

## ANEXO III

## OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS DEL INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO AL SEGUNDO TRIMESTRE DE 2001<sup>1</sup>

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

Concepto	Saldo 31-Dic-00	Saldo <sup>1/</sup> 30-Jun-01	Variación %	
			Nominal	Real
Pagarés del programa de capitalización y compra de cartera <sup>2/</sup>	174,831	187,307	7.1	4.9
Saneamientos financieros	214,368	208,379	-2.8	-4.8
Pasivos de las instituciones intervenidas <sup>2/ y 3/</sup>	134,478	92,663	-31.1	-32.5
Programa de deudores <sup>4/</sup>	17,030	10,051	-41.0	-42.2
Programa de daciones en pago	13,905	13,578	-2.3	-4.4
Otros pasivos	5,735	5,774	0.7	-1.4
Reserva para la Protección al Ahorro Bancario	1,955	2,665	36.3	33.5
Reserva Paz y a Salvo	436	448	2.7	0.8
Emissiones realizadas y créditos contratados	187,672	257,525	37.2	34.4
<b>SUBTOTAL</b>	<b>750,407</b>	<b>778,390</b>	<b>3.7</b>	<b>1.6</b>
Recursos líquidos <sup>5/</sup>	23,412	22,009	-6.0	-7.9
Programas de deudores y daciones en pago	30,935	23,630	-23.6	-25.2
<b>TOTAL<sup>6/</sup></b>	<b>696,062</b>	<b>732,751</b>	<b>5.3</b>	<b>3.1</b>

1/\_ Cifras preliminares

2/\_ Los programas de capitalización y compra de cartera y el saneamiento de la banca intervenida 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 al cierre de marzo de 2001. La caída de los pasivos fue resultado de la instrumentación del contrato de comisión mercantil para la asunción de los pasivos de la Banca intervenida.

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 de 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: Dirección General de Finanzas. IPAB.

El siguiente cuadro muestra la evolución de los pasivos del Instituto por principales rubros al cierre de junio de 2001:<sup>2</sup>

Durante el segundo 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 intereses.

<sup>1</sup> Las cifras al cierre del segundo trimestre son preliminares y se encuentran en proceso de revisión por parte del auditor externo del Instituto.

<sup>2</sup> 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.

**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 segundo trimestre Bonos de Protección al Ahorro (BPAs) por 19 mil 900 millones de pesos. De dicho monto, 16 mil 900 millones correspondieron a BPAs a 3 años y 3 mil 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 segundo trimestre del año, el Instituto pagó obligaciones con Banamex, BanCrecer, BBV, Citibank, Inverlat, Banorte, Nafin, Promex y Serfin, así como obligaciones con la Banca Intervenido; estas operaciones ascendieron a 58 mil 395 millones de pesos.

Como se puede observar en el Cuadro 1 en el periodo de diciembre de 2000 a junio 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 3.1 por ciento.

Considerando lo anterior, los pasivos del Instituto al cierre de junio de 2001 representaron 12.67 por ciento del producto interno bruto estimado para ese periodo.

De los 832 millones de pesos provenientes de recuperaciones, se utilizaron 599 millones de pesos para el pago de obligaciones con Citibank, 230 millones de pesos para el pago de obligaciones con BBV, 2.5 millones de pesos para Promex.

Durante el segundo trimestre se realizaron pagos de obligaciones a BanCrecer y Santander por 343 millones y 700 millones de pesos respectivamente, con recursos provenientes del 75 por ciento de las cuotas que por la prestación del seguro de depósitos pagan las instituciones de banca múltiple. Durante el segundo trimestre del año, los ingresos por concepto del 75 por ciento de las cuotas ascendieron aproximadamente a un mil 5 millones de pesos.

Para este mismo periodo se han recibido 12 mil 135 millones de pesos de los recursos del Ramo 34 del Presupuesto de Egresos de la Federación para el programa de apoyo a ahorradores, con los cuales se realizó el pago de obligaciones, entre los que destacan pagos a Cremi por 4 mil 118 millones de pesos<sup>3</sup>, a Serfin por 3 mil 82 millones y a Banorte por un mil 50 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 periodo.

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

<sup>3</sup> Este pago fue realizado con base en el Contrato de Comisión Mercantil celebrado con Banca Cremi.

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

Concepto	Saldo 31-Dic-00	Saldo <sup>1/</sup> 30-Jun-01	Variación %	
			Nominal	Real
Chequeras	21,456	19,344	-9.8	-11.7
Reserva para la Protección al Ahorro Bancario	1,955	2,665	36.3	33.5
Acciones y valores	8,302	9,440	13.7	11.4
Recuperación de cartera y activos	77,050	70,960	-7.9	-9.8
Participación de pérdidas <sup>2/</sup>	44,338	47,148	6.3	4.1
Programa de deudores <sup>3/</sup>	15,865	10,051	-36.6	-38.0
Programa de daciones en pago	13,905	13,578	-2.3	-4.4
Otros activos	504	420	-16.6	-18.3
<b>TOTAL</b>	<b>183,373</b>	<b>173,607</b>	<b>-5.3</b>	<b>-7.3</b>

## Notas:

- 1\_/ Cifras elaboradas a partir de los estados financieros preliminares del IPAB al 30 de junio 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.

Los activos del Instituto han disminuido 7.3 por ciento en términos reales durante el primer semestre del 2001. Este cambio se debe primordialmente a lo siguiente:

a) Disminución en el rubro de Recuperación de Cartera y Activos por 6 mil 90 millones el cual se debe a recuperaciones por venta de cartera valuada en libros por 2 mil 282 millones y un incremento en la reserva de 3 mil 766 millones.

b) En junio se liquidaron saldos por diversos programas de Apoyo a Deudores lo que representó una reducción en el saldo de este rubro por 5 mil 814 millones.

Sin embargo, es importante destacar, que al primer semestre del año, el saldo de la Reserva para la Protección al Ahorro Bancario se ha incrementado en 33.5 por ciento en términos reales, ascendiendo al 30 de junio de 2001 a 2 mil 665 millones de pesos, recursos que el Instituto podrá utilizar para hacer frente a contingencias futuras. Además, el Instituto está trabajando en el programa anual de recuperaciones que presentó para el año 2001. Durante el primer semestre, la tesorería del Instituto ha ingresado un mil 83 millones provenientes de las recuperaciones realizadas.

**Posición financiera**

Al término del segundo trimestre de 2001 los pasivos del Instituto ascendieron a 778 mil 390 millones de pesos, mientras que los activos registraron 173 mil 607 millones de pesos. La diferencia entre éstas cifras, 604 mil 783 millones de pesos, representa la posición financiera del Instituto (ver Cuadro 3).

**POSICIÓN FINANCIERA DEL INSTITUTO**  
 (Millones de pesos)

Concepto	Saldo 31-Dic-00	Saldo <sup>1/</sup> 30-Jun-01	Variación %	
			Nominal	Real
<b>Pasivos Totales</b>	<b>760,407</b>	<b>778,390</b>	<b>3.7</b>	<b>1.6</b>
<b>Activos Totales</b>	<b>183,373</b>	<b>173,607</b>	<b>-5.3</b>	<b>-7.3</b>
<b>Posición Financiera</b>	<b>567,035</b>	<b>604,783</b>	<b>6.7</b>	<b>4.5</b>

## Notas:

- 1\_/ Cifras Preliminares

Fuente: IPAB.