



INSTITUTO
PARA LA
PROTECCIÓN
AL AHORRO
BANCARIO



Secretaría de la Junta de Gobierno

Oficio: IPAB/SJG/120/2012

Asunto: Respuesta a solicitud de información.

México, D.F., a 8 de mayo de 2012.

Act. Raúl Castro Montiel
Director General de Finanzas
Presente

Nos referimos a su oficio IPAB/SAPAB/DGF/106/2012 de fecha 4 de mayo de 2012, mediante el cual solicita al Secretariado de la Junta de Gobierno de este Instituto la información y/o documentación que en su propio oficio se indica.

Sobre el particular, como anexo al presente le remitimos la certificación del acuerdo IPAB/JG/12/97.2, adoptado en la Nonagésima Séptima Sesión Ordinaria de la Junta de Gobierno, celebrada el 27 de febrero de 2012, así como una copia certificada del Anexo 4 "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 31 de diciembre de 2011 y programación financiera", presentada en la sesión referida.

Cabe señalar que la entrega o difusión de la información y/o documentación que se acompaña al presente deberá sujetarse a las disposiciones que, en su caso, resulten aplicables en materia de transparencia y acceso a la información pública gubernamental.

Sin otro particular, reciba un cordial saludo.

Atentamente,


Lic. Eduardo Cruz Silva
Prosecretario de la Junta de Gobierno

Anexos: Los indicados.

c.c.p. Lic. César Augusto Mondragón Santoyo, Secretario Adjunto Jurídico.- Para su conocimiento. Presente.

AVM/MFR



INSTITUTO
PARA LA
PROTECCIÓN
AL AHORRO
BANCARIO



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 Séptima Sesión Ordinaria del Órgano de Gobierno, celebrada el veintisiete de febrero de dos mil doce, en la Sala de Juntas de la Subsecretaría de Hacienda y Crédito Público, ubicada en el Primer Patio Mariano, cuarto piso, de Palacio Nacional, colonia Centro, con motivo del desahogo del punto 3 del Orden del Día, relativo a la "Situación financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 31 de diciembre de 2011 y programación financiera", la Junta de Gobierno adoptó el siguiente:

"ACUERDO IPAB/JG/12/97.2

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 31 de diciembre de 2011;*
- II. *La programación financiera:*
 - i. *El informe de colocación y amortización de Bonos de Protección al Ahorro (BPAS o Bonos) durante el período de enero a diciembre de 2011;*
 - ii. *El programa de subastas de BPAS para el primer trimestre de 2012, y*
 - iii. *El saldo de créditos contratados y las tasas de referencia de BPAS al 31 de diciembre de 2011.*
- III. *La evolución del Fondo para la Protección al Ahorro;*
- IV. *El análisis de variaciones al cuarto trimestre de 2011;*
- 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 periodo de enero a diciembre de 2011, y

VI. La proyección de la situación financiera del Instituto para el ejercicio fiscal 2012.

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

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/106/2012 de fecha 4 de mayo de 2012; 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 ocho de mayo de dos mil doce.

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

Nonagésima Séptima Sesión Ordinaria

Anexo 4. Informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario

I. Objetivo

Informar el detalle de los ingresos y erogaciones del Instituto registrados durante el período comprendido entre el 1 de julio y el 31 de diciembre de 2011, así como la proyección de la situación financiera en razón del cumplimiento de sus obligaciones exigibles para el primer semestre de 2012.

II. Operaciones

Durante el segundo semestre de 2011, no se pagaron obligaciones garantizadas.

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

1. Ingresos

Los ingresos recibidos por el Instituto entre el 1 de julio y el 31 de diciembre de 2011 ascendieron a **122 mil 275.4 millones de pesos (mdp)** y **12.6 millones de dólares de los EE.UU. (mdd)**, los cuales se integran de la forma siguiente:

Ingresos		
Concepto	Moneda nacional	Dólares EUA
Cuotas bancarias	5,686,180,871	-
Flujos por instrumentos derivados	52,693,251	12,569,766
Ingresos por emisiones	113,486,227,719	-
Intereses por inversiones	1,779,168,408	-
Recuperaciones	62,928,022	-
Transferencias ADE (neto)*	1,204,467,837	-
Otros Ingresos	3,777,009	-
Total de ingresos	122,275,443,117	12,569,766

* 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 es realizada conforme a la información proporcionada por la SHCP.

- a. 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 de Protección al Ahorro (Bonos o BPAS), con el objeto de canjear o refinanciar exclusivamente sus obligaciones financieras, a fin de hacer frente a sus obligaciones de pago, otorgar liquidez a sus títulos y, en general, mejorar los términos y condiciones de sus obligaciones financieras.
 - i. Durante el segundo 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 de intereses cada 91 días (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 486.2 mdp** a valor real.

- b. El flujo por recuperaciones que ingresó al IPAB ascendió a **62.9 mdp**. Este flujo se integra principalmente por:
 - i. **61.8 mdp** correspondiente a la recuperación de fideicomisos derivados de los programas de saneamiento financiero;
 - ii. **1 mdp** correspondiente a la recuperación de activos de la banca en quiebra, y;
 - iii. **0.2 mdp** derivado de la disolución de activos de Magna Arrendadora.
- c. Durante el mes de noviembre de 2011 ingresaron recursos por **3.8 mdp** por concepto de honorarios devengados por el Instituto en su función de Síndico de la banca en quiebra.

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

2. Egresos

Las erogaciones realizadas por el Instituto durante el segundo semestre de 2011 ascendieron a **126 mil 105.1 mdp** y **13.8 mdd**, las cuales se integran de la forma siguiente:

Erogaciones		
Concepto	Moneda nacional	Dólares EUA
Flujos por instrumentos derivados	159,427,452	-
Amortización de emisiones	80,350,000,000	-
Pagos de principal de créditos contratados	25,000,000,000	12,500,000
Pagos de intereses	803,822,271	1,169,692
Comisiones por créditos	-	82,233
Pago de intereses por emisiones	18,357,262,308	-
Pago de gastos de recuperación	2,340,884	-
Transferencias ADE (neto)*	1,204,467,837	-
Transferencias para gtos. admón.	223,350,000	-
Otros Egresos	4,459,926	-
Total de erogaciones	126,105,130,679	13,751,925

* 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 es realizada conforme a la información proporcionada por la SHCP.

