INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO

Secretaría Adjunta de Protección al Ahorro Bancario
Dirección General de Finanzas

Oficio: **IPAB/SAPAB/DGF/950/2022**

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

Ciudad de México, 04 de julio de 2022.

"2022: Año de Ricardo Flores Magón, Precursor de la Revolución Mexicana"

Dr. Francisco Eduardo Velázquez Tolsá
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 los ingresos y erogaciones del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario por el periodo comprendido entre el 1 de julio y el 31 de diciembre de 2021, así como la proyección de la situación financiera en razón del cumplimiento de sus obligaciones exigibles para el segundo semestre de 2021.

Dicho informe fue incorporado como Anexo 2, en la nota titulada "Situación Financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 30 de junio de 2022, programación financiera, así como propuesta y en su caso, aprobación del informe al que se refiere el Artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, correspondiente al segundo semestre de 2022", presentada en la Sesión Ordinaria No. 156 de la Junta de Gobierno. Asimismo, adjunto una copia simple de la certificación del acuerdo IPAB/JG/22/156.5.

Lo anterior, con el fin de que dicho informe sea enviado, por la Dirección General Jurídica de Normatividad y Consulta, a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público conforme a lo dispuesto por el artículo 25, fracción VII, del Estatuto Orgánico del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario.

Sin otro particular, le envío un cordial saludo.

Atentamente,

Lic. César David Vives Flores
Director General de Finanzas

C.c.p.- Lic. María Isabel García Guadarrama, Secretario Adjunto de Protección al Ahorro Bancario.- Para su conocimiento. Presente.
Lic. Luis Maldonado Marquínez, Secretario Adjunto Jurídico.- Mismo fin. Presente.

DR. FRANCISCO EDUARDO VELÁZQUEZ TOLSÁ, en mi carácter de Prosecretario de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, **CERTIFICO** que, en la Sesión Ordinaria número 156 celebrada el 28 de febrero de 2022, mediante el aplicativo informático denominado "*Microsoft.Teams*", con motivo del desahogo del asunto número 6 del orden del día de la citada sesión, denominado: "*Situación financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 31 de diciembre de 2021, programación financiera, así como propuesta y en su caso, aprobación del informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, correspondiente al segundo semestre de 2021*", la Junta de Gobierno aprobó el siguiente:

ACUERDO IPAB/JG/22/156.5

Con fundamento en el artículo 80, fracciones X y XXVII de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario:

PRIMERO.- Toma conocimiento:

I. La situación financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 31 de diciembre de 2021;

II. La programación financiera:

- **i.** El informe de colocación y amortización de Bonos de Protección al Ahorro (BPAS) de enero a diciembre de 2021;
- **ii.** El programa de subastas de BPAS para el primer trimestre de 2022, y
- **iii.** La distribución de la tenencia de los BPAS al cierre de diciembre de 2021;

III. 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 de enero a diciembre de 2021, y .

IV. La evolución del Fondo de Protección al Ahorro Bancario desde su constitución hasta diciembre de 2021; y

Varsovia 19. Col. Juárez. Cuauhtémoc, CDMX, C.P. 06600.
Tel.: 55 5209 5500 www.gob.mx/ipab

SEGUNDO.- Aprueba el informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, correspondiente al segundo semestre de 2021.

Dicho acuerdo se certifica a petición del licenciado Jesús Rojas de Anda Cuervo, Director de Programación Financiera e Informes del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, para los efectos referidos en la solicitud de 29 de junio de 2022.

Lo anterior con fundamento en lo dispuesto por el artículo 5, fracción VI y último párrafo del Estatuto Orgánico del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, con relación al acuerdo número IPAB/JG/07/70.4, numeral 4, aprobado en la Sesión Ordinaria número 70 de la Junta de Gobierno, celebrada el 26 de junio de 2007.

Se expide la presente certificación en la Ciudad de México, a 30 de junio de 2022.

Dr. Francisco Eduardo Velázquez Tobar
Prosecretario de la Junta de Gobierno

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN DEL AHORRO BANCARIO
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS
JUNTA DE GOBIERNO

Varsovia 19, Col. Juárez, Cuauhtémoc, CDMX, C.P. 06600.
Tel.: 55 5209 5500 www.gob.mx/ipab

Secretaría Ejecutiva
Secretaría Adjunta de Protección al Ahorro Bancario

Sesión Ordinaria número 156 de la Junta de Gobierno

Anexo 2. 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 2021, así como la proyección de la situación financiera en razón del cumplimiento de sus obligaciones exigibles para el primer semestre de 2022.

