INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO

Secretaría Adjunta de Protección al Ahorro Bancario
Dirección General de Finanzas

Oficio: **IPAB/SAPAB/DGF/** 1259 **/2022**

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

Ciudad de México, 28 de octubre de 2022.

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

Dr. Francisco Eduardo Velázquez Tolsá
Director General Jurídico de Normatividad y Consulta,
Presente.

Anexo al presente encontrará el original de la copia certificada del "Informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario", el cual incluye el detalle de los ingresos y erogaciones del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario por el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2022, así como la proyección de la situación financiera en razón del cumplimiento de sus obligaciones exigibles para el segundo semestre de 2022.

Dicho informe fue incorporado como Anexo 2, en la nota titulada "Situación Financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 31 de julio de 2022, programación financiera, así como propuesta y en su caso, aprobación del informe al que se refiere el Artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, correspondiente al primer semestre del 2022", presentada en la Sesión Ordinaria No. 159 de la Junta de Gobierno. Asimismo, adjunto una copia simple de la certificación del acuerdo IPAB/JG/22/159.6.

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

Sin otro particular, le envío un cordial saludo.

Atentamente,

Lic. César David Vives Flores
Director General de Finanzas

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

HACIENDA

IPAB INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO

2022 Ricardo Flores Magón Año de

Secretaría Ejecutiva
Secretaría Adjunta de Protección al Ahorro Bancario

Sesión Ordinaria número 159 de la Junta de Gobierno

CERTIFICACIÓN
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
IPAB
27 OCT. 2022

Anexo 2. Informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario

I. Objetivo

Informar el detalle de los ingresos y erogaciones del Instituto registrados durante el periodo comprendido entre el 1 de enero y el 30 de junio de 2022, así como la proyección de la situación financiera en razón del cumplimiento de sus obligaciones exigibles para el segundo semestre de 2022.

II. Operaciones

A continuación, se informa de los ingresos y erogaciones del Instituto correspondientes al primer semestre de 2022:

1. Ingresos

Los ingresos recibidos por el Instituto entre el 1 de enero al 30 de junio de 2022 sumaron **143,540 millones de pesos (mdp)**, los cuales se integran de la forma siguiente:

INGRESOS	
Concepto	**Moneda nacional**
Cuotas bancarias	14,888
Ingresos por emisiones	109,258
Intereses por inversiones 1/	3,976
Ramo 34 Ahorradores	15,415
Recuperaciones	1
Otros Ingresos 2/	3
Total de ingresos	**143,540**

Cifras en mdp.
1/ Incluye intereses disponibles para la deuda, para la Reserva de Protección al Ahorro y para la Reserva de Contingencia por Resoluciones.
2/ Incluye reembolsos a la reserva de resoluciones, remanente de gastos de administración e ingreso por venta de activos.

a. Cuotas bancarias. - Durante el primer semestre de 2022 se recibieron [illegible] por concepto de Cuotas a cargo de las Instituciones de Banca Múltiple (IBM).

b. Emisiones primarias. - De conformidad con el artículo 2 de la Ley de Ingresos [illegible] para el ejercicio fiscal 2022 y con base en el Programa Anual de Financiamiento [illegible] Instituto

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

Insurgentes Sur 1971, Col. Juárez, CP 06600, Cuauhtémoc, CDMX. Tel: 55 5200 5500 www.gob.mx/ipab

'001

para el mismo año, el IPAB ha colocado Bonos de Protección al Ahorro (Bonos o BPAS), con el objeto de canjear o refinanciar exclusivamente sus obligaciones financieras, a fin de hacer frente a sus obligaciones de pago, otorgar liquidez a sus títulos y, en general, mejorar los términos y condiciones de sus obligaciones financieras.

