INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO

ESTADOS FINANCIEROS

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016

ÍNDICE

- 1. Estados de situación financiera
- 2. Estados analíticos del activo
- 3. Estados analíticos de la deuda y otros pasivos
- 4. Estados de actividades
- 5. Estados de variaciones en el patrimonio
- 6. Estados de flujos de efectivo
- 7. Estados de cambios en la situación financiera
- 8. Notas a los estados financieros



Estados de Situación Financiera

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016 (Cifras expresadas en millones de pesos)

	2017	2016	Concepto	2017	2016
Concepto	 -		Concepto		
ACTIVO			PASIVO		
ACTIVO CIRCULANTE			PASIVO CIRCULANTE		
Efectivo y Equivalentes		40	Cuentas por Pagar a Corto Plazo (Nota 7)	\$ 10 \$	39
Bancos \$	2 \$	42	Porción a Corto Plazo de la Deuda Pública a Largo Plazo		
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	400.000	04.004	Bonos de Protección al Ahorro (Notas 2.5 y 9)	220,985	185,261
Inversiones Financieras a Corto Plazo (Notas 2.2 y 4.a) Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo (Nota 5.b)	100,236 1	84,204 0			
			Total de Pasivo Circulante	220,995	185,300
Total de Activo Circulante	100,239	84,246			
ACTIVO NO CIRCULANTE			PASIVO NO CIRCULANTE		
Inversiones Financieras a Largo Plazo (Notas 2.2 y 4.a)	29,415	22,018	Provisiones a Largo Plazo (Nota 8)	35,769	30,520
			Deuda Pública a Largo Plazo		
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo Recursos a ser Asignados - vía Presupuesto de Egresos de la Federación (Notas 2.3 y 5.a)	875,033	858,426	Bonos de Protección al Ahorro (Notas 2.5 y 9)	751,000	752,400
Documentos por Cobrar y Deudores Diversos, neto (Nota 5.b)	140	134			
Subrogración por el Pago de Obligaciones Garantizadas (Notas 1.3 y 5.c)	-	161	Total de Pasivo No Circulante	786,769	782,920
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso (Nota 6)	83	86	TOTAL DEL PASIVO	1,007,764	968,220
Bienes Muebles (Nota 6)	3	4	PATRIMONIO		
			Resultado Integral del Ejercicio (Nota 2.7)	(5)	23
Activos Diferidos (Nota 2.4)	2,846	3,168	Total del Patrimonio	(5)	23
Total de Activo No Circulante	907,520	883,997			
TOTAL DEL ACTIVO \$	1,007,759 \$	968,243	TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ 1,007,759 \$	968,243
· · · · · · · · · · · · · · · · · · ·				·——— ·–	

Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (Organismo Descentralizado de la Administración Pública Federal)

Estados Analíticos del Activo

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016 (Cifras expresadas en millones de pesos)

Concepto	Saldo al 31 de diciembre de 2016	Cargos del Periodo	Abonos del Periodo	Saldo al 30 de septiembre de 2017	Variación del Periodo
ACTIVO					
ACTIVO CIRCULANTE	\$84,246	\$ 18,087,433	\$ 18,071,440	\$100,239	\$15,993
Efectivo y Equivalentes	42	465,031	465,071	2	(40)
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes	84,204	17,622,402	17,606,369	100,237	16,033
ACTIVO NO CIRCULANTE	883,997	1,304,540	1,281,017	907,520	23,523
Inversiones Financieras a Largo Plazo	22,018	1,139,810	1,132,413	29,415	7,397
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo	858,721	163,869	147,417	875,173	16,452
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso	130	-	-	130	-
Bienes Muebles	34	-	2	32	(2)
Depreciación, Deterioro y Amortización Acumulada de Bienes	(74)	2	4	(76)	(2)
Activos Diferidos	3,168	859	1,181	2,846	(322)
TOTAL DEL ACTIVO	\$ 968,243	\$ 19,391,973	\$ 19,352,457	\$ 1,007,759	\$ 39,516

Estados Analíticos de la Deuda y Otros Pasivos

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016 (Cifras expresadas en millones de pesos)

,	Denominación de las Deudas	Moneda de Contratación	Institucion o país acreedor	-	Saldo al 31 de diciembre 2016	-	Saldo al 30 de Septiembre de 2017
DEUDA PUBL	ICA						
(Corto Plazo						
Deuda Interna							
٦	Títulos y valores	Moneda Nacional		\$	185,261	\$	220,985
\$	Subtotal a Corto Plazo			-	185,261	-	220,985
ι	Largo Plazo						
Deuda Interna							
٦	Títulos y valores	Moneda Nacional			752,400		751,000
\$	Subtotal a Largo Plazo			-	752,400	-	751,000
Otros pasivos					30,559		35,779
7	Total de Deuda y otros pasivos			\$	968,220	\$	1,007,764

Estados de Actividades

Por el periodo del 1 de enero al 30 de septiembre de 2017 y por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2016 (Cifras expresadas en millones de pesos)

		2017		2016	
	_	(9 meses)	_	(12 meses)	
INGRESOS Y OTROS BENEFICIOS					
INGRESOS DE GESTIÓN					
Ingresos por Venta de Bienes y Servicios					
Ingresos por Cuotas Recibidas de las Instituciones (Notas 2.6 y 10.a.1)	\$	15,382	\$	19,072	
PARTICIPACIONES, APORTACIONES, TRANSFERENCIAS, ASIGNACIONES, SUBSIDIOS Y OTRAS AYUDAS		22,446		14,913	
Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas (Nota 10.a.2)		22,446		14,913	
OTROS INGRESOS Y BENEFICIOS (Nota 10.a.3)		7,121		4,986	
Ingresos Financieros		6,634		4,606	
Otros Ingresos y Beneficios Varios		487		380	
Total de Ingresos y Otros Beneficios	-	44,949		38,971	
GASTOS, OTRAS PÉRDIDAS Y COSTO DE VENTAS					
GASTOS DE FUNCIONAMIENTO		309		460	
Servicios Personales		237		356	
Materiales y Suministros		1		1	
Servicios Generales		71		103	
INTERESES, COMISIONES Y OTROS GASTOS DE LA DEUDA PÚBLICA (Nota 10.b.1)		55,513		42,450	
Intereses de la Deuda		55,513		42,450	
OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS EXTRAORDINARIAS (Nota 10.b.2)		5,734		5,808	
Estimaciones, Depreciaciones, Deterioros, Obsolescencias y Amortizaciones		484		306	
Otros Gastos		5,250		5,502	
Total de Gastos y Otras Pérdidas	_	61,556		48,718	
(DÉFICIT) DEL PERIODO	\$_	(16,607)	\$_	(9,747)	

Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (Organismo Descentralizado de la Administración Pública Federal)

Estados de Variaciones en el Patrimonio

Por el periodo del 1 de enero al 30 de septiembre de 2017 y por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2016 (Cifras expresadas en millones de pesos)

	Déficit del ejercicio		Efecto por valuación de instrumentos financieros	Total
Saldos al 31 de diciembre de 2015	\$ -		36	36
Resultado Integral del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016 (Notas 2.7)	(9,747)		(13)	(9,760)
Traspaso del déficit del ejercicio a la cuenta de recursos a ser asignados - vía Presupuesto de Egresos de la Federación - a largo plazo (Nota 2.3)	9,747	-		9,747
Saldos al 31 de diciembre de 2016	-	\$	23	\$ 23
Resultado Integral del periodo terminado al 30 de septiembre de 2017 (Notas 2.7)	(16,607)		(28)	(16,635)
Traspaso del déficit del periodo a la cuenta de recursos a ser asignados - vía Presupuesto de Egresos de la Federación - a largo plazo (Nota 2.3)	16,607			16,607
Saldos al 30 de septiembre de 2017	\$ -	\$	(5)	\$ (5)