- a. En el periodo de referencia, el Instituto amortizó Bonos por un total de **80 mil 350 mdp**. De este monto, **40 mil 850 mdp** correspondieron a BPA28; **35 mil 300 mdp** a BPAT y los **4 mil 200 mdp** restantes a BPA182.
- b. Durante el segundo semestre de 2011 se realizó la liquidación de los créditos contratados en moneda nacional con Banco Nacional de Obras y Servicios Públicos, S.N.C., Institución de Banca de Desarrollo (Banobras) por un monto de **22 mil 500 mdp** y con Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (Scotiabank) por un monto de **2 mil 500 mdp**. Asimismo, se realizó una amortización parcial de capital del crédito contratado con el Banco Interamericano de Desarrollo (BID) por un monto de **12.5 mdd**, equivalente a **167.6 mdp**.
- c. Durante el segundo semestre de 2011, se pagaron intereses de las obligaciones del Instituto por un total de **19 mil 161.1 mdp** y **1.2 mdd**.
- d. En diciembre de 2011 se pagaron **2.3 mdp** por concepto de gastos por recuperaciones dada la asignación de acciones del Grupo Financiero Scotiabank Inverlat del fideicomiso 3540-5.
- e. Durante el segundo semestre de 2011, se pagaron **3.9 mdp** como pago de la prima anual del Seguro de Responsabilidad y Asistencia Legal y **0.5 mdp** por el entero de IVA cobrado por concepto de honorarios a Banca Unión y Banco Obrero por los servicios de síndico del Instituto.



En el **Apéndice 1**, se presenta el detalle de las erogaciones registradas durante el segundo 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 primer semestre de 2012:

Variables Macroeconómicas

2012	Tasa Nominal (Cetes 28) Promedio **	Tasa Real Anual	Inflación Anual*	Tipo de cambio (promedio)**
	4.53%	0.90%	3.69%	13.75

* Conforme a la Encuesta Sobre las Expectativas de los Especialistas en Economía del Sector Privado publicada por Banco de México el 16 de diciembre de 2011.

** Hasta el 16 de enero de 2012 se utilizaron datos observados. Para el resto del año se consideraron las curvas del proveedor de precios del IPAB correspondientes al 16 de enero de 2012.

1. Ingresos

El flujo de ingresos proyectados por el Instituto para el primer semestre de 2012 se estima en **125 mil 749.7 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	5,540,081,159	-
Flujos por instrumentos derivados	-	12,561,340
Ingresos por Emisiones	107,830,367,021	-
Intereses por inversiones	1,715,917,232	-
Ramo 34 Ahorradores	10,663,300,000	-
Total de Ingresos	125,749,665,412	12,561,340

- a. El Instituto estima obtener ingresos provenientes de las Cuotas por **5 mil 540.1 mdp**, suponiendo para ello que durante el primer semestre del año la captación bancaria mantendrá un comportamiento similar al presentado durante el segundo semestre de 2011.
- b. Durante el primer semestre de 2012, se recibirán **12.6 mdd** por el vencimiento de operaciones financieras derivadas.
- c. Por concepto de colocación de Bonos, se estima obtener ingresos por **107 mil 830.4 mdp** a valor real (**109 mil 200 mdp** a valor nominal), dando como resultado un aumento en el monto en circulación de **9 mil 500 mdp** con respecto al semestre anterior.
- d. Durante el primer semestre de 2012, el Instituto recibirá la totalidad de los recursos autorizados en el Ramo 34, Programa de Apoyo a Ahorradores, por un monto de **10 mil 663.3 mdp**.

En el **Apéndice 2**, el cual forma parte integral de este informe, aparece el detalle de los ingresos que se estiman obtener durante el primer semestre de 2012.

SECRETARIA

2. Egresos

El monto total estimado de obligaciones a cubrir durante el primer semestre de 2012, ascendería a **122 mil 79.8 mdp** y **13.7 mdd**, como se observa en el cuadro siguiente:

Egresos Proyectados

Concepto	Moneda Nacional	Dólares EUA
Amortización de Emisiones	99,700,000,000	-
Pagos de Principal	-	12,500,000
Comisiones por crédito	-	72,301
Pago de intereses por emisiones	21,727,753,014	-
Pagos de Intereses por créditos	203,031,111	1,099,989
Flujos por instrumentos derivados	172,009,129	-
Gastos de Administración	276,747,543	-
Otros Egresos	211,120	-
Total de Egresos	122,079,751,916	13,672,290

- a. Durante el primer semestre de 2012, el Instituto amortizará Bonos por un total de **99 mil 700 mdp**: De este monto, **29 mil 750 mdp** corresponden a BPA28; **60 mil 250 mdp** a BPAT y **9 mil 700 mdp** a BPA182.
- b. En el primer semestre de 2012 se realizará una amortización parcial de capital por **12.5 mdd** al crédito contratado con Nafin y cuyos recursos provienen del BID.
- c. Durante el periodo de referencia, se estima el pago de intereses de las obligaciones financieras del Instituto por **21 mil 930.8 mdp** y **1.1 mdd**.
- d. El 11 de enero de 2012 se pagaron **0.2 mdp** por concepto de gastos por recuperaciones dada la asignación de acciones del Grupo Financiero Scotiabank Inverlat del fideicomiso 3540-5.

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 junio de 2012 el nivel de recursos líquidos será suficiente para hacer frente a tres meses de egresos proyectados.

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 primer semestre de 2012.

3. Situación Financiera estimada al primer semestre de 2012

La situación financiera del Instituto estimada al cierre del primer semestre de 2012, se integra de la manera siguiente:

Situación Financiera del IPAB estimada al cierre del primer semestre de 2012	
(Cifras en millones de pesos)	
Concepto	30-jun-12
Pasivos Totales	874,025
Activos Totales	79,018
Situación Financiera	795,007

* No se consideran los Programas de Apoyo a Deudores

Ingresos del IPAB

del 1º de julio al 31 de diciembre de 2011

Contrato	Moneda	Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
	MN	12/07/2011				2,353,510.00	Cuotas bancarias	AJUSTE: CUOTAS DEFINITIVAS
	MN	29/07/2011				923,467,680.00	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
	MN	15/08/2011				11,407,851.00	Cuotas bancarias	AJUSTE: CUOTAS DEFINITIVAS
	MN	31/08/2011				916,155,687.00	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
	MN	12/09/2011				2,582,006.00	Cuotas bancarias	AJUSTE: CUOTAS DEFINITIVAS
	MN	30/09/2011				930,304,241.00	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
	MN	14/10/2011				2,291,560.00	Cuotas bancarias	AJUSTE: CUOTAS DEFINITIVAS
	MN	31/10/2011				955,994,675.00	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
	MN	14/11/2011				10,026,180.00	Cuotas bancarias	AJUSTE: CUOTAS DEFINITIVAS
	MN	30/11/2011				948,357,588.00	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
	MN	13/12/2011				4,76,359.00	Cuotas bancarias	AJUSTE: CUOTAS DEFINITIVAS
	MN	30/12/2011				974,663,654.00	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
Total Cuotas bancarias MN						5,686,180,871.00		