II. Operaciones

A continuación, se informa de los ingresos y erogaciones del Instituto correspondientes al segundo semestre de 2021:

1. Ingresos

Los ingresos recibidos por el Instituto entre el 1 de julio al 31 de diciembre de 2021 sumaron **130,518 millones de pesos (mdp)**, los cuales se integran de la forma siguiente:

Ingresos	
Concepto	**Moneda nacional**
Ingresos por emisiones	113,106
Cuotas bancarias [1/]	14,030
Intereses por inversiones [2/]	3,160
Otros ingresos [3/]	192
Recuperaciones[4/]	30
Total de ingresos	**130,518**

Cifras en millones de pesos.

[1/] Considera los flujos de efectivo provenientes de cuotas recibidas durante el periodo de julio a diciembre de 2021.

[2/] Incluye intereses disponibles para la deuda provenientes de los recursos de colocaciones, del Fondo de Protección al Ahorro Bancario y del Fondo para Contingencia de Resoluciones Bancarias.

[3/] Incluye devolución de recursos no empleados para el Pago de Obligaciones Garantizadas (POG), traspaso de intereses por saldo en cuenta, actualización de cuotas omitidas y reembolsos a la Reserva para Contingencia de Resoluciones Bancarias.

[4/] Recuperación de cuenta por cobrar (gastos legales) por 29 mdp del Fideicomiso F80752-GFSI el 26 de noviembre de 2021.

a. Cuotas bancarias. - Durante el segundo semestre de 2021 se recibieron 14,[illegible] por concepto de Cuotas a cargo de las instituciones de Banca Múltiple (IBM).

b. Emisiones primarias. - De conformidad con el artículo 2 de la Ley de Ingresos [illegible] para el ejercicio fiscal 2021 y con base en el Programa Anual de Financiamiento [illegible] para el mismo año, el IPAB ha colocado Bonos de Protección al Ahorro (Bonos [illegible]

Varsovia 19, Col. Juárez, C.P. 06600, Cuauhtémoc, CDMX. Tel: 55 5209 5500 www.gob.mx/ipab

INSTITUTO DE PROTECCIÓN DEL AHORRO BANCARIO
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS
JUNTA DE GOBIERNO

001

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.

Durante el segundo semestre de 2021, el Instituto colocó Bonos por **113,411 mdp** a valor nominal, de los cuales **113,400 mdp** fueron en subasta primaria, y **11 mdp** en colocación no competitiva en la plataforma de Cetes Directo. De este monto, **40,508 mdp** corresponden a Bonos con pago de intereses cada 28 días y tasa de interés de referencia adicional (BPAG28), de los cuales **40,500 mdp** corresponden a subasta primaria y **8 mdp** a colocación no competitiva; **40,503 mdp** a Bonos con pago de intereses cada 91 días y tasa de interés de referencia adicional (BPAG91), de los cuales **40,500 mdp** corresponden a subasta primaria y **3 mdp** a colocación no competitiva; y los **32,400 mdp** restantes a Bonos con pago de intereses cada 182 días y protección contra la inflación (BPA182), en su totalidad colocados a través de subasta primaria. Los recursos que ingresaron al Instituto por este concepto, ascendieron a **113,106 mdp**.

c. Intereses por inversiones. - Durante el segundo semestre se recibieron intereses por la inversión de recursos líquidos por **3,160 mdp**. Incluye intereses disponibles para la deuda, para el Fondo de Protección al Ahorro Bancario y para el Fondo de Contingencia por Resoluciones.

d. Recuperaciones. - Recuperación de cuenta por cobrar (gastos legales) del Fideicomiso F80752-GFSI el 26 de noviembre de 2021.

e. Otros ingresos. - Para este periodo, ingresaron recursos por **192 mdp**, correspondientes a recursos no empleados para el pago de Obligaciones Garantizadas, traspaso de intereses por saldo en cuenta, actualización de cuotas omitidas y reembolsos a la reserva de resoluciones.

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 2021.

2. Egresos

Las erogaciones realizadas por el Instituto durante el segundo semestre de 2021 ascendieron a **146,794 mdp**, las cuales se integran de la forma siguiente:

Egresos	
Concepto	**Moneda nacional**
Amortización de emisiones	119,800
Pago de intereses por emisiones	25,494
Obligaciones garantizadas [1/]	1,331
Transferencias para gtos. admón.	166
Otros egresos [2/]	4
Total de erogaciones	**146,794**

Cifras en millones de pesos.
[1/] Se refiere al pago de obligaciones garantizadas de ACCENDOLJ durante septiembre a diciembre de 2021.
[2/] Incluye pagos generados por resoluciones bancarias, y pago de gastos por recuperación.

a. Amortización de emisiones. - En el periodo de referencia, el Instituto amortizó, por vencimiento natural, Bonos por un total de **119,800 mdp**. De este monto, **44,200 mdp** corresponden a Bonos BPAG28; **47,200 mdp**, a BPAG91; y **28,400 mdp**, a BPA182.

