BID.
- c. Durante el segundo semestre de 2011, se pagarán intereses de las obligaciones financieras del Instituto por **18 mil 980.3 mdp** y **1.3 mdd**.
- d. Durante el segundo semestre de 2011, se pagarán **160.1 mdp** por el intercambio de flujos de las operaciones financieras derivadas.

Los recursos recibidos a través de las diferentes fuentes de ingresos del Instituto, no presentan necesariamente una aplicación que refleje en su totalidad el monto ingresado. Lo anterior, en virtud de la acumulación o uso de activos líquidos en el periodo presentado, el cual ha sido necesario para hacer frente a sus obligaciones financieras. Asimismo, conforme a las "Políticas y estrategias para el refinanciamiento de pasivos y para el manejo de caja del Instituto", al cierre de diciembre de 2011 el nivel de recursos líquidos será suficiente para hacer frente a tres meses de egresos proyectados.



## INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO



En el **Apéndice 2**, el cual forma parte integral de este informe, aparece el detalle de los montos y las fechas de los pagos que se estiman realizar durante el segundo semestre de 2011.

### 3. Situación Financiera estimada al segundo semestre de 2011

La situación financiera del Instituto estimada al cierre del segundo semestre de 2011, se integra de la manera siguiente:

Situación Financiera del IPAB estimada al cierre del segundo semestre de 2011	
	31-dic-11
Pasivos Totales	852,015
Activos Totales	78,173
Situación Financiera	773,842

\* No se consideran los Programas de Apoyo a Deudores



CÉSAR A. MONDRAGÓN SANTOYO y EDUARDO CRUZ SILVA, en nuestro carácter de Secretario y Prosecretario, respectivamente, de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, certificamos que esta copia fotostática que consta de cuatro fojas útiles, foliadas y rubricadas con números intercalados y consecutivos del 001 al 007, concuerda fielmente con el Anexo 3 *"Informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario"*, de la nota denominada *"Situación financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 30 de junio de 2011 y programación financiera"*, sometida a la consideración de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario en la Nonagésima Cuarta Sesión Ordinaria, celebrada el veintinueve de agosto de dos mil once. La presente certificación se expide con fundamento en lo dispuesto por los artículos 80, fracción XXII, de la Ley de Protección al Ahorro Bancario y 5, fracción VI, del Estatuto Orgánico del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario. México, Distrito Federal, a catorce de noviembre de dos mil once.

**El Secretario de la Junta de  
Gobierno**

César A. Mondragón Santoyo

**El Prosecretario de la Junta de  
Gobierno**

Eduardo Cruz Silva

## Ingresos y Egresos del IPAB

del 10 de enero al 30 de junio de 2011

Contrato	Fecha	Valor	Institución	Pagare	Monto MXN	Monto USD	Concepto	Observaciones
Contrato	11/01/2011						AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS	
3/01/2011					350,356.00		CUOTAS PROVISIONALES	
14/02/2011					874,945,264.00		AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS	
28/02/2011					5,241,568.00		AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS	
14/03/2011					896,957,780.00		AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS	
31/03/2011					-434,240.00		AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS	
11/04/2011					873,877,134.00		CUOTAS PROVISIONALES	
29/04/2011					9,015,815.00		AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS	
18/05/2011					891,980,865.00		AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS	
31/05/2011					13,420,129.00		AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS	
13/06/2011					897,988,567.00		CUOTAS PROVISIONALES	
13/06/2011					8,954,127.00		AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS	
30/06/2011					898,955,292.00		CUOTAS PROVISIONALES	
30/06/2011					7,468,517.00		CUOTAS PROVISIONALES	
Total Cuotas bancarias					5,334,940,942.00			
Contrato	Fecha	Valor	Institución	Pagare	Monto MXN	Monto USD	Concepto	Observaciones
08-800-800789-7	23/03/2011	HSBC			76,754.90		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
23/03/2011		HSBC			1,988,986.00		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
08-800-800789-7	23/03/2011	ING			5,277,778.00		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
08-800-800789-7	23/03/2011	ING			5,555,555.55		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
08-800-800789-7	15/08/2011	BANCOMER			690,304.62		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
08-800-800789-7	15/08/2011	HSBC			1,788,000.00		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
08-800-800789-7	15/08/2011	BANCOMER			5,613,635.97		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
08-800-800789-7	15/08/2011	HSBC			80,000,000.00		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
08-800-800789-7	15/08/2011	BANCOMER			175,000,000.00		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
08-800-800789-7	15/08/2011	BANCOMER			250,000,000.00		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
Total Ingresos por Instrumentos derivados					0.00		525,926,794.94	
Contrato	Fecha	Valor	Institución	Pagare	Monto MXN	Monto USD	Concepto	Observaciones
739-278-200-1	03/05/2011	BANXICO			4,348,889,215.50		Ingresos BPAS	
	13/05/2011	BANXICO			4,345,569,319.74		Ingresos BPAS	
20/05/2011		BANXICO			4,341,809,470.10		Ingresos BPAS	
27/05/2011		BANXICO			4,344,889,125.38		Ingresos BPAS	
03/06/2011		BANXICO			4,348,316,098.09		Ingresos BPAS	
10/06/2011		BANXICO			4,339,155,563.78		Ingresos BPAS	
17/06/2011		BANXICO			4,342,925,367.65		Ingresos BPAS	
24/06/2011		BANXICO			4,348,040,755.73		Ingresos BPAS	
03/05/2011		BANXICO			4,349,596,722.80		Ingresos BPAS	
10/05/2011		BANXICO			4,349,986,858.71		Ingresos BPAS	
17/05/2011		BANXICO			4,358,426,770.82		Ingresos BPAS	
24/05/2011		BANXICO			4,367,120,987.54		Ingresos BPAS	
31/05/2011		BANXICO			4,352,787,276.03		Ingresos BPAS	
07/06/2011		BANXICO			4,358,224,680.65		Ingresos BPAS	
14/06/2011		BANXICO			4,347,574,986.65		Ingresos BPAS	
20/06/2011		BANXICO			4,347,574,986.65		Ingresos BPAS	
28/06/2011		BANXICO			4,358,725,097.25		Ingresos BPAS	
05/07/2011		BANXICO			4,354,905,279.13		Ingresos BPAS	
12/05/2011		BANXICO			4,350,500,524.63		Ingresos BPAS	
19/05/2011		BANXICO			4,358,111,675.12		Ingresos BPAS	
26/05/2011		BANXICO			4,365,807,731.22		Ingresos BPAS	
02/06/2011		BANXICO			4,368,765,812.34		Ingresos BPAS	
09/06/2011		BANXICO			4,369,369,319.18		Ingresos BPAS	
16/06/2011		BANXICO			4,373,683,680.66		Ingresos BPAS	
23/06/2011		BANXICO			4,377,808,967.67		Ingresos BPAS	
Total de Ingresos por Emisiones					113,231,747,673.32			
Contrato	Fecha	Valor	Institución	Pagare	Monto MXN	Monto USD	Concepto	Observaciones
Jul-2011					224,175,186.92		Intereses por inversiones	
ago-2011					236,195,555.03		Intereses por inversiones	
sep-2011					305,443,464.37		Intereses por inversiones	
oct-2011					287,057,582.82		Intereses por inversiones	
nov-2011					222,484,403.48		Intereses por inversiones	
dic-2011					257,495,984.79		Intereses por inversiones	
Total de intereses por inversiones					1,502,812,177.41			

