INSTITUTO PARA LA **PROTECCIÓN** AL AHORRO BANCARIO

Secretaría de la Junta de Gobierno

Oficio: IPAB/SJG/375/2014

Asunto: Respuesta a solicitud de información.

México, D.F., a 5 de noviembre de 2014.

Act. Marthelisa Pineda Ruiz
Directora de Análisis Financiero y Emisiones
Presente

Nos referimos a su escrito del día 30 de octubre del actual, mediante el cual solicita al Secretariado de la Junta de Gobierno de este Instituto la información y/o documentación que en su propio escrito se indica.

Sobre el particular, como anexo al presente nos permitimos remitirle copia certificada del Anexo 3 denominado "Informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario", presentado como anexo de la nota intitulada "Situación Financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 30 de junio de 2014 y programación financiera", sometida a consideración de la Junta de Gobierno del Instituto en la Centésima Décima Segunda Sesión Ordinaria, celebrada el 22 de agosto de 2014.

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, aprovecho la ocasión para enviarle un cordial saludo.

Atentamente,

Lic. Eduardo Cruz Silva
Prosecretario de la Junta de Gobierno

IPAB
06 NOV. 2014
RECIBIDO
DIRECCIÓN GENERAL ADJUNTA DE PLANEACIÓN FINANCIERA

Anexo: El que se indica.

C.c.p. (s/anexo) **Lic. Mario Rodolfo Luna Estrada**, Secretario de la Junta de Gobierno, para su conocimiento. Presente.
C.c.p. (s/anexo) **Lic. Gabriel Ángel Limón González**, Director General de Finanzas, mismo fin. Presente.

INSTITUTO PARA LA **PROTECCIÓN** AL AHORRO BANCARIO

Secretaría de la Junta de Gobierno

Oficio: IPAB/SJG/376/2014

Asunto: Respuesta a solicitud de información.

México, D.F., a 7 de noviembre de 2014.

Act. Marthelisa Pineda Ruiz
Directora de Análisis Financiero y Emisiones
Presente

Nos referimos a su escrito del día 6 de noviembre del actual, mediante el cual solicita al Secretariado de la Junta de Gobierno de este Instituto la información y/o documentación que en su propio escrito se indica.

Sobre el particular, como anexo al presente nos permitimos remitirle copia certificada de los Apéndices 1 y 2 del "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 2014 y programación financiera", sometida a consideración de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario en la Centésima Décima Segunda Sesión Ordinaria, celebrada el 22 de agosto de 2014.

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, aprovecho la ocasión para enviarle un cordial saludo.

Atentamente,

Lic. Eduardo Cruz Silva
Prosecretario de la Junta de Gobierno

IPAB
10 NOV. 2014
RECIBIDO
DIRECCIÓN GENERAL ADJUNTA DE PLANEACIÓN FINANCIERA

Anexos: El que se indica.

C.c.p. (s/anexo) **Lic. Mario Rodolfo Luna Estrada**, Secretario de la Junta de Gobierno, para su conocimiento. Presente.
C.c.p. (s/anexo) **Lic. Gabriel Ángel Limón González**, Director General de Finanzas, mismo fin. Presente.

INSTITUTO
PARA LA
PROTECCIÓN
AL AHORRO
BANCARIO

EDUARDO CRUZ SILVA, en mi carácter de Prosecretario de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, certifico que, en la Centésima Décima Segunda Sesión Ordinaria del Órgano de Gobierno, celebrada el 22 de agosto de 2014, en la Sala de Sesiones del Edificio Sede del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, ubicado en la calle de Varsovia, número 19, quinto piso, colonia Juárez, con motivo del 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 2014 y programación financiera", la Junta de Gobierno adoptó el siguiente:

"**ACUERDO IPAB/JG/14/112.2**

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 30 de junio de 2014;

II. La programación financiera:

i. El informe de colocación y amortización de Bonos de Protección al Ahorro (BPAS o Bonos) durante el periodo de enero a junio de 2014;

ii. *El programa de subastas de BPAS para el tercer trimestre de 2014;*

iii. La distribución de la tenencia de los Bonos al cierre de junio de 2014, y

iv. El saldo de los créditos bancarios vigentes al 30 de junio de 2014.

III. El análisis de variaciones al segundo trimestre de 2014;

IV. 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 junio de 2014, y

V. La evolución del Fondo para la Protección al Ahorro Bancario.

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 primer semestre de 2014.

Se certifica a petición de la Act. Marthelisa Pineda Ruiz, Director de Análisis Financiero y Emisiones del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, y para los efectos a que se refiere su escrito de fecha 15 de octubre de 2014; 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 22 de octubre de 2014.

El Prosecretario de la Junta de Gobierno

Eduardo Cruz Silva

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
05 NOV. 2014
CERTIFICACIÓN

Secretaría Ejecutiva
Secretaría Adjunta de Protección al Ahorro Bancario

Centésima Décima Segunda Sesión Ordinaria

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

I. Objetivo

Informar el detalle de los ingresos y erogaciones del Instituto registrados durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2014, así como la proyección de la situación financiera en razón del cumplimiento de sus obligaciones exigibles para el segundo semestre de 2014.

II. Operaciones

Durante el primer semestre de 2014, no se pagaron obligaciones garantizadas.