(Organismo Descentralizado de la Administración Pública Federal)

Estados de Flujos de Efectivo

Por el periodo del 1 de enero al 30 de septiembre de 2017 y por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2016 (Cifras expresadas en millones de pesos)

Actividades de operación (9 meses) (12 meses) Cuotas recibidas de las Instituciones (Nota 10.a.1) \$ 15,382 \$ 19,072 Transferencias y subsidios (Nota 10.a.2) 22,446 14,913 Otros cobros en efectivo por actividades de operación 2 2,446 14,913 Recuperaciones: 8 7 3 5 - Deudores diversos 161 73 450 - Subrogación por el pago de Obligaciones Garantizadas 161 450 Pagos a empleados y otros provedores de bienes o servicios (331) (450 Otros pagos en efectivo por actividades de operación 37,651 33,595 Actividades de inversión 37,651 33,595 Actividades de inversión 7 (7,417) (1,263) Instrumentos Financieros Disponibles para la Venta (7,417) (1,263) Efectivo excedente para aplicar en actividades de inversión (7,417) (1,263) Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento 15,752 192,226 Intereses cobrados 6,601 4,571 Emisión de bonos de protección al ahorro 157,552 192,226	(Cifras expresadas en millones de pesos)	2017	2016	
Cuotas recibidas de las Instituciones (Nota 10.a.1) \$ 15,382 \$ 19,072 Transferencias y subsidios (Nota 10.a.2) 22,446 14,913 Otros cobros en efectivo por actividades de operación 2 3 Recuperaciones:		_	(9 meses)	(12 meses)
Transferencias y subsidios (Nota 10.a.2) 22,446 14,913 Otros cobros en efectivo por actividades de operación 2 3 Recuperaciones: - 73 - Deudores diversos - 73 - Subrogación por el pago de Obligaciones Garantizadas 161 - Pagos a empleados y otros provedores de bienes o servicios (331) (450) Otros pagos en efectivo por actividades de operación (9) (16) Flujos netos de efectivo de actividades de operación 37,651 33,595 Actividades de inversión - - Adquisición de inmueble, mobiliario y equipo - - Instrumentos Financieros Disponibles para la Venta (7,417) (1,263) Flujos netos de efectivo de actividades de inversión (7,417) (1,263) Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento 30,234 32,332 Actividades de financiamiento 157,552 192,226 Pago de bonos de protección al ahorro 157,552 192,226 Pinicipal (Nota 9) (124,377) (181,222) - Intereses (54,042)	Actividades de operación			
Otros cobros en efectivo por actividades de operación 2 3 Recuperaciones:	Cuotas recibidas de las Instituciones (Nota 10.a.1)	\$	15,382 \$	19,072
Recuperaciones: - Deudores diversos - 73 - Subrogación por el pago de Obligaciones Garantizadas 161 - 6 Pagos a empleados y otros provedores de bienes o servicios (331) (450) Otros pagos en efectivo por actividades de operación (9) (16) Flujos netos de efectivo de actividades de operación 37,651 33,595 Actividades de inversión - 7 - 7 Adquisición de inmueble, mobiliario y equipo - 7 - 7 Instrumentos Financieros Disponibles para la Venta (7,417) (1,263) Flujos netos de efectivo de actividades de inversión (7,417) (1,263) Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento 30,234 32,332 Actividades de financiamiento 6,601 4,571 Emisión de bonos de protección al ahorro 157,552 192,226 Pago de bonos de protección al ahorro (124,377) (181,222) - Intereses (54,042) (38,551) Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento (14,266) (22,976) Incremento neto de efectivo y demás equivalentes de efectivo 15,968 9,3	Transferencias y subsidios (Nota 10.a.2)		22,446	14,913
- Subrogación por el pago de Obligaciones Garantizadas 161 - Pagos a empleados y otros provedores de bienes o servicios (331) (450) Otros pagos en efectivo por actividades de operación (9) (16) Flujos netos de efectivo de actividades de operación 37,651 33,595 Actividades de inversión - Adquisición de inmueble, mobiliario y equipo Instrumentos Financieros Disponibles para la Venta (7,417) (1,263) Flujos netos de efectivo de actividades de inversión (7,417) (1,263) Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento 30,234 32,332 Actividades de financiamiento 6,601 4,571 Intereses cobrados 6,601 4,571 Emisión de bonos de protección al ahorro 157,552 192,226 Pago de bonos de protección al ahorro (124,377) (181,222) - Intereses (54,042) (38,551) Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento (14,266) (22,976) Incremento neto de efectivo y demás equivalentes de efectivo 15,968 9,356 Ajuste por valuación de los saldos de efectivo 24 29 Ef	·		2	3
Pagos a empleados y otros provedores de bienes o servicios (331) (450) Otros pagos en efectivo por actividades de operación (9) (16) Flujos netos de efectivo de actividades de operación 37,651 33,595 Actividades de inversión - - Adquisición de inmueble, mobiliario y equipo - - Instrumentos Financieros Disponibles para la Venta (7,417) (1,263) Flujos netos de efectivo de actividades de inversión (7,417) (1,263) Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento 30,234 32,332 Actividades de financiamiento 6,601 4,571 Emisión de bonos de protección al ahorro 157,552 192,226 Pago de bonos de protección al ahorro (124,377) (181,222) - Intereses (54,042) (38,551) Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento (14,266) (22,976) Incremento neto de efectivo y demás equivalentes de efectivo 15,968 9,356 Ajuste por valuación de los saldos de efectivo 24 29 Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo 84,246	- Deudores diversos		-	73
Otros pagos en efectivo por actividades de operación (9) (16) Flujos netos de efectivo de actividades de operación 37,651 33,595 Actividades de inversión 37,651 33,595 Adquisición de inmueble, mobiliario y equipo - - Instrumentos Financieros Disponibles para la Venta (7,417) (1,263) Flujos netos de efectivo de actividades de inversión (7,417) (1,263) Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento 30,234 32,332 Actividades de financiamiento 6,601 4,571 Emisión de bonos de protección al ahorro 157,552 192,226 Pago de bonos de protección al ahorro (124,377) (181,222) Intereses (54,042) (38,551) Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento (14,266) (22,976) Incremento neto de efectivo y demás equivalentes de efectivo 15,968 9,356 Ajuste por valuación de los saldos de efectivo 24 29 Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo 84,246 74,861	- Subrogación por el pago de Obligaciones Garantizadas		161	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación 37,651 33,595 Actividades de inversión Adquisición de inmueble, mobiliario y equipo	Pagos a empleados y otros provedores de bienes o servicios		(331)	(450)
Actividades de inversión Adquisición de inmueble, mobiliario y equipo Instrumentos Financieros Disponibles para la Venta (7,417) (1,263) Flujos netos de efectivo de actividades de inversión (7,417) (1,263) Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento Actividades de financiamiento Intereses cobrados 6,601 4,571 Emisión de bonos de protección al ahorro 157,552 192,226 Pago de bonos de protección al ahorro - Principal (Nota 9) - Intereses (54,042) - Intereses (54,042) Incremento neto de efectivo y demás equivalentes de efectivo 15,968 9,356 Ajuste por valuación de los saldos de efectivo 24 29 Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo 84,246 74,861	Otros pagos en efectivo por actividades de operación	_	(9)	(16)
Adquisición de inmueble, mobiliario y equipo Instrumentos Financieros Disponibles para la Venta Flujos netos de efectivo de actividades de inversión Flujos netos de efectivo de actividades de inversión Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento Actividades de financiamiento Intereses cobrados Emisión de bonos de protección al ahorro Pago de bonos de protección al ahorro - Principal (Nota 9) - Intereses Enujos netos de efectivo de actividades de financiamiento Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento (124,377) Enujos netos de efectivo de actividades de financiamiento (14,266) Enujos netos de efectivo de actividades de financiamiento (14,266) Enujos netos de efectivo y demás equivalentes de efectivo 24 29 Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo 84,246 74,861	Flujos netos de efectivo de actividades de operación		37,651	33,595
Instrumentos Financieros Disponibles para la Venta (7,417) (1,263) Flujos netos de efectivo de actividades de inversión (7,417) (1,263) Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento 30,234 32,332 Actividades de financiamiento Intereses cobrados 6,601 4,571 Emisión de bonos de protección al ahorro 157,552 192,226 Pago de bonos de protección al ahorro (124,377) (181,222) - Principal (Nota 9) (124,377) (38,551) Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento (14,266) (22,976) Incremento neto de efectivo y demás equivalentes de efectivo 15,968 9,356 Ajuste por valuación de los saldos de efectivo 24 29 Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo 84,246 74,861	Actividades de inversión			
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión (7,417) (1,263) Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento 30,234 32,332 Actividades de financiamiento Intereses cobrados 6,601 4,571 Emisión de bonos de protección al ahorro 157,552 192,226 Pago de bonos de protección al ahorro (124,377) (181,222) - Intereses (54,042) (38,551) Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento (14,266) (22,976) Incremento neto de efectivo y demás equivalentes de efectivo 15,968 9,356 Ajuste por valuación de los saldos de efectivo 24 29 Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo 84,246 74,861	Adquisición de inmueble, mobiliario y equipo		-	-
Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento Actividades de financiamiento Intereses cobrados 6,601 4,571 Emisión de bonos de protección al ahorro 157,552 192,226 Pago de bonos de protección al ahorro (124,377) (181,222) - Principal (Nota 9) (124,377) (181,222) - Intereses (54,042) (38,551) Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento (14,266) (22,976) Incremento neto de efectivo y demás equivalentes de efectivo 15,968 9,356 Ajuste por valuación de los saldos de efectivo 24 29 Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo 84,246 74,861	Instrumentos Financieros Disponibles para la Venta	_	(7,417)	(1,263)
Actividades de financiamiento Intereses cobrados 6,601 4,571 Emisión de bonos de protección al ahorro 157,552 192,226 Pago de bonos de protección al ahorro - Principal (Nota 9) (124,377) (181,222) - Intereses (54,042) (38,551) Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento (14,266) (22,976) Incremento neto de efectivo y demás equivalentes de efectivo 15,968 9,356 Ajuste por valuación de los saldos de efectivo 24 29 Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo 84,246 74,861	Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	_	(7,417)	(1,263)
Intereses cobrados 6,601 4,571 Emisión de bonos de protección al ahorro 157,552 192,226 Pago de bonos de protección al ahorro - Principal (Nota 9) (124,377) (181,222) - Intereses (54,042) (38,551) Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento (14,266) (22,976) Incremento neto de efectivo y demás equivalentes de efectivo 15,968 9,356 Ajuste por valuación de los saldos de efectivo 24 29 Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo 84,246 74,861	Efectivo excedente para aplicar en actividades de financiamiento	_	30,234	32,332
Emisión de bonos de protección al ahorro Pago de bonos de protección al ahorro - Principal (Nota 9) (124,377) (181,222) - Intereses (54,042) (38,551) Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento (14,266) (22,976) Incremento neto de efectivo y demás equivalentes de efectivo 15,968 9,356 Ajuste por valuación de los saldos de efectivo 24 29 Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo 84,246 74,861	Actividades de financiamiento			
Pago de bonos de protección al ahorro - Principal (Nota 9) (124,377) (181,222) - Intereses (54,042) (38,551) Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento (14,266) (22,976) Incremento neto de efectivo y demás equivalentes de efectivo 15,968 9,356 Ajuste por valuación de los saldos de efectivo 24 29 Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo 84,246 74,861	Intereses cobrados		6,601	4,571
- Principal (Nota 9) (124,377) (181,222) - Intereses (54,042) (38,551) Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento (14,266) (22,976) Incremento neto de efectivo y demás equivalentes de efectivo 15,968 9,356 Ajuste por valuación de los saldos de efectivo 24 29 Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo 84,246 74,861	Emisión de bonos de protección al ahorro		157,552	192,226
- Intereses (54,042) (38,551) Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento (14,266) (22,976) Incremento neto de efectivo y demás equivalentes de efectivo 15,968 9,356 Ajuste por valuación de los saldos de efectivo 24 29 Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo 84,246 74,861	Pago de bonos de protección al ahorro			
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento (14,266) (22,976) Incremento neto de efectivo y demás equivalentes de efectivo 15,968 9,356 Ajuste por valuación de los saldos de efectivo 24 29 Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo 84,246 74,861	- Principal (Nota 9)		(124,377)	(181,222)
Incremento neto de efectivo y demás equivalentes de efectivo 15,968 9,356 Ajuste por valuación de los saldos de efectivo 24 29 Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo 84,246 74,861	- Intereses		(54,042)	(38,551)
Ajuste por valuación de los saldos de efectivo 24 29 Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo 84,246 74,861	Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	_	(14,266)	(22,976)
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo 84,246 74,861	Incremento neto de efectivo y demás equivalentes de efectivo		15,968	9,356
	Ajuste por valuación de los saldos de efectivo		24	29
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo \$\frac{100,238}{2} \\$ \frac{84,246}{2}	Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo	_	84,246	74,861
	Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$_	100,238 \$	84,246