Varsovia 19, Col. Juárez, C.P. 06600, Cuauhtémoc, CDMX Tel. 55 5203 5500 www.gob.mx/ipab

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN DEL AHORRO BANCARIO ESTADOS UNIDOS MEXICANOS JUNTA DE GOBIERNO

.002

b. Costo financiero. - Durante el segundo semestre de 2021, el Instituto asumió un costo financiero total de **25,494 mdp** por concepto de BPAS. De los cuales el pago por activación de mecanismo de protección contra la inflación fue de **2,399 mdp.**

c. Transferencias para gastos de administración. - Durante el periodo de julio a diciembre de 2021 se realizaron transferencias por **166 mdp** para cubrir gastos de administración y operación del Instituto.

d. Obligaciones garantizadas. - En el periodo de referencia, se realizaron pagos por **1,331 mdp** por concepto de pago de obligaciones garantizadas de Accendo Banco, S.A., Institución de Banca Múltiple en Liquidación Judicial.

e. Otros Egresos. - En el periodo que se reporta, se realizaron erogaciones por **4 mdp** correspondientes a pagos generados por resoluciones, y pago de gastos por recuperación.

En el **Apéndice 1,** se presenta el detalle de las erogaciones registradas durante el segundo semestre de 2021.

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

Con base en las variables macroeconómicas que se presentan en el cuadro siguiente, 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 2022:

Variables macroeconómicas			
	Tasa nominal promedio [1]/	Tasa real anual [1]/	Inflación anual [1]/
2022	5.65%	2.02%	3.70%

[1] / Conforme al marco macroeconómico actualizado para 2022, proporcionados por la SHCP el 30 de noviembre de 2021.

1. Ingresos

El flujo de ingresos proyectados por el Instituto para el primer semestre de 2022 se estima en **156,807 mdp**, los cuales se integran como se ilustra en el cuadro siguiente:

Ingresos proyectados	
Concepto	Moneda nacional
Ingresos por emisiones	109,085
Ramo 34 Ahorradores	15,415
Cuotas bancarias	14,852
Recuperaciones[1]/	10,000
Intereses por inversiones	2,194
Total de ingresos	**151,547**

Cifras en millones de pesos.

Varsovia 19, Col. Juárez, C.P. 06600, Cuauhtémoc, CDMX Tel. 55 5209 5500 www.gob.mx/ipab

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN DEL AHORRO BANCARIO ESTADOS UNIDOS MEXICANOS JUNTA DE GOBIERNO

003

a. Cuotas bancarias. - El Instituto estima obtener ingresos por **14,852 mdp**, provenientes de las cuotas recibidas de las instituciones de banca múltiple.

b. Ingresos por emisiones. - De acuerdo con el Programa Anual de Financiamiento 2022 autorizado, por concepto de colocación de Bonos, se estima obtener ingresos por **109,085 mdp** a valor real (**109,200 mdp** a valor nominal). La colocación estimada implica un monto promedio a subastar de **4,200 mdp** semanales durante el primer semestre de 2022.

c. Intereses por inversiones. - Durante el primer semestre de 2022, se estima recibir **2,194 mdp** por concepto de intereses por la inversión de recursos líquidos.

d. Ramo 34 Ahorradores. - Durante los meses de enero y abril, el Instituto recibirá Transferencias Fiscales del Ramo General 34 para el Programa de Apoyo a Ahorradores por un total de **15,415 mdp**.

e. Recuperaciones. – Se estima que, al cierre de junio de 2022, se obtengan recursos por recuperaciones derivadas de la resolución de BAFELJ por **10,000 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 2022.

