INSTITUTO
PARA LA
PROTECCIÓN
AL AHORRO
BANCARIO

Secretaría de la Junta de Gobierno

Oficio: IPAB/SJG/119/2015

Asunto: Respuesta a solicitud de información.

México, D.F., a 14 de mayo de 2015.

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

Nos referimos a su escrito del día 13 de los actuales, 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 4 denominado "Informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario", su Apéndice 1 "Ingresos del IPAB del 1 de julio al 31 de diciembre de 2014" y su Apéndice 2, "Ingresos del 1 de enero al 30 junio de 2015" de la nota denominada "Situación Financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 31 de diciembre 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 Quinta Sesión Ordinaria, celebrada el 17 de febrero de 2015.

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

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

Secretaría de la Junta de Gobierno

Oficio: IPAB/SJG/131/2015

Asunto: Respuesta a solicitud de información.

México, D.F., a 22 de mayo de 2015.

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

Nos referimos a su escrito del día 18 de los actuales, 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 Acuerdo IPAB/JG/115.2 adoptado en la Centésima Décima Quinta Sesión Ordinaria, celebrada el 17 de febrero de 2015, relativo a la Nota "Situación Financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 31 de diciembre de 2014 y programación financiera".

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

Anexos: El que se indica.

C.c.p. (s/anexo) **Lic. Marlo 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.

IPAB
22 MAYO 2015
RECIBIDO
DIRECCIÓN GENERAL ADJUNTA DE PLANEACIÓN FINANCIERA

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, como consta en el acta correspondiente, en la Centésima Décima Quinta Sesión Ordinaria del Órgano de Gobierno, celebrada el 17 de febrero de 2015, en la sala de sesiones del Edificio sede del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, ubicada en la calle 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 31 de diciembre de 2014 y programación financiera", la Junta de Gobierno adoptó el siguiente:

"ACUERDO IPAB/JG/15/115.2

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 2014;

II. La programación financiera respecto de:

i. El informe de colocación y amortización de Bonos de Protección al Ahorro durante el periodo de enero a diciembre de 2014;

ii. La distribución de la tenencia de los Bonos al cierre de diciembre de 2014;

iii. El saldo de los créditos bancarios vigentes al 31 de diciembre de 2014;

iv. El programa de subastas de BPAS para el primer trimestre de 2015, y

III. El análisis de variaciones al cuarto 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 Título Segundo de la Ley de Protección al Ahorro Bancario correspondientes al periodo de enero a diciembre de 2014;

V. La evolución del Fondo para la Protección al Ahorro, y

VI. La proyección de la situación financiera del Instituto para el ejercicio fiscal 2015.

SEGUNDO.- Con fundamento en el artículo 80, fracción X, de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, la Junta de Gobierno aprueba el informe a que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la citada Ley, correspondiente al segundo semestre de 2014."

Se certifica 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 18 de mayo de 2015; 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 mayo de 2015.

El **Prosecretario de la Junta de Gobierno**

Eduardo Cruz Silva

INSTITUTO
PARA LA
PROTECCIÓN
AL AHORRO
BANCARIO

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
14 MAYO 2015
CERTIFICACIÓN

Secretaría Ejecutiva
Secretaría Adjunta de Protección al Ahorro Bancario

Centésima Décima Quinta 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 2014, así como la proyección de la situación financiera en razón del cumplimiento de sus obligaciones exigibles para el primer semestre de 2015.

II. Operaciones

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

1. Ingresos

Los ingresos recibidos por el Instituto entre el 1 de julio y el 31 de diciembre de 2014 ascendieron a **104 mil 852.1 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	7,524,889,703	
Flujos por instrumentos derivados		12,523,255
Ingresos por emisiones	95,935,913,053	
Intereses por inversiones	,389,270,630	
Recuperaciones	669,755	
Otros ingresos	1,320,726	
Total de ingresos	**104,852,063,868**	**12,523,255**

Cifras en pesos y dólares de los EE.UU.

a. Cuotas Bancarias.- Durante el segundo semestre de 2014 se recibieron **7 mil 524.9 mdp** por concepto de cuotas recibidas de las instituciones de banca múltiple.

b. Flujos por instrumentos derivados.- Durante el periodo de julio a diciembre 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 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 de 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