Contrato	Moneda	Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
A000000000450	MN	11/11/2011		BARCLAYS		52,693,251.00	Operaciones con derivados	FLUJO POR NOVACIÓN

Contrato	Moneda	Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
06-600-600769-7	DLS	23/07/2011		BARCLAYS		5,277,778.00	Operaciones con derivados	INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)
06-600-600769-7	DLS	23/09/2011		HSBC		69,766.84	Operaciones con derivados	INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)
06-600-600769-7	DLS	23/09/2011		HSBC		1,666,666.00	Operaciones con derivados	INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)
06-600-600769-7	DLS	23/09/2011		ING		5,555,555.55	Operaciones con derivados	INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)
Total Operaciones con derivados DLS						12,569,766.19		

Contrato	Moneda	Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
239-276-200-1	MN	07/07/2011		BANXICO		4,365,260,126.00	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP140703, IS180412, IT160630
239-276-200-1	MN	14/07/2011		BANXICO		4,352,452,925.57	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP140703, IS180705, IT160630
239-276-200-1	MN	21/07/2011		BANXICO		4,356,634,088.88	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP140703, IS180705, IT160630
239-276-200-1	MN	28/07/2011		BANXICO		4,362,727,365.82	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP140703, IS180705, IT160630
239-276-200-1	MN	04/08/2011		BANXICO		4,364,957,138.00	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP140703, IS180705, IT160630
239-276-200-1	MN	11/08/2011		BANXICO		4,368,818,300.49	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP140703, IP140814, IS180705, IT160630, IT160811
239-276-200-1	MN	18/08/2011		BANXICO		4,361,101,469.89	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP140814, IS180705, IT160811
239-276-200-1	MN	25/08/2011		BANXICO		4,368,091,791.05	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP140814, IS180705, IT160811
239-276-200-1	MN	01/09/2011		BANXICO		4,373,884,228.23	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP140814, IS180705, IT160811
239-276-200-1	MN	08/09/2011		BANXICO		4,378,245,355.90	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP140814, IS180705, IT160811
239-276-200-1	MN	15/09/2011		BANXICO		4,377,608,089.50	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP140814, IS180705, IT160811
239-276-200-1	MN	22/09/2011		BANXICO		4,380,065,344.23	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP140814, IS180705, IT160811
239-276-200-1	MN	29/09/2011		BANXICO		4,378,049,121.31	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP140814, IS180705, IT160811
239-276-200-1	MN	06/10/2011		BANXICO		4,367,284,389.36	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP141002, IS180705, IT160929
239-276-200-1	MN	13/10/2011		BANXICO		4,372,429,300.52	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP141002, IS180705, IT160929
239-276-200-1	MN	20/10/2011		BANXICO		4,356,401,374.79	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP141002, IS181011, IT160929
239-276-200-1	MN	27/10/2011		BANXICO		4,359,588,594.91	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP141002, IS181011, IT160929
239-276-200-1	MN	03/11/2011		BANXICO		4,360,430,977.36	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP141002, IS181011, IT160929
239-276-200-1	MN	10/11/2011		BANXICO		4,365,918,368.60	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP141002, IS181011, IT160929
239-276-200-1	MN	17/11/2011		BANXICO		4,356,266,785.41	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP141113, IS181011, IT161110
239-276-200-1	MN	24/11/2011		BANXICO		4,356,159,213.37	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP141113, IS181011, IT161110
239-276-200-1	MN	01/12/2011		BANXICO		4,357,833,225.22	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP141113, IS181011, IT161110
239-276-200-1	MN	08/12/2011		BANXICO		4,358,798,988.74	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP141113, IS181011, IT161110
239-276-200-1	MN	15/12/2011		BANXICO		4,358,876,885.03	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP141113, IS181011, IT161110
239-276-200-1	MN	22/12/2011		BANXICO		4,362,054,958.02	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP141113, IS181011, IT161110
239-276-200-1	MN	29/12/2011		BANXICO		4,365,299,912.49	Ingresos BPAS	Apertura Emisión: IP141113, IS181011, IT161110
Total Ingreso BPAS MN						113,486,227,718.69		

Contrato	Moneda	Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
	MN	31/07/2011		Banobras		252,872,861.36	Intereses por inversiones	
	MN	31/08/2011		Banobras		291,876,827.99	Intereses por inversiones	
	MN	30/09/2011		Banobras		282,786,242.01	Intereses por inversiones	
	MN	31/10/2011		Banobras		210,504,143.37	Intereses por inversiones	
	MN	30/11/2011		Banobras		472,361,086.23	Intereses por inversiones	
	MN	31/12/2011		Banobras		266,967,447.46	Intereses por inversiones	
Total Intereses por inversiones MN						1,779,168,408.42		



5
B
M
S

Ingresos del IPAB

del 1º de julio al 31 de diciembre de 2011

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
239-275-200-0	MN	01/07/2011	BANXICO		232,743,914.01	Ingresos ADE	INGRESOS PEF PROGRAMA ADE
239-275-200-0	MN	21/07/2011	BANAMEX		730,749.26	AJUSTE DE PAGO DE APOYOS ADE	Monto que HSBC debe reintegrar al Gobierno Federal por concepto de incorrecta aplicación de los Programas de Apoyo a Deudores por los ejercicios de 1996 a 2010
236-275-200-0	MN		HSBC		9,783,451.36	AJUSTE DE PAGO DE APOYOS ADE	INGRESOS PEF PROGRAMA ADE
236-275-200-0	MN	14/10/2011	BANCOMER		982,238.123.99	Ingresos ADE	INGRESOS PEF PROGRAMA ADE
Total Ingresos ADE MN					1,204,467,837.38		
Total Ingresos ADE DLS							
Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
A0000000000444	MN	10/11/2011	ANAHUAC		61,776,499.81	Recuperaciones	RECUPERACION DERIVADA DE SANEAMIENTO FINANCIERO
A0000000000448	MN	29/08/2011	BANORTE		166,348.81	Recuperaciones	RECUPERACION DERIVADA DE SANEAMIENTO FINANCIERO
A0000000000448	MN	25/11/2011	BANOBRS		986,173.11	Recuperaciones	RECUPERACION POR PAGO DE CREDITO
Total Recuperaciones MN					62,928,021.53		
Total Recuperaciones DLS							
Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
A0000000000444	MN	40857	UNION		2,102,985.27	Otros Ingresos	COBRO DE HONORARIOS
A0000000000444	MN	40857	OBRERO		578,566.69	Otros Ingresos	COBRO DE HONORARIOS
A0000000000444	MN	40857	OBRERO		574,486.15	Otros Ingresos	COBRO DE HONORARIOS
A0000000000444	MN	40857	UNION		336,478.28	Otros Ingresos	COBRO DE IVA
A0000000000444	MN	40857	OBRERO		92,570.67	Otros Ingresos	COBRO DE IVA
A0000000000444	MN	10/11/2011	OBRERO		91,917.78	Otros Ingresos	COBRO DE IVA
Total Otros Ingresos MN					3,777,008.84		
Total Otros Ingresos DLS							
Total Ingresos MN					122,275,443,116.86		
Total de Ingresos DLS					12,569,766.19		