*2011*

## Ingresos y Egresos del IPAB

del 10 de enero al 30 de junio de 2011

Contrato	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto	Observaciones
A000000000450	18/07/2011 INVERAT	NUEVO CREDITO SIMPLE		2,500,000.00		Prestamos Objetados	
Total Prestamos Objetados				2,500,000.00			
Contrato	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto	Observaciones
A000000000447	31/07/2011 TESOFÉ			5,758,350,000.00		INGRESOS PEF PROGRAMA AHORRADORES	
A000000000447	29/06/2011 TESOFÉ			5,758,350,000.00		INGRESOS PEF PROGRAMA AHORRADORES	
Total Ramo 34 Ahorradores				11,516,700.00			
Contrato	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto	Observaciones
238275-200-0	01/08/2011 BANCOMER			303,339,951.16		INGRESOS ADE	
Total Ingreso por transferencia ADE				803,339,951.16			
Contrato	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto	Observaciones
A000000000448	28/07/2011 BANORTE			5,075,975,43		RECUPERACION DERIVADA DE SANEAMIENTO FINANCIERO	
A000000000448	01/09/2011 BANORTE			1,153,90		RECUPERACION DERIVADA DE SANEAMIENTO FINANCIERO	
Total Ingreso por recuperaciones				965,936,37		RECUP. A TRAVES DE SUBROGACION POR PAGO DE O.G.	
Contrato	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto	Observaciones
A000000000450	15/08/2011 BANCOMER			-2,833,083,418.00		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
A000000000450	15/08/2011 BANCOMER			-2,531,968,168.78		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
A000000000450	15/08/2011 BANCOMER			130,983,727.98		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
A000000000450	15/08/2011 BANCOMER			-1,028,000,000.00		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
A000000000450	18/07/2011 BANCOMER			-90,900,000.00		FLUJO POR NOVACION	
A000000000450	23/07/2011 ING			-73,207,126.01		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
A000000000450	31/01/2011 BARCLAYS			-68,739,164.00		FLUJO POR NOVACION	
A000000000450	23/03/2011 BARCLAYS			-63,873,071.33		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
A000000000450	21/01/2011 BANCOMER			-80,000,000.00		FLUJO POR NOVACION	
A000000000450	04/04/2011 BANCOMER			-55,003,302.02		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
A000000000450	26/04/2011 BANCOMER			-54,989,724.78		FLUJO POR NOVACION	
A000000000450	29/04/2011 BANCOMER			-54,989,586.86		FLUJO POR NOVACION	
A000000000450	12/04/2011 BANCOMER			-54,989,573.27		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
A000000000450	15/06/2011 HSBC			-42,489,752.56		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
A000000000450	23/03/2011 HSBC			-22,559,247.56		FLUJO POR NOVACION	
A000000000450	17/03/2011 BANCOMER			-19,989,493.90		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
A000000000450	07/01/2011 BANCOMER			-1,261,613.89		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
A000000000450	04/02/2011 BANCOMER			-1,198,444.72		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
A000000000450	27/05/2011 BANCOMER			-1,179,157.78		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
A000000000450	04/03/2011 BANCOMER			-1,152,793.86		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
A000000000450	01/04/2011 BANCOMER			-1,143,945.83		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
A000000000450	29/04/2011 BANCOMER			-1,131,738.87		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
A000000000450	15/05/2011 BANCOMER			-510,588.92		INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)	
Total pagos por instrumentos derivados				-6,979,324,181.69			
Contrato	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto	Observaciones
A000000000450	18/07/2011 BANOBRS	PORTON 4-R RAMO 1		-2,307,000,000.00		Pagos Anticipados	
Total Ingreso por transferencia ADE				-2,307,000,000.00			
Contrato	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto	Observaciones
238-278-200-1	13/07/2011 BANCOMER			-9,100,000,000.00		Amortización de BPAS	
238-278-200-1	20/01/2011 BANCOMER			-1,500,000,000.00		Amortización de BPAS	
238-278-200-1	03/02/2011 BANCOMER			-9,800,000,000.00		Amortización de BPAS	
238-278-200-1	10/02/2011 BANCOMER			-2,000,000,000.00		Amortización de BPAS	
238-278-200-1	03/03/2011 BANCOMER			-7,800,000,000.00		Amortización de BPAS	
238-278-200-1	10/03/2011 BANCOMER			-1,500,000,000.00		Amortización de BPAS	
238-278-200-1	24/03/2011 BANCOMER			-8,400,000,000.00		Amortización de BPAS	
238-278-200-1	31/03/2011 BANCOMER			-2,000,000,000.00		Amortización de BPAS	
238-278-200-1	14/04/2011 BANCOMER			-9,100,000,000.00		Amortización de BPAS	
238-278-200-1	20/04/2011 BANCOMER			-9,800,000,000.00		Amortización de BPAS	
238-278-200-1	28/04/2011 BANCOMER			-1,500,000,000.00		Amortización de BPAS	
238-278-200-1	05/05/2011 BANCOMER			-9,800,000,000.00		Amortización de BPAS	
238-278-200-1	19/05/2011 BANCOMER			-2,000,000,000.00		Amortización de BPAS	
238-278-200-1	02/06/2011 BANCOMER			-7,800,000,000.00		Amortización de BPAS	
238-278-200-1	16/06/2011 BANCOMER			-1,500,000,000.00		Amortización de BPAS	
238-278-200-1	23/06/2011 BANCOMER			-8,400,000,000.00		Amortización de BPAS	
Total pagos por amortización de BPAS				-92,000,000.00			