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
14 MAYO 2015
CERTIFICACIÓN

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 2014, el Instituto colocó Bonos, en subasta primaria, por **96 mil mdp** a valor nominal. De este monto, **33 mil 800 mdp** correspondieron a Bonos con pago de intereses cada 28 días y tasa de interés de referencia adicional (BPAG28); **33 mil 800 mdp** a Bonos con pago de intereses cada 91 días y tasa de interés de referencia adicional (BPAG91) y los **28 mil 400 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 **95 mil 935.9 mdp**.

d. Intereses por inversiones - Durante el segundo semestre ingresaron recursos por concepto de intereses recibidos por la inversión de recursos líquidos por **1 mil 389.2 mdp**

e. Recuperaciones.- Durante el periodo de julio a diciembre de 2014 se obtuvieron ingresos por **0.1 mdp**, derivado del reembolso de gastos y costas generados por juicio ordinario mercantil, en el que se solicitaba reconocimiento de accionistas elegibles dentro del procedimiento de asignación de acciones de Grupo financiero Scotiabank Inverlat, S.A. de C.V. y la entrega de acciones correspondientes a dicho proceso. Dado que se absolvió al IPAB de las prestaciones reclamadas, el 30 de septiembre ingresó dicho monto a la cuenta de cheques del Instituto permaneciendo ahí al cierre del mes. La variación contra el presupuesto aprobado se explica porque dicho ingreso no fue contemplado en el presupuesto original.

f. Otros Ingresos.- Para este periodo, ingresaron recursos por 1.3 mdp, de los cuales **1.2 mdp** corresponden al Servicio de Administración y Enajenación de Bienes (SAE) con motivo de la venta de diversos bienes propiedad del Instituto **y 0.1 mdp** corresponden al reintegro de recursos a la cuenta Paz y a Salvo, por concepto de reembolso por un procedimiento legal no procedente.

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 2014.

2. Egresos

Las erogaciones realizadas por el Instituto durante el segundo semestre de 2014 ascendieron a **109 mil 250.1 mdp** y **12.9 mdd**, las cuales se integran de la forma siguiente:

Egresos		
Concepto	**Moneda nacional**	**Dólares EE.UU.**
Flujos por instrumentos derivados	186,768,716	
Amortización de emisiones	91,487,296,100	
Pagos de principal de créditos contratados		12,500,000
Pagos de intereses por créditos		402,750
Comisiones por créditos		27,411
Obligaciones Garantizadas*	163,155,182	
Pago de intereses por emisiones	17,108,332,661	
Otros Gastos	40,089,655	
Transferencias para gtos. admón.	264,472,000	
Total de erogaciones	**109,250,114,314**	**12,930,161**

Cifras en pesos y dólares de los EE.UU.

* Monto destinado para el pago de Obligaciones Garantizadas

a. Flujo por instrumentos derivados.- Durante el periodo de julio a diciembre de 2014, se pagaron **186.8 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.

000002

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
CERTIFICACIÓN

b. Amortización de Emisiones.- En el periodo de referencia, el Instituto amortizó por vencimiento natural, Bonos por un total de **91 mil 487.3 mdp**. De este monto, **5 mil 894.9 mdp** correspondieron a Bonos de Protección al Ahorro con pago de interés mensual (BPAs), **25 mil 842.4 mdp** a BPAG28 y los **59 mil 650 mdp** restantes a BPA182.

c. Pagos de principal de créditos contratados.- Durante el segundo 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 segundo semestre de 2014, se pagaron intereses del crédito contratado con Nafin por un total de **0.4 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 **27 mil 411 dólares**.

f Obligaciones Garantizadas.- Durante el periodo de julio a diciembre de 2014, el total de los recursos destinados al pago de Obligaciones Garantizadas de Banco Bicentenario, S.A., Institución de Banca Múltiple en Liquidación, ascendió a **163.2 mdp.**

g. Pago de intereses por emisiones.- Durante el segundo semestre de 2014, el instituto realizó el pago de intereses a los tenedores de los Bonos de Protección al Ahorro por un total de **17 mil 108.3 mdp**.

h Otros Gastos.- Durante el mes de diciembre de 2014, se realizaron pagos por un total de **40.1 mdp** por el reembolso de las resoluciones dictadas en los procedimientos promovidos por terceros en contra de las instituciones con las que el IPAB tiene una obligación indemnizatoria.

i. Transferencias para gastos de administración.- Durante el periodo de julio a diciembre de 2014 se realizaron transferencias por **264.5 mdp** para cubrir gastos de administración y operación del Instituto.

