

ANEXO III

OPERACIONES ACTIVAS Y PASIVAS DEL INSTITUTO PARA LA PROTECCIÓN AL AHORRO BANCARIO AL CUARTO TRIMESTRE DE 2001

El siguiente cuadro muestra la evolución de los pasivos del Instituto por principales rubros al cierre de 2001:¹

Durante 2001 las principales modificaciones en la estructura de los pasivos del Instituto estuvieron relacionadas con los siguientes temas:

1. Rubros del Pasivo

a) Programas de Capitalización y Compra de Cartera

Las obligaciones referentes a los Programas de Capitalización y Compra de Cartera crecieron durante el año debido a la capitalización de intereses.

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 BPAs por 78 mil 100 millones de pesos. De dicho monto, 66 mil 100 millones correspondieron a BPAs a 3 años y 12 mil millones de BPAs a 5 años. Estos montos fueron consistentes con el calendario de emisiones publicado por el Instituto en su momento. Adicionalmente, el Instituto realizó disposiciones de créditos contratados con instituciones y organismos financieros, obteniendo recursos por 45 mil millones de pesos y 99.5 millones de dólares.

EVOLUCIÓN DE LOS PASIVOS DEL IPAB AL 31 DE DICIEMBRE DE 2001
(Millones de pesos)

Concepto	Saldo 31-Dic-00	Saldo ^{1/} 31-Dic-01	Variación % ^{7/}	
			Nominal	Real
Pagarés del programa de capitalización y compra de cartera ^{2/}	174,831	195,226	11.7	7.0
Saneamientos financieros	214,368	196,766	-8.2	-12.1
Pasivos de las instituciones intervenidas ^{3/}	134,476	76,946	-42.8	-45.2
Programa de deudores	17,030	9,411	-44.7	-47.1
Programa de daciones en pago ^{4/}	13,905	0	-100.0	-100.0
Otros pasivos	5,735	5,768	0.6	-3.7
Reserva para la Protección al Ahorro Bancario	1,955	3,308	69.2	62.1
Reserva Paz y a Salvo	436	458	5.0	0.6
Emisiones realizadas y créditos contratados	187,672	300,333	60.0	53.3
TOTAL DEUDA	750,407	788,217	5.0	0.6
Recursos líquidos ^{5/}	23,412	27,901	19.2	14.2
Programas de deudores y daciones en pago	30,935	9,411	-69.6	-70.9
TOTAL DEUDA NETA^{6/}	696,060	750,904	7.9	3.3

1 / Cifras preliminares.

2 / Los programas de capitalización y compra de cartera no han sido asumidos 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 diciembre de 2001. La reducción de los pasivos fue resultado de la instrumentación del contrato de comisión mercantil para la asunción de los pasivos de la banca intervenida.

4 / Los fideicomisos de bienes adjudicados (F-70) del Programa de Daciones en Pago se extinguieron el 23 de octubre de 2001.

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.

7 / Se utiliza el dato oficial de inflación durante 2001 de 4.4% dado a conocer por BANXICO.

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.

¹ 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.

c) Saneamientos Financieros

El saldo en Saneamientos Financieros disminuyó en 17 mil 602 millones de pesos como resultado de las operaciones de canje de deuda en mejores condiciones de costo y plazo.

d) Instituciones Intervenidas

La reducción en los pasivos de las Instituciones Intervenidas por 57 mil 530 millones de pesos, fue resultado de la instrumentación del contrato de comisión mercantil para la asunción de los pasivos de este grupo de instituciones.

e) Otros Pasivos

Como se puede observar en el Cuadro 1 en el periodo de diciembre de 2000 a diciembre de 2001, la evolución de los pasivos del Instituto refleja un decremento en los programas de Apoyo a Deudores y de Daciones en Pago debido a la liquidación de saldos por diversos programas de Apoyo a Deudores y a la extinción de los fideicomisos de bienes adjudicados (F-70) del Programa de Daciones en Pago.

2. Recursos

a) Recuperaciones

Las recuperaciones obtenidas durante 2001 ascendieron a 14 mil 983 millones de pesos² de las cuales el Instituto canalizó 1 mil 236 millones de pesos para el pago de diversos pasivos.

b) Cuotas

Durante 2001 se realizaron pagos de obligaciones a BanCrecer, Santander, Promex, Citibank y Banorte por un importe de 2 mil 596 millones de pesos, con recursos provenientes del 75 por ciento de las cuotas que por la prestación del seguro de depósitos pagan las instituciones de banca múltiple.

c) Recursos Fiscales

Para 2001 se recibieron 24 mil 270 millones de pesos de 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 Serfin por 6 mil 320 millones, a la Banca Intervenida por 5 mil 180 millones, a Banamex por 3 mil 985 millones, Banorte por 2 mil 39 millones y a Nafin por 1 mil 647 millones de pesos. Asimismo se canalizaron 15 mil 495 millones de pesos para el Programa de Apoyo a Deudores³.

d) Refinanciamiento

De los recursos obtenidos a través de refinanciamientos durante 2001, el Instituto pagó obligaciones con Banamex, BanCrecer, BBV, Citibank, Inverlat, Banorte, Santander, Nafin, Promex y Serfin por 57 mil 10 millones de pesos, así como obligaciones con la Banca Intervenida por 62 mil 62 millones de pesos, totalizando un monto de 119 mil 72 millones de pesos.