2. Egresos

El monto total estimado de obligaciones a cubrir durante el primer semestre de 2022, se estima en **133,688 mdp**, como se observa en el cuadro siguiente:

Egresos proyectados	
Concepto	**Moneda nacional**
Amortización de emisiones	96,800
Pago de intereses por emisiones	36,603
Transferencias para gtos. admón.	285
Total de erogaciones	**133,688**

Cifras en millones de pesos.

a. Amortización de emisiones. - Durante el periodo de enero a junio de 2022, el Instituto amortizará Bonos por un total de **96,800 mdp**. De este monto, **43,600 mdp** corresponden a BPAG28; **24,600 mdp** a BPAG91; y **28 mil 600 mdp** a BPA182.

b. Pago de intereses. - Durante el periodo de referencia, se estima el pago de intereses de las obligaciones financieras del Instituto por **36,603 mdp**.

c. Transferencias para gastos de administración. - Durante el primer semestre de 2022 se estima realizar transferencias por **285 mdp** para cubrir gastos de administración y operación del Instituto.

Los recursos recibidos a través de las diferentes fuentes de ingresos del Instituto no [illegible] necesariamente una aplicación que refleje en su totalidad el monto ingresado. Lo anterior, [illegible]

Varsovia 18, Col. Juárez, C.P. 06600, Cuauhtémoc, CDMX. Tel. 55 5209 5500 www.gob.mx/ipab

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN DEL AHORRO BANCARIO
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS
JUNTA DE GOBIERNO

004

la acumulación o uso de activos líquidos en el periodo presentado, el cual sería necesario para hacer frente a sus obligaciones financieras del periodo. Asimismo, de conformidad con las "Políticas y estrategias para el refinanciamiento de pasivos y para el manejo de caja del Instituto", al cierre de junio de 2022 se estima que el nivel de recursos líquidos será suficiente para hacer frente a dos meses de egresos proyectados en promedio, por lo que el índice promedio durante el primer semestre de 2022 se estima en **1.46 veces**.

En el **Apéndice 2**, el cual forma parte integral de este informe, se muestra el detalle de los montos y las fechas de los pagos que se estiman realizar durante el primer semestre de 2022.

3. Situación Financiera estimada al primer semestre de 2022

La situación financiera del Instituto proyectada al cierre del primer semestre de 2022, se integra de la manera siguiente:

SITUACIÓN FINANCIERA DEL IPAB ESTIMADA AL CIERRE DEL PRIMER SEMESTRE DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

Concepto	30-junio-22
Pasivos totales	1,101,171
Activos totales	178,044
Situación financiera	**923,127**

Varsovia 15, Col. Juárez, C.P. 06600, Cuauhtémoc, CDMX. Tel: 55 5209 5500. www.gob.mx/ipab

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN DEL AHORRO BANCARIO
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS
JUNTA DE GOBIERNO