En el **Apéndice 1**, se presenta el detalle de las erogaciones registradas durante el segundo 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 y erogaciones de las obligaciones exigibles a cargo del Instituto, así como los saldos activos, pasivos y situación financiera del IPAB, estimados para el primer semestre de 2015:

Variables Macroeconómicas				
2015	Tasa Nominal Promedio [1/]	Tasa Real Anual	Inflación Anual [1/]	Tipo de cambio (promedio)
	3.30%	0.30%	3.00%	14.85

Hasta el 8 de enero de 2015 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 8 de enero de 2015.

[1/] Conforme a los Criterios Generales de Política Económica para 2015.

1. Ingresos

El flujo de ingresos proyectados por el Instituto para el primer semestre de 2015 se estima en **109 mil 184.8 mdp** y **12.5 mdd**, los cuales se integran como se ilustra en el cuadro siguiente:

000063

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
14 MAYO 2015
CERTIFICACIÓN

Ingresos Proyectados		
Concepto	**Moneda nacional**	**Dólares EE.UU.**
Cuotas bancarias	7,032,189,086	
Flujos por instrumentos derivados		12,507,751
Ingresos por emisiones	91,456,157,676	
Intereses por inversiones	1,330,882,389	
Ramo 34 Ahorradores	9,365,600,000	
Total de ingresos	**109,184,829,152**	**12,507,751**

Cifras en pesos y dólares de los EE.UU

a Cuotas bancarias.- El Instituto estima obtener ingresos por **7 mil 32.2 mdp**, provenientes de las cuotas que recibe de las instituciones de banca múltiple

b Flujos por instrumentos derivados.- Durante el primer semestre de 2015, 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.- Durante el periodo de enero a junio de 2015, se estima obtener ingresos por la colocación de Bonos por un total de **91 mil 456.2 mdp** a valor real (**92 mil 500 mdp** a valor nominal). La colocación estimada en el semestre implica un monto promedio a subastar de **3 mil 700 mdp** semanales.

d. Intereses por inversiones - Durante el segundo semestre de 2014, se estima recibir **1 mil 330.9 mdp** por concepto de intereses por la inversión de recursos líquidos

e. Ramo 34 Ahorradores - Durante el primer semestre de 2015, el Instituto recibirá los recursos presupuestarios autorizados para el ejercicio 2015 por un monto total de **9 mil 365.6 mdp**, para el Programa de Apoyo a Ahorradores.

En el **Apéndice** 2, el cual forma parte integral de este informe aparece el detalle de los ingresos proyectados que se estiman obtener durante el primer semestre de 2015

2. Egresos

El monto total proyectado de obligaciones a cubrir durante el primer semestre de 2015, se estima en **70 mil 750.3 mdp** y **12.8 mdd**, como se observa en el cuadro siguiente:

Egresos Proyectados		
Concepto	**Moneda nacional**	**Dólares EE.UU.**
Flujos por instrumentos derivados	190,871,388	
Amortización de emisiones	50,986,839,100	
Pago de intereses por emisiones	19,260,672,986	
Pagos de principal de créditos contratados		12,500,000
Pagos de intereses por créditos		264,062
Comisiones por créditos		17,976
Transferencias para gtos. admón.	312,126,956	
Total de erogaciones	**70,750,310,430**	**12,782,038**

Cifras en pesos y dólares de los EE.UU

500064

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
14 MAYO 2015
CERTIFICACIÓN

a Flujo por instrumentos derivados - Durante el primer semestre de 2015, se estima pagar **190.9 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 enero a junio de 2015, el Instituto amortizará Bonos por un total de **50 mil 986.6 mdp**. De este monto, **6 mil 104.9 mdp** corresponden a Bonos de Protección al Ahorro con pago mensual de interés (BPAs); **16 mil 281.8 mdp** a BPAG28 y **28 mil 600 mdp** a BPA182

c Pagos de principal de créditos contratados.- En el primer semestre de 2015 se realizará la última amortización de capital por **12.5 mdd** del 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 estiman pagos por intereses de las obligaciones financieras del Instituto por **19 mil 260.7 mdp** y **0.3 mdd**

e Transferencias para gastos de administración - Durante el primer semestre de 2015 se estima realizar transferencias por **312.1 mdp** para cubrir gastos de administración y operación del Instituto

Los recursos proyectados a recibir 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 que se proyecta. 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 2015 se estima que 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 2015.