Estados de Cambios en la Situación Financiera

Por el periodo del 1 de enero al 30 de septiembre de 2017 y por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2016 (Cifras expresadas en millones de pesos)

	2017			2016				
	Origen		Aplicación	Origen		Aplicación		
ACTIVO	\$ 526	\$	40,043	\$ 632	\$	20,391		
ACTIVO CIRCULANTE	40		16,033			9,385		
Efectivo y Equivalentes de Efectivo Bancos	40 40					9 9		
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes			16,033			9,376		
Inversiones Financieras a Corto Plazo (Nota 4) Deudores Diversos por Cobrar a Corto Plazo			16,032 1			9,376		
ACTIVO NO CIRCULANTE	486		24,010	632		11,006		
Inversiones Financieras a Largo Plazo (Nota 4)			7,397			1,255		
Derechos a Recibir Efectivo o Equivalentes a Largo Plazo Recursos a ser Asignados - vía Presupuesto de Egresos de la Federación (Notas 2.3 y 5.a) Documentos por Cobrar y Deudores Diversos, neto (Nota 5.b)	161		16,613 16,607 6			9,751 9,747 4		
Subrogración por el Pago de Obligaciones Garantizadas (Notas 1.3 y 5.c)	161		0			4		
Bienes Inmuebles, Infraestructura y Construcciones en Proceso (Nota 6)	3			5				
Bienes Muebles (Nota 6)	0			0				
Activos Diferidos (Nota 2.4)	322			627				
PASIVO	\$ 40,973	\$	1,429	\$ 20,770	\$	998		
PASIVO CIRCULANTE	35,724		29	10		998		
Cuentas por Pagar a Corto Plazo (Nota 7)			29	10				
Porción a Corto Plazo de la Deuda Pública a Largo Plazo Bonos de Protección al Ahorro (Nota 9)	35,724 35,724					998 998		
PASIVO NO CIRCULANTE	5,249		1,400	20,760				
Provisiones a Largo Plazo (Nota 8)	5,249			5,487				
Deuda Pública a Largo Plazo Bonos de Protección al Ahorro (Nota 9)			1,400 1,400	15,273 15,273				
PATRIMONIO Patrimonio Generado		\$	28		\$	13		
Resultado Integral del Ejercicio (Nota 2.7)			28		\$	13		

INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO (ORGANISMO DESCENTRALIZADO DE LA ADMINISTRACIÓN PÚBLICA FEDERAL) NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2016 (CIFRAS EXPRESADAS EN MILLONES DE PESOS, EXCEPTO DONDE SE INDIQUE LO CONTRARIO)

1.- Bases de presentación:

1.1 Base del costo histórico

Los estados financieros del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (el Instituto) han sido preparados con base en el costo histórico, excepto por las partidas no monetarias que hayan sido adquiridas o reconocidas en los estados financieros antes del 31 de diciembre de 2007, en cuyo caso incorporan los efectos de la inflación, desde su reconocimiento inicial en los estados financieros y hasta el 31 de diciembre de 2007.

