

Banco Interacciones S.A. 

***Información a que se refiere el Artículo 181 de las Disposiciones de Carácter General  
Aplicables a la Información de las Instituciones de Crédito***

**30 de Septiembre de 2010**

## Disposiciones jurídicas y operativas que rigen a la Institución:

El 8 de septiembre de 1993, se publicó en el Diario Oficial de la Federación, la autorización para la constitución y operación como Institución de Banca Múltiple a Banco Interacciones, S. A., teniendo como accionista principal a "Grupo Financiero Interacciones, S. A. de C. V.", quien es propietario del 99.99% de las acciones de la Institución. La actividad de Banco Interacciones, S. A. esta regida, entre otras, por la ley del Instituciones de Crédito, la cual tiene por objeto regular el servicio de Banca y Crédito.

## Normas de Información Financiera:

El Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF) es el organismo encargado de emitir en México, las Normas de Información Financiera (NIF).

Las NIF están conformadas por: a) las Normas de Información Financiera y sus interpretaciones (INIF), b) los Boletines de Principios de Contabilidad emitidos por el IMCP que no hayan sido modificados, sustituidos o derogados por las NIF y c) por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aplicables de manera supletoria.

## Bases de consolidación:

De conformidad con las disposiciones normativas de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), los estados financieros del Banco al 30 de septiembre se presentan consolidados con los estados financieros de sus subsidiarias y con los de los fideicomisos constituidos para la reestructuración de los créditos denominados en Unidades de Inversión (UDIS).

Las notas que se acompañan incluyen las de las compañías subsidiarias siguientes: Inmobiliaria Mobinter, S. A de C. V.; Inmobiliaria Interorbe, S. A. de C. V.; e Interacciones Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión, S. A. de C. V., en las que la Institución tiene una participación de prácticamente el 100% de su capital social. Los estados financieros consolidados reflejan los resultados de operación de las subsidiarias a partir de la fecha en que se adquirieron y hasta el 30 de septiembre 2010.

Los estados financieros del Banco y de sus Compañías subsidiarias se han preparado a una misma fecha y por el mismo período. Todos los saldos y operaciones importantes generados entre compañías que se consolidan han sido eliminados.

## Tenencia Accionaria por Subsidiaria

NOMBRE DE LA SUBSIDIARIA	No. DE ACCIONES EMITIDAS	No. DE ACCIONES TENENCIA BANCO	% TENENCIA BANCO
Inmobiliaria Mobinter, S. A. de C. V	4,171,739	4,171,438	99.99%
Inmobiliaria Interorbe, S. A. de C. V.	17,509,054	17,508,053	99.99%
Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión, S. A. de C. V.	2,100	2,099	99.95%

Interacciones Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión, S. A. de C. V., tiene como actividad principal la prestación de servicios de administración de activos de sociedades de inversión, distribución y valuación de acciones que emitan dichas sociedades, proporcionar servicios de contabilidad y administración para las sociedades de inversión y la realización de actividades necesarias para ello y que la CNBV autoriza consolidar por considerar que son compatibles, análogas, conexas y complementarias.

## Información condensada de las subsidiarias.

Compañía subsidiaria	Participación accionaria	Activo Total	Pasivo Total	Capital Contable	Ingresos de operación	Utilidad (pérdida) del periodo
Inmobiliaria Interorbe, S. A. de C. V.	99.99%	14.61	0.22	14.39	2.65	1.15
Inmobiliaria Mobinter, S. A. de C. V.	99.99%	14.78	0.43	14.36	4.13	2.06
Interacciones Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión, S.A. de C. V.	99.95%	5.17	3.82	1.34	12.25	0.00

## **Con fideicomisos UDIS:**

De acuerdo con las disposiciones normativas, se efectuaron las agrupaciones y eliminaciones que se indican a continuación:

Las inversiones en valores gubernamentales adquiridas por el Banco por el importe neto de los créditos reestructurados en UDIS, se eliminaron contra los valores fiduciarios emitidos por los fideicomisos respectivos. Asimismo, para septiembre 2010 los ingresos y gastos registrados en los fideicomisos se eliminaron en el proceso de consolidación contra una cuenta de deudores diversos y/o acreedores diversos, sin afectar el resultado del año.

