

ANEXO III

OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS DEL INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO AL TERCER TRIMESTRE DE 2001¹

EVOLUCIÓN DE LOS PASIVOS DEL IPAB AL TERCER TRIMESTRE DE 2001
(Millones de pesos)

Concepto	Saldo 31-Dic-00	Saldo ^{1/} 30-Sep-01	Variación %	
			Nominal	Real
Pagarés del programa de capitalización y compra de cartera ^{2/}	174,831	191,575	9.6	6.0
Saneamientos financieros	214,368	210,201	-1.9	-5.2
Pasivos de las instituciones intervenidas ^{3/}	134,476	99,091	-26.3	-28.7
Programa de deudores ^{4/}	17,030	8,141	-52.2	-53.8
Programa de daciones en pago	13,905	13,743	-1.2	-4.4
Otros pasivos	5,735	5,772	0.6	-2.7
Reserva para la Protección al Ahorro Bancario	1,955	3,030	55.0	49.9
Reserva Paz y a Salvo	436	452	3.6	0.1
Emisiones realizadas y créditos contratados	187,672	277,839	48.0	43.2
SUBTOTAL	750,407	809,843	7.9	4.4
Recursos líquidos ^{5/}	23,412	43,522	85.9	79.8
Programas de deudores y daciones en pago	30,935	21,884	-29.3	-31.6
TOTAL^{6/}	696,060	744,438	7.0	3.4

1_/ Cifras preliminares

2_/ Los programas de capitalización y compra de cartera son operaciones que no han sido asumidas formalmente por el Instituto y en sus estados financieros se presentan como cifras consolidadas.

3_/ Estimación realizada a partir de información preliminar de la banca intervenida con cifras a junio de 2001.

4_/ Incluidas las obligaciones derivadas de los Programas Punto Final.

5_/ Saldo acreedor del Instituto. Incluye la Reserva para la Protección al Ahorro Bancario.

6_/ Pasivos netos de recursos líquidos, del programa de Apoyo a Deudores y Daciones en Pago.

Nota: Es importante mencionar que el Instituto, derivado de sus operaciones presenta como notas en sus estados financieros diversas obligaciones contingentes que en caso de materializarse incrementarían los pasivos del Instituto.

Fuente: IPAB.

El siguiente cuadro muestra la evolución de los pasivos del Instituto por principales rubros al cierre de septiembre de 2001:²

Durante el tercer trimestre del presente año las principales modificaciones en la estructura de los pasivos del Instituto estuvieron relacionadas con los siguientes temas:

a) Programas de Capitalización y Compra de Cartera

Las obligaciones referentes a los programas de capitalización y compra de cartera crecieron durante el periodo debido a la capitalización de intere-

ses. Este programa no ha sido asumido formalmente por el Instituto y los Activos y Pasivos se presentan de forma consolidada.

b) Refinanciamiento de las obligaciones financieras del Instituto

Al amparo del artículo 2° de la Ley de Ingresos de la Federación para el ejercicio fiscal de 2001, el Instituto emitió durante el tercer trimestre Bonos de Protección al Ahorro (BPAs) por 20 mil 400 millones de pesos. De dicho monto, 16 mil 900 millones correspondieron a BPAs a 3 años y 3 mil 500 millones de BPAs a 5 años. Estos montos fueron consistentes con el calendario de emisiones publicado por el Instituto en su momento.

c) Usos de los Recursos Obtenidos

De los recursos obtenidos a través de refinanciamientos durante el tercer trimestre del año, el Instituto pagó obligaciones con Banamex, BanCrecer, BBV, Citibank, Inverlat, Banorte, Nafin, Promex y Serfín, así como obligaciones con la Banca Intervenida; estas operaciones ascendieron a 9 mil 869 millones de pesos.

¹ Las cifras al cierre del tercer trimestre son preliminares y se encuentran en proceso de revisión por parte del auditor externo del Instituto.

² Ejercicio elaborado a partir de los estados financieros preliminares del Instituto conforme a la "Metodología para obtener los cuadros de activos y pasivos del IPAB" la cual puede consultarse en la página de Internet del propio Instituto.

Como se puede observar en el Cuadro 1 en el periodo de diciembre de 2000 a septiembre de 2001, la evolución de los pasivos del Instituto refleja un decremento en los programas de Apoyo a Deudores y de Daciones en Pago, mismos que son con cargo al Gobierno Federal y a las Instituciones Bancarias respectivamente. Descontando dichos programas así como los recursos líquidos, los pasivos con cargo al Instituto crecieron en términos reales 3.4 por ciento.

Considerando lo anterior, los pasivos netos del Instituto al cierre de septiembre de 2001 representaron 13.26 por ciento del producto interno bruto.