Durante el primer semestre de 2022, el Instituto colocó Bonos por **109,227 mdp** a valor nominal, de los cuales **109,200 mdp** fueron en subasta primaria, y **27 mdp** en colocación no competitiva en la plataforma de Cetes Directo. De este monto, **39,019 mdp** corresponden a Bonos con pago de intereses cada 28 días y tasa de interés de referencia adicional (BPAG28), de los cuales **39,000 mdp** corresponden a subasta primaria y **19 mdp** a colocación no competitiva; **39,008 mdp** a Bonos con pago de intereses cada 91 días y tasa de interés de referencia adicional (BPAG91), de los cuales **39,000 mdp** corresponden a subasta primaria y **8 mdp** a colocación no competitiva; y los **31,200 mdp** restantes a Bonos con pago de intereses cada 182 días y protección contra la inflación (BPA182), en su totalidad colocados a través de subasta primaria. Los recursos que ingresaron al Instituto por este concepto ascendieron a **109,258 mdp**.

c. Intereses por inversiones. - Durante el primer semestre se recibieron intereses por la inversión de recursos líquidos por **3,976 mdp**. Incluye intereses disponibles para la deuda, para la Reserva de Protección al Ahorro y para la Reserva de Contingencia por Resoluciones.

d. Recuperaciones. - Durante el mes de febrero, se recibieron recursos por recuperaciones por un total de **1 mdp**, debido a recuperación de costas de una demanda de Banco Unión, S.A., Institución de Banca Múltiple en concurso mercantil, en etapa de quiebra..

e. Otros ingresos. - Para este periodo, ingresaron recursos por **3 mdp**, correspondientes a recursos provenientes de reembolsos a la reserva de resoluciones, remanentes de gastos de administración e ingresos por venta de activos.

En el **Apéndice 1**, el cual forma parte integral de este informe, se presenta el detalle de los ingresos registrados durante el primer semestre de 2022.

2. Egresos

Las erogaciones realizadas por el Instituto durante el primer semestre de 2022 ascendieron a **132,943 mdp**, las cuales se integran de la forma siguiente:

Egresos	
Concepto	**Moneda nacional**
Amortización de emisiones	96,800
Pago de intereses por emisiones	35,958
Transferencias para gtos. admón.	149
Obligaciones garantizadas 1/	29
Otros egresos 2/	7
Total de erogaciones	132,943

Cifras en mdp.
1/ Se refiere al pago de obligaciones garantizadas de ACCENDOLJ durante enero a abril de 2022.
2/ Incluye pagos generados por resoluciones bancarias, y pago de gastos por recuperaciones.

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

CERTIFICACIÓN
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
IPAB
27 11 2022
INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN DEL AHORRO BANCARIO
ESTADOS UNIDOS MEXICANOS
JUNTA DE GOBIERNO

a. Amortización de emisiones. - En el periodo de referencia, el Instituto amortizó por vencimiento natural, Bonos por un total de **96,800 mdp**. De este monto, **43,600 mdp** correspondieron a BPAG28; **24,600 mdp**, a BPAG91; y **28,600 mdp**, a BPA182.

b. Costo financiero. - Durante el primer semestre de 2022, el Instituto asumió un costo financiero total de **35,958 mdp** por concepto de BPAS.

c. Transferencias para gastos de administración. - Durante el periodo de enero a junio de 2022 se realizaron transferencias por **149 mdp** para cubrir gastos de administración y operación del Instituto.

d. Obligaciones garantizadas. - En el periodo de referencia, se realizaron pagos por **29 mdp** por concepto de pago de obligaciones garantizadas de Accendo Banco, S.A., Institución de Banca Múltiple en Liquidación Judicial.

e. Otros Egresos. - En el periodo que se reporta, se realizaron erogaciones por **7 mdp** correspondientes a pagos generados por resoluciones, y pago de gastos por recuperación.

CERTIFICACIÓN
IPAB SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
27 OCT 2022

En el **Apéndice 1,** se presenta el detalle de las erogaciones registradas durante el primer semestre de 2022.

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

Con base en las variables macroeconómicas que se presentan en el cuadro siguiente, se proyectó el flujo de ingresos e intereses de las obligaciones exigibles a cargo del Instituto, así como la situación financiera del IPAB para el segundo semestre de 2022:

Variables Macroeconómicas			
	Tasa Nominal Promedio [1/]	Tasa Real Anual [1/]	Inflación Anual [1/]
2022	7.48%	0.03%	7.71%

[1/] Conforme al marco macroeconómico actualizado para 2022, enviado por la SHCP el 16 de agosto de 2022.