Erogaciones del IPAB
del 1º de julio al 31 de diciembre de 2011

Contrato	Moneda	Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
A0000000000450	MN	23/09/2011	HSBC			- 22.557.550.70	Operaciones con derivados	INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)
A0000000000450	MN	23/09/2011	ING			- 73.201.619.50	Operaciones con derivados	INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)
A0000000000450	MN	23/09/2011	BARCLAYS			- 63.668.281.95	Operaciones con derivados	INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - CCS)
Total Operaciones con derivados MN						159,427,452.15		
Contrato	Moneda	Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
239-276-200-1	MN	07/07/2011	BANXICO			- 2.000.000.000.00	Amortización de BPAS	Emissions: IP110702, IP110714
239-276-200-1	MN	14/07/2011	BANXICO			- 9.100.000.000.00	Amortización de BPAS	Emissions: IP110714
239-276-200-1	MN	04/08/2011	BANXICO			- 11.300.000.000.00	Amortización de BPAS	Emissions: IP110804, IT110804
239-276-200-1	MN	25/08/2011	BANXICO			- 2.000.000.000.00	Amortización de BPAS	Emissions: IP110825, IP110901
239-276-200-1	MN	01/09/2011	BANXICO			- 7.800.000.000.00	Amortización de BPAS	Emissions: IP110901
239-276-200-1	MN	22/09/2011	BANXICO			- 10.650.000.000.00	Amortización de BPAS	Emissions: IP110922, IT110922
239-276-200-1	MN	13/10/2011	BANXICO			- 5.650.000.000.00	Amortización de BPAS	Emissions: IP111013
239-276-200-1	MN	27/10/2011	BANXICO			- 2.500.000.000.00	Amortización de BPAS	Emissions: IP111027, IT111103
239-276-200-1	MN	03/11/2011	BANXICO			- 9.450.000.000.00	Amortización de BPAS	Emissions: IT111103
239-276-200-1	MN	01/12/2011	BANXICO			- 7.800.000.000.00	Amortización de BPAS	Emissions: IP111201
239-276-200-1	MN	15/12/2011	BANXICO			- 4.200.000.000.00	Amortización de BPAS	Emissions: IS111215, IT111222
239-276-200-1	MN	22/12/2011	BANXICO			- 7.900.000.000.00	Amortización de BPAS	Emissions: IT111222
Total Amortización de BPAS MN						80,350,000,000.00		
Contrato	Moneda	Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
239-276-200-1	MN	07/07/2011	BANXICO			- 1,119,379,333.32	Pago de Intereses BPAS	Emissions: IP110701, IP110714, IP110804, IP110901, IP111027, IP111201, IP120216, IP120517, IP130704, IP131003, IP140213, IP140515, IS170629, IS180104, IT140403, IT150702, IT151001, IT151231, IT160931
239-276-200-1	MN	14/07/2011	BANXICO			- 612,582,055.56	Pago de Intereses BPAS	Emissions: IP110814, IP111013, IP111201, IP120105, IP120301, IP120517, IP130815, IP131003, IP140102, IP140515, IS180104, Emissions: IP110825, IP110922, IP111013, IP120105, IP120112, IP120301, IP120404, IP130815, IP131114, IP140102, IP140403
239-276-200-1	MN	21/07/2011	BANXICO			- 83,399,166.66	Pago de Intereses BPAS	Emissions: IP110804, IP110825, IP110901, IP110922, IP111027, IP120112, IP120216, IP120404, IP130703, IT110804, IP131114, IP140213, IP140403, IP140403, IP140703, IT120202, IT120503, IT120802, IT121101, IT130131, IT130502, IT130801, IT130931
239-276-200-1	MN	28/07/2011	BANXICO			- 89,751,277.78	Pago de intereses BPAS	Emissions: IP110804, IP110901, IP111027, IP111201, IP120216, IP120517, IP130704, IP131003, IP140213, IP140515, IP140703, IT110804, IT111013, IT120202, IT120503, IT120802, IT121101, IT130131, IT130502, IT130801, IT130931
239-276-200-1	MN	04/08/2011	BANXICO			- 1,186,574,083.34	Pago de Intereses BPAS	Emissions: IP110804, IP110901, IP111027, IP111201, IP120216, IP120517, IP130704, IP131003, IP140213, IP140515, IP140703, IT110804, IT111013, IT120202, IT120503, IT120802, IT121101, IT130131, IT130207, IT130502, IT130801, IT130931
239-276-200-1	MN	11/08/2011	BANXICO			- 569,840,833.34	Pago de Intereses BPAS	Emissions: IP110814, IP111013, IP111201, IP120105, IP120301, IP120517, IP130815, IP131003, IP140102, IP140515, IT120510, IT120809, IT121108, IT130207, IT140515, IT150913, IT151112, IT160211, IT160512
239-276-200-1	MN	18/08/2011	BANXICO			- 779,548,097.23	Pago de Intereses BPAS	Emissions: IP110825, IP110922, IP111013, IP120105, IP120301, IP120517, IP120301, IP120404, IP130815, IP131114, IP140102, IP140403, IT140515, IT150813, IT151112, IT160211, IT160512
239-276-200-1	MN	25/08/2011	BANXICO			- 84,569,333.33	Pago de Intereses BPAS	Emissions: IP110825, IP110901, IP110922, IP111027, IP120112, IP120301, IP120517, IP120216, IP120404, IP130704, IP131114, IP140213, IP140403, IP140703
239-276-200-1	MN	01/09/2011	BANXICO			- 97,790,000.00	Pago de Intereses BPAS	Emissions: IP110801, IP111027, IP111201, IP120216, IP120517, IP120704, IP131003, IP140213, IP140515, IP140703
239-276-200-1	MN	08/09/2011	BANXICO			- 73,083,500.00	Pago de Intereses BPAS	Emissions: IP110922, IP111013, IP120105, IP120301, IP120517, IP120704, IP131003, IP140213, IP140515, IP140703
239-276-200-1	MN	15/09/2011	BANXICO			- 90,502,611.11	Pago de Intereses BPAS	Emissions: IP110801, IP111027, IP111201, IP120216, IP120517, IP120704, IP131003, IP140213, IP140515, IP140703
239-276-200-1	MN	22/09/2011	BANXICO			- 2,672,350,099.99	Pago de Intereses BPAS	Emissions: IP110922, IP111013, IP120105, IP120301, IP120517, IP120704, IP131003, IP140213, IP140515, IP140703, IS120920, IS130320, IS130919, IS140320, IS140918, IS150319, IS150917, IS160317, IT110922, IT111222, IT120322, IT120329, IT1
239-276-200-1	MN	29/09/2011	BANXICO			- 747,022,888.89	Pago de Intereses BPAS	Emissions: IP111027, IP111201, IP120216, IP120517, IP120704, IP131003, IP140213, IP140515, IP140703, IS140327, IS141002, IS160331, IT120329, IT120628, IT120927, IT121227, IT140403, IT150702, IT151001, IT151231, IT160331, IT160630