005

SIN TEXTO

EGRESOS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
[illegible]	MN	12/[illegible]	BANXICO		32 [illegible] 000.00	PAGO DE PRINCIPAL EMISIONES	[illegible]
[illegible]	MN	24/[illegible]	BANXICO		20 100 000 000.00	PAGO DE PRINCIPAL EMISIONES	
[illegible]	MN	09/[illegible]	BANXICO		18 400 000 000.00	PAGO DE PRINCIPAL EMISIONES	[illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible] 000.00	PAGO DE PRINCIPAL EMISIONES	[illegible]
[illegible]	MN	26/[illegible]	BANXICO		[illegible] 000.00	PAGO DE PRINCIPAL EMISIONES	[illegible]
Total Amortización de BPAS MN					118 [illegible] 000.00		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		4 [illegible]	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		462 [illegible] 000.00	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible] 777.78	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible] 000.00	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		1 152 543 333.33	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible] 333.34	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		400 [illegible]	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible]	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		1 924 [illegible]	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		81 [illegible] 500.00	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		7 [illegible] 222.24	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		291 825 000.00	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		472 [illegible]	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible]	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		2 476 877 240.89	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible]	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		671 325 777.78	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		635 945 864.87	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		844 [illegible]	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible]	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		222 [illegible]	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		553 [illegible]	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		943 490 333.34	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		700 [illegible]	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible]	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		540 [illegible]	Pago de Intereses BPAS	
[illegible]	MN	30/12/2021	BANXICO		587 573 000.00	Pago de Intereses BPAS	
Total Pago de Intereses BPAS MN					25 495 816 686.49		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
A000000000444	MN	28/07/2021	BANSEFIPAS		5 595 000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACION
A000000000444	MN	12/07/2021	BANORTE		12 844 000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACION
A000000000444	MN	15/07/2021	BANORTE		2 567 000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACION
A000000000444	MN	22/07/2021	BANORTE		444 000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACION
A000000000444	MN	05/08/2021	BANORTE		422 000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACION
A000000000444	MN	11/08/2021	BANORTE		13 620 000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACION
A000000000444	MN	13/08/2021	BANORTE		5 062 000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACION
A000000000444	MN	26/08/2021	BANORTE		5 567 000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	MN	06/09/2021	BANORTE		1 685 000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	MN	13/09/2021	BANORTE		10 269 000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	MN	17/09/2021	BANORTE		1 780 000.00	Transferencia Gastos de Administración	
A000000000444	MN	27/09/2021	BANORTE		8 879 000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACION
A000000000444	MN	12/10/2021	BANORTE		10 981 000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACION
A000000000444	MN	19/10/2021	BANORTE		3 636 000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACION
A000000000444	MN	26/10/2021	BANORTE		8 841 000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACION
A000000000444	MN	10/11/2021	BANORTE		11 486 000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACION
A000000000444	MN	16/11/2021	BANORTE		12 860 000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACION
A000000000444	MN	23/11/2021	BANORTE		1 759 000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACION
A000000000444	MN	26/11/2021	BANORTE		9 203 000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACION
A000000000444	MN	07/12/2021	BANORTE		2 405 000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACION
A000000000444	MN	13/12/2021	BANORTE		30 000 000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACION
A000000000444	MN	14/12/2021	BANORTE		4 707 000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACION
A000000000444	MN	20/12/2021	BANCRETI		1 617 000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACION
A000000000444	MN	30/12/2021	BANORTE		2 000 000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACION
Total Transferencia Gastos de Administración MN					165 737 000.00		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
A000000000444	MN	28/09/2021	ACCENDO		1 300 000 000.00	Obligaciones garantizadas	PAGO OBLIGACIONES GARANTIZADAS
A000000000444	MN	20/10/2021	ACCENDO		26 077 310.07	Obligaciones garantizadas	PAGO OBLIGACIONES GARANTIZADAS
A000000000444	MN	15/12/2021	ACCENDO		3 264 365.93	Obligaciones garantizadas	PAGO OBLIGACIONES GARANTIZADAS
A000000000444	MN	16/07/2021	FAMSA		984 995.25	Obligaciones garantizadas	PAGO OBLIGACIONES GARANTIZADAS
A000000000444	MN	28/09/2021	FAMSA		483 918.05	Obligaciones garantizadas	PAGO OBLIGACIONES GARANTIZADAS
Total Obligaciones Garantizadas MN					1 330 810 619.34		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
A000000000457	MN	17/08/2021	BANORTE		1 049 588.00	Resoluciones	PAGO RESOLUCIONES IPAB
A000000000457	MN	30/08/2021	BANORTE		301 920.00	Resoluciones	PAGO RESOLUCIONES IPAB
A000000000448	MN	17/08/2021	BANCOMER		580 000.00	Recuperaciones	PAGO DE GASTOS POR RECUPERACION
[illegible]	MN	20/09/2021	BANCOMER		580 000.00	Recuperaciones	PAGO DE GASTOS POR RECUPERACION
[illegible]	MN	05/11/2021	BANORTE		503 058.80	Resoluciones	PAGO RESOLUCIONES IPAB
[illegible]	MN	22/11/2021	BANORTE		9 962.00	Resoluciones	PAGO RESOLUCIONES IPAB
[illegible]	MN	24/11/2021	BANORTE		73 927.84	Resoluciones	PAGO RESOLUCIONES IPAB
[illegible]	MN	17/12/2021	BANORTE		13 398.00	Resoluciones	PAGO RESOLUCIONES IPAB
[illegible]	MN	23/12/2021	BANORTE		524 576.84	Resoluciones	PAGO RESOLUCIONES IPAB
Total Otros Egresos MN					3 648 430.42		

Total Egresos	146 794 110 735.31

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN DEL AHORRO BANCARIO
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS
JUNTA DE GOBIERNO

