



Secretaría Adjunta de Protección al Ahorro Bancario
Dirección General de Finanzas
Dirección General Adjunta de Planeación Financiera

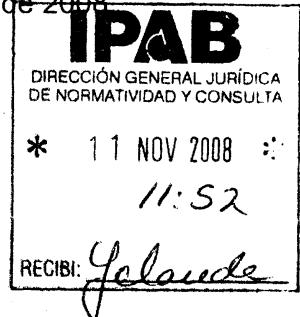


Oficio: IPAB/SAPAB/DGF/DGAPF/219/2008

Asunto: Informe al que se refiere el Artículo Décimo Sexto Transitorio de la LPAB.

"2008, Año de la Educación Física y el Deporte"

México, D.F., a 11 de noviembre de 2008



Lic. Eduardo Cruz Silva
Director General Jurídico de Normatividad y Consulta,
Presente.

Anexo al presente encontrará el original de la copia certificada del informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, el cual incluye el detalle de las operaciones, ingresos y erogaciones del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario por el periodo comprendido entre enero a junio de 2008, y su situación financiera en razón del cumplimiento de sus obligaciones exigibles en el periodo comprendido entre julio y diciembre de 2008. Dicho informe fue incorporado como Anexo 3, en la nota intitulada "Situación Financiera del Instituto para la Protección al Ahorro bancario al 30 de junio de 2008 y programación financiera", presentada en la Septuagésima Séptima Sesión Ordinaria de la Junta de Gobierno. Asimismo le adjunto una copia simple de la certificación del acuerdo IPAB/JG/08/77.2.

Lo anterior, con el fin de que dicho informe sea enviado, por el área a su digno cargo, a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, conforme a lo dispuesto por el artículo 26, fracción VII, del Estatuto Orgánico del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

Sin otro particular, le envío un cordial saludo.



Atentamente,
Director General Adjunto de
Planeación Financiera

Lic. María Isabel García Guadarrama.



CÉSAR A. MONDRAGÓN SANTOYO, en mi carácter de Secretario de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, certifico que como consta en el acta correspondiente, debidamente suscrita por los participantes, en la Septuagésima Séptima Sesión Ordinaria del Órgano de Gobierno, celebrada el veintisiete de agosto de dos mil ocho, en la sala de juntas ubicada en Avenida Insurgentes Sur 1971, Torre Sur, Piso 10, Colonia Guadalupe Inn, en el desahogo del punto 3 del Orden del Día, relativo a "*Situación Financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 30 de junio de 2008 y programación financiera*", luego del examen y discusión de los temas sometidos a su consideración, la Junta de Gobierno adoptó el siguiente:

"ACUERDO IPAB/JG/08/77.2

1. *Con fundamento en lo dispuesto 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 toma conocimiento de:*
 - i. *El informe sobre la situación financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 30 de junio de 2008;*
 - ii. *La programación financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario;*
 - iii. *El programa de subastas de Bonos de Protección al Ahorro que emitirá el Instituto para la Protección al Ahorro Bancario en el tercer trimestre de 2008;*
 - iv. *Los pagos anticipados realizados durante el primer semestre de 2008 y los pagos anticipados pendientes por realizar en 2008 en los términos expuestos en la nota presentada;*
 - v. *El saldo del Fondo para la Protección al Ahorro al cierre de junio de 2008;*

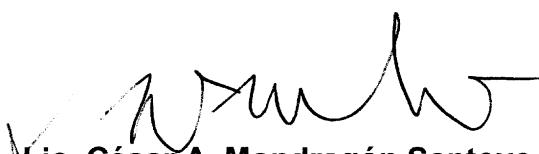
A handwritten signature in black ink, appearing to read "César A. Mondragón Santoyo".

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Notario Público".



- vi. *El análisis de variaciones al segundo trimestre de 2008, y*
 - vii. *Los pagos efectuados por las instituciones de banca múltiple por concepto de Cuotas correspondientes al primer trimestre de 2008.*
2. *Con fundamento en lo dispuesto 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 2008, al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario.”*

Se certifica a petición del licenciado José Arturo León García, Director General de Finanzas del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, para los efectos del oficio IPAB/SAPAB/DGF/294/2008 de fecha 3 de noviembre de 2008; 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, el cuatro de noviembre de dos mil ocho.