1.2 Contabilidad por fondos

Los estados financieros incluyen, tanto las cifras del Fondo IPAB, como las del Fondo FOBAPROA, según más adelante se detalla. En la Nota 3 se presentan los principales rubros de cada fondo, los cuales revelan por separado los recursos, ingresos y egresos relacionados directa o indirectamente, destacando que para el Fondo FOBAPROA se registran las operaciones que surgieron de los programas de saneamiento financiero, implementados a través de los fideicomisos denominados: Fondo Bancario de Protección al Ahorro (FOBAPROA), éste adicionalmente con compra de cartera y Fondo de Apoyo al Mercado de Valores (FAMEVAL) y que a partir de 1999, el Instituto concluyó o modificó. La contabilidad por fondos presenta separadamente lo siguiente:

- El Fondo IPAB registra las operaciones que el Instituto ha realizado de acuerdo con las disposiciones establecidas en la Ley de Protección al Ahorro Bancario (LPAB), y
- El Fondo FOBAPROA incluye los derechos y obligaciones de las operaciones realizadas por los fideicomisos mencionados que en términos de las disposiciones transitorias de la LPAB fueron asumidas por el Instituto, así como los ingresos y egresos que se relacionan directa o indirectamente con la liquidación de los programas de saneamiento financiero y compra de cartera.

1.3 Obligaciones garantizadas

Las obligaciones garantizadas son los depósitos bancarios de dinero (a la vista, retirables en días preestablecidos, de ahorro y a plazo o con previo aviso), así como los préstamos y créditos a cargo de las Instituciones de Banca Múltiple (Institución o Instituciones) a que se refieren las fracciones I y II del artículo 46 de la Ley de Instituciones de Crédito (LIC). Cuando se determine la liquidación o liquidación judicial de una Institución, el Instituto pagará las obligaciones garantizadas, con base en el saldo, considerando el principal y accesorios que tengan las referidas obligaciones en la fecha en que la Institución de que se trate entre en estado de liquidación o liquidación judicial, hasta por una cantidad equivalente a cuatrocientas mil unidades de inversión (UDIS), por persona, física o moral, cualquiera que sea el número y clase de dichas obligaciones a su favor y a cargo de una misma Institución (Ver Nota 5.c). Lo

anterior, salvo que dichas obligaciones garantizadas hayan sido objeto de una transferencia de activos y pasivos.

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, el límite de la cobertura con cargo a la Reserva de Protección al Ahorro Bancario por el pago de obligaciones garantizadas fue equivalente a \$2,327,409.20 y \$2,225,153.20 pesos mexicanos por persona, respectivamente. Asimismo, en el evento de que se actualice alguno de los supuestos establecidos en las fracciones I y II del artículo 29 Bis 6 de la LIC (riesgo sistémico), la cantidad que el Instituto cubra podría ser superior e incluir obligaciones distintas a las garantizadas, en función de lo que determine el Comité de Estabilidad Bancaria.

1.4 Reserva para la Protección al Ahorro Bancario

Con fundamento en la LPAB y de conformidad con los diversos acuerdos adoptados por la Junta de Gobierno del Instituto, el 25% de las cuotas pagadas por las Instituciones, después de sufragar los gastos de administración y operación del Instituto, se destinan a la constitución de una reserva la cual podrá ser utilizada para cubrir los gastos inherentes a la implementación de un método de resolución bancaria en términos de lo previsto en la LIC y la LPAB. Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, la Reserva para la Protección al Ahorro Bancario, asciende a \$35,348 y \$30,100, respectivamente (Ver Notas 2.2 y 2.6).

2.- Principales políticas contables:

Los estados financieros adjuntos fueron preparados de conformidad con las disposiciones establecidas en la Ley General de Contabilidad Gubernamental (LGCG), en el Manual de Contabilidad Gubernamental para el Sector Paraestatal Federal emitido por la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y en las Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF), que son aplicadas de manera supletoria.

La LGCG tiene como objeto establecer los criterios generales que regirán la contabilidad gubernamental y la emisión de la información financiera de los entes públicos, con la finalidad de lograr la armonización contable a nivel nacional, para lo cual fue creado el Consejo Nacional de Armonización Contable (CONAC) como órgano de coordinación para la armonización de la contabilidad gubernamental, el cual tiene por objeto la emisión de las normas contables y las disposiciones presupuestales que se aplicarán para la generación de información financiera y presupuestal que emitirán los entes públicos.

A partir del 2009, el CONAC ha emitido diversas disposiciones regulatorias en materia de contabilidad gubernamental y de presupuestos, en las cuales se han establecido diversas fechas para el inicio de su aplicación efectiva.

Con fechas 27 de diciembre 2010, 13 de diciembre de 2011 y 15 de agosto de 2012, el CONAC emitió las Principales Reglas de Registro y Valoración del Patrimonio (Elementos Generales), las Reglas Específicas de Registro y Valoración del Patrimonio y los Parámetros de Estimación de Vida Útil, respectivamente.

El 24 de septiembre de 2014 en la Segunda Sesión del CONAC, se aprobaron entre otros documentos el referente al Acuerdo por el que se emite el formato de conciliación entre los

ingresos presupuestarios y contables, así como entre egresos presupuestarios y los gastos contables.

El 9 de diciembre de 2014 en la Tercera Sesión del CONAC, se aprobaron diversos documentos entre los que se encuentra el Acuerdo por el que se reformaron las Reglas Específicas de Registro y Valoración del Patrimonio. Asimismo, el 10 de diciembre de 2015, se aprobó entre otros documentos, el Acuerdo por el que se reforma y adiciona el Manual de Contabilidad Gubernamental.

2.1 Normas de Información Financiera Mexicanas

Mediante oficio número 309-A.-II-a-044/2010 de fecha 11 de noviembre de 2010, la Dirección de Normas de la Unidad de Contabilidad Gubernamental e Informes sobre la Gestión Pública de la SHCP autorizó al Instituto a utilizar supletoriamente algunas Normas de Información Financiera mexicanas (NIF), emitidas por el CINIF.

Mediante oficio número 309-A-II-152/2014 de fecha 22 de diciembre de 2014, la Dirección General Adjunta de Normatividad Contable de la Unidad de Contabilidad Gubernamental de la SHCP, confirmó la vigencia de la autorización dada con el oficio citado en el párrafo anterior, permitiendo al Instituto seguir utilizando de forma supletoria las Normas de Información Financiera emitidas por el CINIF, para el reconocimiento y la presentación de la información financiera. Con la autorización que emitió la SHCP para aplicar supletoriamente las NIF mexicanas, el conjunto de políticas y normas contables que utiliza el Instituto para la preparación y presentación de la información financiera, coinciden en todo lo material con las disposiciones normativas establecidas en las NIF mexicanas.

2.2 Inversiones Financieras

Se integran principalmente por valores emitidos por el Gobierno Federal y por las Sociedades Nacionales de Crédito, los cuales se registran utilizando las categorías que se muestran a continuación, atendiendo a la intención de la Administración del Instituto, según su tenencia. Este rubro incluye los recursos restringidos para cubrir los gastos inherentes a la implementación de un método de resolución bancaria, según se indica en la Nota 1.4 Reserva para la Protección al Ahorro Bancario:

- 2.2.1. Instrumentos financieros disponibles para la venta: Se registran a su costo de adquisición y se valúan a su valor de mercado con datos proporcionados diariamente por un proveedor de precios independiente. Los intereses periódicamente se registran conforme al método de línea recta, los cuales se reconocen como realizados en el estado de actividades
- 2.2.2. Instrumentos financieros conservados a vencimiento: Se valúan a su costo de adquisición más intereses devengados. Los intereses se reconocen en el estado de actividades.