Apéndice 1

Ingresos y Egresos del IPAB

Observaciones						
Concepto	Monto MXN	Monto USD	Pagaré	Institución	Fecha Valor	Contrato
Pago de Intereses BPAS	-930,707,555.54			BANXICO	06/01/2011	35-276-200-1
Pago de Intereses BPAS	-134,433,444.45			BANXICO	13/01/2011	35-276-200-1
Pago de Intereses BPAS	-114,123,333.34			BANXICO	20/01/2011	35-276-200-1
Pago de Intereses BPAS	-102,102,777.78			BANXICO	27/01/2011	35-276-200-1
Pago de Intereses BPAS	-1,368,988,633.32			BANXICO	03/02/2011	35-276-200-1
Pago de Intereses BPAS	-564,697,777.77			BANXICO	10/02/2011	35-276-200-1
Pago de Intereses BPAS	-478,983,847.20			BANXICO	17/02/2011	35-276-200-1
Pago de Intereses BPAS	-92,925,000.00			BANXICO	24/02/2011	35-276-200-1
Pago de Intereses BPAS	-112,362,888.88			BANXICO	03/03/2011	35-276-200-1
Pago de Intereses BPAS	-95,287,500.00			BANXICO	10/03/2011	35-276-200-1
Pago de Intereses BPAS	-109,707,111.12			BANXICO	17/03/2011	35-276-200-1
Pago de Intereses BPAS	-3,866,329,488.88			BANXICO	24/03/2011	35-276-200-1
Pago de Intereses BPAS	-895,373,500.00			BANXICO	31/03/2011	35-276-200-1
Pago de Intereses BPAS	-1,547,428,555.56			BANXICO	07/04/2011	35-276-200-1
Pago de Intereses BPAS	-681,292,694.45			BANXICO	14/04/2011	35-276-200-1
Pago de Intereses BPAS	-388,307,222.22			BANXICO	20/04/2011	35-276-200-1
Pago de Intereses BPAS	-87,457,222.23			BANXICO	28/04/2011	35-276-200-1