Lic. César A. Mondragón Santoyo.
Secretario de la Junta de Gobierno del
Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

ANEXO 3

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

Objetivo

Informar el detalle de las operaciones, ingresos y erogaciones del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario ("Instituto" o "IPAB") registrados durante el período comprendido entre el 1º de enero y el 30 de junio de 2008, así como de la situación financiera en razón del cumplimiento de sus obligaciones exigibles para el segundo semestre de 2008.

Operaciones

Durante el primer semestre de 2008, no se pagaron operaciones consideradas como obligaciones garantizadas en términos de lo previsto en el artículo 6 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario. 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 del año:

Ingresos

Los ingresos recibidos por el Instituto entre el 1º de enero y el 30 de junio de 2008 ascendieron a **131 mil 444 millones de pesos y 41 millones de dólares**; los cuales se integran de la forma siguiente:

Ingresos		
Concepto	Moneda nacional	Dólares EUA
Cuotas bancarias	4,029,721,689	
Flujos por instrumentos derivados	113,525,423	35,947,564
Ingresos por emisiones	102,709,378,209	
Intereses	1,165,787,554	
Ramo 34 Ahorradores	16,420,000,000	
Recuperaciones*	4,437,923,493	4,805,023
Transferencias ADE (neto)**	2,567,724,084	
Total de Ingresos	131,444,080,452	40,752,587

* A partir de este semestre se reporta en la sección de Erogaciones el gasto de recuperación, siendo que antes disminuía los ingresos por recuperaciones.

** 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.

- De conformidad con el artículo 2º de la Ley de Ingresos de la Federación para el ejercicio fiscal 2008 y con base en el Programa Anual de Financiamiento de este Instituto para el mismo año, el IPAB ha colocado Bonos de Protección al Ahorro (BPAs o Bonos), con el objeto de canjear y refinanciar sus obligaciones financieras.
 - Durante el primer semestre de 2008, el Instituto colocó BPAs por 102 mil 700 millones de pesos a valor nominal. De este monto, 33 mil 800 millones de pesos correspondieron a Bonos con pago de

Secretaría Ejecutiva
Secretaría Adjunta de Protección al Ahorro Bancario
Septuagésima Séptima Sesión Ordinaria

intereses cada 28 días y vencimiento a 3 años (BPA28); **40 mil 300 millones** de pesos a Bonos con pago trimestral de intereses y vencimiento a 5 años (BPAT) y los **28 mil 600 millones** de pesos restantes a Bonos con pago de intereses cada 182 días y protección contra la inflación, con vencimiento a 7 años (BPA182). Los ingresos del Instituto, por este concepto, ascendieron a **102 mil 709 millones** de pesos.

- El flujo por recuperaciones que ingresó al IPAB ascendió a **4 mil 438 millones** de pesos y **5 millones** de dólares. Este flujo se integra principalmente por:
 - **10 mil 500 millones** de pesos correspondientes a recuperaciones derivadas de operaciones de saneamiento.
 - **200 millones** de pesos por recursos provenientes de las chequeras de los fideicomisos de recuperación de cartera.
 - **2 mil 351 millones** de pesos y **0.2 millones** de dólares por pago de créditos.
 - **5 millones** de dólares correspondientes a la recuperación de los Bonos Strip.
- Asimismo, durante el primer semestre de 2008, el Instituto recibió recursos del Ramo 34, Programa de Apoyo a Ahorradores por **16 mil 420 millones** de pesos.

En el **Apéndice 1**, mismo que forma parte integral de este informe, se presenta el detalle de los ingresos registrados durante el primer semestre de 2008.

Erogaciones

Las erogaciones realizadas por el Instituto durante el primer semestre del año ascendieron a **127 mil 284 millones de pesos y 40 millones de dólares**, mismas que se integran de la forma siguiente:

Erogaciones		
Concepto	Moneda nacional	Dólares EUA
Amortización de emisiones	73,950,000,000	
Comisiones por crédito		509,301
Flujos por instrumentos derivados	985,260,906	
Pagos anticipados	21,219,363,398	
Pagos de intereses	1,298,768,503	26,835,157
Pago de intereses por emisiones	27,080,511,773	
Pagos de principal		12,500,000
Pagos derivados de apoyos	577,694	
Pago de gastos de recuperación*	4,716,892	
Transferencias ADE (neto)**	2,587,724,084	
Transferencias para gtos. admón.	177,500,000	
Total de erogaciones	127,284,423,248	39,844,458

* A partir de este semestre se reporta en la sección de Erogaciones el gasto de recuperación, siendo que antes disminuía los ingresos por recuperaciones.