Asimismo, se integran también acciones de Instituciones en liquidación o en concurso mercantil, así como de otras empresas en las cuales el Instituto mantiene una participación accionaria. Estas inversiones están valuadas a su valor neto de realización o liquidación y se consideran de carácter temporal mientras se concluye el proceso de venta, o bien, se lleva a cabo la liquidación de las Instituciones u otras sociedades.

2.3 Recursos a ser asignados -vía Presupuesto de Egresos de la Federación- a largo plazo, y transferencias corrientes

La Cámara de Diputados del H. Congreso de la Unión debe proveer cada año en el Ramo 34 del Presupuesto de Egresos de la Federación (PEF), a propuesta del Ejecutivo Federal, la asignación presupuestaria correspondiente que, en su caso, requiera el Instituto para apoyar de manera subsidiaria el cumplimiento de las obligaciones que el propio Instituto asuma en los términos de la LPAB.

El saldo de la cuenta del activo representa la asignación presupuestaria a recibir por el Instituto en ejercicios futuros y equivale a los déficits acumulados de operación que ha tenido el Instituto desde su creación y hasta el 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016 (Ver Notas 3.1 y 3.2). Los déficits acumulados de operación se originaron principalmente por los programas de saneamiento y apoyos que fueron otorgados a Instituciones que lo requirieron, a partir de la crisis de 1994-1995 y que en términos de las disposiciones transitorias de la LPAB fueron asumidos por el Instituto.

Las asignaciones presupuestarias se registran en el rubro de "Transferencias, Asignaciones, Subsidios y Otras Ayudas" en el estado de actividades conforme se van recibiendo los recursos durante cada ejercicio. (Ver Nota 10.a.2)

Con el objeto de mantener los pasivos del Instituto en una trayectoria sustentable, el Ejecutivo Federal solicita en cada ejercicio fiscal los recursos necesarios para hacer frente al componente real proyectado de la deuda del Instituto, considerando para ello, los ingresos provenientes del 75% (Ver Nota 10.a.1) de las cuotas que se reciben de las Instituciones y los ingresos propios estimados por recuperación de activos.

2.4 Activos diferidos

Representa el reconocimiento contable neto de la sobretasa que se causa por la colocación primaria de los Bonos de Protección al Ahorro, cuyo importe se amortiza durante el plazo de vigencia de cada instrumento. Este monto neto es la diferencia generada entre el valor nominal de los Bonos de Protección al Ahorro, el precio ponderado de colocación primaria y las amortizaciones ocurridas sin considerar intereses devengados del periodo. Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, el saldo por amortizar asciende a \$2,846 y \$3,168, respectivamente.

2.5 Bonos de Protección al Ahorro

Los Bonos de Protección al Ahorro son instrumentos de deuda emitidos por el Instituto a través del Banco de México y se registran tomando como base el valor nominal con que se emiten al efectuar las subastas de colocación primaria entre los inversionistas que el Banco de México determina en disposiciones de carácter general. Los recursos que ingresan a la tesorería del Instituto, corresponden al precio ponderado al efectuarse las colocaciones respectivas, el cual se integra por el precio nominal de colocación de los bonos, menos la tasa de descuento que se paga a los inversionistas que los adquieren, más los intereses devengados a la fecha de la colocación.

Los intereses generados por los Bonos de Protección al Ahorro, son registrados conforme se devengan, desde el inicio de su vigencia y hasta su vencimiento y son pagaderos en las fechas establecidas en las respectivas actas de emisión.

2.6 Cuotas recibidas de las Instituciones

Las Instituciones están obligadas a pagar al Instituto mensualmente cuotas ordinarias que no podrán ser menores de 4 al millar sobre el importe de sus operaciones pasivas, dichas cuotas son calculadas por el Instituto siendo registradas conforme se reciben.

El Instituto dispone de las tres cuartas partes (75%) de las cuotas para concluir los Programas de Saneamiento Financiero y la liquidación de los pasivos asumidos. Del 25% restante y después de sufragar los gastos de administración y operación, como se señala en la Nota 1.4, se constituye la Reserva para la Protección al Ahorro Bancario

2.7 Resultado integral del ejercicio

Se compone principalmente por los déficits (desahorros), generados en el periodo de enero a septiembre de 2017 y por el ejercicio de enero a diciembre de 2016, respectivamente; así como, por los efectos de valuación de los instrumentos financieros disponibles para la venta.

3.- Información Financiera por Fondo:

3.1 A continuación, se presentan los principales rubros que integran la contabilidad del Fondo IPAB al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016:

Activo, Pasivo y Patrimonio

	2017	2016		2017	2016
Activo: Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 2	\$ 42	Pasivo: Reserva para la Protección al Ahorro Bancario	\$ 35,348	\$ 30,100
Inversiones Financieras a Corto Plazo (*)	20,824	19,874			
Deudores diversos, neto	21	20	Cuentas por pagar y otras reservas	36	66
Inversiones Financieras a Largo Plazo (*)	14,745	10,311	Reserva para disminuir los Recursos a ser asignados – vía Presupuesto de Egresos de la Federación – a largo plazo (Nota 5.a)	300	309
Subrogación por el pago de obligaciones garantizadas	-	161	Total del Pasivo	35,684	30,475
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	86	90	Patrimonio: Efectos por valuación de instrumentos financieros	(6)	23
Total del Activo	\$ 35,678	\$ 30,948	Total del Pasivo y Patrimonio	\$ 35,678	\$ 30,498

(*) Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, los saldos incluyen principalmente, entre otros, los recursos del fondo de protección al ahorro bancario, por un monto de **\$35,348** y \$30,100, respectivamente.

Ingresos y Egresos

		2017 (9 meses)		2016 (12 meses)
Ingresos y otros beneficios	•			<u> </u>
Ingresos de gestión				
Ingresos por cuotas recibidas de las instituciones	\$	3,847	\$	4,768
Otros ingresos y beneficios				
Ingresos financieros		1,705		1,202
Otros ingresos y beneficios varios		1		2
Total de ingresos y otros beneficios	•	5,553		5,972
Gastos, otras pérdidas y costo de ventas				
Gastos de funcionamiento				
Servicios personales		237		356
Materiales y suministros		0		1
Servicios generales		71		103
Otros gastos y pérdidas extraordinarias				
Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencias y				
amortizaciones (*)		4		5
Otros gastos		5,250		5,489
Total de gastos y otras pérdidas		5,562	•	5,954
(Déficit) Superávit del periodo	\$	(9)	\$	18

(*) Incluye la depreciación de los periodos de 9 y 12 meses por un monto de \$3 y \$5, respectivamente.