A continuación se informa de los ingresos y erogaciones del Instituto correspondientes al primer semestre de 2014:

1. Ingresos

Los ingresos recibidos por el Instituto entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2014 ascendieron a **106 mil 896.6 millones de pesos (mdp)** y **12.5 millones de dólares de los EE.UU. (mdd)**, los cuales se integran de la forma siguiente:

Ingresos		
Concepto	**Moneda nacional**	**Dólares EE.UU.**
Cuotas bancarias	7,032,189,086	
Flujos por instrumentos derivados		12,530,501
Ingresos por emisiones	88,123,278,204	
Intereses por inversiones	1,823,542,620	
Ramo 34 Ahorradores	9,803,500,000	
Recuperaciones	113,285,808	
Otros Ingresos	828,825	
Total de ingresos	**106,896,624,544**	**12,530,501**

Cifras en pesos y dólares de los EE.UU.

a. Cuotas Bancarias.- Durante el primer semestre de 2014 se recibieron **7 mil 032.2 mdp** por concepto de cuotas recibidas de las instituciones de banca múltiple, de las cuales **0.7 mdp** corresponden a la recepción de Cuotas de ejercicios fiscales previos, las cuales derivan de la auditoría efectuada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para revisar el procedimiento seguido por las Instituciones para la determinación del reporte regulatorio relativo a la metodología de cálculo de la base para el cobro de las cuotas que las Instituciones pagan al IPAB.

b. Flujos por instrumentos derivados.- Durante el periodo de enero a junio de 2014, se recibieron **12.5 mdd** de los flujos provenientes de las operaciones con instrumentos financieros derivados, asociados con la cobertura del capital e intereses del crédito contratado con Nacional Financiera,

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
05 NOV. 2014
CERTIFICACIÓN

S.N.C. Institución de Banca de Desarrollo (Nafin) y cuyos recursos provienen del Banco Interamericano de Desarrollo (BID).

c. Emisiones primarias.- De conformidad con el artículo 2 de la Ley de Ingresos de la Federación para el ejercicio fiscal 2014 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.

Durante el primer semestre de 2014, el Instituto colocó Bonos, en subasta primaria, por **88 mil 400 mdp** a valor nominal. De este monto, **31 mil 200 mdp** correspondieron a Bonos con pago de intereses cada 28 días y tasa de interés de referencia adicional (BPAG28); **31 mil 200 mdp** a Bonos con pago de intereses cada 91 días y tasa de interés de referencia adicional (BPAG91) y los **26 mil mdp** restantes a Bonos con pago de intereses cada 182 días y protección contra la inflación (BPA182). Los recursos que ingresaron al Instituto por este concepto, ascendieron a **88 mil 123.3 mdp**.

d. Intereses por inversiones.- Durante el primer semestre ingresaron recursos por concepto de intereses recibidos por la inversión de recursos líquidos por **1 mil 823.5 mdp**.

e. Recuperaciones.- Durante el periodo de enero a junio de 2014 se obtuvieron ingresos por **113.2mdp**, correspondientes a la sentencia definitiva en el concurso mercantil contra Banca Cremi, S.A. dictada el 26 de mayo de 2014 y efectiva el 18 de junio del presente. El carácter contingente de este tipo de eventos hace que estos flujos no sean previsibles por el Instituto, por lo cual no se contemplan en la elaboración del presupuesto.

f. Otros Ingresos.- Para este periodo, ingresaron recursos por **0.8** mdp, de los cuales **0.3** corresponden al reintegro de recursos a la cuenta Paz y a Salvo, por concepto de reembolso por un procedimiento legal no procedente. **0.5** corresponden al reembolso recibido de KPMG Cárdenas Dosal, S.C. como solicitud de D&T Case, S.A. de C.V por concepto de gastos no devengados posteriores a la liquidación de Banco de Oriente y por incumplimiento de las actividades relacionadas a la conclusión del concurso mercantil de dicho banco.

En el **Apéndice 1**, el cual forma parte integral de este informe, se presenta el detalle de los ingresos registrados durante el primer semestre de 2014.

2. Egresos

Las erogaciones realizadas por el Instituto durante el primer semestre de 2014 ascendieron a **124 mil 962.2 mdp** y **13.1 mdd**, las cuales se integran de la forma siguiente:

Egresos		
Concepto	**Moneda nacional**	**Dólares EE.UU.**
Flujos por instrumentos derivados	185,674,439	
Amortización de emisiones	103,423,719,200	
Pagos de principal de créditos contratados		12,500,000
Pagos de intereses por créditos		529,562
Comisiones por créditos		35,952
Pago de intereses por emisiones	21,177,680,390	
Transferencias para gtos. admón.	175,175,471	
Total de erogaciones	**124,962,249,500**	**13,065,514**

Cifras en pesos y dólares de los EE.UU.

SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
05 NOV. 2014
CERTIFICACIÓN

a. Flujo por instrumentos derivados.- Durante el periodo de enero a junio de 2014, se pagaron **185.7 mdp** de los flujos provenientes de las operaciones con instrumentos financieros derivados, asociados con la cobertura del capital e intereses del crédito contratado con Nafin y cuyos recursos provienen del BID.

b. Amortización de Emisiones.- En el periodo de referencia, el Instituto amortizó por vencimiento natural, Bonos por un total de **103 mil 423.7 mdp**. De este monto, **550.2 mdp** correspondieron a Bonos de Protección al Ahorro con pago de interés mensual (BPAs), **24 mil 124.5 mdp** a BPAG28, **3 mil 569.8 mdp** a Bonos de Protección al Ahorro con pago de interés trimestral (BPAT), **23 mil 429.3 mdp** a BPAG91 y los **51 mil 750 mdp** restantes a BPA182.

c. Pagos de principal de créditos contratados.- Durante el primer semestre de 2014 se realizó una amortización parcial del crédito contratado con Nafin, cuyos recursos provienen del BID por un monto total de **12.5 mdd**, el cual fue compensado con los flujos provenientes de las operaciones con instrumentos financieros derivados asociados a dicho crédito.

d. Pago de intereses por créditos.- Durante el primer semestre de 2014, se pagaron intereses del crédito contratado con Nafin por un total de **0.5 mdd**.

e. Comisiones por créditos.- En el periodo de referencia, el Instituto realizó el pago de comisiones del crédito contratado con Nafin, cuyos recursos provienen del BID por un total de **35 mil 952 dólares**.

f. Pago de intereses por emisiones.- Durante el primer semestre de 2014, el instituto realizó el pago de intereses a los tenedores de los Bonos de Protección al Ahorro por un total de **21 mil 177.7 mdp**.

g. Transferencias para gastos de administración.- Durante el periodo de enero a junio de 2014 se realizaron transferencias por **175.2 mdp** para cubrir gastos de administración y operación del Instituto.

En el **Apéndice 1**, se presenta el detalle de las erogaciones registradas durante el primer semestre de 2014.

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 segundo semestre de 2014:

Variables Macroeconómicas				
2014	Tasa Nominal Promedio [1]	Tasa Real Anual	Inflación Anual [1]	Tipo de cambio (promedio) [2]
	3.40%	0.40%	3.00%	13.09

[1] Conforme a los Criterios Generales de Política Económica actualizados para 2014, proporcionados por la SHCP el 13 de marzo de 2014.
[2] Hasta el 10 de julio de 2014 se utilizaron las tasas observadas. Para el resto del año se consideraron las curvas de tasas de interés del proveedor de precios del IPAB correspondientes al 10 de julio de 2014.

1. Ingresos

El flujo de ingresos proyectados por el Instituto para el segundo semestre de 2014 se estima en **100 mil 70 mdp** y **12.5 mdd**, los cuales se integran como se ilustra en el cuadro siguiente:

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
05 NOV. 2014
CERTIFICACIÓN

Ingresos Proyectados		
Concepto	**Moneda nacional**	**Dólares EE.UU.**
Cuotas bancarias	7,469,176,478	
Flujos por instrumentos derivados		12,523,255
Ingresos por emisiones	91,734,226,725	
Intereses por inversiones	867,406,472	
Total de ingresos	**100,070,809,676**	**12,523,255**

Cifras en pesos y dólares de los EE.UU

a. Cuotas bancarias.- El Instituto estima obtener ingresos por **7 mil 469.2 mdp**, provenientes de las cuotas recibidas de las instituciones de banca múltiple

b. Flujos por instrumentos derivados - Durante el segundo semestre de 2014, se recibirán **12.5 mdd** por los flujos provenientes de las operaciones con instrumentos financieros derivados, asociados con la cobertura del capital e intereses del crédito contratado con Nafin y cuyos recursos provienen del BID.

c. Ingresos por emisiones.- De acuerdo al Programa Anual de Financiamiento 2014 autorizado, por concepto de colocación de Bonos, se estima obtener ingresos por **91 mil 734.2 mdp** a valor real (**91 mil 800 mdp** a valor nominal), dando como resultado un aumento en el monto en circulación de **312.7 mdp** con respecto al semestre anterior. La colocación estimada implica un monto promedio a subastar de **3 mil 400 mdp** semanales.

d. Intereses por inversiones.- Durante el segundo semestre de 2014, se estima recibir **867.4 mdp** por concepto de intereses por la inversión de recursos líquidos.

En el **Apéndice 2**, el cual forma parte integral de este informe, aparece el detalle de los ingresos que se estiman obtener durante el segundo semestre de 2014.

2. Egresos

El monto total estimado de obligaciones a cubrir durante el segundo semestre de 2014 se estima en **109 mil 319.0 mdp** y **12.9 mdd**, como se observa en el cuadro siguiente

Egresos Proyectados		
Concepto	**Moneda nacional**	**Dólares EE.UU.**
Flujos por instrumentos derivados	185,412,968	
Amortización de emisiones	91,487,296,100	
Pago de intereses por emisiones	17,249,508,789	
Pagos de principal de créditos contratados		12,500,000
Pagos de intereses por créditos		403,575
Comisiones por créditos		27,411
Obligaciones Garantizadas[1].-	147,260,054	
Transferencias para gtos. admón	249,541,691	
Total de erogaciones	**109,319,019,602**	**12,930,986**

Cifras en pesos y dólares de los EE.UU.

[1].- Pago estimado derivado de la liquidación de Banco Bicentenario, S.A.