Ingresos y Egresos del IPAB						
del 1 de enero al 30 de junio de 2011						
Contrato	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
239-276-200-1	05/05/2011	BANXICO		-1,263,644,750.01		Pago de Intereses BPAS
239-276-200-1	12/05/2011	BANXICO		-582,185,333.33		Pago de Intereses BPAS
239-276-200-1	19/05/2011	BANXICO		-628,006,819.43		Pago de Intereses BPAS
239-276-200-1	26/05/2011	BANXICO		-81,290,222.22		Pago de Intereses BPAS
239-276-200-1	02/06/2011	BANXICO		-113,508,444.45		Pago de Intereses BPAS
239-276-200-1	09/06/2011	BANXICO		-98,138,833.34		Pago de Intereses BPAS
239-276-200-1	16/06/2011	BANXICO		-2,270,772,388.87		Pago de Intereses BPAS
239-276-200-1	23/06/2011	BANXICO		-1,047,380,833.33		Pago de Intereses BPAS
239-276-200-1	30/06/2011	BANXICO		-1,323,645,555.55		Pago de Intereses BPAS
<b>Total Pago de Intereses BPAS</b>				<b>-16,779,981,933.27</b>		
Contrato	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monte USD	Concepto
06-400-600769-7	23/03/2011	NAFIN	CREDITO BID	0.00	-12,500,000.00	Pago de Principal de Créditos
06-400-600769-7	15/06/2011	NAFIN	CRÉDITO BIF-2 TASA FIJA	0.00	-330,050,600.00	Pago de Principal de Créditos
06-400-600769-7	15/06/2011	NAFIN	CRÉDITO BIF-2 TASA VARIABLE	0.00	-175,008,400.00	Pago de Principal de Créditos
<b>Total Pago de créditos contratados</b>				<b>-517,560,000.00</b>		
Contrato	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monte USD	Concepto
A0000000045	08/07/2011	HSBC	PORCIÓN 4-R	-7,342,222.22		Pago de Intereses de Créditos
A00000000450	13/01/2011	HSBC	PORCIÓN 1-R	-7,373,333.33		Pago de Intereses de Créditos
A00000000450	18/01/2011	BANOBRS	PORCIÓN 1-R TRAMO II	-25,034,722.22		Pago de Intereses de Créditos
A00000000450	18/01/2011	BANOBRS	PORCIÓN 4-R	-15,120,833.33		Pago de Intereses de Créditos
A00000000450	18/01/2011	BANOBRS	PORCIÓN 2-R	-25,034,722.22		Pago de Intereses de Créditos
A00000000450	18/01/2011	BANOBRS	PORCIÓN 4-R TRAMO I	-7,342,222.22		Pago de Intereses de Créditos
A00000000450	20/01/2011	HSBC	PORCIÓN 2-R	-10,900,000.00		Pago de Intereses de Créditos
A00000000450	27/01/2011	HSBC	PORCIÓN 3-R	-7,793,333.33		Pago de Intereses de Créditos
A00000000450	03/02/2011	HSBC	PORCIÓN 4-R	-7,342,222.22		Pago de Intereses de Créditos
A00000000450	10/02/2011	HSBC	PORCIÓN 1-R	-7,404,444.44		Pago de Intereses de Créditos
A00000000450	15/02/2011	BANOBRS	PORCIÓN 2-R	-24,767,361.11		Pago de Intereses de Créditos
A00000000450	15/02/2011	BANOBRS	PORCIÓN 3-R	-24,767,361.11		Pago de Intereses de Créditos
A00000000450	15/02/2011	BANOBRS	PORCIÓN 1-R	-24,767,361.11		Pago de Intereses de Créditos
A00000000450	15/02/2011	BANOBRS	PORCIÓN 4-R TRAMO II	-14,980,418.67		Pago de Intereses de Créditos
A0000000045	17/02/2011	HSBC	PORCIÓN 2-R	-7,295,355.56		Pago de Intereses de Créditos
A0000000045	18/02/2011	INTERVAT	NUEVO CRÉDITO SIMPLE	-11,022,222.22		Pago de Intereses de Créditos
A00000000450	24/02/2011	HSBC	PORCIÓN 4-R	-7,171,111.11		Pago de Intereses de Créditos
A00000000450	03/03/2011	HSBC	PORCIÓN 1-R	-7,155,555.56		Pago de Intereses de Créditos
A00000000450	10/03/2011	HSBC	PORCIÓN 3-R	-7,171,111.11		Pago de Intereses de Créditos
A00000000450	15/03/2011	BANOBRS		-24,767,361.11		Pago de Intereses de Créditos