3. Situación Financiera estimada al primer semestre de 2015

La situación financiera del Instituto al cierre del primer semestre de 2015 se estima en **841 mil 6 mdp**, la cual se integra por **959 mil 253 mdp** de Pasivos Totales y **118 mil 247 mdp** de Activos Totales proyectados

Situación Financiera del IPAB estimada al cierre del primer semestre de 2015 (Cifras en millones de pesos)	
Concepto	**30-jun-15**
Pasivos Totales	959,253
Activos Totales	118,247
Situación Financiera	841,006

000095

SIN TEXTO

Apéndice 1

Ingresos del IPAB

del 1° de julio al 31 de diciembre de 2014

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
239-275-200-0	MN	14/07/2014			3,549,114.80	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS
239-275-200-0	MN	14/07/2014			1,159,160,328.78	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
239-275-200-0	MN	11/08/2014			1,617,835.80	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS
239-275-200-0	MN	11/08/2014			1,560.08	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS EXTEMPORÁNEAS DEFINITIVAS
239-275-200-0	MN	29/08/2014			1,229,160,748.67	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
239-275-200-0	MN	15/09/2014			14,839,073.55	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS
239-275-200-0	MN	15/09/2014			2,893,036.81	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS EXTEMPORÁNEAS DEFINITIVAS
239-275-200-0	MN	30/09/2014			1,159,896,116.51	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
239-275-200-0	MN	15/10/2014			4,794,823.79	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS
239-275-200-0	MN	31/10/2014			1,151,698,115.71	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
239-275-200-0	MN	01/11/2014			4,230,569.92	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS
239-275-200-0	MN	28/11/2014			1,264,161,420.54	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
239-275-200-0	MN	15/12/2014			18,547,372.92	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS
239-275-200-0	MN	31/12/2014			1,319,236,864.32	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES
Total Cuotas bancarias MN					7,334,889,702.89		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
99-300-G0394-1	DLS	28/03/2014			12,523,255.10	Operaciones con derivados	INTERCAMBIO DE CUPONES (SWAPS - DLS)
Total Operaciones con derivados DLS					12,523,255.10		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
239-276-200-1	MN	03/07/2014	BANOBCO		3,404,095,397.67	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841170518, K0190417, 6210311
239-276-200-1	MN	10/07/2014	BANOBCO		2,403,227,153.00	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841170518, K0190417, 6210311
239-276-200-1	MN	17/07/2014	BANOBCO		3,407,454,546.65	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841170518, K0190417, 6210311
239-276-200-1	MN	24/07/2014	BANOBCO		3,400,426,170.03	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841170518, K0190417, 6210311
239-276-200-1	MN	31/07/2014	BANOBCO		3,399,743,125.54	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841170727, K0190417, 6210311
239-276-200-1	MN	07/08/2014	BANOBCO		3,401,603,848.81	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841170727, K0190417, 6210311
239-276-200-1	MN	14/08/2014	BANOBCO		3,403,771,925.84	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841170727, K0190417, 6210311
239-276-200-1	MN	21/08/2014	BANOBCO		3,406,367,984.99	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841170727, K0190417, 6210311
239-276-200-1	MN	28/08/2014	BANOBCO		3,401,271,018.64	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841170727, K0190822, 6210311
239-276-200-1	MN	04/09/2014	BANOBCO		3,403,466,513.14	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841170727, K0190822, 6210311
239-276-200-1	MN	11/09/2014	BANOBCO		3,405,524,283.60	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841170727, K0190822, 6210311
239-276-200-1	MN	18/09/2014	BANOBCO		3,390,720,231.49	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841170727, K0190822, 6210909
239-276-200-1	MN	25/09/2014	BANOBCO		3,390,469,799.72	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841170727, K0190822, 6210909
239-276-200-1	MN	02/10/2014	BANOBCO		3,692,910,391.55	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841170727, K0190822, 6210909
239-276-200-1	MN	09/10/2014	BANOBCO		3,694,427,579.85	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841170727, K0190822, 6210909
239-276-200-1	MN	16/10/2014	BANOBCO		3,695,232,769.11	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841170727, K0190822, 6210909
239-276-200-1	MN	23/10/2014	BANOBCO		3,692,662,205.56	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841170727, K0190822, 6210909
239-276-200-1	MN	30/10/2014	BANOBCO		3,694,526,096.93	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841170727, K0190822, 6210909
239-276-200-1	MN	06/11/2014	BANOBCO		3,696,586,601.30	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841170727, K0190822, 6210909
239-276-200-1	MN	13/11/2014	BANOBCO		3,699,821,165.79	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841170727, K0190822, 6210909
239-276-200-1	MN	20/11/2014	BANOBCO		3,700,627,436.01	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841170727, K0190822, 6210909
239-276-200-1	MN	27/11/2014	BANOBCO		3,688,931,465.00	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841171123, K0190822, 6210909
239-276-200-1	MN	04/12/2014	BANOBCO		3,690,572,002.32	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841171123, K0190822, 6210909
239-276-200-1	MN	11/12/2014	BANOBCO		3,693,827,495.37	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841171123, K0190822, 6210909
239-276-200-1	MN	18/12/2014	BANOBCO		3,693,792,470.00	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841171123, K0190822, 6210909
239-276-200-1	MN	24/12/2014	BANOBCO		3,689,177,878.00	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841171123, K0191219, 6210902
239-276-200-1	MN	31/12/2014	BANOBCO		3,691,491,261.21	INGRESOS POR EMISIONES DE BPAS	Apertura Emisión : 841171123, K0191219, 6210902
Total Ingreso BPAS MN					95,935,913,863.38		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
	MN	jul-2014	Banobras		180,510,154.35	Intereses por Inversiones	
	MN	ago-2014	Banobras		224,126,501.96	Intereses por Inversiones	
	MN	sep-2014	Banobras		229,948,197.26	Intereses por Inversiones	
	MN	oct-2014	Banobras		217,857,350.55	Intereses por Inversiones	
	MN	nov-2014	Banobras		419,191,064.01	Intereses por Inversiones	
	MN	dic-2014	Banobras		362,543,342.34	Intereses por Inversiones	
Total Intereses por Inversiones MN					1,399,376,610.47		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
A00220000445	MN	30/07/2014	BITAL		-812,440.47	Recuperaciones	RECUPERACIÓN DERIVADA DE SANEAMIENTO FINANCIERO
A00220000445	MN	14/08/2014	UNIÓN		-142,656.15	Recuperaciones	PAGO DE GASTOS POR RECUPERACIÓN
Total Recuperaciones MN					669,751.32		