1. Ingresos

El flujo de ingresos proyectados por el Instituto para el segundo semestre de 2022 se estima en **139,920 mdp**, los cuales se integran como se ilustra en el cuadro siguiente:

Ingresos Proyectados	
Concepto	**Moneda nacional**
Cuotas bancarias	14,362
Ingresos por emisiones	122,942
Intereses por inversiones	2,616
Total de ingresos	**139,920**

Cifras en mdp.

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

Varsovia 19, Col. Juárez, C.P. 06600, Cuauhtémoc, CDMX. Tel: 55 5200 5900 www.gob.mx/ipab

a. Cuotas bancarias. - El Instituto estima obtener ingresos por **14,362 mdp**, provenientes de las cuotas recibidas de las instituciones de banca múltiple.

b. Ingresos por emisiones. - De acuerdo con el Programa Anual de Financiamiento 2022 autorizado, por concepto de colocación de Bonos, se estima obtener ingresos por **122,900 mdp** a valor real (**123,500 mdp** a valor nominal). La colocación estimada implica un monto promedio a subastar de **4,600 mdp** semanales durante el tercer trimestre de 2022 y **4,900 mdp** durante el cuarto trimestre del mismo año.

c. Intereses por inversiones. - Durante el segundo semestre de 2022, se estima recibir **2,316 mdp** por concepto de intereses por la inversión de recursos líquidos.

En el **Apéndice 2,** el cual forma parte integral de este informe, aparece el detalle de los ingresos que se estiman obtener durante el segundo semestre de 2022.

IPAB SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO 27 OCT. 2022 CERTIFICACIÓN

2. Egresos

El monto total estimado de obligaciones a cubrir durante el segundo semestre de 2022 se estima en **164,479 mdp**, como se observa en el cuadro siguiente:

Egresos Proyectados[1/]	
Concepto	**Moneda nacional**
Amortización de emisiones	122,900
Pago de intereses por emisiones	41,285
Transferencias para gtos. admón.	294
Total de erogaciones	**164,479**

Cifras en mdp.
1/ Durante el segundo semestre de 2022, en adición a los ingresos proyectados, se podría tener una recuperación de activos derivado de la resolución bancaria de BAFELJ.

a. Amortización de emisiones. -- Durante el periodo de julio a septiembre de 2022, el Instituto amortizará Bonos por un total de **122,900 mdp**. De este monto, **39,700 mdp** corresponden a BPAG28; **54,600 mdp** a BPAG91; y **28,600 mdp** a BPA182.

b. Pago de intereses. - Durante el periodo de referencia, se estima el pago de intereses de las obligaciones financieras del Instituto por **41,285 mdp**.

c. Transferencias para gastos de administración. - Durante el segundo semestre de 2022 se estima realizar transferencias por **294 mdp** para cubrir gastos de administración y operación del Instituto.

Los recursos recibidos a través de las diferentes fuentes de ingresos del Instituto no presentan una aplicación que refleje en su totalidad el monto ingresado. Lo anterior, en virtud de la acumulación o uso de activos líquidos en el periodo presentado, el cual sería necesario para hacer frente a sus obligaciones financieras del periodo. Asimismo, de conformidad con las políticas aprobadas, al cierre de diciembre de 2022 se estima que el nivel de recursos líquidos será suficiente para hacer frente a dos meses de egresos proyectados en promedio.

Varsovia 19, Col. Juárez, C.P. 06600, Cuauhtémoc, CDMX. Tel. 55 5209 5200 www.gob.mx/ipab

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

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

CERTIFICACIÓN
IPAB SECRETARIA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
27 OCT 2022

3. Situación Financiera estimada al segundo semestre de 2022

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

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

Concepto	31-diciembre-22
Pasivos totales	1,102,856.00
Activos totales	142,147.31
Situación Financiera	960,708.69