Los importes por concepto de recuperación de gastos administrativos que los fideicomisos cubrieron al Banco, se eliminaron contra el ingreso respectivo registrado en el mismo.

La cartera reestructurada en UDIS de los fideicomisos, se presenta en los balances generales consolidados adjuntos en el rubro de "Créditos a la vivienda" y la parte de la cartera reestructurada se presenta en el rubro de "Cartera de crédito vencida en créditos a la vivienda".

## **Principales políticas contables:**

Los estados financieros consolidados está preparados conforme a los criterios contables prescritos por la CNBV a través de las "Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito" (Circular única). La circular única establece adecuaciones en las reglas particulares emitidas por el CINIF, como emisor de normatividad de las NIF relativas al reconocimiento, valuación, presentación y revelación de ciertos rubros de los estados financieros, a las cuales, deben sujetarse las Instituciones de Crédito. A falta de disposición normativa (criterios contables emitidos por la CNBV en lo particular, y las NIF incluidos los PCGA emitidos por el CINIF, en lo general) se aplica lo dispuesto a las normas internacionales de contabilidad emitidas por el International Accounting Standards Committee, así como en los principios contables definitivos emitidos por el Financial Accounting Standards Board.

Derivado del cambio en políticas contables emitidas por el CINIF a través de la NIF B-10 Efectos de la inflación que entró en vigor a partir del 1° de enero de 2008, se establece entre otros cambios la desconexión de la contabilidad inflacionaria, para lo cual se estipula que cuando el entorno económico de los tres ejercicios anuales anteriores haya mostrado una inflación acumulada del 26 % (promedio anual del 8%) no se deberá reconocer el efecto inflacionario del periodo.

## **Principales diferencias con normas de información financiera aplicables en México.**

Algunos criterios contables establecidos por la CNBV difieren de las NIF aplicables en México, principalmente en lo relativo a: el reconocimiento en el capital contable del efecto derivado de la valuación de los títulos disponibles para su venta; la valuación y registro de las obligaciones de conversión obligatoria a capital; la no consolidación de las inversiones en acciones de empresas subsidiarias que no pertenecen al sistema financiero.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (Cifras en millones de pesos)

### BALANCE GENERAL

#### DISPONIBILIDADES

En el tercer trimestre se reflejó un aumento de \$173 millones de pesos, determinado básicamente por un aumento en las cuentas de bancos en moneda nacional por \$ 46 millones de pesos, disminución en cuentas de moneda extranjera por \$92 millones de pesos, aumento en operaciones de compra venta de divisas 24 y 48 horas por \$856 millones de pesos, disminución en operaciones en operaciones de depósitos a plazo por \$637 millones de pesos.

#### INVERSIONES EN VALORES

La cartera de valores por tipo de emisor se integra por:

Concepto	Gubernamental	Privado	Total
Títulos para negociar	14,789	0	14,789
Títulos disponibles para la venta	0	728	728
Títulos conservados a vencimiento	6,872	3,213	10,085
T o t a l	21,661	3,941	25,602

En el tercer trimestre se tuvo un decremento en la inversión de valores por \$972 millones de pesos, respecto al trimestre anterior, determinada básicamente por decremento en la inversión de títulos para negociar por \$1,412 millones de pesos, aumento en títulos disponibles para la venta por \$12 millones de pesos y en títulos conservados a vencimiento por \$428 millones de pesos.

En octubre de 2008, fue publicada la resolución modificatoria a las Disposiciones de Carácter General aplicable a las Instituciones de crédito con objeto de modificar el tratamiento que contablemente se da a los valores objeto de reporte, permitiendo que los títulos con los que se realiza esta operación se mantengan registrados en los rubros de títulos "disponibles para la venta" y "conservados al vencimiento".