Erogaciones del IPAB
del 1º de julio al 31 de diciembre de 2011

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagare	Monto	Concepto	Observaciones
239-276-200-1	MN	06/10/2011	BANXICO	-	1,508,475,305.56	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP111013, IP111201, IP120105, IP120301, IP120517, IP130815, IP131003, IP140102, IP140515, IP140814, IS141002, IS160331, IS171005, IT140403, IT150702, IT151001, IT151231, IT160331, IT160630
239-276-200-1	MN	13/10/2011	BANXICO	-	529,275,638.88	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP111013, IP120105, IP120112, IP120301, IP120404, IP130815, IP131114, IP140213, IP140403, IP140703, IS180412
239-276-200-1	MN	20/10/2011	BANXICO	-	507,547,111.11	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP111027, IP120112, IP120216, IP120404, IP130704, IP131114, IP140213, IP140515, IP140703, IS180412
239-276-200-1	MN	27/10/2011	BANXICO	-	80,844,555.55	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP111027, IP120102, IP120216, IP120517, IP130704, IP131003, IP140213, IP140515, IP140703, IS141002, IT111103, IT120202, IT120503, IT120802, IT121001, IT130131, IT130502, IT130801, IT131031, IT140130
239-276-200-1	MN	03/11/2011	BANXICO	-	1,010,433,472.22	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP111201, IP120105, IP120301, IP120517, IP130815, IP131003, IP140102, IP140515, IP140814, IP141002, IT111103, IT120202, IT120503, IT120802, IT121001, IT121105, IT121106, IT130131, IT130207, IT130502, IT130801, IT131031, IT140130
239-276-200-1	MN	10/11/2011	BANXICO	-	549,865,944.45	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP111114, IP140102, IP140403, IP140814, IT120510, IT120809, IT121104, IT130207, IT140515, IT150813, IT151112, IT160211, IT160512, IT160811
239-276-200-1	MN	17/11/2011	BANXICO	-	879,551,458.33	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120112, IP120216, IP120404, IP130704, IP131114, IP140213, IP140403, IP140703, IS140515, IT150813, IT151112, IT160211, IT160512, IT160811
239-276-200-1	MN	24/11/2011	BANXICO	-	72,606,166.67	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP111201, IP120216, IP120517, IP130704, IP131003, IP140213, IP140515, IP140703, IP141102
239-276-200-1	MN	01/12/2011	BANXICO	-	99,645,000.00	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120105, IP120112, IP120301, IP120517, IP130815, IP131003, IP140102, IP140515, IP140814, IP141002
239-276-200-1	MN	08/12/2011	BANXICO	-	86,782,500.00	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP111114, IP140213, IP140403, IP140703, IS141113, IS141211, IS140611, IS141210
239-276-200-1	MN	15/12/2011	BANXICO	-	2,499,691,833.34	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120112, IP120216, IP120404, IP130704, IP131114, IP140213, IP140403, IP140703, IP141103, IS141215, IS142014, IS121213, IS130613, IS131211, IS140612, IS141211, IS150611, IS151210
239-276-200-1	MN	22/12/2011	BANXICO	-	826,771,652.78	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120216, IP120517, IP130704, IP131003, IP140213, IP140515, IP140703, IP141102, IS140626, IS141224, IT140320, IT140515, IP140703, IP141002, IS140626, IS141224, IT140322, IT140515, IP140703, IT120621, IT120828, IT120920, IT120927, IT121226, IT121227, IT130321, IT130620, IT130919, IT131219, IT140320
239-276-200-1	MN	29/12/2011	BANXICO	-	1,499,078,388.89	Pago de Intereses BPAS	Emisiones : IP120105, IP120301, IP120517, IP130815, IP131003, IP140102, IP140515, IP140814, IP141002, IS140626, IS141224, IS170629, IT120329, IT120628, IT120927, IT121227, IT140403, IT150702, IT151001, IT151231, IT160331, IT160830, IT160929

Total Pago de Intereses BPAS MN - 18,357,262,308.33

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagare	Monto	Concepto	Observaciones
06-500-600769-7	DLS	23/09/2011	NAFIN	CRÉDITO BID	-	12,500,000.00	Pago de Principal de Créditos
Total Pago de Principal de Créditos DLS					12,500,000.00		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagare	Monto	Concepto	Observaciones
A000000000445	MN	19/12/2011	INVERLAT	NUEVO CREDITO SIMPLE	-	2,140,810,381.27	Pago de Principal de Créditos
A000000000450	MN	19/12/2011	INVERLAT	NUEVO CREDITO SIMPLE	-	333,170,768.27	Pago de Principal de Créditos
A000000000448	MN	19/12/2011	INVERLAT	NUEVO CREDITO SIMPLE	-	26,018,850.46	Pago de Principal de Créditos
A000000000450	MN	06/12/2011	BANOBRAS	PORCIÓN 4-R TRAMO II	-	3,750,000,000.00	Pago de Principal de Créditos
A000000000450	MN	29/11/2011	BANOBRAS	PORCIÓN 3-R	-	6,243,383,391.22	Pago de Principal de Créditos
A000000000447	MN	29/11/2011	BANOBRAS	PORCIÓN 3-R	-	6,616,608.78	Pago de Principal de Créditos
A000000000450	MN	22/11/2011	BANOBRAS	PORCIÓN 1-R	-	6,250,000,000.00	Pago de Principal de Créditos
A000000000450	MN	22/11/2011	BANOBRAS	PORCIÓN 2-R	-	6,250,000,000.00	Pago de Principal de Créditos