Ingresos y Egresos del IPAB  
del 10 de enero al 30 de junio de 20

1122

Total Pagos de Intereses de Créditos Contratados									
Contrato	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MNX	Monto USD	Concepto			Observaciones
0000000000450	15/03/2011	BANOBRS	PORCIÓN 1-R	21,761,381.11		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	15/03/2011	BANOBRS	PORCIÓN 2-R	-24,167,381.11		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	15/03/2011	BANOBRS	PORCIÓN 4-R TRAMO II	-14,860,416.67		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	17/03/2011	HSBC	PORCIÓN 2-R	-7,000,000.00		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	18/03/2011	INVERLAT	NUERO CREDITO SIMPLE	-9,887,500.00		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	18/03/2011	NAFIN	CREDITO BID		-1,498,842.47	Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	24/03/2011	HSBC	PORCIÓN 3-R	-7,311,111.11		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	31/03/2011	HSBC	PORCIÓN 4-R	-7,435,355.36		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	07/04/2011	HSBC	PORCIÓN 1-R	-7,528,988.88		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	12/04/2011	BANOBRS	PORCIÓN 3	-24,670,138.89		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	12/04/2011	BANOBRS	PORCIÓN 2-R	-14,862,083.33		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	14/04/2011	HSBC	PORCIÓN 4-R TRAMO II	-24,670,138.89		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	18/04/2011	INVERLAT	NUERO CREDITO SIMPLE	-7,468,986.67		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	24/04/2011	HSBC	PORCIÓN 3-R	-10,903,819.44		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	28/04/2011	HSBC	PORCIÓN 4-R	-7,560,000.00		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	05/05/2011	HSBC	PORCIÓN 1-R	-7,980,000.00		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	10/05/2011	BANOBRS	PORCIÓN 2-R	-14,497,777.78		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	10/05/2011	BANOBRS	PORCIÓN 3-R	-14,872,916.67		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	10/05/2011	BANOBRS	PORCIÓN 4-R	-24,821,327.78		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	12/05/2011	HSBC	PORCIÓN 1-R	-24,621,527.78		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	18/05/2011	INVERLAT	NUERO CREDITO SIMPLE	-10,845,000.00		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	19/05/2011	HSBC	PORCIÓN 3-R	-7,513,333.33		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	26/05/2011	HSBC	PORCIÓN 4-R	-7,468,986.67		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	02/06/2011	HSBC	PORCIÓN 2-R	-7,468,986.67		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	07/06/2011	INVERLAT	NUERO CREDITO SIMPLE	-24,705,625.00		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	07/06/2011	BANOBRS	PORCIÓN 1-R	-14,823,375.00		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	07/06/2011	BANOBRS	PORCIÓN 3-R	-7,513,333.33		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	09/06/2011	HSBC	PORCIÓN 2-R	-7,423,425.31		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	15/06/2011	NAFIN	CRÉDITO BIRF-2 TASA VARIABLE	0.00		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	15/06/2011	NAFIN	CRÉDITO BIRF-2 TASA FIJA	-7,622,222.22		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	16/06/2011	HSBC	PORCIÓN 3-R	-11,707,866.67		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	23/06/2011	INVERLAT	PORCIÓN 4-R	-7,700,000.00		Pago de intereses de Créditos			
0000000000450	30/06/2011	HSBC		-7,762,222.22		Pago de intereses de Créditos			
<b>Total Pago de Intereses de Créditos Contratados</b>				<b>-793,286,458.33</b>	<b>-9,158,340.22</b>				
Contrato	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MNX	Monto USD	Concepto			Observaciones
16-500-8007769-7	16-500-8007769-7	16-500-8007769-7	CREDITO BID						
16-500-8007769-7	15/08/2011	NAFIN	CREDITO BIRF						
<b>Total Pago de Comisión por créditos contratados</b>									
Contrato	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MNX	Monto USD	Concepto			Observaciones
0000000000448	07/02/2011	BANAMEX		-182,585,819.28		TRANSFERENCIA DE APOTOS PAZ Y A SALVO			
0000000000448	01/06/2011	CONFINER		-140,998,703.25		PAGO DE APOTOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO			
0000000000448	01/06/2011	SANTAND		-44,598.22		PAGO DE APOTOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO			
0000000000448	01/06/2011	BITAL		-78,854,550.27		PAGO DE APOTOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO			
0000000000448	01/06/2011	BANORTE		-480,886,321.91		PAGO DE APOTOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO			
0000000000448	01/06/2011	BANAMEX		-103,164,321.51		PAGO DE APOTOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO			
0000000000448	01/06/2011	INVERLAT				PAGO DE APOTOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO			
<b>Total pago transferencias ADE</b>				<b>596,525,314.42</b>	<b>-9,158,340.22</b>				
Contrato	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MNX	Monto USD	Concepto			Observaciones
A0000000000448	08/04/2011	BANOBRS		-1,758,000.00		PAGO DE APOTOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO			
A0000000000448	23/07/2011	CONFIA		-157,285.00		PAGO DE APOTOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO			
A0000000000448	23/07/2011	CONFIA		-415,371.99		PAGO DE APOTOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO			
A0000000000448	24/01/2011	CONFIA		-2,585,000.00		PAGO DE APOTOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO			
A0000000000448	24/01/2011	CONFIA		-1,717,621.18		PAGO DE APOTOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO			
A0000000000448	24/01/2011	CONFIA		-2,868,211.11		PAGO DE APOTOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO			
A0000000000448	24/01/2011	CONFIA		-384,125.94		PAGO DE APOTOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO			
A0000000000448	24/01/2011	CONFIA		-2,136,000.00		PAGO DE APOTOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO			
A0000000000448	24/01/2011	CONFIA		-47,359.00		PAGO DE APOTOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO			
A0000000000448	24/01/2011	CONFIA		-3,440,154.44		PAGO DE APOTOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO			
A0000000000448	24/01/2011	CONFIA		-807,563.74		PAGO DE APOTOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO			