** 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.

- En el periodo de referencia, el Instituto amortizó Bonos de Protección al Ahorro por un total de **73 mil 950 millones de pesos**.
- Como parte de la estrategia de refinaciamento y conforme a lo previamente informado a la Junta de Gobierno, se realizaron pagos anticipados a las obligaciones que el Instituto mantiene con HSBC México, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero HSBC por **10 mil 379 millones de pesos** y se amortizaron anticipadamente dos créditos: el primero con Banco Santander (Méjico), S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Santander por **8 mil 840 millones de pesos**, y el segundo con Scotiabank Inverlat, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat por **2 mil millones de pesos**.
- Durante el primer semestre de 2008, se pagaron intereses de las obligaciones del Instituto por **28 mil 379 millones de pesos y 27 millones de dólares**.
- Durante el primer semestre de 2008 se pagaron aproximadamente **5 millones de pesos** correspondientes a gastos de recuperación.
- Adicionalmente, se cubrió el principal de crédito contratado con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) por **12.5 millones de dólares**.

En el Apéndice 1, antes citado, se presenta el detalle de las erogaciones registrados durante el primer semestre de 2008.

**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 2008:

2008	Tasa Nominal Promedio *	Tasa Real Anual	Inflación Anual	Tipo de cambio (promedio)
	7.92%	3.00%	5.07%	10.34

* Cetes a 28 días

Ingresos

El flujo de ingresos proyectados por el Instituto para el segundo semestre de 2008 se estima en **119 mil 657 millones de pesos y 34 mdd**, integrados como se ilustra en el cuadro siguiente:

Ingresos Proyectados		
Concepto	Moneda Nacional	Dólares EUA
Cuotas	3,748,920,387	-
Flujos por Derivados	246,001,214	34,101,959
Ingresos por Emisiones	103,745,112,158	-
Intereses	1,313,104,479	-
PEF	10,103,400,000	-
Recuperaciones	500,000,000	-
Total de Ingresos	119,656,538,238	34,101,959

- El Instituto estima obtener ingresos provenientes de las cuotas que las instituciones de banca múltiple le pagan, por 3 mil 749 millones de pesos, suponiendo para ello que durante el segundo semestre del año la captación bancaria mantendrá un comportamiento similar al presentado durante el primer semestre de 2008.
- Asimismo, se estiman ingresos por 103 mil 745 millones de pesos a valor real (103 mil 950 millones de pesos a valor nominal), producto de la colocación de Bonos de Protección al Ahorro; considerando para ello un aumento en el monto nominal en 1 mil 300 millones de pesos con respecto al semestre anterior.
- Respecto a los recursos provenientes del Ramo 34, en la parte correspondiente al Programa de Apoyo a Ahoradores, el Instituto estima recibir durante el periodo, recursos autorizados para este concepto en el Presupuesto de Egresos de la Federación para el Ejercicio Fiscal 2008, por 10 mil 103 millones de pesos.
- En cuanto a las recuperaciones se estima recibir recursos por 500 mdp de los fideicomisos de saneamiento y banca en quiebra.



Secretaría Ejecutiva
Secretaría Adjunta de Protección al Ahorro Bancario
Septuagésima Séptima Sesión Ordinaria

Erogaciones

El monto total de obligaciones a cubrir durante el segundo semestre de 2008, ascendería a **124 mil 181 millones de pesos y 40 mdd**, como se observa en el cuadro siguiente:

Concepto	Moneda Nacional	Dólares EUA
Amortización de Emisiones	73,900,000,000	-
Intereses por Emisiones	30,410,031,772	
Pagos de Intereses	334,654,242	27,002,463
Flujos por Derivados	527,152,341	
Pagos de Principal	-	12,500,000
Pagos Anticipados	18,679,196,602	-
Gastos de Administración	330,389,701	
Total de Egresos	124,181,424,657	39,502,463

Es importante destacar que, durante el segundo semestre de 2008 se realizarán pagos anticipados de capital por **18 mil 679 millones de pesos**.

Estas cantidades podrían modificarse, en función de los movimientos en las tasas de interés y en función de la fluctuación del tipo de cambio del dólar contra el peso que se registre durante el segundo semestre de 2008.

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 2008 el nivel de recursos líquidos es suficiente para hacer frente al mes y medio de egresos proyectados.