² Cifra preliminar.

³ Se reporta el monto neto de las sanciones cobradas a las Instituciones, que ascendió a 17.1 millones de pesos.

Es importante señalar que las diferentes fuentes de recursos del Instituto no necesariamente presentarán 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 cuarto trimestre de 2001:

Los activos del Instituto disminuyeron 14.3 por ciento en términos reales durante 2001, lo cual se explica por lo siguiente:

a) Chequeras

Como resultado neto de diversas operaciones, el saldo de los recursos líquidos en las chequeras del Instituto se incrementó en 9.8 por ciento en términos reales.

b) Reserva para la Protección al Ahorro Bancario

El saldo de la Reserva para la Protección al Ahorro Bancario se incrementó en 62.1 por ciento en términos reales, ascendiendo al 31 de diciembre de 2001 a 3 mil 308 millones de pesos, recursos que el Instituto podrá utilizar para hacer frente a contingencias futuras.

c) Acciones y Valores

Disminución en el rubro de Acciones y Valores por 3 mil 637 millones de pesos, la cual obedece a una reducción en el valor de las participaciones accionarias, propiedad del Instituto, debido al comportamiento del mercado de valores; y a la venta de las acciones de BanCreer.

d) Recuperación de Cartera y Activos

Reducción en el rubro de Recuperación de Cartera y Activos por 4 mil 627 millones de pesos la cual se debe a dos factores: a un incremento en las reservas preventivas y a las ventas realizadas en el periodo.

EVOLUCIÓN DE LOS ACTIVOS DEL IPAB AL 31 DE DICIEMBRE DE 2001
(Millones de pesos)

Concepto	Saldo 31-Dic-00	Saldo ^{1/} 31-Dic-01	Variación %	
			Nominal	Real
Chequeras ^{2/}	21,456	24,593	14.6	9.8
Reserva para la Protección al Ahorro Bancario	1,955	3,308	69.2	62.1
Acciones y valores	8,302	4,665	-43.8	-46.2
Recuperación de cartera y activos	77,050	72,423	-6.0	-10.0
Participación de pérdidas ^{2/}	44,336	49,164	10.9	6.2
Programa de deudores ^{3/}	15,865	9,411	-40.7	-43.2
Programa de daciones en pago ^{4/}	13,905	0	-100.0	-100.0
Otros activos	504	419	-16.8	-20.3
TOTAL	183,373	163,983	-10.6	-14.3

Notas:

1./ Cifras preliminares.

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./ La cifra a diciembre de 2000 no corresponde a la cifra presentada en los pasivos, ya que se recibieron recursos por 1 mil 165 millones de pesos durante este mes, efectuando el pago correspondiente el 2 de enero de 2001.

4./ Los fideicomisos de bienes adjudicados (F-70) del Programa de Daciones en Pago se extinguieron el 23 de octubre de 2001.

Fuente: IPAB.

e) Programa de Participación de Pérdidas y Esquema de Incentivos

Aumento por 4 mil 828 millones de pesos en el rubro de Participación de Pérdidas como resultado de la supervisión de los esfuerzos de recuperación de las instituciones bancarias participantes en el Programa de Capitalización y Compra de Cartera.

f) Programa de Deudores y de Daciones en Pago

Durante 2001 se liquidaron saldos por diversos programas de Apoyo a Deudores lo que representó una reducción en el saldo de este rubro por 6 mil 454 millones de pesos. Asimismo, se extinguieron los fideicomisos de bienes adjudicados (F-70) del programa de Daciones en Pago representando una disminución de 13 mil 905 millones de pesos con respecto a diciembre de 2000.

Posición Financiera

POSICIÓN FINANCIERA DEL IPAB (Millones de pesos)				
Concepto	Saldo 31-Dic-00	Saldo ^{1/} 31-Dic-01	Variación %	
			Nominal	Real
Pasivos Totales	750,407	788,217	5.0	0.6
Activos Totales	183,373	163,983	-10.6	-14.3
Posición Financiera	567,035	624,234	10.1	5.4

1_/ Cifras preliminares.
Fuente: IPAB.

Al término del cuarto trimestre de 2001 los pasivos del Instituto totalizaron 788 mil 217 millones de pesos, mientras que los activos registraron 163 mil 983 millones de pesos. La diferencia

entre éstas cifras, 624 mil 234 millones de pesos, representa la posición financiera del Instituto la cual aumentó 5.4 por ciento en términos reales durante el año 2001. El movimiento observado en la posición financiera del Instituto se explica principalmente por la disminución en los activos del Instituto.