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
14 MAYO 2015
CERTIFICACIÓN

9

000097

Ingresos del IPAB
del 1° de julio al 31 de diciembre de 2014

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
[illegible]	MN	[illegible]	[illegible]		1,177,473.92	Otros ingresos	[illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	[illegible]		137,350.56	Otros ingresos	[illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	[illegible]		10,300.05	Otros ingresos	[illegible]
604751855	MN	17/12/2014	BANORTE		16,000.00	Otros ingresos	Real que se derivó del pago de principal que fue condonado a pagar al IPAB por concepto de la devolución del Apoyo de [illegible]
Total Otros Ingresos MN					1,330,720.33		

Erogaciones del IPAB
del 1° de julio al 31 de diciembre de 2014

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
[illegible]	MN	21/09/2014	BANCOMER		[illegible]	Operaciones con derivados	FOLIO DE OPERACIÓN [illegible]
[illegible]	MN	21/09/2014	BARCLAYS		[illegible]	Operaciones con derivados	FOLIO DE OPERACIÓN [illegible]
[illegible]	MN	21/09/2014	HSBC		[illegible]	Operaciones con derivados	FOLIO DE OPERACIÓN [illegible]
Total Operaciones con derivados MN					186,768,716.14		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
235-276-200-1	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible]	Amortización de emisiones	Emisiones: [illegible]
235-276-200-1	MN	14/08/2014	BANXICO		[illegible]	Amortización de emisiones	Emisiones: [illegible]
235-276-200-1	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible]	Amortización de emisiones	Emisiones: [illegible]
235-276-200-1	MN	02/10/2014	BANXICO		[illegible]	Amortización de emisiones	Emisiones: [illegible]
235-276-200-1	MN	13/11/2014	BANXICO		[illegible]	Amortización de emisiones	Emisiones: [illegible]
235-276-200-1	MN	11/12/2014	BANXICO		[illegible]	Amortización de emisiones	Emisiones: [illegible]
235-276-200-1	MN	24/12/2014	BANXICO		[illegible]	Amortización de emisiones	Emisiones: [illegible]
235-276-200-1	MN	31/12/2014	BANXICO		[illegible]	Amortización de emisiones	Emisiones: [illegible]
Total Amortización de BPAS MN					81,487,298,100.00		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
[illegible]	MN	03/07/2014	BANXICO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	10/07/2014	BANXICO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	17/07/2014	BANXICO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	24/07/2014	BANXICO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	31/07/2014	BANXICO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	07/08/2014	BANXICO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	14/08/2014	BANXICO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANXICO		[illegible]	Pago de intereses BPAS	Emisiones: [illegible]