Total Pago de Principal de Créditos MN - 25,000,000,000.00



Erogaciones del IPAB

del 1º de julio al 31 de diciembre de 2011

Contrato	Moneda	Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
06-600-600769-7	DLS	23/09/2011	NAFIN	CREDITO BID	-	1.169.691,78	Pago de Intereses de Créditos	
Total Pago de Intereses de Créditos DLS								
Contrato	Moneda	Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
A000000000450	MN	05/07/2011	BANOBRS	PORCIÓN 4-R TRAMO II	-	14.875.000,00	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	05/07/2011	BANOBRS	PORCIÓN 3-R	-	24.791.666,67	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	05/07/2011	BANOBRS	PORCIÓN 1-R	-	24.791.666,67	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	05/07/2011	BANOBRS	PORCIÓN 2-R	-	24.791.666,67	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	07/07/2011	HSBC	PORCIÓN 2-R	-	7.668.888,89	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	14/07/2011	HSBC	PORCIÓN 3-R	-	7.684.444,44	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	18/07/2011	INVERLAT	CREDITO SIMPLE	-	9.853.472,22	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	21/07/2011	HSBC	PORCIÓN 4-R	-	7.637.777,78	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	28/07/2011	HSBC	PORCIÓN 1-R	-	7.606.666,67	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	02/08/2011	BANOBRS	PORCIÓN 3-R	-	24.818.888,89	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	02/08/2011	BANOBRS	PORCIÓN 1-R	-	24.818.888,89	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	02/08/2011	BANOBRS	PORCIÓN 2-R	-	24.818.888,89	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	02/08/2011	BANOBRS	PORCIÓN 4-R TRAMO II	-	14.891.333,33	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	04/08/2011	HSBC	PORCIÓN 2-R	-	7.373.333,33	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	11/08/2011	HSBC	PORCIÓN 3-R	-	7.326.866,67	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	18/08/2011	HSBC	PORCIÓN 4-R	-	7.326.666,67	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	18/09/2011	INVERLAT	CREDITO SIMPLE	-	10.878.201,39	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	25/09/2011	HSBC	PORCIÓN 1-R	-	7.217.777,78	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	30/09/2011	BANOBRS	PORCIÓN 3-R	-	24.572.916,67	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	30/09/2011	BANOBRS	PORCIÓN 4-R TRAMO II	-	14.743.750,00	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	30/09/2011	BANOBRS	PORCIÓN 2-R	-	24.572.916,67	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	30/09/2011	BANOBRS	PORCIÓN 1-R	-	24.572.916,67	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	01/10/2011	HSBC	PORCIÓN 2-R	-	7.031.111,11	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	08/10/2011	HSBC	PORCIÓN 3-R	-	7.077.777,78	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	15/10/2011	HSBC	PORCIÓN 4-R	-	7.233.333,33	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	19/10/2011	INVERLAT	CREDITO SIMPLE	-	11.270.444,44	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	22/10/2011	HSBC	PORCIÓN 1-R	-	7.357.777,78	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	27/10/2011	BANOBRS	PORCIÓN 2-R	-	24.451.388,89	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	27/10/2011	BANOBRS	PORCIÓN 3-R	-	24.451.388,89	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	27/10/2011	BANOBRS	PORCIÓN 1-R	-	24.451.388,89	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	27/10/2011	BANOBRS	PORCIÓN 4-R TRAMO II	-	14.670.833,33	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	29/10/2011	HSBC	PORCIÓN 2-R	-	7.264.444,44	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	06/10/2011	HSBC	PORCIÓN 3-R	-	7.357.777,78	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	13/10/2011	HSBC	PORCIÓN 4-R	-	7.482.222,22	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	18/10/2011	INVERLAT	NUEVO CREDITO SIMPLE	-	10.069.444,44	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	20/10/2011	HSBC	PORCIÓN 1-R	-	7.513.333,33	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	25/10/2011	BANOBRS	PORCIÓN 1-R	-	24.597.222,22	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	25/10/2011	BANOBRS	PORCIÓN 2-R	-	24.597.222,22	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	25/10/2011	BANOBRS	PORCIÓN 3-R	-	24.597.222,22	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	25/10/2011	BANOBRS	PORCIÓN 4-R TRAMO II	-	14.758.333,33	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	27/10/2011	HSBC	PORCIÓN 2-R	-	7.622.222,22	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	03/11/2011	HSBC	PORCIÓN 3-R	-	7.637.777,78	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	10/11/2011	HSBC	PORCIÓN 4-R	-	7.668.888,89	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	17/11/2011	HSBC	CREDITO SIMPLE PORCIÓN 1	-	7.637.777,78	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	19/11/2011	INVERLAT	NUEVO CREDITO SIMPLE	-	10.857.750,00	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	22/11/2011	BANOBRS	PORCIÓN 1-R	-	24.502.816,67	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	22/11/2011	BANOBRS	PORCIÓN 4-R TRAMO II	-	14.701.750,00	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	22/11/2011	BANOBRS	PORCIÓN 2-R	-	24.502.816,67	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	22/11/2011	BANOBRS	PORCIÓN 3-R	-	24.502.816,67	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	24/11/2011	HSBC	PORCIÓN 2-R	-	7.668.888,89	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	29/11/2011	BANOBRS	PORCIÓN 3-R	-	6.143.958,33	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	01/12/2011	HSBC	PORCIÓN 3-R	-	7.684.444,44	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	06/12/2011	BANOBRS	PORCIÓN 4-R TRAMO II	-	7.372.750,00	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	08/12/2011	HSBC	PORCIÓN 4-R	-	7.637.777,78	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	15/12/2011	HSBC	PORCIÓN 1-R	-	7.637.777,78	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000445	MN	19/12/2011	INVERLAT	NUEVO CREDITO SIMPLE	-	10.883.583,33	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	22/12/2011	HSBC	PORCIÓN 2-R	-	7.591.111,11	Pago de Intereses de Créditos	
A000000000450	MN	29/12/2011	HSBC	PORCIÓN 3-R	-	7.700.000,00	Pago de Intereses de Créditos	
Total Pago de Intereses Créditos MN						803.822,270,84		
Contrato	Moneda	Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
06-600-600769-7	DLS	23/09/2011	NAFIN	CREDITO BID	-	82.232,88	Comisión por Créditos	
Total Comisión por Créditos DLS						82.232,88		