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

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

'005

SIN TEXTO

Anexo 2
Apéndice 1

INGRESOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto		Observaciones
239-275-200-0	MN	11/01/2022			58,719,645.63	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS	
239-275-200-0	MN	31/01/2022			2,479,887,931.56	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES	
239-275-200-0	MN	15/02/2022			31,361,241.02	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS	
239-275-200-0	MN	28/02/2022			2,371,875,988.27	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES	
239-275-200-0	MN	15/03/2022			-53,541,290.92	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS	
239-275-200-0	MN	31/03/2022			2,472,583,083.84	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES	
239-275-200-0	MN	12/04/2022			48,964,630.73	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS	
239-275-200-0	MN	29/04/2022			2,458,381,055.18	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES	
239-275-200-0	MN	16/05/2022			1,684,385.45	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS	
239-275-200-0	MN	31/05/2022			1,770,231.33	Cuotas bancarias	ACTUALIZACION CUOTAS OMITIDAS	
239-275-200-0	MN	31/05/2022			4,140,851.95	Cuotas bancarias	CUOTAS OMITIDAS	
239-275-200-0	MN	31/05/2022			2,468,239,279.35	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES	
239-275-200-0	MN	13/06/2022			5,988,184.22	Cuotas bancarias	AJUSTE CUOTAS DEFINITIVAS	
239-275-200-0	MN	30/06/2022			2,528,499,855.28	Cuotas bancarias	CUOTAS PROVISIONALES	
Total Cuotas bancarias MN					16,898,677,395.25			

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto		Observaciones
239-276-200-1	MN	05/01/2022			4,201,855,539.21	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM241107, IQ280903, IS280928.	
239-276-200-1	MN	13/01/2022			4,202,344,503.39	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM241107, IQ270107, IS280928.	
239-276-200-1	MN	20/01/2022			4,207,444,361.70	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM241107, IQ270107, IS280928.	
239-276-200-1	MN	27/01/2022			4,212,035,940.46	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM241107, IQ270107, IS280928.	
239-276-200-1	MN	03/02/2022			4,208,868,183.51	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM241107, IQ270107, IS280928.	
239-276-200-1	MN	10/02/2022			4,214,541,258.19	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM250206, IQ270107, IS280928.	
239-276-200-1	MN	17/02/2022			4,215,407,507.03	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM250206, IQ270107, IS280928.	
239-276-200-1	MN	24/02/2022			4,220,843,003.13	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM250206, IQ270107, IS280928.	
239-276-200-1	MN	03/03/2022			4,227,504,782.42	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM250206, IQ270107, IS280928.	
239-276-200-1	MN	10/03/2022			4,225,831,824.61	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM250206, IQ270107, IS280928.	
239-276-200-1	MN	17/03/2022			4,233,891,220.02	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM250206, IQ270107, IS280928.	
239-276-200-1	MN	24/03/2022			4,241,211,548.07	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM250206, IQ270107, IS280928.	
239-276-200-1	MN	31/03/2022			4,194,008,167.57	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM250206, IQ270107, IS290322.	
239-276-200-1	MN	07/04/2022			4,191,120,302.21	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM250206, IQ270107, IS290322.	
239-276-200-1	MN	13/04/2022			4,172,572,499.80	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM250206, IQ270107, IS290322.	
239-276-200-1	MN	21/04/2022			4,176,605,883.30	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM250206, IQ270107, IS290322.	
239-276-200-1	MN	28/04/2022			4,185,058,003.44	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM250206, IQ270107, IS290322.	
239-276-200-1	MN	05/05/2022			4,181,744,984.31	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM250206, IQ270107, IS290322.	
239-276-200-1	MN	12/05/2022			4,177,963,043.40	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM250508, IQ270506, IS290322.	
239-276-200-1	MN	19/05/2022			4,182,410,368.25	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM250508, IQ270506, IS290322.	
239-276-200-1	MN	26/05/2022			4,189,268,400.15	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM250508, IQ270506, IS290322.	
239-276-200-1	MN	02/06/2022			4,192,978,303.84	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM250508, IQ270506, IS290322.	
239-276-200-1	MN	09/06/2022			4,191,134,107.47	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM250508, IQ270506, IS290322.	
239-276-200-1	MN	16/06/2022			4,197,141,830.77	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM250508, IQ270506, IS290322.	
239-276-200-1	MN	23/06/2022			4,201,435,085.59	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM250508, IQ270506, IS290322.	
239-276-200-1	MN	30/06/2022			4,209,608,150.38	Ingresos por emisiones de BPAS	Emisión: IM250508, IQ270506, IS290322.	
Total Ingreso BPAS MN					103,287,847,370.40			