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
14 MAYO 2015
CERTIFICACIÓN

Apendice 1

Erogaciones del IPAB

del 1 de julio al 31 de diciembre de 2014

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
[illegible]	MN	[illegible]	[illegible]		[illegible]	Pago de Intereses BPAS	[illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANORTE		[illegible]	Pago de Intereses BPAS	[illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANORTE		[illegible]	Pago de Intereses BPAS	[illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANORTE		[illegible]	Pago de Intereses BPAS	[illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANORTE		[illegible]	Pago de Intereses BPAS	[illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANORTE		[illegible]	Pago de Intereses BPAS	[illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANORTE		[illegible]	Pago de Intereses BPAS	[illegible]
[illegible]	MN	[illegible]	BANORTE		[illegible]	Pago de Intereses BPAS	[illegible]
Total Pago de Intereses BPAS MN					17,105,332,660.55		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
[illegible]	DLS	23/09/2014	NAFIN	CREDITO BID	12,500,000.00	Pago de Principal de Créditos	NAFIN - CREDITO BID [illegible]
Total Pago de Principal de Créditos DLS					12,500,000.00		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
[illegible]	DLS	23/09/2014	NAFIN	CREDITO BID	402,750.00	Pago de Intereses de Créditos	
Total Pago de Intereses de Créditos DLS					402,750.00		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
[illegible]	DLS	23/09/2014	NAFIN	CREDITO BID	27,450.96	Comisión por Créditos	NAFIN - CREDITO BID
Total Comisión por Créditos DLS					27,450.96		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
A000000000444	MN	jul-2014	BICENTENARIO		159,000,000.00	Obligaciones Garantizadas	Se se integran recursos a la cuenta de cheques 228, que al cierre de agosto de 2014 [illegible] pago de Obligaciones Garantizadas de Banca Bicentenario, el saldo [illegible] de 23 de julio de 2014
A000000000444	MN	ago-2014	BICENTENARIO		2,206,875.46	Obligaciones Garantizadas	
A000000000444	MN	sep-2014	BICENTENARIO		6,113,552.44	Obligaciones Garantizadas	
A000000000444	MN	oct-2014	BICENTENARIO		5,047,617.94	Obligaciones Garantizadas	
A000000000444	MN	nov-2014	BICENTENARIO		2,100,000.00	Obligaciones Garantizadas	
A000000000444	MN	dic-2014	BICENTENARIO		2,100,000.00	Obligaciones Garantizadas	
Total Recursos para el Pago de Obligaciones Garantizadas MN					163,155,182.03		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
A000000000444	MN	18/12/2014	BANCEN		350,387.52	Otros Gastos	PAGO DE APOYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000444	MN	18/12/2014	BANCRECI		6,594,136.81	Otros Gastos	PAGO DE APOYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000444	MN	18/12/2014	BANPAIS		10,198,436.18	Otros Gastos	PAGO DE APOYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
A000000000444	MN	19/12/2014	CONFIA		22,946,755.38	Otros Gastos	PAGO DE APOYOS POR CONTINGENCIAS DE SANEAMIENTO
Total Otros Gastos MN					40,089,655.09		