## Apéndice 1

## Ingresos y Egresos del IPAB

del 10 de enero al 30 de julio de 2011

Contrato	Fecha	Valor	Institución	Pagado	Monto MN	Monto USD	Concepto	Observaciones
A000000000448	24/01/2011	CÓNFIAS			-1.441.884,68		Apoyos otorgados	PAGO DE APYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000448	24/01/2011	CONFIA			-1.235.192,35		Apoyos otorgados	PAGO DE APYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000448	24/01/2011	CONFIA			-27.989,75		Apoyos otorgados	PAGO DE APYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000448	24/01/2011	CONFIA			-244.585,35		Apoyos otorgados	PAGO DE APYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000448	26/01/2011	CONFIA			-192.814,35		Apoyos otorgados	PAGO DE APYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000448	26/01/2011	CONFIA			-1.979.790,44		Apoyos otorgados	PAGO DE APYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000448	26/01/2011	CONFIA			-112.063,14		Apoyos otorgados	PAGO DE APYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000448	26/01/2011	CONFIA			-1.557.682,58		Apoyos otorgados	PAGO DE APYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000448	26/01/2011	CONFIA			-371.250,00		Apoyos otorgados	PAGO DE APYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000448	26/01/2011	CONFIA			-1.374.724,20		Apoyos otorgados	PAGO DE APYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000448	26/01/2011	CONFIA			-124.019,48		Apoyos otorgados	PAGO DE APYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000448	26/01/2011	CONFIA			-19.000,00		Apoyos otorgados	PAGO DE APYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000448	26/01/2011	CONFIA			-103.673,14		Apoyos otorgados	PAGO DE APYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000448	26/01/2011	CONFIA			-74.674,90		Apoyos otorgados	PAGO DE APYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000448	31/01/2011	CONFIA			-157.146,00		Apoyos otorgados	PAGO DE APYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000448	31/01/2011	CONFIA			-116.729,60		Apoyos otorgados	PAGO DE APYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000448	31/01/2011	CONFIA			-310.334,20		Apoyos otorgados	PAGO DE APYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
<b>Total Pagos derivados de Apoyos</b>					<b>25.670.308,48</b>			
Contrato	Fecha	Valor	Institución	Pagado	Monto MN	Monto USD	Concepto	Observaciones
A000000000444	12/01/2011	INVERLAT			-10.000.000,00		Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	26/01/2011	INVERLAT			-12.000.000,00		Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	10/02/2011	INVERLAT			-14.500.000,00		Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	24/02/2011	INVERLAT			-8.500.000,00		Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	10/03/2011	BANOBRS			-19.500.000,00		Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	28/03/2011	INVERLAT			-16.000.000,00		Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	12/04/2011	INVERLAT			-20.000.000,00		Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	27/04/2011	INVERLAT			8.500.000,00		Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	11/05/2011	INVERLAT			-18.000.000,00		Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	28/05/2011	INVERLAT			-27.000.000,00		Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	09/06/2011	INVERLAT			-22.500.000,00		Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	27/06/2011	INVERLAT			-14.500.000,00		Transferencia Gastos de Administración	
<b>Total Transferencias para gastos Admón</b>					<b>-191.000.000,00</b>			

Leij ✓

## Egresos Proyectados del IPAB

del 1 de julio al 31 de diciembre de 2011

## Apéndice 2

Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
07/07/2011				2,000,000,000	-	Amortización de Emisiones
14/07/2011				9,100,000,000	-	Amortización de Emisiones
04/08/2011				11,300,000,000	-	Amortización de Emisiones
25/08/2011				2,000,000,000	-	Amortización de Emisiones
01/09/2011				7,800,000,000	-	Amortización de Emisiones
22/09/2011				10,650,000,000	-	Amortización de Emisiones
13/10/2011				5,650,000,000	-	Amortización de Emisiones
27/10/2011				2,500,000,000	-	Amortización de Emisiones
03/11/2011				9,450,000,000	-	Amortización de Emisiones
01/12/2011				7,800,000,000	-	Amortización de Emisiones
15/12/2011				4,200,000,000	-	Amortización de Emisiones
22/12/2011				7,900,000,000	-	Amortización de Emisiones
<b>Total Amortización de Emisiones</b>				<b>80,350,000,000</b>	-	
Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
23/09/2011	NAFIN	CREDITO BID			12,500,000	Pagos de Principal
22/11/2011	BANOBRA	PORCION 1-R		6,250,000,000.00		Pagos de Principal
22/11/2011	BANOBRA	PORCION 2-R		6,250,000,000.00		Pagos de Principal
29/11/2011	BANOBRA	PORCION 3-R		6,250,000,000.00		Pagos de Principal
06/12/2011	BANOBRA	PORCION 4-R TRAMO II		3,750,000,000.00		Pagos de Principal
19/12/2011	SCOTIABANK	CREDITO SIMPLE NUEVO		2,500,000,000.00		Pagos de Principal
<b>Total Pagos Principal</b>				<b>25,000,000,000</b>	<b>12,500,000</b>	
Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
23/09/2011	NAFIN	CREDITO BID			82,233	Comisiones por Crédito
<b>Total Pagos Comisión por Crédito</b>				<b>82,233</b>		
Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
07/07/2011				1,119,379,333	-	Intereses por Emisiones
14/07/2011				612,582,056	-	Intereses por Emisiones
21/07/2011				83,399,167	-	Intereses por Emisiones
28/07/2011				89,751,278	-	Intereses por Emisiones
04/08/2011				1,186,574,083	-	Intereses por Emisiones
11/08/2011				569,840,833	-	Intereses por Emisiones
18/08/2011				779,548,097	-	Intereses por Emisiones
25/08/2011				88,922,167	-	Intereses por Emisiones
01/09/2011				106,680,000	-	Intereses por Emisiones
08/09/2011				79,860,667	-	Intereses por Emisiones
15/09/2011				96,919,667	-	Intereses por Emisiones
22/09/2011				2,673,883,878	-	Intereses por Emisiones
29/09/2011				749,630,778	-	Intereses por Emisiones
06/10/2011				1,509,757,472	-	Intereses por Emisiones
13/10/2011				529,032,194	-	Intereses por Emisiones
20/10/2011				507,030,278	-	Intereses por Emisiones
27/10/2011				80,844,556	-	Intereses por Emisiones
03/11/2011				1,060,072,222	-	Intereses por Emisiones
10/11/2011				577,526,833	-	Intereses por Emisiones
17/11/2011				915,678,167	-	Intereses por Emisiones
24/11/2011				76,576,500	-	Intereses por Emisiones
01/12/2011				103,967,500	-	Intereses por Emisiones
08/12/2011				91,969,500	-	Intereses por Emisiones
15/12/2011				2,212,408,333	-	Intereses por Emisiones
22/12/2011				882,165,375	-	Intereses por Emisiones
29/12/2011				1,381,814,778	-	Intereses por Emisiones
<b>Total Intereses por Emisiones</b>				<b>18,165,815,711</b>	-	