#### OPERACIONES DE REPORTE

Mediante oficio número OFI/s33-001-50 emitido por Banco de México de fecha 27 de diciembre de 2007 la institución recibió autorización para celebrar operaciones de reporte en su carácter de reportadora respecto de certificados de depósito y bonos de prenda emitidos por almacenes generales de depósito sobre maíz, trigo, sorgo, garbanzo, arroz, cártamo y frijol, entre otros granos, sujetándose a las características del esquema de reportos, siempre y cuando las citadas operaciones se instrumenten al amparo de Esquemas de Financiamiento diseñados y/o respaldados por los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA). Al 30 de septiembre de 2010 ya no se tienen concertadas operaciones de este tipo.

Al 30 de septiembre de 2010 los deudores y acreedores por reporte así como los colaterales vendidos se integran como a continuación se muestra:

Actuando como reportadora

	Deudores por reporte	Intereses devengados	Total
Operaciones con deuda Gubernamental	0	0	0
Operaciones con otros títulos de deuda privados	0	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Actuando como reportada

	Acreedores por reporte	Intereses devengados	Total
Operaciones con deuda Gubernamental	21,184	7	21,191
Operaciones con otros títulos de deuda privados	4,078	7	4,085
<b>Total</b>	<b>25,262</b>	<b>14</b>	<b>25,276</b>

Colaterales Vendidos o dados en garantía

Ventas	Colateral vendido	Intereses devengados	Total
Operaciones con deuda Gubernamental	0	0	0
<b>Total</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

## OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Al 30 de septiembre de 2010 la Institución mantenía saldos en operaciones con instrumentos derivados como se muestra a continuación:

Operaciones con fines de negociación:

Tipo de derivado	Activo	Pasivo
Forwards		4
Opciones		
Total derivados con fines de negociación		4

Operaciones con fines de cobertura:

<b>Tipo de derivado</b>	<b>Activo</b>	<b>Pasivo</b>
Forwards	38	4
Opciones		
Swaps		547
Total derivados con fines de cobertura	38	551

Posición Primaria

<b>Posición primaria</b>	<b>Activo</b>	<b>Pasivo</b>
Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros	672	
Ajuste de valuación por cobertura de pasivos financieros		1
Total	672	1

**OPERACIONES CAMBIARIAS 24, 48 HORAS**

En el trimestre, el volumen operado en compras y ventas fue de 2,574 millones de dólares y 2,558 millones de dólares respectivamente, el cual se integra de la siguiente manera:

Sector	Compras	Ventas
Financiero	2,519	2,438
No financiero	<u>55</u>	<u>120</u>
TOTAL	2,574	2,558

Los saldos de las operaciones 24 y 48 horas al cierre del tercer trimestre de 2010 son de \$1,313 millones de pesos en la parte activa y de \$860 millones de pesos en la parte pasiva.

En el trimestre se realizaron operaciones de compra venta de divisas con liquidación de 72 horas consideradas como operaciones de derivados según detalle:

<b>COMPRAS</b>	<u>\$ 4,707 millones de pesos</u>	<b>VENTAS</b>	<u>\$5,200 millones de pesos</u>
Julio-10	\$ 960 millones de pesos	Julio-10	\$ 1,275 millones de pesos
Agosto-10	\$ 2,627 millones de pesos	Agosto-10	\$ 844 millones de pesos
Septiembre-10	\$ 1,120 millones de pesos	Septiembre-10	\$ 3,081 millones de pesos

## CARTERA DE CREDITO

La cartera de crédito por tipo de crédito se integra de la siguiente forma:

Tipo de crédito	Moneda nacional			Moneda extranjera			Total
	Vigente	Vencida	Subtotal	Vigente	Vencida	Subtotal	
Créditos Comerciales	8,678	367	9,045	266	34	300	9,345
Créditos a Entidades Financieras	463		463				463
Créditos al Consumo	295	0	295				295
Créditos a la Vivienda	142	12	154				154
Créditos a Entidades Gubernamentales	31,109	1	31,110	13		13	31,123
<b>Total</b>	<b>40,687</b>	<b>380</b>	<b>41,067</b>	<b>279</b>	<b>34</b>	<b>313</b>	<b>41,380</b>

En el trimestre, se tuvo una variación neta en la cartera de créditos por \$2,162 millones de pesos, respecto del trimestre anterior, determinado principalmente por: disminuciones en Entidades Financieras por \$106 millones de pesos, en Créditos Gubernamentales por \$1,183 millones de pesos, en créditos al consumo por \$99 millones de pesos, en Créditos Comerciales por \$777 millones de pesos y por un incremento en créditos a la vivienda por \$3 millones de pesos.