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
05 NOV. 2014
CERTIFICACIÓN

a. Flujo por instrumentos derivados.- Durante el segundo semestre de 2014, se estima pagar **185.4 mdp** de los flujos provenientes de las operaciones con instrumentos financieros derivados, asociados con la cobertura del capital e intereses del crédito contratado con Nafin y cuyos recursos provienen del BID.

b. Amortización de emisiones.- Durante el periodo de julio a diciembre de 2014, el Instituto amortizara Bonos por un total de **91 mil 487.3 mdp**. De este monto, **5 mil 894.9 mdp** corresponden a Bonos de Protección al Ahorro con pago mensual de interés (BPAs), **25 mil 942.4 mdp** a BPAG28 y **59 mil 650 mdp** a BPA182.

c. Pagos de principal de créditos contratados.- En el segundo semestre de 2014 se realizará una amortización parcial de capital por **12.5 mdd** al crédito contratado con Nafin y cuyos recursos provienen del BID, el cual será compensado con los flujos provenientes de las operaciones con instrumentos financieros derivados asociados a dicho crédito.

d. Pago de intereses y comisiones (créditos y emisiones).- Durante el periodo de referencia, se estima el pago de intereses de las obligaciones financieras del Instituto por **17 mil 249.5 mdp** y **0.4 mdd**.

e. Obligaciones Garantizadas.- Durante el semestre de referencia, se estima realizar pagos por concepto de obligaciones garantizadas por un total de **146.3 mdp**, resultado de la liquidación de Banco Bicentenario, S.A.

f. Transferencias para gastos de administración.- Durante el segundo semestre de 2014 se estima realizar transferencias por **249.5 mdp** para cubrir gastos de administración y operación del Instituto.

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 sería necesario para hacer frente a sus obligaciones financieras del periodo. Asimismo, se estima que, conforme a las "Políticas y estrategias para el refinanciamiento de pasivos y para el manejo de caja del Instituto", al cierre de diciembre de 2014, 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 segundo semestre de 2014.

3. Situación Financiera estimada al segundo semestre de 2014

La situación financiera del Instituto proyectada al cierre del segundo semestre de 2014, se integra de la manera siguiente:

Situación Financiera del IPAB estimada al cierre del segundo semestre de 2014 (Cifras en millones de pesos)	
Concepto	**31-dic-14**
Pasivos Totales	911,651
Activos Totales	71,902
Situación Financiera	**839,749**

INSTITUTO
PARA LA
PROTECCIÓN
AL AHORRO
BANCARIO

EDUARDO CRUZ SILVA, en mi carácter de Prosecretario de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, certifico que esta copia fotostática que consta de 3 fojas útiles, foliadas y rubricadas con números consecutivos del 00001 al 0006, 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 2014 y programación financiera", sometida a consideración de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario en la Centésima Décima Segunda Sesión Ordinaria, celebrada el 22 de agosto de 2014. La presente certificación se expide a petición de la Act. Marthelisa Pineda Ruiz, Directora de Análisis Financiero y Emisiones del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, y para los efectos a que se refiere su escrito de fecha 30 de octubre de 2014; 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, y último párrafo, del Estatuto Orgánico del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario. México, Distrito Federal, a 5 de noviembre de 2014.

El Prosecretario de la Junta de Gobierno

Eduardo Cruz Silva

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
05 NOV. 2014
CERTIFICACIÓN

IPAB

SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO

07 NOV. 2014

CERTIFICACIÓN

Ingresos del IPAB

del 1° de enero al 30 de junio de 2014

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto		Observaciones
[illegible]	MN	[illegible]			[illegible]	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS	
[illegible]	MN	[illegible]			[illegible]	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES	
[illegible]	MN	[illegible]			[illegible]	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS	
[illegible]	MN	[illegible]			[illegible]	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES	
[illegible]	MN	[illegible]			[illegible]	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS	
[illegible]	MN	[illegible]			[illegible]	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES	
[illegible]	MN	[illegible]			[illegible]	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS	
[illegible]	MN	[illegible]			[illegible]	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS EXTEMPORANEAS DEFINITIVAS	
[illegible]	MN	[illegible]			[illegible]	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES	
[illegible]	MN	[illegible]			[illegible]	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS	
[illegible]	MN	[illegible]			[illegible]	Cuotas bancarias	CUOTAS EXTEMPORANEAS	
[illegible]	MN	[illegible]			[illegible]	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES	
[illegible]	MN	[illegible]			[illegible]	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS	
[illegible]	MN	[illegible]			[illegible]	Cuotas bancarias	CUOTAS EXTEMPORANEAS	
[illegible]	MN	[illegible]			[illegible]	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES	
Total Cuotas bancarias MN					7,022,188,086.31			

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto		Observaciones
06-406-000706-[illegible]	DLS	24/06/2014			12,530,501.39	Operaciones con derivados	INTERCAMBIO DE CUPONES (IRS/NTS - OCB)	
Total Operaciones con derivados DLS					12,530,501.39			