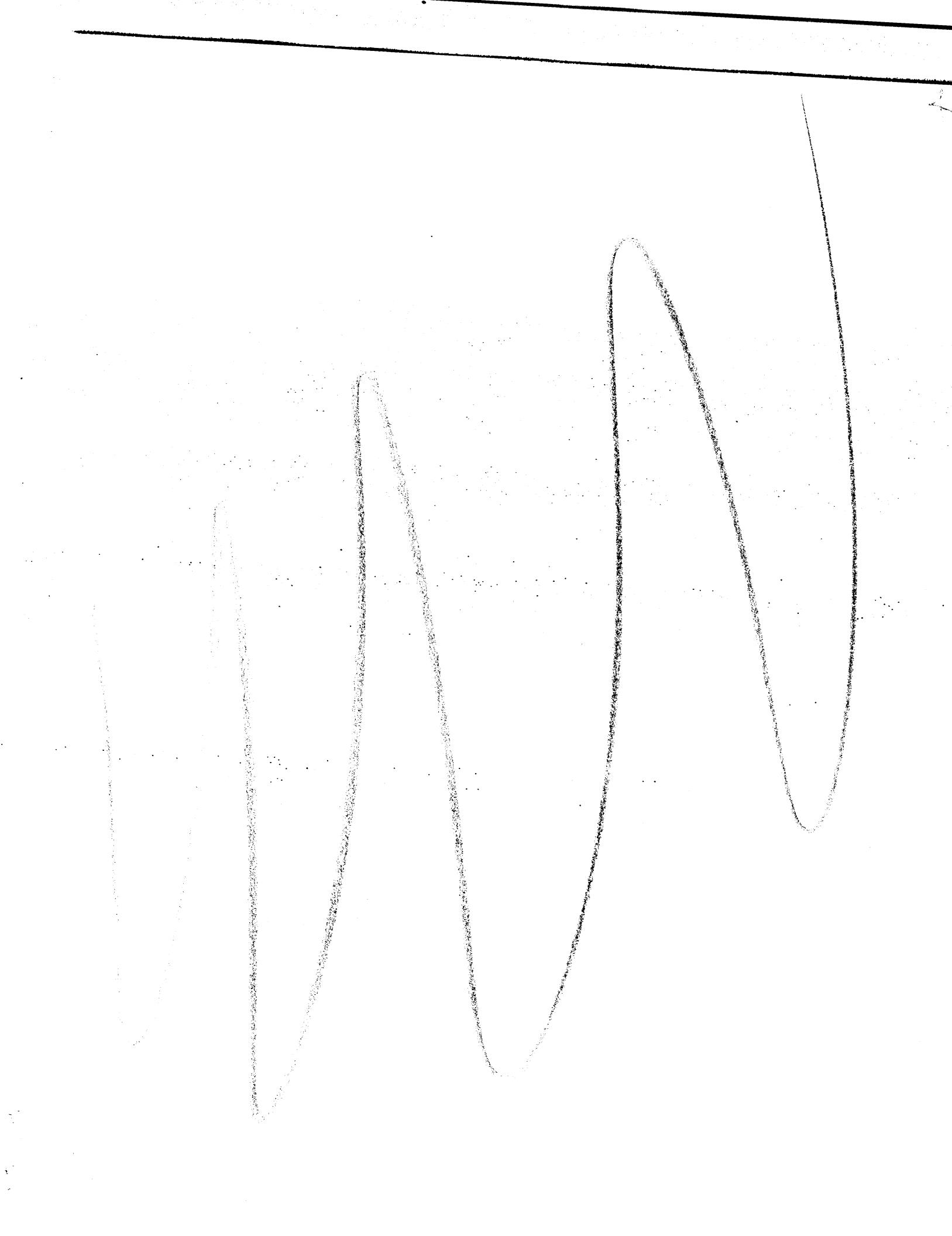
En el **Apéndice 2**, mismo que forma parte integral de este informe, aparece el detalle de los montos y las fechas de los pagos que se estiman realizar durante el segundo semestre de 2008.