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto		Observaciones
	MN	ene-2022	BANOBRAS		582,267,442.88	Intereses por inversiones		
	MN	feb-2022	BANOBRAS		620,832,239.32	Intereses por inversiones		
	MN	mar-2022	BANOBRAS		734,832,197.10	Intereses por inversiones		
	MN	abr-2022	BANOBRAS		845,362,324.30	Intereses por inversiones		
	MN	may-2022	BANOBRAS		838,112,360.85	Intereses por inversiones		
	MN	jun-2022	BANOBRAS		805,583,895.54	Intereses por inversiones		
Total Intereses por inversiones MN					3,976,630,556.79			

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto		Observaciones
A000000000447	MN	31/01/2022	TESOFE		7,715,400,000.00	INGRESOS PEF PROGRAMA AHORRADORES	Primera partida presupuestaria 2022	
A000000000447	MN	28/04/2022	TESOFE		7,700,000,000.00	INGRESOS PEF PROGRAMA AHORRADORES	Segunda partida presupuestaria 2022	
Total Ingresos PEF MN					15,415,400,000.00			

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto		Observaciones
804751885	MN	16/02/2022	UNION		814,162.88	Recuperaciones		Segundo billete de depósito de dos de la recuperación de costas en la demanda promovida por Álvaro José Quintana Díaz en contra de Banco Unión y el IPAB.
Total Recuperaciones MN					814,162.88			

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto		Observaciones
A000000000457	MN	14/01/2022	BANORTE		13,388.00	Otros ingresos	REEMBOLSO A RESERVA DE RESOLUCIONES	
A000000000457	MN	03/02/2022	BANORTE		597,134.03	Otros ingresos	REMANENTE DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A000000000457	MN	03/03/2022	BANORTE		18,113.09	Otros ingresos	REEMBOLSO A RESERVA DE RESOLUCIONES	
A000000000457	MN	08/04/2022	BANORTE		81,302.90	Otros ingresos	REEMBOLSO A RESERVA DE RESOLUCIONES	
A000000000457	MN	28/04/2022	BANORTE		1,545.00	Otros ingresos	INGRESOS POR VENTA DE ACTIVOS	
A000000000457	MN	26/05/2022	BANOBRAS		1,884,326.90	Otros ingresos	REEMBOLSO A RESERVA DE RESOLUCIONES	
Total					2,518,389.90			
de Ingresos					143,648,288,376.20			

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

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
27 OCT. 2022
CERTIFICACIÓN

Anexo 2
Apéndice 1

EGRESOS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto		Observaciones
239-276-200-1	MN	10/02/2022	BANXICO		22,100,000,000.00	PAGO DE PRINCIPAL EMISIONES	Emisión: IM220310	
239-276-200-1	MN	10/03/2022	BANXICO		28,500,000,000.00	PAGO DE PRINCIPAL EMISIONES	Emisión: IS220310	
239-276-200-1	MN	28/04/2022	BANXICO		24,600,000,000.00	PAGO DE PRINCIPAL EMISIONES	Emisión: IS220428	
239-276-200-1	MN	12/05/2022	BANXICO		11,500,000,000.00	PAGO DE PRINCIPAL EMISIONES	Emisión: IM220512	
Total Amortización de BPAS MN					86,600,000,000.00			