## Egresos Proyectados del IPAB

Apéndice 2

del 1 de julio al 31 de diciembre de 2011

<b>Fecha Valor</b>	<b>Institución</b>	<b>Pagaré</b>	<b>Monto MXN</b>	<b>Monto USD</b>	<b>Concepto</b>
05/07/2011	BANOBRA	PORCION 1-R	24,791,667		Pago de Intereses
02/08/2011	BANOBRA	PORCION 1-R	24,818,889		Pago de Intereses
30/08/2011	BANOBRA	PORCION 1-R	24,645,833		Pago de Intereses
27/09/2011	BANOBRA	PORCION 1-R	24,840,278		Pago de Intereses
25/10/2011	BANOBRA	PORCION 1-R	24,906,389		Pago de Intereses
22/11/2011	BANOBRA	PORCION 1-R	24,926,319		Pago de Intereses
05/07/2011	BANOBRA	PORCION 2-R	24,791,667		Pago de Intereses
02/08/2011	BANOBRA	PORCION 2-R	24,818,889		Pago de Intereses
30/08/2011	BANOBRA	PORCION 2-R	24,645,833		Pago de Intereses
27/09/2011	BANOBRA	PORCION 2-R	24,840,278		Pago de Intereses
25/10/2011	BANOBRA	PORCION 2-R	24,906,389		Pago de Intereses
22/11/2011	BANOBRA	PORCION 2-R	24,926,319		Pago de Intereses
05/07/2011	BANOBRA	PORCION 3-R	24,791,667		Pago de Intereses
02/08/2011	BANOBRA	PORCION 3-R	24,818,889		Pago de Intereses
30/08/2011	BANOBRA	PORCION 3-R	24,645,833		Pago de Intereses
27/09/2011	BANOBRA	PORCION 3-R	24,840,278		Pago de Intereses
25/10/2011	BANOBRA	PORCION 3-R	24,906,389		Pago de Intereses
22/11/2011	BANOBRA	PORCION 3-R	24,926,319		Pago de Intereses
29/11/2011	BANOBRA	PORCION 3-R	6,252,361		Pago de Intereses
05/07/2011	BANOBRA	PORCION 4-R TRAMO II	14,875,000		Pago de Intereses
02/08/2011	BANOBRA	PORCION 4-R TRAMO II	14,891,333		Pago de Intereses
30/08/2011	BANOBRA	PORCION 4-R TRAMO II	14,787,500		Pago de Intereses
27/09/2011	BANOBRA	PORCION 4-R TRAMO II	14,904,167		Pago de Intereses
25/10/2011	BANOBRA	PORCION 4-R TRAMO II	14,943,833		Pago de Intereses
22/11/2011	BANOBRA	PORCION 4-R TRAMO II	14,955,792		Pago de Intereses
06/12/2011	BANOBRA	PORCION 4-R TRAMO II	7,502,833		Pago de Intereses
28/07/2011	HSBC	PORCION 1-R	7,606,667		Pago de Intereses
25/08/2011	HSBC	PORCION 1-R	7,544,444		Pago de Intereses
22/09/2011	HSBC	PORCION 1-R	7,482,222		Pago de Intereses
20/10/2011	HSBC	PORCION 1-R	7,466,667		Pago de Intereses
17/11/2011	HSBC	PORCION 1-R	7,980,000		Pago de Intereses
15/12/2011	HSBC	PORCION 1-R	8,104,444		Pago de Intereses
07/07/2011	HSBC	PORCION 2-R	7,668,889		Pago de Intereses
04/08/2011	HSBC	PORCION 2-R	7,373,333		Pago de Intereses
01/09/2011	HSBC	PORCION 2-R	7,591,111		Pago de Intereses
29/09/2011	HSBC	PORCION 2-R	7,482,222		Pago de Intereses
27/10/2011	HSBC	PORCION 2-R	7,622,222		Pago de Intereses
24/11/2011	HSBC	PORCION 2-R	8,011,111		Pago de Intereses
22/12/2011	HSBC	PORCION 2-R	8,120,000		Pago de Intereses
14/07/2011	HSBC	PORCION 3-R	7,684,444		Pago de Intereses
11/08/2011	HSBC	PORCION 3-R	7,326,667		Pago de Intereses
08/09/2011	HSBC	PORCION 3-R	7,653,333		Pago de Intereses
06/10/2011	HSBC	PORCION 3-R	7,466,667		Pago de Intereses
03/11/2011	HSBC	PORCION 3-R	7,871,111		Pago de Intereses
01/12/2011	HSBC	PORCION 3-R	7,980,000		Pago de Intereses
29/12/2011	HSBC	PORCION 3-R	8,135,556		Pago de Intereses
21/07/2011	HSBC	PORCION 4-R	7,637,778		Pago de Intereses
18/08/2011	HSBC	PORCION 4-R	7,326,667		Pago de Intereses
15/09/2011	HSBC	PORCION 4-R	7,684,444		Pago de Intereses
13/10/2011	HSBC	PORCION 4-R	7,466,667		Pago de Intereses
10/11/2011	HSBC	PORCION 4-R	7,917,778		Pago de Intereses
08/12/2011	HSBC	PORCION 4-R	8,042,222		Pago de Intereses
23/09/2011	NAFIN	CREDITO BID		1,207,973	Pago de Intereses
18/07/2011	SCOTIABANK	CREDITO SIMPLE NUEVO	9,853,472		Pago de Intereses
18/08/2011	SCOTIABANK	CREDITO SIMPLE NUEVO	10,878,201		Pago de Intereses
19/09/2011	SCOTIABANK	CREDITO SIMPLE NUEVO	11,336,444		Pago de Intereses
18/10/2011	SCOTIABANK	CREDITO SIMPLE NUEVO	10,316,549		Pago de Intereses
18/11/2011	SCOTIABANK	CREDITO SIMPLE NUEVO	11,031,479		Pago de Intereses
19/12/2011	SCOTIABANK	CREDITO SIMPLE NUEVO	11,075,611		Pago de Intereses
<b>Total Pagos de Intereses</b>			<b>814,639,368</b>	<b>1,207,973</b>	