Situación Financiera estimada al segundo semestre de 2008

La situación financiera del Instituto estimada al cierre del segundo semestre de 2008, se integra de la siguiente manera:

Situación Financiera del IPAB estimada al cierre del segundo semestre de 2008	
(Cifras en millones de pesos)	
Concepto	Dic-08
Passivos Totales	771,761
Activos Totales	30,778
Situación Financiera	740,983

* No se consideran los Programas de Apoyo a Deudores



Part

000040

Contrato	Moneda	Fecha	Valor	Institución	Pagare	Monto	Concepto	Observaciones
16-EXM1-EXX1/69-7	MXN	02/04/2008		NAFIN		144,066.79	Recuperaciones	CUPON BONOS STRIP
DT-EPY-690769-7	DLS	01/04/2008		NAFIN		4,452,574.45	Recuperaciones	CUPON BONOS STRIP
IXI-300-4500/69-7	DLS	23/04/2008		NAFIN		208,381.80	Recuperaciones	RECUPERACIÓN POR PAGO DE CRÉDITO
Total Recuperaciones DLS						4,805,023.04		

Contrato	Moneda	Fecha	Valor	Institución	Pagare	Monto	Concepto	Observaciones
299-275-200-0	MN	02/04/2008		TESOFE		2,567,724,084.22	Ingresos ADE	INGRESOS PLT PROGRAMA ADE
Total Ingreso ADE MN						2,567,724,084.22		