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto		Observaciones
[illegible]	MN	02/01/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM181222, IQ181220, IS201022	
[illegible]	MN	09/01/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM181222, IQ181220, IS201022	
[illegible]	MN	16/01/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM181222, IQ181220, IS201022	
[illegible]	MN	23/01/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM181222, IQ181220, IS201022	
[illegible]	MN	30/01/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM181222, IQ181220, IS201022	
[illegible]	MN	06/02/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM181222, IQ181220, IS201022	
[illegible]	MN	13/02/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM181222, IQ181220, IS201022	
[illegible]	MN	20/02/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM181222, IQ181220, IS201022	
[illegible]	MN	27/02/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM170223, IQ181220, IS201022	
[illegible]	MN	06/03/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM170223, IQ181220, IS201022	
[illegible]	MN	13/03/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM170223, IQ181220, IS201022	
[illegible]	MN	13/03/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Reporta Banrico que se recibe un cantidad menor en la coordinación de los BPAS del día 13 de marzo de 2014	
[illegible]	MN	20/03/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM170223, IQ181220, IS210331	
[illegible]	MN	27/03/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM170223, IQ181220, IS210331	
[illegible]	MN	03/04/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM170223, IQ181220, IS210331	
[illegible]	MN	10/04/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM170223, IQ181220, IS210331	
[illegible]	MN	17/04/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM170223, IQ181220, IS210331	
[illegible]	MN	24/04/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM170223, IQ190417, IS210331	
[illegible]	MN	30/04/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM170223, IQ190417, IS210331	
[illegible]	MN	15/05/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM170518, IQ190417, IS210331	
[illegible]	MN	22/05/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM170518, IQ190417, IS210331	
[illegible]	MN	29/05/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM170518, IQ190417, IS210331	
[illegible]	MN	05/06/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM170518, IQ190417, IS210331	
[illegible]	MN	12/06/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM170518, IQ190417, IS210331	
[illegible]	MN	19/06/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM170518, IQ190417, IS210331	
[illegible]	MN	26/06/2014	BANRICO		[illegible]	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión IM170518, IQ190417, IS210331	
Total Ingreso BPAS MN					88,121,279,204.43			

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
	MN	ene-2014	Bancobras		[illegible]	Intereses por Inversiones	
	MN	feb-2014	Bancobras		[illegible]	Intereses por Inversiones	
	MN	mar-2014	Bancobras		[illegible]	Intereses por Inversiones	
	MN	abr-2014	Bancobras		[illegible]	Intereses por Inversiones	
	MN	may-2014	Bancobras		[illegible]	Intereses por Inversiones	
	MN	jun-2014	Bancobras		[illegible]	Intereses por Inversiones	
Total Intereses por Inversiones MN					1,833,542,818.91		

1 3 0 0

9

ANEXO 3

Apéndice 1

Ingresos del IPAB

del 1° de enero al 31 de junio de 2014

Contrato	Moneda	Fecha valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
[illegible]	MN	[illegible]	[illegible]		[illegible]	[illegible]	[illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	[illegible]		[illegible]	[illegible]	[illegible]
Total Ingresos 6200 MN					3,865,000,000.00		

Contrato	Moneda	Fecha valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
[illegible]	MN	[illegible]	[illegible]		[illegible]	[illegible]	[illegible]
[illegible]		[illegible]	[illegible]		[illegible]	[illegible]	[illegible]
Total Recuperaciones MN					112,289,808.23		

Contrato	Moneda	Fecha valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
[illegible]	MN	[illegible]	[illegible]		[illegible]	Otros ingresos	[illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	[illegible]		[illegible]	Otros ingresos	[illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	[illegible]		[illegible]	Otros ingresos	[illegible]
Total Otros Ingresos MN					828,825.00		

Egresos del IPAB

del 1° de enero al 30 de junio de 2014

Contrato	Moneda	Fecha valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
[illegible]	MN	[illegible]	[illegible]		[illegible]	Operaciones con derivados	FOLIO DE OPERACIÓN 541
[illegible]	MN	[illegible]	[illegible]		[illegible]	Operaciones con derivados	FOLIO DE OPERACIÓN 1121
[illegible]	MN	[illegible]	[illegible]		[illegible]	Operaciones con derivados	FOLIO DE OPERACIÓN 1215
Total Operaciones con derivados MN					188,674,439.08		

Contrato	Moneda	Fecha valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
[illegible]	MN	[illegible]	BANHCO		[illegible]	Amortización de emisiones	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANHCO		[illegible]	Amortización de emisiones	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANHCO		[illegible]	Amortización de emisiones	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANHCO		[illegible]	Amortización de emisiones	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANHCO		[illegible]	Amortización de emisiones	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANHCO		[illegible]	Amortización de emisiones	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANHCO		[illegible]	Amortización de emisiones	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANHCO		[illegible]	Amortización de emisiones	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANHCO		[illegible]	Amortización de emisiones	Emisiones: [illegible]
Total Amortización de BPAS MN					151,425,714,205.08		

Contrato	Moneda	Fecha valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
[illegible]	MN	[illegible]	BANHCO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANHCO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANHCO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANHCO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANHCO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	[illegible]		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	[illegible]		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	[illegible]		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	[illegible]		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
07 NOV. 2014
CERTIFICACIÓN

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
07 NOV. 2014
Apéndice 2
CERTIFICACIÓN