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto	Observaciones
A000000000444	MN	10/07/2014	BANORTE		22,500,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN
A000000000444	MN	28/07/2014	BANORTE		14,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN
A000000000444	MN	13/08/2014	BANORTE		16,500,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN
A000000000444	MN	27/08/2014	BANORTE		14,500,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN
A000000000444	MN	02/09/2014	BANORTE		1,100,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN
A000000000444	MN	11/09/2014	BANORTE		19,600,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN
A000000000444	MN	24/09/2014	BANORTE		4,500,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN
A000000000444	MN	24/09/2014	BANORTE		17,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN
A000000000444	MN	06/10/2014	BANORTE		1,500,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN
A000000000444	MN	10/10/2014	BANORTE		16,900,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN
A000000000444	MN	20/10/2014	BANORTE		4,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN
A000000000444	MN	27/10/2014	BANORTE		11,500,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN
A000000000444	MN	11/11/2014	BANORTE		15,500,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN
A000000000444	MN	25/11/2014	BANORTE		17,500,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN
A000000000444	MN	26/12/2014	BANORTE		2,500,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN
A000000000444	MN	09/12/2014	BANORTE		14,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN
A000000000444	MN	16/12/2014	BANORTE		8,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN
A000000000444	MN	23/12/2014	BANORTE		23,672,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN
Total Transferencia Gastos de Administración MN					264,472,000.00		

IPAB

SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO

14 MAR 2015

CERTIFICACIÓN

SIN TEXTO

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
14 MAYO 2015
Anexo 4
CERTIFICACIÓN

Apéndice 2

INGRESOS DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2015

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
31/01/2015			1,169,080,181		Cuotas Bancarias
28/02/2015			1,169,044,192		Cuotas Bancarias
31/03/2015			1,147,755,529		Cuotas Bancarias
30/04/2015			1,164,564,898		Cuotas Bancarias
31/05/2015			1,168,960,065		Cuotas Bancarias
30/06/2015			1,191,784,244		Cuotas Bancarias
Total Cuotas Bancarias			**7,032,189,086**		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
24/03/2014	NAFIN	CRÉDITO BID		12,507,751.40	
Total Ingreso por Operaciones Financieras derivadas				**12,507,751.40**	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
08/01/2015			3,659,655,646		Ingresos por Emisiones
15/01/2015			3,561,882,689		Ingresos por Emisiones
22/01/2015			3,560,882,476		Ingresos por Emisiones
29/01/2015			3,683,030,839		Ingresos por Emisiones
05/02/2015			3,854,214,672		Ingresos por Emisiones
12/02/2015			3,659,976,609		Ingresos por Emisiones
19/02/2015			3,659,407,073		Ingresos por Emisiones
26/02/2015			3,660,298,809		Ingresos por Emisiones
05/03/2015			3,665,269,803		Ingresos por Emisiones
12/03/2015			3,667,562,618		Ingresos por Emisiones
19/03/2015			3,653,731,868		Ingresos por Emisiones
26/03/2015			3,642,721,745		Ingresos por Emisiones
01/04/2015			3,647,982,711		Ingresos por Emisiones
09/04/2015			3,650,443,959		Ingresos por Emisiones
16/04/2015			3,653,243,351		Ingresos por Emisiones
23/04/2015			3,652,010,774		Ingresos por Emisiones
30/04/2015			3,649,507,570		Ingresos por Emisiones
07/05/2015			3,654,896,045		Ingresos por Emisiones
14/05/2015			3,657,117,102		Ingresos por Emisiones
21/05/2015			3,655,813,733		Ingresos por Emisiones
28/05/2015			3,658,111,699		Ingresos por Emisiones
04/06/2015			3,665,282,457		Ingresos por Emisiones
11/06/2015			3,667,397,942		Ingresos por Emisiones
18/06/2015			3,668,743,267		Ingresos por Emisiones
25/06/2015			3,668,764,530		Ingresos por Emisiones
Total Ingreso por Emisiones			**91,456,157,676**		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
ene-2015			213,479,114		Intereses por inversiones
feb-2015			162,772,812		Intereses por inversiones
mar-2015			213,861,398		Intereses por inversiones
apr-2015			200,916,648		Intereses por inversiones
may-2015			262,948,895		Intereses por inversiones
jun-2015			276,902,922		Intereses por inversiones
Total Intereses por Inversiones			**1,330,882,389**		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
31/01/2014			5,200,000,000	-	Programa Ahorradores
30/04/2014			4,165,600,000	-	Programa Ahorradores
Total Ramo 34 Ahorradores			**9,365,600,000**	-	
Total de Ingresos			**109,184,629,152**	**12,507,751**	