✓
✓

000042

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagado	Monto	Concepto	Observaciones
239-276-200-1	MN	31/01/2008	BANXICO	-	1,083,507.444.43	Pago de Intereses BPA's	Emitencias : IP080308, IP080717, IP081016, IP081204 IP090305, IP090718, IP091015, IP091203, IP100304 IP100715, IP101014, IP101202, IT080131, IT080430, IT080731, IT081030, IT080929, IT080930, IT080931, IT081105, IT081204, IT080506, IT100805, IT101004, IT1
239-276-200-1	MN	29/05/2008	BANXICO	-	505,134.972.24	Pago de Intereses BPA's	Emitencias : IP080305, IP081015, IP081115, IP081204, IP100304, IP100715, IP101014, IP101204, IP100603 IP101014, IP110113, IP110114, IP110115, IP110116, IP110117, IP110118, IP110119, IP110120, IT080528, IT080629
239-276-200-1	MN	19/04/2008	BANXICO	-	971,006.000.00	Pago de Intereses BPA's	Emitencias : IP080105, IP080416, IP090305, IP091015, IP100904 IP101014, IP101015, IP100930, IP090430, IP100931, IT080129, IT080430, IT080731, IT081030, IT080930, IT090430, IT090430, IT090730
239-276-200-1	MN	24/04/2008	BANXICO	-	858,310.277.77	Pago de Intereses BPA's	Emitencias : IP080717, IP081016, IP081204, IP090308 IP060716, IP091016, IP091203, IP100304, IP100715 IP101014, IP101202, IP103003, IS101420, IT080430, IT080731, IT081030, IT080179, IT080430, IT100731, IT080730
239-276-200-1	MN	03/01/2008	BANXICO	-	364,895.888.89	Pago de Intereses BPA's	Emitencias : IP100305, IP100717, IP101016, IP101204 IP101015, IP100916, IP091203, IP100304, IP100715 IP101014, IP101202, IP102029, IT080103
239-276-200-1	MN	19/04/2008	BANXICO	-	295,672.722.23	Pago de Intereses BPA's	Emitencias : IP080417, IP080717, IP080904, IP081204 IP090416, IP090716, IP090903, IP091203, IP100416, IP090715 IP100902, IP101202, IP102029, IT080103
239-276-200-1	MN	12/06/2008	BANXICO	-	287,856.066.67	Pago de Intereses BPA's	Emitencias : IP080717, IP080904, IP081204, IP090416 IP090716, IP090903, IP091203, IP100416, IP090715 IP100902, IP101202, IP102029, IS102014, IS120614 IS121213, IS130613, IS132111, IS140617, IS171117
239-276-200-1	MN	22/06/2008	BANXICO	-	296,150.666.67	Pago de Intereses BPA's	Emitencias : IP080717, IP080904, IP081204, IP090416 IP090716, IP090903, IP091203, IP100416, IP090715 IP100902, IP101202, IP102029, IT080129, IT080430, IT080731, IT081030, IT080129, IT080430, IT080730
239-276-200-1	MN	24/01/2008	BANXICO	-	285,861.333.95	Pago de Intereses BPA's	Emitencias : IP080417, IP080717, IP080904, IP081204 IP090416, IP090716, IP090903, IP091203, IP100416, IP090715 IP100902, IP101202, IP102029, IT080129, IT080430, IT080731, IT081030, IT080129, IT080430, IT080730
239-276-200-1	MN	10/04/2008	BANXICO	-	285,741.438.88	Pago de Intereses BPA's	Emitencias : IP080417, IP080717, IP080904, IP081204 IP090416, IP090716, IP090903, IP091203, IP100416, IP090715 IP100902, IP101202, IP102029, IT080129, IT080430, IT080731, IT081030, IT080129, IT080430, IT080730
239-276-200-1	MN	13/03/2008	BANXICO	-	285,657.445.46	Pago de Intereses BPA's	Emitencias : IP080417, IP080717, IP080904, IP081204 IP090416, IP090716, IP090903, IP091203, IP100416, IP090715 IP100902, IP101202, IP102029, IT080129, IT080430, IT080731, IT081030, IT080129, IT080430, IT080730
239-276-200-1	MN	05/04/2008	BANXICO	-	204,974.347.78	Pago de Intereses BPA's	Emitencias : IP080417, IP080717, IP080904, IP081204 IP090416, IP090716, IP090903, IP091203, IP100416, IP090715 IP100902, IP101202, IP102029, IT080129, IT080430, IT080731, IT081030, IT080129, IT080430, IT080730
239-276-200-1	MN	10/01/2008	BANXICO	-	264,321.333.34	Pago de Intereses BPA's	Emitencias : IP080417, IP080717, IP080904, IP081204 IP090416, IP090716, IP090903, IP091203, IP100416, IP090715 IP100902, IP101202, IP102029, IT080129, IT080430, IT080731, IT081030, IP100903, IP101014
239-276-200-1	MN	21/02/2008	BANXICO	-	263,040.222.23	Pago de Intereses BPA's	Emitencias : IP080417, IP080717, IP080904, IP081204 IP090416, IP090716, IP090903, IP091203, IP100416, IP090715 IP100902, IP101202, IP102029, IT080129, IT080430, IT080731, IT081030, IP100903, IP101014
239-276-200-1	MN	06/03/2008	BANXICO	-	270,439.656.65	Pago de Intereses BPA's	Emitencias : IP080417, IP080717, IP080904, IP081204 IP090416, IP090716, IP090903, IP091203, IP100416, IP090715 IP100902, IP101202, IP102029, IT080129, IT080430, IT080731, IT081030, IP100903, IP101014
239-276-200-1	MN	17/01/2008	BANXICO	-	281,307.226.07	Pago de Intereses BPA's	Emitencias : IP080417, IP080717, IP080904, IP081204 IP090416, IP090716, IP090903, IP091203, IP100416, IP090715 IP100902, IP101202, IP102029, IT080129, IT080430, IT080731, IT081030, IP100903, IP101014
239-276-200-1	MN	19/03/2008	BANXICO	-	275,281.500.00	Pago de Intereses BPA's	Emitencias : IP080417, IP080717, IP080904, IP081204 IP090416, IP090716, IP090903, IP091203, IP100416, IP090715 IP100902, IP101202, IP102029, IT080129, IT080430, IT080731, IT081030, IP100903, IP101014
239-276-200-1	MN	03/04/2008	BANXICO	-	271,919.333.33	Pago de Intereses BPA's	Emitencias : IP080417, IP080717, IP080904, IP081204 IP090416, IP090716, IP090903, IP091203, IP100416, IP090715 IP100902, IP101202, IP102029, IT080129, IT080430, IT080731, IT081030, IP100903, IP101014
239-276-200-1	MN	15/05/2008	BANXICO	-	275,111.166.68	Pago de Intereses BPA's	Emitencias : IP080717, IP080904, IP081204, IP090416 IP090716, IP090903, IP091203, IP100416, IP090715 IP100902, IP101202, IP102029, IT080129, IT080430, IT080731, IT081030, IP100903, IP101014
239-276-200-1	MN	14/02/2008	BANXICO	-	261,730.256.68	Pago de Intereses BPA's	Emitencias : IP080417, IP080717, IP080904, IP081204 IP090416, IP090716, IP090903, IP091203, IP100416, IP090715 IP100902, IP101202, IP102029, IT080129, IT080430, IT080731, IT081030, IP100903, IP101014

Contrato	Moneda	Fecha	Valor	Institución	Pagare	Monto	Concepto	Observaciones
A000000000448	MN	18/03/2008	1000000000	HANCAI CI		150,000.00	Pago de apoyos	PAGO DE APOYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000448	MN	18/03/2008	1000000000	CITIBANK		197,448.55	Pago de apoyos	PAGO DE APOYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000448	MN	18/03/2008	1000000000	CITIBANK		118,771.73	Pago de apoyos	PAGO DE APOYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000448	MN	18/03/2008	1000000000	CITIBANK		102,862.50	Pago de apoyos	PAGO DE APOYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000448	MN	18/03/2008	1000000000	BANCRECE		61,078.18	Pago de apoyos	PAGO DE APOYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000118	MN	24/03/2008	1000000000	BANCEN		7,500.00	Pago de apoyos	PAGO DE APOYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO

Contrato	Moneda	Fecha y Valor	Institución	Pagare	Monto	Concepto	Observaciones
A0000000000000000445	MZN	04/04/2008 INVERLAT			6,716,801.72	Gastos de Recuperación	
Total Gastos de Recuperación MZN					6,716,801.72		PAGO DE GASTOS POR RECUPERACIÓN

Apéndice 2

000043

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
17/07/2008			8,750,000,000	-	Amortización de Emisiones
31/07/2008			6,000,000,000	-	Amortización de Emisiones
28/08/2008			6,000,000,000	-	Amortización de Emisiones
04/09/2008			7,500,000,000	-	Amortización de Emisiones
25/09/2008			8,000,000,000	-	Amortización de Emisiones
16/10/2008			8,750,000,000	-	Amortización de Emisiones
30/10/2008			6,400,000,000	-	Amortización de Emisiones
27/11/2008			6,400,000,000	-	Amortización de Emisiones
04/12/2008			7,500,000,000	-	Amortización de Emisiones
24/12/2008			8,600,000,000	-	Amortización de Emisiones
Total Amortización de Emisiones			73,900,000,000	-	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
03/07/2008			272,414,217	-	Intereses por Emisiones
10/07/2008			289,047,500	-	Intereses por Emisiones
17/07/2008			290,766,000	-	Intereses por Emisiones
24/07/2008			299,194,000	-	Intereses por Emisiones
31/07/2008			894,899,250	-	Intereses por Emisiones
07/08/2008			3,213,614,931	-	Intereses por Emisiones
14/08/2008			286,314,000	-	Intereses por Emisiones
21/08/2008			309,631,000	-	Intereses por Emisiones
28/08/2008			905,435,354	-	Intereses por Emisiones
04/09/2008			313,811,944	-	Intereses por Emisiones
11/09/2008			320,324,667	-	Intereses por Emisiones
18/09/2008			320,068,000	-	Intereses por Emisiones
25/09/2008			6,204,870,054	-	Intereses por Emisiones
02/10/2008			313,328,167	-	Intereses por Emisiones
09/10/2008			324,585,333	-	Intereses por Emisiones
16/10/2008			324,320,111	-	Intereses por Emisiones
23/10/2008			706,021,167	-	Intereses por Emisiones
30/10/2008			850,511,278	-	Intereses por Emisiones
06/11/2008			3,775,977,333	-	Intereses por Emisiones
13/11/2008			302,590,167	-	Intereses por Emisiones
20/11/2008			315,283,052	-	Intereses por Emisiones
27/11/2008			848,842,944	-	Intereses por Emisiones
04/12/2008			323,423,333	-	Intereses por Emisiones
11/12/2008			329,718,278	-	Intereses por Emisiones
18/12/2008			3,812,398,567	-	Intereses por Emisiones
24/12/2008			3,955,573,625	-	Intereses por Emisiones
31/12/2008			307,087,500	-	Intereses por Emisiones
Total Intereses por Emisiones			30,410,031,772	-	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
03/07/2008	HSBC	PORCIÓN 1-R	2,100,000,000	-	Pagos Anticipados
10/07/2008	HSBC	PORCIÓN 2-R	2,100,000,000	-	Pagos Anticipados
17/07/2008	HSBC	PORCIÓN 3-R	2,100,000,000	-	Pagos Anticipados
04/09/2008	HSBC	PORCIÓN 2-R	2,024,000,000	-	Pagos Anticipados
11/09/2008	HSBC	PORCIÓN 3-R	2,024,000,000	-	Pagos Anticipados
18/09/2008	HSBC	PORCIÓN 4-R	2,024,000,000	-	Pagos Anticipados
25/09/2008	HSBC	PORCIÓN 1-R	2,024,000,000	-	Pagos Anticipados
02/10/2008	HSRC	PORCIÓN 2-R	1,070,799,150	-	Pagos Anticipados
09/10/2008	HSBC	PORCIÓN 3-R	1,070,799,150	-	Pagos Anticipados
16/10/2008	HSBC	PORCIÓN 4-R	1,070,799,150	-	Pagos Anticipados
23/10/2008	HSBC	PORCIÓN 1-R	1,070,799,150	-	Pagos Anticipados
Total Pagos Anticipados			18,679,196,802	-	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
23/09/2008	NAFIN	CREDITO BID	-	12,500,000	Pagos de Principal
Total Pagos Principal			12,500,000	-	