Anexo 2
Apéndice 1

INGRESOS DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Plazo	Monto	Concepto	Observaciones
[illegible]	MN	1[illegible]/2021			[illegible]	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS
139-275-200-0	MN	2[illegible]/2021			2,291,691,192.72	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
139-275-200-0	MN	1[illegible]/2021			[illegible]	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS
139-275-200-0	MN	[illegible]			2,310,701,853.69	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
139-275-200-0	MN	14/05/2021			[illegible]	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS
139-275-200-0	MN	[illegible]/2021			[illegible]	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
139-275-200-0	MN	1[illegible]/2021			[illegible]	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS
[illegible]	MN	1[illegible]/2021			21,243.82	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS
139-275-200-0	MN	1[illegible]/2021			2,300,500,251.37	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
PA_ACCUMOCC	MN	1[illegible]/2021			-16,611.79	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS
PA_ACCUMOCC	MN	1[illegible]/2021			1,700,004.58	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
139-275-200-0	MN	16/12/2021			[illegible]	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS
139-275-200-0	MN	20/11/2021			2,300,501,009.35	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
139-275-200-0	MN	14/12/2021			[illegible]	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS
139-275-200-0	MN	[illegible]/2021			[illegible]	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
Total Cuotas bancarias MN					14,093,224,815.90		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Plazo	Monto	Concepto	Observaciones
139-276-200-1	MN	01/07/2021			4,192,192,968.05	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM240509, IQ260507, IS260412,
139-276-200-1	MN	08/07/2021			4,192,517,174.39	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM240509, IQ260507, IS260412,
139-276-200-1	MN	[illegible]/2021			4,190,036,291.68	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM240509, IQ260507, IS260412,
139-276-200-1	MN	22/07/2021			4,190,008,565.62	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM240509, IQ260507, IS260412,
139-276-200-1	MN	29/07/2021			4,192,985,968.31	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM240509, IQ260507, IS260412,
139-276-200-1	MN	05/08/2021			4,191,137,409.00	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM240509, IQ260507, IS260412,
139-276-200-1	MN	12/08/2021			4,189,966,461.03	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM240509, IQ260507, IS260412,
139-276-200-1	MN	19/08/2021			4,191,195,668.37	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM240509, IQ260507, IS260412,
139-276-200-1	MN	26/08/2021			4,189,630,562.19	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM240509, IQ260507, IS260412,
139-276-200-1	MN	02/09/2021			4,190,665,452.07	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM240509, IQ260507, IS260412,
139-276-200-1	MN	09/09/2021			4,193,958,348.54	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM240509, IQ260507, IS260412,
139-276-200-1	MN	16/09/2021			4,197,640,858.35	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM240509, IQ260507, IS260412,
139-276-200-1	MN	23/09/2021			4,199,323,955.01	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM240509, IQ260507, IS260412,
139-276-200-1	MN	30/09/2021			4,199,036,193.30	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM240509, IQ260507, IS260412,
139-276-200-1	MN	07/10/2021			4,121,474,965.50	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM240509, IQ260507, IS260412,
139-276-200-1	MN	14/10/2021			4,170,869,219.32	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM240509, IQ260507, IS260412,
139-276-200-1	MN	21/10/2021			4,198,104,[illegible]	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM240509, IQ260507, IS260412,
139-276-200-1	MN	28/10/2021			4,194,531,629.99	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM240509, IQ260507, IS260412,
139-276-200-1	MN	04/11/2021			4,192,115,123.02	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM240509, IQ260507, IS260412,
139-276-200-1	MN	11/11/2021			4,196,141,791.53	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM241107, IQ260507, IS260429,
139-276-200-1	MN	18/11/2021			4,193,835,900.67	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM241107, IQ260507, IS260429,
139-276-200-1	MN	25/11/2021			4,190,439,591.05	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM241107, IQ260507, IS260429,
139-276-200-1	MN	02/12/2021			4,205,723,459.64	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM241107, IQ260507, IS260429,
139-276-200-1	MN	09/12/2021			4,189,146,717.06	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM241107, IQ260507, IS260429,
139-276-200-1	MN	16/12/2021			4,207,806,465.04	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM241107, IQ260507, IS260429,
139-276-200-1	MN	23/12/2021			4,204,190,734.41	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM241107, IQ260507, IS260429
139-276-200-1	MN	30/12/2021			4,205,[illegible]	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión IM241107, IQ260507, IS260429,
Total Ingreso BPAS MN					113,[illegible]		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Plazo	Monto	Concepto	Observaciones
	MN	[illegible]/2021	BANCOBRAS		[illegible]	Intereses por inversiones	
	MN	[illegible]/2021	BANCOBRAS		[illegible]	Intereses por inversiones	
	MN	[illegible]/2021	BANCOBRAS		[illegible]	Intereses por inversiones	
	MN	[illegible]/2021	BANCOBRAS		[illegible]	Intereses por inversiones	
	MN	[illegible]/2021	BANCOBRAS		[illegible]	Intereses por inversiones	
	MN	[illegible]/2021	BANCOBRAS		[illegible]	Intereses por inversiones	
Total Intereses por Inversiones MN					3,[illegible]		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Plazo	Monto	Concepto	Observaciones
[illegible]	MN	[illegible]/2021	[illegible]		[illegible]	Rendimientos	
[illegible]	USD	[illegible]/2021	[illegible]		[illegible]	Rendimientos	
Total Rendimientos MN					[illegible]		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Plazo	Monto	Concepto	Observaciones
[illegible]	MN	[illegible]/2021	[illegible]		[illegible]	Otros ingresos	TRANSFERENCIA DE RECURSOS NO EMPLEADOS POR [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]/2021	[illegible]		[illegible]	Otros ingresos	TRASPASO DE INTERESES POR SALDO EN CUENTA
[illegible]	MN	[illegible]/2021	[illegible]		[illegible]	Otros ingresos	TRASPASO DE INTERESES POR SALDO EN CUENTA
[illegible]	MN	[illegible]/2021	[illegible]		[illegible]	Otros ingresos	DEVOLUCION DE RECURSOS NO EMPLEADOS POR [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]/2021	[illegible]		[illegible]	Otros ingresos	DEVOLUCION DE RECURSOS NO EMPLEADOS POR [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]/2021	[illegible]		[illegible]	Otros ingresos	ACTUALIZACION CUOTAS COMPENSA
[illegible]	MN	[illegible]/2021	[illegible]		[illegible]	Otros ingresos	REINTEGRO A DEFENSA DE [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]/2021	[illegible]		[illegible]	Otros ingresos	DEVOLUCION A DEFENSA DE [illegible]
Total Otros Ingresos MN					[illegible]		
Total de Ingresos					[illegible]		