INGRESOS DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
31/07/2014			1,579,789,373		Cuotas Bancarias
31/08/2014			1,206,258,083		Cuotas Bancarias
30/09/2014			1,171,676,677		Cuotas Bancarias
31/10/2014			1,132,771,742		Cuotas Bancarias
30/11/2014			1,151,153,486		Cuotas Bancarias
31/12/2014			1,227,557,117		Cuotas Bancarias
Total Cuotas Bancarias			7,469,176,479		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
24/03/2014	NAFIN	CREDITO BID		12,523,255.10	
Total Ingreso por Operaciones Financieras derivadas				12,523,255.10	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
03/07/2014			3,404,096,298		Ingresos por Emisiones
10/07/2014			3,407,227,157		Ingresos por Emisiones
17/07/2014			3,405,246,043		Ingresos por Emisiones
24/07/2014			3,397,050,919		Ingresos por Emisiones
31/07/2014			3,397,508,711		Ingresos por Emisiones
07/08/2014			3,399,899,575		Ingresos por Emisiones
14/08/2014			3,402,399,245		Ingresos por Emisiones
21/08/2014			3,404,830,595		Ingresos por Emisiones
28/08/2014			3,396,080,629		Ingresos por Emisiones
04/09/2014			3,401,572,086		Ingresos por Emisiones
11/09/2014			3,404,028,192		Ingresos por Emisiones
18/09/2014			3,389,201,464		Ingresos por Emisiones
25/09/2014			3,388,258,360		Ingresos por Emisiones
02/10/2014			3,390,786,779		Ingresos por Emisiones
09/10/2014			3,393,299,098		Ingresos por Emisiones
16/10/2014			3,395,963,407		Ingresos por Emisiones
23/10/2014			3,394,935,827		Ingresos por Emisiones
30/10/2014			3,397,290,264		Ingresos por Emisiones
06/11/2014			3,399,794,402		Ingresos por Emisiones
13/11/2014			3,402,299,192		Ingresos por Emisiones
20/11/2014			3,386,956,468		Ingresos por Emisiones
27/11/2014			3,391,648,120		Ingresos por Emisiones
04/12/2014			3,394,347,524		Ingresos por Emisiones
11/12/2014			3,396,987,685		Ingresos por Emisiones
18/12/2014			3,399,556,861		Ingresos por Emisiones
24/12/2014			3,393,741,057		Ingresos por Emisiones
31/12/2014			3,396,241,688		Ingresos por Emisiones
Total Ingreso por Emisiones			91,734,226,725		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
jul-2014			122,925,969		Intereses por inversiones
ago-2014			169,837,998		Intereses por inversiones
sep-2014			165,138,055		Intereses por inversiones
oct-2014			105,590,552		Intereses por inversiones
nov-2014			145,102,419		Intereses por inversiones
dic-2014			158,813,479		Intereses por inversiones
Total Intereses por Inversiones			867,406,472		
Total de Ingresos			100,070,809,676	12,523,255	

EGRESOS DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
03/07/2014			6,692,055,300		Amortización IP140703, IM140703
14/08/2014			6,540,492,600		Amortización IP140814, IM140814
18/09/2014			11,950,000,000		Amortización IS140918
02/10/2014			20,085,652,400		Amortización IS141002, IP141002, IM141002
13/11/2014			8,632,236,300		Amortización IP141113, IM141113
11/12/2014			15,200,000,000		Amortización IS141211
24/12/2014			18,100,000,000		Amortización IS141224
31/12/2014			7,186,859,500		Amortización IP141231, IM141231
Total Amortización de Emisiones			91,487,296,100		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
23/09/2014	NAFIN	CREDITO BID		12,500,000	Pagos de Principal
Total Pagos Principal			-	12,500,000	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
24/03/2014	NAFIN	CREDITO BID		27,411	Comisiones por Crédito
Total Pagos Comisión por Crédito				27,411	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
03/07/2014			1,270,747,213		Intereses por Emisiones
10/07/2014			1,762,405,349		Intereses por Emisiones
17/07/2014			149,575,524		Intereses por Emisiones
24/07/2014			488,445,950		Intereses por Emisiones
31/07/2014			102,628,913		Intereses por Emisiones
07/08/2014			631,060,954		Intereses por Emisiones