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto		Observaciones
239-276-200-1	MN	03/01/2022	BANXICO		863,243,929.72	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	13/01/2022	BANXICO		856,614,223.33	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	20/01/2022	BANXICO		246,429,038.90	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	27/01/2022	BANXICO		1,406,256,868.85	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	03/02/2022	BANXICO		978,722,945.19	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	10/02/2022	BANXICO		569,778,698.00	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	17/02/2022	BANXICO		252,430,000.00	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	24/02/2022	BANXICO		1,775,686,832.53	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	03/03/2022	BANXICO		1,088,660,958.64	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	10/03/2022	BANXICO		11,045,970,971.67	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	17/03/2022	BANXICO		372,999,000.00	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	24/03/2022	BANXICO		260,749,665.67	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	31/03/2022	BANXICO		879,184,782.48	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	07/04/2022	BANXICO		5,581,669,309.25	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	13/04/2022	BANXICO		974,772,053.33	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	21/04/2022	BANXICO		1,615,982,777.75	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	28/04/2022	BANXICO		1,128,713,512.79	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	05/05/2022	BANXICO		1,107,970,032.10	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	12/05/2022	BANXICO		690,384,111.11	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	19/05/2022	BANXICO		293,017,339.33	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	26/05/2022	BANXICO		726,685,360.16	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	02/06/2022	BANXICO		1,272,905,034.73	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	09/06/2022	BANXICO		1,096,581,314.91	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	16/06/2022	BANXICO		314,332,055.67	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	23/06/2022	BANXICO		311,402,040.50	Pago de Intereses BPAS		
239-276-200-1	MN	30/06/2022	BANXICO		791,029,572.47	Pago de Intereses BPAS		
Total Pago de Intereses BPAS MN					38,958,167,573.55			

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto		Observaciones
A0000000000444	MN	12/01/2022	BANORTE		15,000,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	27/01/2022	BANORTE		7,594,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	01/02/2022	BANORTE		1,016,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	11/02/2022	BANORTE		11,824,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	17/02/2022	BANORTE		1,500,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	23/02/2022	BANORTE		8,791,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	09/03/2022	BANORTE		2,575,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	11/03/2022	BANORTE		5,753,100.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	15/03/2022	BANORTE		3,462,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	23/03/2022	BANORTE		1,355,500.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	28/03/2022	BANORTE		5,992,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	07/04/2022	BANORTE		1,925,500.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	11/04/2022	BANORTE		11,997,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	19/04/2022	BANOBRAS		2,402,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	25/04/2022	BANORTE		2,081,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	27/04/2022	BANOBRAS		5,555,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	10/05/2022	BANORTE		6,883,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	13/05/2022	BANOBRAS		4,425,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	26/05/2022	BANOBRAS		10,130,500.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	06/06/2022	BANOBRAS		4,476,500.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	13/06/2022	BANOBRAS		11,605,000.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	20/06/2022	BANOBRAS		2,205,500.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
A0000000000444	MN	27/06/2022	BANOBRAS		12,133,500.00	Transferencia Gastos de Administración	PAGO DE GASTO DE ADMINISTRACIÓN	
Total Transferencia Gastos de Administración MN					148,186,600.00			

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto		Observaciones
A0000000000444	MN	21/01/2022	ACCENDO		3,526,298.25	Obligaciones garantizadas	PAGO OBLIGACIONES GARANTIZADAS	
A0000000000444	MN	17/02/2022	ACCENDO		16,325,709.23	Obligaciones garantizadas	PAGO OBLIGACIONES GARANTIZADAS	
A0000000000444	MN	18/03/2022	ACCENDO		9,569,529.51	Obligaciones garantizadas	PAGO OBLIGACIONES GARANTIZADAS	
A0000000000444	MN	19/04/2022	ACCENDO		2,518,091.20	Obligaciones garantizadas	PAGO OBLIGACIONES GARANTIZADAS	
Total Obligaciones Garantizadas MN					32,939,628.19			

Contrato	Moneda	Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto	Concepto		Observaciones
A0000000000457	MN	01/02/2022	BANORTE		16,113.05	Resoluciones	PAGO RESOLUCIONES IPAB	
A0000000000457	MN	13/02/2022	BANORTE		545,292.80	Resoluciones	PAGO RESOLUCIONES IPAB	
A0000000000457	MN	22/02/2022	BANORTE		45,455.30	Resoluciones	PAGO RESOLUCIONES IPAB	
A0000000000457	MN	28/02/2022	BANORTE		94,099.20	Resoluciones	PAGO RESOLUCIONES IPAB	
A0000000000457	MN	15/03/2022	BANCOMER		5,156,585.32	Recuperaciones	PAGO DE GASTOS POR RECUPERACIÓN	
A0000000000457	MN	01/04/2022	BANCOMER		19,033.30	Recuperaciones	PAGO DE GASTOS POR RECUPERACIÓN	
A0000000000457	MN	07/04/2022	BANORTE		277,472.50	Resoluciones	PAGO RESOLUCIONES IPAB	
A0000000000457	MN	21/04/2022	FAMSA		130,251.20	Resoluciones	PAGO RESOLUCIONES IPAB	
A0000000000457	MN	11/05/2022	BANCOMER		4,126.10	Recuperaciones	PAGO DE GASTOS POR RECUPERACIÓN	
A0000000000457	MN	17/05/2022	BANORTE		173,721.60	Resoluciones	PAGO RESOLUCIONES IPAB	
A0000000000457	MN	24/06/2022	FAMSA		259,445.60	Resoluciones	PAGO RESOLUCIONES IPAB	
Total Resoluciones MN					6,651,619.51			