Erogaciones del IPAB

del 1º de julio al 31 de diciembre de 2011

Contrato	Moneda	Fecha	Valor	Institución	Pagare	Monto	Concepto	Observaciones
239-275-200-0	MN	01/07/2011		BANXICO		232,743,914.01	Egresos ADE	PAGO DE APOYOS ADE
239-275-200-0	MN	21/07/2011		BANAMEX		730,749.26	AJUSTE DE PAGO DE APOYOS ADE	
236-275-200-0	MN			HSBC		9,783,451.36	AJUSTE DE PAGO DE APOYOS ADE	Monto que HSBC debe reintegrar al Gobierno Federal por concepto de incorrecta aplicación de los Programas de Apoyo a Titulares por los ejercicios de 1996 a 2010
236-275-200-0	MN	14/10/2011		BANCOMER		582,238,123.99	Egresos ADE	PAGO DE APOYOS ADE
Total Egresos ADE MN						1,204,467,837.38		
Contrato	Moneda	Fecha	Valor	Institución	Pagare	Monto	Concepto	Observaciones
A3000000000448	MN	14/12/2011		INVERLAT		2,340,883.85	Gastos de recuperación	PAGO DE GASTOS POR RECUPERACIÓN
Total Gastos por Recuperación MN						2,340,883.85		
Contrato	Moneda	Fecha	Valor	Institución	Pagare	Monto	Concepto	Observaciones
A0000000000444	MN	13/07/2011		INVERLAT		18,500,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A0000000000444	MN	28/07/2011		INVERLAT		10,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A0000000000444	MN	04/08/2011		INVERLAT		3,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A0000000000444	MN	10/08/2011		INVERLAT		16,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A0000000000444	MN	26/08/2011		INVERLAT		16,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A0000000000444	MN	12/09/2011		INVERLAT		16,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A0000000000444	MN	27/09/2011		INVERLAT		13,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A0000000000444	MN	12/10/2011		BANORTE		16,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A0000000000444	MN	26/10/2011		BANORTE		11,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A0000000000444	MN	10/11/2011		BANOBRS		18,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A0000000000444	MN	15/11/2011		BANORTE		6,850,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A0000000000444	MN	25/11/2011		BANORTE		12,500,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A0000000000444	MN	06/12/2011		BANORTE		42,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A0000000000444	MN	28/12/2011		BANORTE		24,500,000.00	Transferencia Gastos de Administración	
Total Transferencia Gastos de Administración MN						223,350,000.00		
Contrato	Moneda	Fecha	Valor	Institución	Pagare	Monto	Concepto	Observaciones
A0000000000444	MN	30/09/2011		INVERLAT		3,938,959.32	Otros Egresos	PAGO DE SEGUROS
A0000000000444	MN	16/12/2011		BANORTE		336,478.28	Otros Egresos	ENTERO DE IVA COBRADO
A0000000000444	MN	16/12/2011		BANORTE		91,917.78	Otros Egresos	ENTERO DE IVA COBRADO
A0000000000444	MN	16/12/2011		BANORTE		92,570.67	Otros Egresos	ENTERO DE IVA COBRADO
Total Otros Egresos MN						4,459,926.05		
Total Egresos MN						126,105,130,678.60		
Total Egresos USD						13,751,924.66		

OT-10



Apéndice 2



GRESOS

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
31/01/2012			917,557,578	-	Cuotas Bancarias
29/02/2012			903,891,974	-	Cuotas Bancarias
30/03/2012			904,869,744	-	Cuotas Bancarias
30/04/2012			933,428,219	-	Cuotas Bancarias
31/05/2012			944,541,109	-	Cuotas Bancarias
29/06/2012			935,792,535	-	Cuotas Bancarias
Total Cuotas Bancarias			5,540,081,159	-	
23/03/2012			-	12,561,340	Intercambio de Cupones
Total operaciones con derivados			-	12,561,340	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
05/01/2012			4,158,651,888	-	Ingreso por emisiones
12/01/2012			4,148,383,035	-	Ingreso por emisiones
19/01/2012			4,140,020,493	-	Ingreso por emisiones
26/01/2012			4,143,774,919	-	Ingreso por emisiones
02/02/2012			4,143,578,835	-	Ingreso por emisiones
09/02/2012			4,147,423,661	-	Ingreso por emisiones
16/02/2012			4,139,192,538	-	Ingreso por emisiones
23/02/2012			4,143,381,267	-	Ingreso por emisiones
01/03/2012			4,147,158,319	-	Ingreso por emisiones
08/03/2012			4,150,870,872	-	Ingreso por emisiones
15/03/2012			4,150,544,059	-	Ingreso por emisiones
22/03/2012			4,154,372,780	-	Ingreso por emisiones
29/03/2012			4,158,239,325	-	Ingreso por emisiones
04/04/2012			4,147,406,610	-	Ingreso por emisiones
12/04/2012			4,151,831,926	-	Ingreso por emisiones
19/04/2012			4,138,152,948	-	Ingreso por emisiones
26/04/2012			4,142,023,006	-	Ingreso por emisiones
03/05/2012			4,141,861,052	-	Ingreso por emisiones
10/05/2012			4,145,841,160	-	Ingreso por emisiones
17/05/2012			4,137,915,012	-	Ingreso por emisiones
24/05/2012			4,141,950,151	-	Ingreso por emisiones
31/05/2012			4,146,025,472	-	Ingreso por emisiones
07/06/2012			4,150,119,290	-	Ingreso por emisiones
14/06/2012			4,149,805,158	-	Ingreso por emisiones
21/06/2012			4,153,902,954	-	Ingreso por emisiones
28/06/2012			4,157,940,293	-	Ingreso por emisiones
Total Ingreso por Emisiones			107,830,367,021	-	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
ene-2012			213,318,971	-	Intereses por inversiones
feb-2012			292,839,391	-	Intereses por inversiones
mar-2012			361,220,719	-	Intereses por inversiones
abr-2012			256,484,695	-	Intereses por inversiones
may-2012			302,896,216	-	Intereses por inversiones
jun-2012			289,157,240	-	Intereses por inversiones
Total intereses por inversiones			1,715,917,232	-	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
31/01/2012			5,063,300,000	-	Ramo 34 Ahorradores
30/04/2012			5,600,000,000	-	Ramo 34 Ahorradores
Total Ramo 34 Ahorradores			10,663,300,000	-	

Total de Ingresos 125,749,665,412 12,561,340.27

10:11

Apéndice 2



EGRESOS

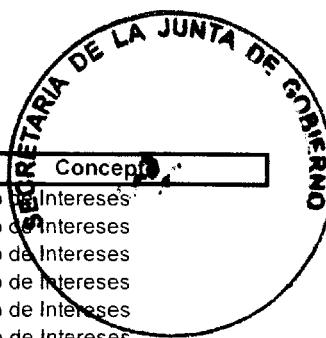
Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
05/01/2012				4,200,000,000	-	Amortización de Emisiones
12/01/2012				7,350,000,000	-	Amortización de Emisiones
02/02/2012				9,100,000,000	-	Amortización de Emisiones
16/02/2012				4,900,000,000	-	Amortización de Emisiones
01/03/2012				4,200,000,000	-	Amortización de Emisiones
22/03/2012				12,000,000,000	-	Amortización de Emisiones
29/03/2012				7,800,000,000	-	Amortización de Emisiones
04/04/2012				4,200,000,000	-	Amortización de Emisiones
03/05/2012				9,100,000,000	-	Amortización de Emisiones
10/05/2012				9,100,000,000	-	Amortización de Emisiones
17/05/2012				4,900,000,000	-	Amortización de Emisiones
14/06/2012				5,500,000,000	-	Amortización de Emisiones
21/06/2012				8,050,000,000	-	Amortización de Emisiones
28/06/2012				9,300,000,000	-	Amortización de Emisiones
Total Amortización de Emisiones				99,700,000,000	-	

Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
23/03/2012		NAFIN	CREDITO BID		12,500,000	Pagos de Principal
Total Pagos Principal					12,500,000	

Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
23/03/2012		NAFIN	CREDITO BID		72,301	Comisiones por Crédito
Total Pagos Comisión por Crédito					72,301	

Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
05/01/2012				1,508,584,583	-	Intereses por Emisiones
12/01/2012				1,564,852,333	-	Intereses por Emisiones
19/01/2012				72,238,833	-	Intereses por Emisiones
26/01/2012				71,905,167	-	Intereses por Emisiones
02/02/2012				956,289,444	-	Intereses por Emisiones
09/02/2012				550,438,778	-	Intereses por Emisiones
16/02/2012				1,056,110,611	-	Intereses por Emisiones
23/02/2012				75,075,000	-	Intereses por Emisiones
01/03/2012				100,720,667	-	Intereses por Emisiones
08/03/2012				74,908,167	-	Intereses por Emisiones
15/03/2012				75,389,222	-	Intereses por Emisiones
22/03/2012				3,371,579,069	-	Intereses por Emisiones
29/03/2012				920,032,944	-	Intereses por Emisiones
04/04/2012				2,160,457,208	-	Intereses por Emisiones
12/04/2012				741,998,056	-	Intereses por Emisiones
19/04/2012				1,404,908,556	-	Intereses por Emisiones
26/04/2012				83,293,000	-	Intereses por Emisiones
03/05/2012				851,648,583	-	Intereses por Emisiones
10/05/2012				581,823,667	-	Intereses por Emisiones
17/05/2012				1,208,651,889	-	Intereses por Emisiones
24/05/2012				86,906,167	-	Intereses por Emisiones
31/05/2012				88,427,500	-	Intereses por Emisiones
07/06/2012				91,012,056	-	Intereses por Emisiones
14/06/2012				2,086,658,778	-	Intereses por Emisiones
21/06/2012				720,487,736	-	Intereses por Emisiones
28/06/2012				1,223,355,000	-	Intereses por Emisiones
Total Intereses por Emisiones				21,727,753,014	-	

Apéndice 2



Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
12/01/2012		HSBC	PORCION 1-R	7,606,667		Pago de Intereses
09/02/2012		HSBC	PORCION 1-R	7,497,778		Pago de Intereses
08/03/2012		HSBC	PORCION 1-R	7,855,556		Pago de Intereses
09/04/2012		HSBC	PORCION 1-R	7,793,333		Pago de Intereses
03/05/2012		HSBC	PORCION 1-R	7,684,444		Pago de Intereses
31/05/2012		HSBC	PORCION 1-R	8,104,444		Pago de Intereses
28/06/2012		HSBC	PORCION 1-R	8,260,000		Pago de Intereses
19/01/2012		HSBC	PORCION 2-R	7,606,667		Pago de Intereses
16/02/2012		HSBC	PORCION 2-R	7,513,333		Pago de Intereses
15/03/2012		HSBC	PORCION 2-R	7,933,333		Pago de Intereses
12/04/2012		HSBC	PORCION 2-R	7,700,000		Pago de Intereses
10/05/2012		HSBC	PORCION 2-R	7,746,667		Pago de Intereses
07/06/2012		HSBC	PORCION 2-R	8,166,667		Pago de Intereses
26/01/2012		HSBC	PORCION 3-R	7,575,556		Pago de Intereses
23/02/2012		HSBC	PORCION 3-R	7,871,111		Pago de Intereses
22/03/2012		HSBC	PORCION 3-R	7,668,889		Pago de Intereses
19/04/2012		HSBC	PORCION 3-R	7,684,444		Pago de Intereses
17/05/2012		HSBC	PORCION 3-R	7,871,111		Pago de Intereses
14/06/2012		HSBC	PORCION 3-R	8,182,222		Pago de Intereses
05/01/2012		HSBC	PORCION 4-R	7,606,667		Pago de Intereses
02/02/2012		HSBC	PORCION 4-R	7,591,111		Pago de Intereses
01/03/2012		HSBC	PORCION 4-R	7,902,222		Pago de Intereses
29/03/2012		HSBC	PORCION 4-R	7,684,444		Pago de Intereses
26/04/2012		HSBC	PORCION 4-R	7,684,444		Pago de Intereses
24/05/2012		HSBC	PORCION 4-R	7,980,000		Pago de Intereses
21/06/2012		HSBC	PORCION 4-R	8,260,000		Pago de Intereses
23/03/2012		NAFIN	CREDITO BID		1,099,989	Pago de Intereses
Total Pagos de Intereses				203,031,111	1,099,989	

Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
	23/09/2011			172,009,129		Flujos por Derivados
Total Pagos por Flujos por Derivados				172,009,129		-

Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
	ene-2012			62,782,781		Gastos de Admón
	feb-2012			47,730,680		Gastos de Admón
	mar-2012			42,139,823		Gastos de Admón
	abr-2012			42,021,058		Gastos de Admón
	may-2012			38,988,425		Gastos de Admón
	jun-2012			43,084,776		Gastos de Admón
Total Pagos por Gastos de Aministración				276,747,543		

Fecha	Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
	11/01/2012			211,120		Gastos por recuperación
Total Pagos por gastos de recuperación				211,120		-

Total Egresos		122,079,751,916	13,672,290
----------------------	--	-----------------	------------

2013

3 / 3



INSTITUTO
PARA LA
PROTECCIÓN
AL AHORRO
BANCARIO



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 siete fojas útiles, foliadas y rubricadas con números intercalados y consecutivos del 001 al 014, concuerda fielmente con el Anexo 4 “*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 31 de diciembre 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 Séptima Sesión Ordinaria, celebrada el veintisiete de febrero de dos mil doce. 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 ocho de mayo de dos mil doce.

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 Adjunta de Protección al Ahorro
Bancario

Secretaría Adjunta Jurídica



SECRETARÍA DE
HACIENDA Y
CRÉDITO PÚBLICO



Oficio: IPAB/SAPAB/066/2012
IPAB/SAJ/070/2012

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

México D.F., 16 de mayo de 2012.

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 Séptima Sesión Ordinaria, el cual incluye el detalle de las operaciones, ingresos y erogaciones de este Instituto registrados durante el periodo comprendido entre julio – diciembre de 2011 y la situación financiera en razón del cumplimiento de sus obligaciones exigibles para el primer semestre de 2012.

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 al 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/12/97.2

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. Mismo fin. Presente.