3.2 Los principales rubros de la contabilidad del Fondo FOBAPROA al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016:

Activo, Pasivo y Patrimonio

	2017	_	2016		2017	_	2016
Activo:				Pasivo:			
Inversiones Financieras a Corto Plazo	\$ 79,412	\$	64,330	Bonos de Protección al Ahorro	\$ 971,985	\$	937,661
Deudores diversos, neto	120		114	Otras reservas	395		393
Inversiones Financieras a Largo Plazo	14,670		11,707	Total del Pasivo	972,380		938,054
Recursos a ser asignados – vía Presupuesto de Egresos de la Federación – a largo Plazo (Nota 6.a)	875,333		858,735	Efectos por valuación de instrumentos financieros	1		0
Activo diferido	2,846	_	3,168				
Total del Activo	\$ 972,381	\$	938,054	Total del Pasivo y Patrimonio	\$ 972,381	\$	938,054

Ingresos y Egresos

	2017 (9 meses)	2016 (12 meses)
Ingresos y otros beneficios		
Ingresos de gestión		
Ingresos por cuotas recibidas de las instituciones	\$ 11,535	\$ 14,304
Participaciones, aportaciones, transferencias, asignaciones, subsidios y		
otras ayudas		
Transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas	22,446	14,913
Otros ingresos y beneficios		
Ingresos financieros	4,928	3,404
Otros ingresos y beneficios varios	486	377
Total de ingresos y otros beneficios	39,395	32,998
Intereses, comisiones y otros gastos de la deuda pública		
Intereses de la deuda	55,513	42,450
Otros gastos y pérdidas extraordinarias		
Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencias y amortizaciones	480	300
Otros gastos		13
Total de gastos y otras pérdidas	55,993	42,763
(Déficit) del periodo	\$ (16,598)	\$ (9,765)

4.- Inversiones Financieras:

El rubro se integra por los conceptos de: a) Inversiones Financieras a corto y largo plazo, y b) Inversiones en Entidades Financieras, tal como se muestra a continuación:

4.a Inversiones Financieras a corto y largo plazo

Este rubro se compone por los instrumentos financieros disponibles para la venta y los instrumentos financieros conservados a vencimiento, tal como se muestra a continuación:

4.a.1 Instrumentos disponibles para la venta

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, los instrumentos financieros disponibles para la venta se presentan como sigue:

				2017	•			2016
	Costo de Adquisición		Intereses devengados		Plusvalía		Total	Total
Valores gubernamentales	\$	51,263	\$	128	\$	(4)	\$ 51,387	\$ 34,802
Instrumentos emitidos por las Sociedades Nacionales de Crédito		10,429		10		(1)	10,438	36,469
Monto total de instrumentos financieros disponibles para la venta	\$	61,692	\$	138	\$	(5)	61,825	71,271
Menos - porción circulante de los instrumentos disponibles para la venta							32,410	49,253
Instrumentos disponibles para la venta a largo plazo							\$ 29,415	\$ 22,018

4.a.2 Instrumentos financieros conservados a vencimiento

Asimismo, los instrumentos financieros conservados a vencimiento están representados al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, únicamente por operaciones de reporto, tanto en valores gubernamentales, como en valores emitidos por Sociedades Nacionales de Crédito, por **\$67,826** y \$34,951, ambos en su porción a corto plazo.

4.a.3 Instrumentos financieros en garantía

Por lo que respecta a las operaciones de reporto colateralizado pactadas por el Instituto, de acuerdo con el contrato de prenda bursátil que tiene celebrado con cada una de sus contrapartes, se constituyen garantías a favor y/o a cargo del Instituto, sin transmisión de propiedad, por la subyacentes. De esta manera, al 30 de septiembre de 2017, no existen garantías constituidas por las contrapartes a favor del Instituto.

4.b. Inversiones en Entidades Financieras

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, este rubro se integra principalmente como sigue:

Porcentaje de			Valor de Real Liquida		
Concepto	Participaciór	n	Costo	2017	2016
Instituciones en concurso mercantil-					
Banca Cremi, S.A.	99.99%	\$	2,773 \$	- \$	-
Banco Unión, S.A.	99.99%		4,181	-	-
Otras instituciones					
EPN, S.A. de C.V.	-		0	0	0
Total		\$	6,954 \$	0 \$	0

Con motivo del depósito e inscripción del Balance Final de Liquidación y la cancelación del registro social de Banca Cremi, S.A., en el Registro Público de la Propiedad y de Comercio de la Ciudad de México (RPPC) en diciembre de 2016 y publicado en febrero de 2017 en el Boletín Registral, se procedió a la cancelación del saldo de las acciones registradas en la cuenta Inversiones en Entidades Financieras, mediante la aplicación de la Valuación en Inversiones en Entidades Financieras (estimación) por un monto de \$2,773 (Ver Nota 5.b.1).

5.- Derechos a recibir efectivo o equivalentes a largo plazo:

El rubro se integra por los conceptos de: a) Recursos a ser asignados vía Presupuesto de Egresos de la Federación, b) Documentos por Cobrar y Deudores Diversos y c) Subrogación por el Pago de Obligaciones Garantizadas, tal como se muestra a continuación:

5.a Recursos a ser asignados - vía Presupuesto de Egresos de la Federación

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, este concepto se integra como sigue:

		2017		2016
Recursos a ser asignados – vía Presupuesto de				
Egresos de la Federación – a largo plazo:				
Fondo IPAB (Ver Nota 3.1)	\$	(300)	\$	(309)
Fondo FOBAPROA (Ver Nota 3.2)	·	875,333	·	858,735
	\$	875,033	\$	858,426

5.b. Deudores Diversos y Documentos por Cobrar, neto

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, este concepto se integra como sigue:

Deudores diversos por cobrar a corto plazo:

·	2017						2016				
Otras cuentas por cobrar-	 - -	Monto del adeudo	•	Estimación de cuentas ncobrables		Saldo neto	 , 	Monto del adeudo	 Estimación de cuentas incobrables	3	Saldo neto
Otros		1	. <u>-</u>	-	_	1		-	 -		<u>-</u>
Total Deudores Diversos	\$	1	\$_		\$_	1	\$_	_	\$ -	\$_	
Documentos por cobrar y deudores diversos a larg	ю р	lazo:									
	_			2017					2016		
Documentos de cobro a cargo de Instituciones o entidades financieras y otras cuentas por cobrar		Monto del adeudo	•	Estimación de cuentas ncobrables		Saldo neto	, _	Monto del adeudo	 Estimaciór de cuentas incobrables	3	Saldo neto
Instituciones en concurso mercantil-											
Banco Unión, S.A.	\$	201,020	\$	201,020	\$	-	\$	192,188	\$ 192,188	\$	-
Banca Cremi, S.A.		-		-		-		73,406	73,406		-
Reconocimiento de adeudo- Ábaco Grupo Financiero, S.A. de C.V.		36,858		36,858		-		35,238	35,238		-
Otras cuentas por cobrar- Otros		29		29		_		30	 30	<u> </u>	<u>-</u>
Subtotal	\$	237,907	\$_	237,907	\$_	-	\$_	300,862	\$ 300,862	\$\$_	
				2017					2016		
Programas de Saneamiento Financiero - Derechos fideicomisarios sobre bienes y flujos		Activos adquiridos	<u> </u>	Reservas preventivas			lor eto	,	 		

				2017				2016		
Programas de Saneamiento Financiero - Derechos	_	Activos		Reservas		Valor	Activos	Reservas	-	/alor
fideicomisarios sobre bienes y flujos	ac	lquiridos	1	preventivas	_	neto	adquiridos	 preventivas	r	neto
Banco Santander, México, S.A.	\$	89	\$	89	\$	-	\$ 85	\$ 85	\$	-
Banco Mercantil del Norte, S.A.		654		654		-	725	725		-
HSBC México, S.A.		65		65		-	70	70		-
Nacional Financiera, S.N.C.		140	_	-	_	140	134	 		134
Subtotal	\$	948	\$_	808	_	140	\$ 1,014	\$ 880	_	134
Total documentos por cobrar y deudores diversos a largo plazo, neto					\$	140		_	\$ ^	134

5.b.1 Instituciones en concurso mercantil Banca Cremi, S.A.

El 22 de diciembre de 2015, el Juzgado Décimo Primero de Distrito en Materia Civil en el Distrito Federal, resolvió el reparto de la masa concursal a los acreedores comunes, en el cual se consideró un pago al Instituto por la cantidad de \$9.3 por el concepto antes mencionado. Dicha sentencia quedó firme el día 11 de enero de 2016, con lo cual fue acreditado al Instituto el pago el 22 de enero de 2016.