De los 57.26 millones de pesos provenientes de recuperaciones en cuentas de cheques de fideicomisos, se utilizaron 53.96 millones de pesos para el pago de obligaciones con Citibank, y 3.30 millones de pesos para el pago de obligaciones con Promex.

Durante el tercer trimestre del año, los ingresos por concepto del 75 por ciento de las cuotas ascendieron aproximadamente a un mil 27 millones de pesos.

Al cierre de septiembre se han recibido la totalidad de los recursos del Ramo 34 del Presupuesto de Egresos de la Federación para el Programa de Apoyo a Ahorradores, habiendo recibido 12,135 millones de pesos durante el tercer trimestre, con los cuales se realizaron pagos de obligaciones, entre los que destacan pagos a Santander-Mexicano por 743.94 millones de pesos, a Bancrecer por 383.32 millones y a Banorte por 349.86 millones de pesos.

Es importante señalar que las diferentes fuentes de recursos del Instituto no necesariamente presentarán en cada trimestre una aplicación que refleje exactamente el monto ingresado, en virtud de la acumulación o desacumulación de activos líquidos en ese período.

En el siguiente Cuadro se muestra la Evolución de los Activos del IPAB al Tercer Trimestre de 2001:

Los activos del Instituto muestran un crecimiento de 0.4 por ciento en términos reales al tercer trimestre de 2001. Este incremento se explica principalmente por lo siguiente:

- a) Se presenta un incremento de recursos en las chequeras del Instituto por 19 mil 35 millones de pesos y un aumento de un mil 75 millones de pesos en Reserva de Protección al Ahorro.

EVOLUCIÓN DE LOS ACTIVOS DEL IPAB AL TERCER TRIMESTRE DE 2001 (Millones de pesos)

Concepto	Saldo 31-Dic-00	Saldo ^{1/} 30-Sep-01	Variación %	
			Nominal	Real
Chequeras	21,456	40,491	88.7	82.5
Reserva para la Protección al Ahorro Bancario	1,955	3,030	55.0	49.9
Acciones y valores	8,302	7,006	-15.6	-18.4
Recuperación de cartera y activos	77,050	69,195	-10.2	-13.1
Participación de pérdidas ^{2/}	44,336	48,380	9.1	5.5
Programa de deudores ^{3/}	15,865	8,141	-48.7	-50.4
Programa de daciones en pago	13,905	13,743	-1.2	-4.4
Otros activos	504	419	-16.9	-19.6
TOTAL	183,373	190,405	3.8	0.4

1/ Cifras elaboradas a partir de los estados financieros preliminares del IPAB al 30 de septiembre de 2001. Para la elaboración del cuadro se puede consultar la "Metodología para obtener los cuadros de activos y pasivos del IPAB" la cual se encuentra en la página de Internet del propio Instituto.

2/ Para este ejercicio, en la participación en pérdidas se incluye la estimación correspondiente al esquema de incentivos acordado entre las autoridades financieras e instituciones bancarias participantes en el programa de capitalización y compra de cartera.

3/ Incluidas las obligaciones derivadas de los Programas Punto Final. La cifra aquí presentada no corresponde a la cifra presentada en los pasivos, ya que se recibieron recursos por 1 mil 165 millones de pesos durante el mes de diciembre, efectuando el pago correspondiente el 2 de enero de 2001.

Fuente: IPAB.

Cabe resaltar que aunque el efecto neto en los activos fue un incremento, el rubro de Recuperación de Cartera y Activos presenta una disminución de 1 mil 765 millones de pesos³ respecto al trimestre anterior, el cual se debe en parte a una disminución de la cartera a recuperar. Como resultado de lo anterior, se tiene una disminución acumulada de 7 mil 855 millones en el periodo diciembre 2000 a septiembre 2001.

Los programas de apoyo a Deudores presentan una reducción en el saldo por 7 mil 724 millones, como resultado de la liquidación de diversos saldos al tercer trimestre de 2001.

Posición Financiera

POSICIÓN FINANCIERA DEL INSTITUTO (Millones de pesos)

Concepto	Saldo 31-Dic-00	Saldo ^{1/_} 30-Sep-01	Variación %	
			Nominal	Real
Pasivos Totales	750,407	809,843	7.9	4.4
Activos Totales	183,373	190,405	3.8	0.4
Posición Financiera	567,035	619,438	9.2	5.6

1/_ Cifras Preliminares.

Fuente: IPAB.

Al cierre del tercer trimestre de 2001 los pasivos del Instituto ascendieron a 809 mil 843 millones de pesos, mientras que los activos registraron 190 mil 405 millones de pesos. La diferencia entre éstas cifras, 619 mil 438 millones de pesos, representa la posición financiera del Instituto (ver cuadro).

³ El importe de Recuperación de Cartera y Activos a junio de 2001 ascendía a 70 mil 960 millones de pesos.