132,942,937,027.22

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
27 OCT. 2022
CERTIFICACIÓN

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

007

Anexo 2
Apéndice 2

INGRESOS DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
29/07/2022			2,557,563,625		Cuotas Bancarias
31/08/2022			2,371,524,931		Cuotas Bancarias
30/09/2022			2,324,186,979		Cuotas Bancarias
31/10/2022			2,269,040,463		Cuotas Bancarias
30/11/2022			2,349,205,890		Cuotas Bancarias
30/12/2022			2,490,521,326		Cuotas Bancarias
Total Cuotas Bancarias			**14,362,043,214**		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
07/07/2022			4,607,775,674		Ingresos por Emisiones
14/07/2022			4,615,131,733		Ingresos por Emisiones
21/07/2022			4,621,866,373		Ingresos por Emisiones
28/07/2022			4,630,164,086		Ingresos por Emisiones
04/08/2022			4,627,508,203		Ingresos por Emisiones
11/08/2022			4,602,059,852		Ingresos por Emisiones
18/08/2022			4,572,959,882		Ingresos por Emisiones
25/08/2022			4,580,458,827		Ingresos por Emisiones
01/09/2022			4,588,321,092		Ingresos por Emisiones
08/09/2022			4,587,271,857		Ingresos por Emisiones
15/09/2022			4,581,064,806		Ingresos por Emisiones
22/09/2022			4,588,860,426		Ingresos por Emisiones
29/09/2022			4,543,933,229		Ingresos por Emisiones
06/10/2022			4,831,894,157		Ingresos por Emisiones
13/10/2022			4,840,311,812		Ingresos por Emisiones
20/10/2022			4,848,830,042		Ingresos por Emisiones
27/10/2022			4,857,451,496		Ingresos por Emisiones
03/11/2022			4,854,358,962		Ingresos por Emisiones
10/11/2022			4,858,970,663		Ingresos por Emisiones
17/11/2022			4,867,859,299		Ingresos por Emisiones
24/11/2022			4,876,885,141		Ingresos por Emisiones
01/12/2022			4,886,114,766		Ingresos por Emisiones
08/12/2022			4,883,291,122		Ingresos por Emisiones
15/12/2022			4,853,377,432		Ingresos por Emisiones
22/12/2022			4,862,701,878		Ingresos por Emisiones
29/12/2022			4,872,099,520		Ingresos por Emisiones
Total Ingresos por Emisiones			**122,941,522,331**		

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

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
27 OCT. 2022
CERTIFICACIÓN

008

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
jul-2022			526,312,573		Intereses por inversiones
ago-2022			625,744,434		Intereses por inversiones
sep-2022			300,871,894		Intereses por inversiones
oct-2022			337,725,958		Intereses por inversiones
nov-2022			351,351,034		Intereses por inversiones
dic-2022			474,144,877		Intereses por inversiones
Total Intereses por Inversiones			**2,616,150,771**		
Total de Ingresos			**139,919,716,315**		

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

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
27 OCT. 2022
CERTIFICACIÓN

Anexo 2
Apéndice 2

EGRESOS DEL 1 DE JULIO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
11/08/2022			20,200,000,000		Amortización IM220811
10/11/2022			19,500,000,000		Amortización IM221110
25/08/2022			27,000,000,000		Amortización IQ220825
29/12/2022			27,600,000,000		Amortización IQ221229
08/09/2022			28,600,000,000		Amortización IS220908
Total Amortización de Emisiones			**122,900,000,000**		