En agosto de 2016 se inscribió con el folio mercantil 65361 del RPPC, la sentencia interlocutoria del 7 de junio de 2016, que dio por terminado el Concurso Mercantil de Banca Cremi, S.A. Asimismo, en el mismo mes de agosto se sometió a la revisión de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) el Balance Final de Liquidación, obteniéndose su autorización para continuar con el trámite de liquidación. En octubre de 2016, se llevó a cabo la publicación del Balance Final de Liquidación y en diciembre de 2016 se solicitó el depósito del Balance Final de Liquidación y la cancelación del registro social de Banca Cremi, S.A. en el RPPC, con lo cual este organismo lo hizo publicó en el Boletín Registral el 14 de febrero de 2017.

Derivado de lo anterior, en marzo de 2017 se procedió a la cancelación del saldo de la cuenta por cobrar de Banca Cremi, S.A., mediante la aplicación de la estimación de cuentas incobrables, por un monto de **\$75,521**.

5.c Subrogación por el pago de Obligaciones Garantizadas

El día 22 de julio de 2014, la Comisión, con aprobación de su Junta de Gobierno, después de escuchar a Banco Bicentenario, S.A., Institución de Banca Múltiple en Liquidación Judicial (Bicentenario) y con la opinión del Banco de México y del Instituto, declaró la revocación de la autorización de Bicentenario para organizarse y operar como institución de banca múltiple, por ubicarse en el supuesto establecido en el artículo 28, fracción V, de la LIC, relativo al incumplimiento del ICAP mínimo requerido. Dicha revocación fue hecha del conocimiento de este Instituto, el cual de conformidad con lo establecido por el artículo 167 de la LIC asumió el cargo de liquidador de Bicentenario.

El Instituto, a través de su Apoderado, inició las acciones necesarias para tomar el control de Bicentenario, a partir del primer minuto del 23 de julio de 2014, y con fundamento en lo dispuesto por el segundo párrafo del artículo 188 de la LIC, el Instituto publicó en el DOF y en el periódico El Financiero, el aviso relativo a la liquidación y pago de las Obligaciones Garantizadas cubiertas, señalando que el plazo de 90 días para el pago empezaría a correr a partir del 23 de julio de 2014, fecha en que Bicentenario entró en liquidación, así como el procedimiento para tal efecto.

Asimismo, con base en la información proporcionada por Bicentenario, el Instituto determinó el saldo de las Obligaciones Garantizadas con el objeto de expedir los cheques para el pago a los titulares garantizados por el Instituto.

Por lo anterior, del 23 de julio de 2014 al 31 de mayo de 2015, el Instituto cubrió el pago de Obligaciones Garantizadas por un monto total bruto de \$163. Cabe mencionar que el Instituto recibió la cantidad de \$2 durante el periodo de mayo a octubre de 2015 por concepto de reembolso por subrogación en pago de obligaciones garantizadas, y por la cancelación de 26 cheques en virtud de que las acciones derivadas de dichos títulos prescribieron en términos de la Ley General de Títulos de Operaciones de Crédito, y sus beneficiarios carecen de acción frente al Instituto conforme lo establece el artículo 192 de la LIC.

El 8 de enero de 2015, el Instituto presentó ante la Oficialía de Partes Común de los Juzgados de Distrito en el Distrito Federal, la solicitud de declaración de liquidación judicial de Bicentenario, por lo que el 12 de enero de 2015, el Juez Noveno de Distrito en Materia Civil en el D.F. dictó la sentencia en la que se declara a Bicentenario en liquidación judicial y se designa al Instituto como liquidador judicial. Dicha sentencia fue notificada el 13 de enero de 2015, surtiendo efectos al día siguiente.

Con motivo del proceso de liquidación de Bicentenario, diversos accionistas promovieron demandas de amparo, en las cuales como actos destacados, reclamaron los siguientes: i) Inconstitucionalidad del artículo 10, fracción V de la LPAB, que exceptúa a los accionistas del pago de Obligaciones Garantizadas; ii) Oficio de revocación de la autorización de Bicentenario para operar como Institución de Banca Múltiple emitido por la Comisión, iii) publicación en el DOF de dicha revocación y iv) Aviso que dirigió el Instituto a los accionistas de Bicentenario haciendo de su conocimiento que no eran sujetos del pago de Obligaciones Garantizadas. Cabe señalar que, al 30 de septiembre de 2017, se han recibido 57 juicios de amparo promovidos por los accionistas de Bicentenario al no haber sido favorecidos por la cobertura del seguro a sus depósitos, de los cuales se encuentran 39 en trámite en sus distintas instancias y 18 resueltos en forma definitiva, con sentencia irrevocable, de los cuales no ha habido erogación alguna por parte del Instituto.

Con fecha 2 de marzo de 2017 el Juzgado Noveno de Distrito en Materia Civil de la Ciudad de México, publicó un acuerdo mediante el cual se autorizó al liquidador judicial de Bicentenario, con fundamento en el artículo 241 de la Ley de Instituciones de Crédito a realizar el pago a prorrata, a los acreedores pendientes de pago reconocidos en la sentencia de reconocimiento, conforme al grado y prelación correspondiente. Con base en lo anterior, se decretó un monto total de reparto al Instituto por \$161, en virtud de lo cual se procedió a la cancelación del saldo de la cuenta por cobrar a cargo de Bicentenario, derivado de la subrogación por el pago de obligaciones garantizadas.

Con fecha 30 de junio de 2017, el apoderado designado por el Instituto en el proceso de Liquidación Judicial de Bicentenario y el Instituto celebraron el Convenio de Terminación del Contrato de Mandato de fecha 22 de octubre de 2015, mediante el cual el apoderado entregó la posesión y administración de los bienes, documentos y derechos que integran el patrimonio de Bicentenario, motivo por el cual de conformidad con el artículo 167 de la LIC, el Instituto desempeñará el cargo de liquidador a través de su personal, con efectos a partir del 1 de julio de 2017.

<u>6.- Bienes inmuebles, infraestructura y construcciones en proceso y Bienes muebles, netos:</u>

En diciembre de 2006, el Instituto registró como activo fijo el inmueble ubicado en la calle de Varsovia 19, Colonia Juárez, que utiliza como sede, al valor que se encontraba en el fideicomiso de Banco Mercantil del Norte, S.A.

El 28 de junio de 2007, una vez formalizada la transmisión de propiedad del edificio a favor del Instituto, se reconoció el valor del inmueble y su contenido a su valor de mercado.

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, el saldo de este rubro se integra como sigue:

			2	017			2	2016
	In	versión	•	eciación mulada	Val	or Neto	Val	or Neto
Terrenos	\$	37	\$	-	\$	37	\$	37
Edificios no habitacionales		93		47		46		49
Bienes inmuebles, infraestructura y construcciones en proceso		130		47		83		86
Mobiliario y equipo de administración		11		11		-		-
Mobiliario y equipo educacional y recreativo		3		3		-		1
Equipo de transporte		0		0		0		0
Maquinaria, otros equipos y herramientas		16		15		1		1
Colecciones, obras de arte y objetos valiosos		2		-		2		2
Bienes muebles		32		29		3		4
Total	\$	162	\$	76	\$	86	\$	90

La depreciación del periodo registrada en resultados al 30 de septiembre de 2017 y del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016, ascendió a **\$4** y \$5, respectivamente.

7.- Cuentas por pagar a corto plazo:

El rubro de cuentas por pagar a corto plazo se integra por los conceptos de servicios personales, proveedores y retenciones y contribuciones por pagar; cuyos saldos al 30 de septiembre de 2017 ascienden a **\$0, \$1 y \$9**, respectivamente, y al 31 de diciembre de 2016 ascienden a \$3, \$19 y \$17, respectivamente.

8.- Provisiones a Largo Plazo:

El rubro de provisiones a largo plazo se integra por los conceptos de Provisiones por Contingencias, Reserva para el Estudio Técnico y Reserva de Protección al Ahorro Bancario, cuyos saldos al 30 de septiembre de 2017 ascienden a \$386, \$35 y \$35,348, respectivamente, y al 31 de diciembre de 2016 tales saldos ascienden a \$387, \$33 y \$30,100, respectivamente.