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
07 NOV. 2014
CERTIFICACIÓN

EGRESOS DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
14/08/2014			1,124,600,765		Intereses por Emisiones
21/08/2014			231,263,341		Intereses por Emisiones
28/08/2014			133,778,213		Intereses por Emisiones
04/09/2014			226,426,048		Intereses por Emisiones
11/09/2014			153,931,327		Intereses por Emisiones
18/09/2014			954,055,517		Intereses por Emisiones
25/09/2014			589,091,425		Intereses por Emisiones
02/10/2014			1,330,690,852		Intereses por Emisiones
09/10/2014			571,329,419		Intereses por Emisiones
16/10/2014			1,367,937,438		Intereses por Emisiones
23/10/2014			486,663,759		Intereses por Emisiones
30/10/2014			677,628,111		Intereses por Emisiones
06/11/2014			273,334,251		Intereses por Emisiones
13/11/2014			1,097,429,829		Intereses por Emisiones
20/11/2014			274,048,005		Intereses por Emisiones
27/11/2014			217,270,778		Intereses por Emisiones
04/12/2014			313,070,300		Intereses por Emisiones
11/12/2014			731,564,889		Intereses por Emisiones
18/12/2014			298,299,160		Intereses por Emisiones
24/12/2014			815,900,444		Intereses por Emisiones
31/12/2014			1,257,640,221		Intereses por Emisiones
Total Intereses por Emisiones			17,249,508,789		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
23/09/2014	NAFIN	CREDITO BID		403,575	Pago de Intereses
Total Pagos de Intereses				403,575	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
23/09/2014	NAFIN	CREDITO BID	185,412,968		Flujos por Derivados
Total Pagos por Flujos por Derivados			185,412,968		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
23/07/2014	BICENTENARIO		147,260,054		Pago de Obligaciones Garantizadas
Total Pagos por Obligaciones Garantizadas			147,260,054		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
jul-2014			69,225,510.00		Gastos de Admón
ago-2014			40,039,464.00		Gastos de Admón
sep-2014			37,079,364.00		Gastos de Admón
oct-2014			36,735,464.00		Gastos de Admón
nov-2014			41,104,186.00		Gastos de Admón
dic-2014			38,362,703.00		Gastos de Admón
Total Pagos por Gastos de Administración			249,541,691		
Total Egresos			109,319,019,602	12,930,986	

M
4

0004

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
07 NOV. 2014
CERTIFICACIÓN

INGRESOS DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
31/07/2014			1,579,759,373		Cuotas Bancarias
31/08/2014			1,256,258,063		Cuotas Bancarias
30/09/2014			1,171,676,877		Cuotas Bancarias
31/10/2014			1,132,771,742		Cuotas Bancarias
30/11/2014			1,151,153,486		Cuotas Bancarias
31/12/2014			1,227,567,117		Cuotas Bancarias
Total Cuotas Bancarias			7,469,176,478		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
24/03/2014	NAFIN	CREDITO BID		12,523,255.10	
Total Ingreso por Operaciones Financieras derivadas				12,523,255.10	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
03/07/2014			3,404,096,298		Ingresos por Emisiones
10/07/2014			3,407,227,157		Ingresos por Emisiones
17/07/2014			3,405,246,043		Ingresos por Emisiones
24/07/2014			3,397,050,919		Ingresos por Emisiones
31/07/2014			3,397,508,711		Ingresos por Emisiones
07/08/2014			3,399,998,575		Ingresos por Emisiones
14/08/2014			3,402,399,245		Ingresos por Emisiones
21/08/2014			3,404,850,598		Ingresos por Emisiones
28/08/2014			3,399,080,629		Ingresos por Emisiones
04/09/2014			3,401,572,080		Ingresos por Emisiones
11/09/2014			3,404,028,192		Ingresos por Emisiones
18/09/2014			3,389,201,484		Ingresos por Emisiones
25/09/2014			3,388,258,360		Ingresos por Emisiones
02/10/2014			3,390,786,779		Ingresos por Emisiones
09/10/2014			3,393,299,098		Ingresos por Emisiones
16/10/2014			3,395,963,407		Ingresos por Emisiones
23/10/2014			3,394,935,827		Ingresos por Emisiones
30/10/2014			3,397,290,284		Ingresos por Emisiones
06/11/2014			3,399,754,492		Ingresos por Emisiones
13/11/2014			3,402,299,192		Ingresos por Emisiones
20/11/2014			3,386,956,466		Ingresos por Emisiones
27/11/2014			3,391,648,120		Ingresos por Emisiones
04/12/2014			3,394,347,524		Ingresos por Emisiones
11/12/2014			3,396,987,685		Ingresos por Emisiones
18/12/2014			3,399,555,861		Ingresos por Emisiones
24/12/2014			3,393,741,057		Ingresos por Emisiones
31/12/2014			3,396,241,688		Ingresos por Emisiones
Total Ingreso por Emisiones			91,734,226,726		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
jul-2014			122,926,969		Intereses por inversiones
ago-2014			169,837,998		Intereses por inversiones
sep-2014			165,138,055		Intereses por inversiones
oct-2014			105,590,552		Intereses por inversiones
nov-2014			145,102,419		Intereses por inversiones
dic-2014			158,813,479		Intereses por inversiones
Total Intereses por Inversiones			867,406,472		
Total de Ingresos			100,070,809,676	12,523,255	

EGRESOS DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
03/07/2014			5,892,055,300		Amortización IP140703, IM140703
14/08/2014			6,640,492,600		Amortización IP140814, IM140814
18/09/2014			11,850,000,000		Amortización IS140918
02/10/2014			20,085,652,400		Amortización IS141002, IP141002, IM141002
13/11/2014			6,832,236,300		Amortización IP141113, IM141113
11/12/2014			15,200,000,000		Amortización IS141211
24/12/2014			18,100,000,000		Amortización IS141224
31/12/2014			7,186,859,500		Amortización IP141231, IM141231
Total Amortización de Emisiones			91,487,296,100		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
23/09/2014	NAFIN	CREDITO BID		12,500,000	Pagos de Principal
Total Pagos Principal			-	12,500,000	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
24/03/2014	NAFIN	CREDITO BID		27,411	Comisiones por Crédito
Total Pagos Comisión por Crédito				27,411	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
03/07/2014			1,270,747,213		Intereses por Emisiones
10/07/2014			1,762,405,349		Intereses por Emisiones
17/07/2014			149,575,524		Intereses por Emisiones
24/07/2014			488,445,950		Intereses por Emisiones
31/07/2014			102,628,013		Intereses por Emisiones
07/08/2014			631,880,954		Intereses por Emisiones