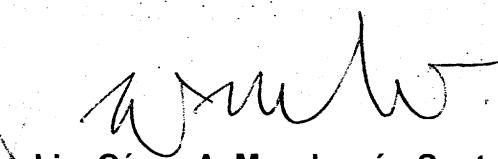
Apéndice 2

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
03/07/2008	HSBC	PORCION 1-R	32,383,599		Pagos de Intereses
10/07/2008	HSBC	PORCION 2-R	32,444,407		Pagos de Intereses
17/07/2008	HSBC	PORCION 3-R	32,808,043		Pagos de Intereses
24/07/2008	HSBC	PORCION 4-R	19,978,848		Pagos de Intereses
31/07/2008	HSBC	PORCION 1-R	20,002,719		Pagos de Intereses
07/08/2008	HSBC	PORCION 2-R	20,026,789		Pagos de Intereses
14/08/2008	HSBC	PORCION 3-R	20,652,626		Pagos de Intereses
21/08/2008	HSBC	PORCION 4-R	20,628,556		Pagos de Intereses
28/08/2008	HSBC	PORCION 1-R	20,821,121		Pagos de Intereses
04/09/2008	HSBC	PORCION 2-R	20,869,262		Pagos de Intereses
11/09/2008	HSBC	PORCION 3-R	21,254,393		Pagos de Intereses
18/09/2008	HSBC	PORCION 4-R	21,278,463		Pagos de Intereses
23/09/2008	NAFIN	CREDITO BID		5,376,250	Pagos de Intereses
25/09/2008	HSBC	PORCION 1-R	21,543,241		Pagos de Intereses
02/10/2008	HSBC	PORCION 2-R	7,537,236		Pagos de Intereses
09/10/2008	HSBC	PORCION 3-R	7,445,623		Pagos de Intereses
16/10/2008	HSBC	PORCION 4-R	7,453,952		Pagos de Intereses
23/10/2008	HSBC	PORCION 1-R	7,545,565		Pagos de Intereses
01/12/2008	NAFIN	CREDITO BIRF-1		9,695,422	Pagos de Intereses
15/12/2008	NAFIN	BIRF-2 TAÑA FIJA		7,120,566	Pagos de Intereses
15/12/2008	NAFIN	BIRF-2 TASA VARIABIL		4,810,225	Pagos de Intereses
Total Pagos de Intereses			334,654,242	27,002,463	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
25/07/2008			6,493,413		Flujos por Derivados
22/08/2008			6,811,816		Flujos por Derivados
19/09/2008			7,083,558		Flujos por Derivados
23/09/2008			143,387,147		Flujos por Derivados
17/10/2008			7,324,143		Flujos por Derivados
14/11/2008			7,480,783		Flujos por Derivados
01/12/2008			199,644,905		Flujos por Derivados
15/12/2008			148,926,776		Flujos por Derivados
Total Pagos de Intereses			627,152,341		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
31/07/2008			40,323,097		Gastos de Admón
31/08/2008			42,816,651		Gastos de Admón
28/09/2008			42,751,780		Gastos de Admón
31/10/2008			39,094,888		Gastos de Admón
30/11/2008			43,351,221		Gastos de Admón
31/12/2008			122,052,064		Gastos de Admón
Total Pagos de Intereses			330,389,701		

CÉSAR A. MONDRAGÓN SANTOYO, en mi carácter de Secretario de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, certifico que esta copia fotostática que consta de 9 fojas útiles, foliadas y rubricadas, 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 2008 y programación financiera" sometida a la consideración de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario en la Septuagésima Séptima Sesión Ordinaria, celebrada el 27 de agosto de 2008. Se certifica a petición del licenciado José Arturo León García, Director General de Finanzas del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, para los efectos del oficio IPAB/SAPAB/DGF/294/2008 de fecha 3 de noviembre de 2008; 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 en la Ciudad de México, Distrito Federal, el cuatro de noviembre de dos mil ocho.



Lic. César A. Mondragón Santoyo
Secretario de la Junta de Gobierno del
Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.