9.- Bonos de Protección al Ahorro:

Al 30 de septiembre de 2017, el Instituto mantiene en circulación tres tipos de Bonos de Protección al Ahorro (Bonos), cuyos acrónimos son: i) BPA182, Bonos con pago semestral de interés y protección contra la inflación, con tasa de referencia equivalente al máximo entre CETES de 182 días y la inflación del periodo acumulada y plazo de hasta siete años; ii) BPAG28, Bonos con pago mensual de interés, cuya tasa de referencia es la que resulte mayor entre los CETES de 28 días y la Tasa Ponderada de Fondeo Gubernamental vigentes al inicio del periodo de interés y plazo de hasta tres años; y, iii) BPAG91, Bonos con pago trimestral de interés, cuya tasa de referencia es la que resulte mayor entre los CETES de 91 días y la Tasa Ponderada de Fondeo Gubernamental vigentes al inicio del periodo de interés y plazo de hasta cinco años. Cabe destacar que en febrero de 2017 se amortizaron las últimas emisiones de bonos en circulación, cuyo acrónimo era BPAT, (Bonos con pago trimestral de interés, con tasa de referencia CETES de 91 días y plazo de hasta cinco años), por lo que, al 30 de septiembre de 2017 ya no presentan saldo y al 31 de diciembre de 2016, el saldo ascendía a \$446.550.

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, el monto total de los bonos en circulación y los intereses devengados por pagar, se integran como sigue:

		2017		2016
Año de Vencimiento	Monto total en circulación (Valor nominal)	Intereses devengados por pagar	Monto total con intereses devengados	Monto total con intereses devengados
2017 2018 2019 2020 2021 2022 2023 2024	\$ 68,350 225,200 209,100 156,400 125,000 89,300 57,200 31,900	\$ 875 2,826 2,466 1,904 638 525 193	\$ 69,225 228,026 211,566 158,304 125,638 89,825 57,393 32,008	\$ 177,918 227,187 197,894 127,551 102,278 57,993 46,840
TOTAL	\$ 962,450	\$ 9,535	971,985	937,661
Menos- Porción circulante de los Bonos de Protección al Ahorro			220,985	185,261
Bonos de Protección al Ahorro a largo plazo			\$ 751,000	\$ 752,400

Del 1 de enero al 30 de septiembre de 2017, el Instituto amortizó Bonos por un monto de **\$124,377** y colocó en subasta primaria **\$157,300** a valor nominal.

Del 1 de enero al 31 de diciembre de 2016, el Instituto amortizó Bonos por un monto de \$181,222, y colocó en subasta primaria \$192,400 a valor nominal.

10.- Estado de actividades:

10.a Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, los ingresos del Instituto se componen de la siguiente forma:

,	2017 (9 meses)			2016 meses)	
Ingresos de gestión	\$	15,382	\$	19,072	
Participaciones, aportaciones, transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas		22,446		14,913	
Otros ingresos y beneficios	-	7,121		4,986	
Total de ingresos y otros beneficios	\$	44,949	\$	38,971	

10.a.1 Ingresos de gestión

Los ingresos de gestión que recibió el Instituto al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, fueron por concepto de cuotas ordinarias pagadas por las Instituciones y se integran de la siguiente manera, por cada uno de los Fondos del Instituto:

	2017 (9 meses)	2016 (12 meses)
Fondo IPAB: Cuotas ordinarias (25%) (Nota 3.1)	\$ 3,846	\$ 4,768
Fondo FOBAPROA: Cuotas ordinarias (75%) (Nota 3.2)	11,536	14,304
Ingresos por venta de bienes y servicios	\$ 15,382	\$ 19,072

10.a.2 Participaciones, aportaciones, transferencias, asignaciones, subsidios y otras ayudas

Las asignaciones presupuestarias correspondientes al periodo terminado al 30 de septiembre de 2017 (9 meses) y 31 de diciembre de 2016 (12 meses), que recibió el Instituto mediante transferencias corrientes a cargo del Gobierno Federal a través del Ramo 34, para apoyar de manera subsidiaria el cumplimiento de las obligaciones que el propio Instituto asumió en los términos de las disposiciones transitorias de la LPAB, ascendieron a \$22,446 y \$14,913, respectivamente. (Ver Nota 2.3)

10.a.3 Otros ingresos y beneficios

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, el Instituto obtuvo ingresos financieros y otros ingresos y beneficios varios como sigue:

	2017 (9 meses)	2016 (12 meses)
Intereses sobre inversiones Ingresos financieros	\$ 6,634 6,634	\$ 4,606 4,606
Diferencias por tipo de cambio Incremento de valor en los fideicomisos de los programas de	391	289
saneamiento financiero	96	89
Otros	0	2
Otros ingresos y beneficios varios	487	380
Otros ingresos y beneficios	\$ 7,121	\$ 4,986

10.b. Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, los egresos del Instituto se integran de la siguiente forma:

	2017 (9 meses)	2016 (12 meses)			
Gastos de funcionamiento Intereses, comisiones y otros gastos de la deuda pública Otros gastos y pérdidas extraordinarias	\$ 309 55,513 5,734	\$ 460 42,450 5,808			
Total de gastos y otras pérdidas	\$ 61,556	\$ 48,718			

10.b.1 Intereses, comisiones y otros gastos de la deuda pública

Al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, los intereses derivados de bonos emitidos, ascendían a **\$55,513** y \$42,450, respectivamente.

10.b.2 Otros gastos y pérdidas extraordinarias

Las estimaciones, depreciaciones y otros gastos registrados por el Instituto al 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, se presentan a continuación:

	2017 (9 meses)		_	016 neses)
Estimaciones por pérdida o deterioro de activo no circulante Depreciación de bienes inmuebles (Ver Nota 6) Depreciación de bienes muebles (Ver Nota 6)	\$	480 3 1	\$	301 4 1
Estimaciones, depreciaciones, deterioros, obsolescencia y amortizaciones		484		306
Reserva para la Protección al Ahorro Bancario Reserva del artículo 187 de la LIC Demandas y juicios Otros gastos		5,248 2 0 5,250		5,488 - 14 5,502
Otros gastos y pérdidas extraordinarias	\$	5,734	\$	5,808

11.- Variaciones en el patrimonio:

Los cambios que afectaron el patrimonio del Instituto durante los periodos terminados el 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, correspondieron básicamente a valuaciones registradas en el resultado integral por concepto de instrumentos financieros disponibles para la venta por **\$(28)** y (13), respectivamente.

Asimismo, los traspasos a la cuenta por cobrar de Recursos a ser asignados - vía Presupuesto de Egresos de la Federación- a largo plazo, por concepto de los déficits acumulados de operación originados en los periodos terminados el 30 de septiembre de 2017 y 31 de diciembre de 2016, ascienden a **\$(16,607)** y \$(9,747), respectivamente. (Ver Notas 2.3, 3.1 y 3.2).

12.- Estado de Flujo de Efectivo:

Efectivo y Equivalentes de efectivo

Al 30 de septiembre de 2017 y al 31 de diciembre de 2016, los saldos del rubro de Efectivo y Equivalentes de Efectivo, se componen de la forma siguiente (Ver Notas 4.a.1 y 4.a.2):

	2017		2016
Efectivo y equivalentes de efectivo Bancos	\$	2	\$ 42
Derechos a recibir efectivo o equivalentes Inversiones financieras a corto plazo			
Instrumentos financieros disponibles para la venta		32,410	49,253
Instrumentos financieros conservados a vencimiento		67,826	 34,951
Total	\$	100,238	\$ 84,246

Estas notas forman parte integrante de los estados financieros que se acompañan.