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN DEL AHORRO BANCARIO
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS
JUNTA DE GOBIERNO

Anexo 2
Apéndice 2

INGRESOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
31/01/2022			2,455,705,673		Cuotas Bancarias
28/02/2022			2,443,726,585		Cuotas Bancarias
31/03/2022			2,463,231,641		Cuotas Bancarias
29/04/2022			2,479,964,295		Cuotas Bancarias
31/05/2022			2,497,210,136		Cuotas Bancarias
30/06/2022			2,512,414,299		Cuotas Bancarias
Total Cuotas Bancarias			**14,852,252,629**		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
06/01/2022			4,190,565,009		Ingresos por Emisiones
13/01/2022			4,187,056,300		Ingresos por Emisiones
20/01/2022			4,191,604,743		Ingresos por Emisiones
27/01/2022			4,196,227,438		Ingresos por Emisiones
03/02/2022			4,194,402,460		Ingresos por Emisiones
10/02/2022			4,196,961,124		Ingresos por Emisiones
17/02/2022			4,201,819,213		Ingresos por Emisiones
24/02/2022			4,206,758,511		Ingresos por Emisiones
03/03/2022			4,211,827,573		Ingresos por Emisiones
10/03/2022			4,210,231,996		Ingresos por Emisiones
17/03/2022			4,215,457,131		Ingresos por Emisiones
24/03/2022			4,220,809,481		Ingresos por Emisiones
31/03/2022			4,193,719,913		Ingresos por Emisiones
07/04/2022			4,191,878,169		Ingresos por Emisiones
13/04/2022			4,174,514,532		Ingresos por Emisiones
21/04/2022			4,180,389,512		Ingresos por Emisiones
28/04/2022			4,185,672,452		Ingresos por Emisiones
05/05/2022			4,183,490,599		Ingresos por Emisiones
12/05/2022			4,178,280,964		Ingresos por Emisiones
19/05/2022			4,183,707,530		Ingresos por Emisiones
26/05/2022			4,189,302,316		Ingresos por Emisiones
02/06/2022			4,194,968,601		Ingresos por Emisiones
09/06/2022			4,192,711,659		Ingresos por Emisiones
16/06/2022			4,198,489,305		Ingresos por Emisiones
23/06/2022			4,204,334,527		Ingresos por Emisiones
30/06/2022			4,210,245,635		Ingresos por Emisiones
			109,085,426,692		

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN DEL AHORRO BANCARIO
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS
JUNTA DE GOBIERNO

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
ene-2022			372,038,881		Intereses por inversiones
feb-2022			397,776,413		Intereses por inversiones
mar-2022			391,908,334		Intereses por inversiones
abr-2022			357,029,379		Intereses por inversiones
may-2022			305,860,299		Intereses por inversiones
jun-2022			368,906,300		Intereses por inversiones
Total Intereses por Inversiones			**2,193,519,606**		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Monto USD	Concepto
31/01/2022	TESOFE		7,715,400,000		Ingresos PEF programa ahorradores
29/04/2022	TESOFE		7,700,000,000		Ingresos PEF programa ahorradores
			15,415,400,000		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Monto USD	Concepto
30/06/2022	BAFELJ		10,000,000,000		Recuperaciones
			10,000,000,000		