EGRESOS DEL 1° DE ENERO AL 31 DE JUNIO DE 2015

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
12/02/2015			8,386,639,100		Amortización IP150212 IM150212
19/03/2015			13,200,000,000		Amortización IS150319
23/04/2015			14,000,000,000		Amortización IM150423
11/06/2015			15,400,000,000		Amortización IS150611
Total Amortización de Emisiones			**50,986,639,100**		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
23/09/2014	NAFIN	CRÉDITO 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	CRÉDITO BID		17,976	Comisiones por Crédito
Total Pagos Comisión por Crédito				**17,976**	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
08/01/2015			2,501,841,463		Intereses por Emisiones
15/01/2015			155,351,128		Intereses por Emisiones
22/01/2015			461,236,764		Intereses por Emisiones
29/01/2015			129,223,731		Intereses por Emisiones
05/02/2015			829,830,406		Intereses por Emisiones
12/02/2015			1,008,502,672		Intereses por Emisiones
19/02/2015			187,726,746		Intereses por Emisiones
26/02/2015			294,820,746		Intereses por Emisiones
05/03/2015			301,842,302		Intereses por Emisiones
12/03/2015			223,731,636		Intereses por Emisiones
19/03/2015			2,201,841,969		Intereses por Emisiones
26/03/2015			610,428,627		Intereses por Emisiones

IPAB

SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO

14 MAYO 2015

CERTIFICACIÓN

Apendice 2

EGRESOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2015

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
01/04/2015			1,401,193,290		Intereses por Emisiones
09/04/2015			745,734,920		Intereses por Emisiones
16/04/2015			1,978,242,327		Intereses por Emisiones
23/04/2015			594,251,407		Intereses por Emisiones
30/04/2015			1,002,019,702		Intereses por Emisiones
07/05/2015			385,175,642		Intereses por Emisiones
14/05/2015			1,392,064,100		Intereses por Emisiones
21/05/2015			352,587,531		Intereses por Emisiones
28/05/2015			373,182,825		Intereses por Emisiones
04/06/2015			410,449,402		Intereses por Emisiones
11/06/2015			601,681,624		Intereses por Emisiones
18/06/2015			406,912,016		Intereses por Emisiones
25/06/2015			512,978,015		Intereses por Emisiones
Total Intereses por Emisiones			**19,260,672,986**		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
23/03/2015	NAFIN	CREDITO BID		264,062	Pago de Intereses
Total Pagos de Intereses				**264,062**	

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
23/03/2015	NAFIN	CREDITO BID	190,871,388		Flujos por Derivados
Total Pagos por Flujos por Derivados			**190,871,388**		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
ene-2015			59,504,933.00		Gastos de Admón
feb-2015			43,951,198.00		Gastos de Admón
mar-2015			48,202,761.00		Gastos de Admón
abr-2015			44,294,190.00		Gastos de Admón
may-2015			50,768,628.00		Gastos de Admón
jun-2015			65,405,226.00		Gastos de Admón
Total Pagos por Gastos de Administración			**312,126,956**		
Total Egresos			**70,750,310,430**	**12,782,038**	

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 13 fojas útiles, foliadas y rubricadas con números consecutivos del 000001 al 00012, concuerda fielmente con el Anexo 4 denominado "Informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario", su Apéndice 1 "Ingresos del IPAB del 1 de julio al 31 de diciembre de 2014" y su Apéndice 2, "Ingresos del 1 de enero al 30 junio de 2015", relacionados con la nota intitulada "Situación financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 31 de diciembre de 2014 y programación financiera", sometidos a consideración de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario en la Centésima Décima Quinta Sesión Ordinaria, celebrada el 17 de febrero de 2015. 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 14 de mayo de 2015.

El Prosecretario de la Junta de Gobierno

Eduardo Cruz Silva

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
14 MAYO 2015
CERTIFICACIÓN

SHCP
SECRETARÍA DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO

IPAB
INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO

IPAB
28 MAYO 2015
RECIBIDO
DIRECCIÓN GENERAL DE FINANZAS

Oficio: IPAB/SAJ/DGJNC/087/2015

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

México D.F., a 27 de mayo de 2015.

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 Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario"*, presentado también a la Junta de Gobierno de este Instituto, en su Centésima Décima Quinta 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 julio y el 31 de diciembre de 2014 y la proyección de la situación financiera en razón del cumplimiento de sus obligaciones exigibles para el primer semestre de 2015.

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.

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/15/115.2.

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.