## **Egresos Proyectados del IPAB**

del 1 de julio al 31 de diciembre de 2011

Apéndice 2

Resumen de Egresos y Recaudación - Periodo del 1 de Julio al 31 de Diciembre de 2011						
Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
	23/09/2011			160,126,721		Flujos por Derivados
		Total Pagos por Flujos por Derivados		160,126,721	-	
Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
	jul-2011			34,500,254		Gastos de Admón
	ago-2011			34,925,086		Gastos de Admón
	sep-2011			32,784,501		Gastos de Admón
	oct-2011			36,890,971		Gastos de Admón
	nov-2011			37,834,784		Gastos de Admón
	dic-2011			71,603,572		Gastos de Admón
		Total Pagos por Gastos de Aministración		248,539,168		
		Total Egresos		124,739,120,968	13,790,205	

meig

"2011, Año del Turismo en México"



SECRETARÍA ADJUNTA DE PROTECCIÓN AL AHORRO  
BANCARIO

SECRETARÍA ADJUNTA JURÍDICA

Oficio: IPAB/SAPAB/199/2011  
IPAB/SAJ/ 184/2011

—Página 1 de 1—

Fecha de Clasificación: 25/noviembre/2011

Unidad Administrativa: SAPAB Y SAJ

Reservada: N/A

Periodo de Reserva: N/A

Fundamento Legal: N/A

Ampliación del Período de Reserva: N/A

Confidencial: N/A

Fundamento Legal: N/A

Rúbrica del Titular de la Unidad Administrativa:

Fecha de desclasificación:

Rúbrica y cargo del Servidor Público:

México, D.F., a 25 de noviembre de 2011.

**Asunto:** Cumplimiento al artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario.

LIC. JUAN MANUEL VALLE PEREÑA  
Titular de la Unidad de Banca, Valores y Ahorro de la  
Secretaría de Hacienda y Crédito Público  
Presente.

En cumplimiento a lo dispuesto por el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario – respecto a la elaboración de un Informe semestral detallado de las operaciones, ingresos y erogaciones de este Instituto, presentando en un capítulo especial el estado que guarda su situación financiera en razón del cumplimiento de sus obligaciones exigibles en el periodo semestral siguiente –, nos permitimos presentar a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, por el digno conducto de esa Unidad, copia certificada del “Informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario”, presentado también a la Junta de Gobierno de este Instituto, en su Nonagésima Cuarta Sesión Ordinaria, el cual incluye el detalle de las operaciones, ingresos y erogaciones de este Instituto registrados durante el periodo comprendido entre enero - junio de 2011 y la situación financiera en razón del cumplimiento de sus obligaciones exigibles para el segundo semestre de 2011.

Sin otro particular, aprovechamos la ocasión para enviarle un cordial saludo.

Atentamente,

C.P. Lorenzo J. Meade Kuribreña  
Secretario Adjunto de Protección al Ahorro  
Bancario

Lic. César A. Mondragón Santoyo  
Secretario Adjunto Jurídico

**Anexo:** Copia certificada del “Informe a que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario” y copia simple de la certificación del Acuerdo IPAB/JG/11/94.3.

C.c.p.

(s/anexo) Lic. José Luis Ochoa Bautista, Secretario Ejecutivo del IPAB, para su conocimiento.- Presente.

(s/anexo) Act. Raúl Castro Montiel, Director General de Finanzas. En atención al oficio IPAB/SAPAB/DGF/249/2011.-  
Presente.