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
07/07/2022			1,178,181,117		Intereses por Emisiones
14/07/2022			1,276,936,953		Intereses por Emisiones
21/07/2022			333,730,766		Intereses por Emisiones
28/07/2022			1,371,979,483		Intereses por Emisiones
04/08/2022			1,335,931,631		Intereses por Emisiones
11/08/2022			1,195,243,415		Intereses por Emisiones
18/08/2022			344,344,000		Intereses por Emisiones
25/08/2022			2,108,156,944		Intereses por Emisiones
01/09/2022			1,515,595,083		Intereses por Emisiones
08/09/2022			8,840,276,200		Intereses por Emisiones
15/09/2022			377,710,667		Intereses por Emisiones
22/09/2022			382,316,667		Intereses por Emisiones
29/09/2022			2,227,782,667		Intereses por Emisiones
06/10/2022			5,171,073,273		Intereses por Emisiones
13/10/2022			1,516,269,806		Intereses por Emisiones
20/10/2022			1,436,713,444		Intereses por Emisiones
27/10/2022			1,060,880,333		Intereses por Emisiones
03/11/2022			1,552,290,561		Intereses por Emisiones
10/11/2022			1,574,016,889		Intereses por Emisiones
17/11/2022			399,015,556		Intereses por Emisiones
24/11/2022			405,206,667		Intereses por Emisiones
01/12/2022			1,782,910,593		Intereses por Emisiones
08/12/2022			1,493,584,556		Intereses por Emisiones
15/12/2022			916,198,500		Intereses por Emisiones
22/12/2022			418,063,333		Int[illegible] Emisiones
29/12/2022			1,070,641,880		Int[illegible] Emisiones
Total Intereses por Emisiones			**41,285,050,983**		

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

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
27 OCT. 2022
CERTIFICACIÓN

Fecha Valor	Institución	Pagaré	Monto MXN	Monto USD	Concepto
jul-2022			23,503,600		Gastos de Administración
ago-2022			45,704,770		Gastos de Administración
sep-2022			47,121,510		Gastos de Administración
oct-2022			60,876,455		Gastos de Administración
nov-2022			66,509,740		Gastos de Administración
dic-2022			49,844,945		Gastos de Administración
Total Pagos por Gastos de Aministración			**293,561,020**		
Total Egresos			**164,478,612,003**		

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

IPAB
SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
27 OCT. 2022
CERTIFICACIÓN

CERTIFICACIÓN DE ANEXO

DR. FRANCISCO EDUARDO VELÁZQUEZ TOLSÁ, en mi carácter de Prosecretario de la Junta de Gobierno del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, manifiesto que, en la Sesión Ordinaria número 159 celebrada el 29 de agosto de 2022, mediante el aplicativo informático denominado "*Microsoft.Teams*", con motivo del desahogo del asunto número 7 del orden del día de la citada sesión, fue presentada y aprobada la nota denominada "*Situación financiera del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario al 31 de julio de 2022 y programación financiera, así como propuesta y en su caso, aprobación del informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario, correspondiente al primer semestre de 2022*", y sus anexos 1 y 2.

Se **CERTIFICA** el anexo 2 denominado *"Informe al que se refiere el artículo Décimo Sexto Transitorio de la Ley de Protección al Ahorro Bancario"* y sus apéndices 1 y 2 de la citada nota a petición del licenciado Alan Noé Calderón Pérez, Director de Planeación Financiera y Emisiones del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, para los efectos referidos en la solicitud de 26 de octubre de 2022, constante de siete fojas útiles, foliadas y rubricadas, con números intercalados y consecutivos del 001 al 004, por el anverso con el número 005 e intercalados y consecutivos del 006 al 0012, mismas que concuerdan fiel y exactamente con el original del citado anexo 2 y sus apéndices.

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

Se expide la presente certificación en la Ciudad de México, a 27 de octubre de 2022.

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

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

SECRETARÍA DE LA JUNTA DE GOBIERNO
27 OCT 2022
CERTIFICACIÓN

012

SIN TEXTO