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
07 NOV. 2014
CERTIFICACIÓN

EGRESOS DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2014

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
14/08/2014			1,124,680,768		Intereses por Emisiones
21/08/2014			221,263,341		Intereses por Emisiones
28/08/2014			133,775,213		Intereses por Emisiones
04/09/2014			229,424,049		Intereses por Emisiones
11/09/2014			165,637,327		Intereses por Emisiones
18/09/2014			994,005,517		Intereses por Emisiones
25/09/2014			304,091,425		Intereses por Emisiones
02/10/2014			1,330,880,852		Intereses por Emisiones
09/10/2014			871,029,418		Intereses por Emisiones
16/10/2014			1,367,917,438		Intereses por Emisiones
23/10/2014			486,863,759		Intereses por Emisiones
30/10/2014			677,628,111		Intereses por Emisiones
06/11/2014			273,034,251		Intereses por Emisiones
13/11/2014			1,097,429,628		Intereses por Emisiones
20/11/2014			274,048,005		Intereses por Emisiones
27/11/2014			217,270,776		Intereses por Emisiones
04/12/2014			313,070,300		Intereses por Emisiones
11/12/2014			701,564,989		Intereses por Emisiones
18/12/2014			298,299,700		Intereses por Emisiones
24/12/2014			815,930,444		Intereses por Emisiones
31/12/2014			1,267,640,221		Intereses por Emisiones
Total Intereses por Emisiones			17,249,505,789		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
23/06/2014	NAFIN	CREDITO BID		403,575	Pago de Intereses
Total Pagos de Intereses				403,575	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
23/06/2014	NAFIN	CREDITO BID	185,412,968		Flujos por Derivados
Total Pagos por Flujos por Derivados			185,412,968		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
23/07/2014	BICENTENARIO		147,260,054		Pago de Obligaciones Garantizadas
Total Pagos por Obligaciones Garantizadas			147,260,054		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
jul-2014			39,225,510.00		Gastos de Admón
ago-2014			40,039,464.00		Gastos de Admón
sep-2014			37,019,364.00		Gastos de Admón
oct-2014			36,710,464.00		Gastos de Admón
nov-2014			41,104,186.00		Gastos de Admón
dic-2014			35,362,703.00		Gastos de Admón
Total Pagos por Gastos de Administración			249,541,691		
Total Egresos			105,319,019,602	12,930,986	

INSTITUTO
PARA LA
PROTECCIÓN
AL AHORRO
BANCARIO

EDUARDO CRUZ SILVA, en mi carácter de Prosecretario de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, certifico que esta copia fotostática que consta de 3 fojas útiles, foliadas y rubricadas con números consecutivos del 00001 al 0007, concuerda fielmente con los Apéndices 1 y 2 del "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 2014 y programación financiera", sometida a consideración de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario en la Centésima Décima Segunda Sesión Ordinaria, celebrada el 22 de agosto de 2014. La presente certificación se expide a petición de la Act. Marthelisa Pineda Ruiz, Directora de Análisis Financiero y Emisiones del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, y para los efectos a que se refiere su escrito de fecha 6 de noviembre de 2014; 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, y último párrafo, del Estatuto Orgánico del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario. México, Distrito Federal, a 7 de noviembre de 2014.

El Prosecretario de la Junta de Gobierno

Lic. Eduardo Cruz Silva

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
07 NOV. 2014
CERTIFICACIÓN

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

IPAB
INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO

Oficio: IPAB/SAJ/DGJNC/165/2014

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

México D.F., a 13 de noviembre de 2014.

Lic. Narciso Campos Cuevas
Titular de la Unidad de Banca, Valores y Ahorro
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 xto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario"*, presentado también a la Junta de Gobierno de este Instituto, en su Centésima Décima Segunda Sesión Ordinaria, el cual incluye el detalle de las operaciones, ingresos y erogaciones de este Instituto registrados durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2014 y la proyección de la situación financiera en razón del cumplimiento de sus obligaciones exigibles para el segundo semestre de 2014.

El presente se suscribe con fundamento en los artículos 85 de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, así como 8, 16, fracciones III y IV, y 25, fracción VII, del Estatuto Orgánico del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario

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

IPAB 13 NOV. 2014 RECIBIDO DIRECCIÓN GENERAL DE FINANZAS

Atentamente,

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

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/14/112.2.

C.c.p. (s/anexo) **C.P. Lorenzo J. Meade Kuribreña**, *Secretario Ejecutivo del IPAB.* Para su conocimiento. Presente.
(s/anexo) **Act. Raúl Castro Montiel**, *Secretario Adjunto de Protección al Ahorro Bancario del IPAB.* Mismo fin. Presente.
(s/anexo) **Lic. Mario R. Luna Estrada**, *Secretario Adjunto Jurídico del IPAB.* Mismo fin. Presente.
(s/anexo) **Lic. Gabriel Ángel Limón González**, *Director General de Finanzas del IPAB.* Mismo fin. Presente.