Total de Ingresos	**151,546,598,927**

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN DEL AHORRO BANCARIO
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS
JUNTA DE GOBIERNO

Anexo 2
Apéndice 2

EGRESOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
10/02/2022			22,100,000,000		Amortización IM220210
10/03/2022			28,600,000,000		Amortización IS220310
28/04/2022			24,600,000,000		Amortización IQ220428
12/05/2022			21,500,000,000		Amortización IM220512
Total Amortización de Emisiones			**96,800,000,000**		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
06/01/2022			853,213,472		Intereses por Emisiones
13/01/2022			598,618,222		Intereses por Emisiones
20/01/2022			248,430,000		Intereses por Emisiones
27/01/2022			1,510,581,333		Intereses por Emisiones
03/02/2022			984,010,222		Intereses por Emisiones
10/02/2022			604,835,000		Intereses por Emisiones
17/02/2022			257,985,000		Intereses por Emisiones
24/02/2022			1,958,153,167		Intereses por Emisiones
03/03/2022			1,086,696,722		Intereses por Emisiones
10/03/2022			11,785,327,556		Intereses por Emisiones
17/03/2022			267,540,000		Intereses por Emisiones
24/03/2022			267,948,333		Intereses por Emisiones
31/03/2022			677,798,333		Intereses por Emisiones
07/04/2022			5,413,912,972		Intereses por Emisiones
13/04/2022			953,116,250		Intereses por Emisiones
21/04/2022			1,476,462,556		Intereses por Emisiones
28/04/2022			1,118,187,778		Intereses por Emisiones
05/05/2022			1,092,073,889		Intereses por Emisiones
12/05/2022			694,836,639		Intereses por Emisiones
19/05/2022			301,273,000		Intereses por Emisiones
26/05/2022			730,719,889		Intereses por Emisiones
02/06/2022			1,262,935,722		Intereses por Emisiones
09/06/2022			1,059,633,556		Intereses por Emisiones
16/06/2022			312,531,333		Intereses por Emisiones
23/06/2022			310,532,444		Intereses por Emisiones
30/06/2022			775,229,000		Intereses por Emisiones
Total Intereses por Emisiones			**36,602,582,389**		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
ene-2022			49,756,480		Gastos de Administración

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN DEL AHORRO BANCARIO
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS
JUNTA DE GOBIERNO
010

feb-2022	49,646,695	Gastos de Administración
mar-2022	40,857,355	Gastos de Administración
abr-2022	47,809,610	Gastos de Administración
may-2022	42,502,870	Gastos de Administración
jun-2022	54,693,785	Gastos de Administración
Total Pagos por Gastos de Aministración	**285,266,795**	
Total Egresos	**133,687,849,184**	

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN DEL AHORRO BANCARIO
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS
JUNTA DE GOBIERNO

011

CERTIFICACIÓN DE ANEXO

DR. FRANCISCO EDUARDO VELÁZQUEZ TOLSÁ, en mi carácter de Prosecretario de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, manifiesto que, en la Sesión Ordinaria número 156 celebrada el 28 de febrero de 2022, mediante el aplicativo informático denominado "*Microsoft.Teams*", con motivo del desahogo del asunto número 6 del orden del día de la citada sesión, fue presentada y aprobada la nota denominada: "*Situación financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 31 de diciembre de 2021, programación financiera, así como propuesta y en su caso, aprobación del informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, correspondiente al segundo semestre de 2021*", y sus anexos 1 y 2.

Se **CERTIFICA** el anexo 2 de la citada nota a petición del licenciado Jesús Rojas de Anda Cuervo, Director de Programación Financiera e Informes del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, para los efectos referidos en la solicitud de 04 de julio de 2022, constante de doce fojas útiles, foliadas y rubricadas, con números intercalados y consecutivos del 0001 al 0012, mismas que concuerdan fiel y exactamente con el original del citado anexo 2.

Lo anterior con fundamento en lo dispuesto por el artículo 5, fracción VI y último párrafo del Estatuto Orgánico del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, con relación al acuerdo número IPAB/JG/07/70.4, numeral 4, aprobado en la Sesión Ordinaria número 70 de la Junta de Gobierno, celebrada el 26 de junio de 2007.

Se expide la presente certificación en la Ciudad de México, a 04 de julio de 2022.

Dr. Francisco Eduardo Velázquez Tolsá
Prosecretario de la Junta de Gobierno

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN DEL AHORRO BANCARIO
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS
JUNTA DE GOBIERNO