Movimientos de cartera vencida:

Concepto	Importe
Cartera vencida al 30 de junio de 2010	529
Trasposos de cartera vigente a vencida	166
Liquidación de adeudos	(2)
Castigos	(279)
<b>Total de cartera vencida al 30 de septiembre de 2010</b>	<b>414</b>

## CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA

### Reservas Preventivas Necesarias ( cifras en miles de pesos )

	Importe Cartera Crediticia	Cartera Comercial	Cartera Entidades Financieras	Cartera de Consumo	Cartera Entidades Gubernamen- tales	Cartera Hipotecaria de vivienda	Total reserva Preventiva
<b>Exceptuada</b>	<b>595,537</b>						
<b>Calificada</b>							
Riesgo A1	12,541,856	35,294	237	1,473	24,295	342	61,641
Riesgo A2	17,931,063	6,299	4,123	0	151,498	0	161,920
Riesgo B1	2,488,915	22,506	0	24	48,950	3,336	74,816
Riesgo B2	8,153,343	72,759	0	0	342,473	0	415,232
Riesgo B3	313,668	42,417	0	0	4,791	0	47,208
Riesgo C1	220,365	33,320	0	40	14,272	1,901	49,533
Riesgo C2	61,725	22,887	0	0	0	0	22,887
Riesgo D	7,500	4,500	0	0	0	0	4,500
Riesgo E	267,502	260,221	0	55	969	6,257	267,502
<b>Total</b>	<b>41,985,937</b>	<b>500,203</b>	<b>4,360</b>	<b>1,592</b>	<b>587,248</b>	<b>11,836</b>	<b>1,105,239</b>
<b>Menos: Reserva Constituida</b>							<b>1,105,239</b>
<b>Exceso</b>							<b>0</b>

### Notas:

- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de Septiembre del 2010.
- La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV, pudiendo en el caso de la cartera comercial e hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La institución utiliza la metodología establecida por la CNBV.

### OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El saldo al cierre del tercer trimestre del 2010 es de \$2,941 millones de pesos.

Formando parte del rubro de otras cuentas por cobrar se incluyen \$1,844 millones de pesos que corresponden a deudores por liquidación 24 y 48 horas de operaciones de mercado de dinero, los cuales fueron liquidados entre el 1 y 2 de julio de 2010 y \$752 millones de pesos de deudores por liquidación de operaciones de cambios 24 y 48 horas también liquidadas entre el 1 y 2 de octubre del 2010.

Se tiene constituida una estimación para cuentas incobrables de \$51 millones de pesos, básicamente determinada por saldos con más de 90 días de antigüedad y estimación de adeudos diversos.

### CAPTACION TRADICIONAL

Se integra por:

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
Depósitos de exigibilidad inmediata	4,780	34	4,814
Depósitos a plazo	24,479	39	24,518
<b>Total</b>	<b>29,259</b>	<b>73</b>	<b>29,332</b>

Al 30 de Septiembre 2010, la tasa de interés promedio de Captación Integral es del 4.697% en moneda nacional y de 0.202% en moneda extranjera, cabe aclarar que la Institución capta recursos principalmente a través de la mesa de dinero. La captación tradicional fue de \$4,814 millones de pesos.

El trimestre refleja un decremento por \$3,482 millones de pesos, representado básicamente por \$1,097 millones de pesos en depósitos de exigibilidad inmediata y en depósitos a plazo por \$2,385 millones de pesos, la cual se integra en: público en general por \$832 millones de pesos y en mercado de dinero por \$1,553 millones de pesos.

### **OFERTA PÚBLICA CEDES**

La institución recibió la autorización sobre el programa de colocación de Certificados de depósito bancario de dinero, Certificados Bursátiles bancarios y Pagares con Rendimiento Liquidable al vencimiento hasta por un monto de \$ 10,000 millones de pesos.

Con base en esto la Institución llevó a cabo la Oferta Pública de 10, 000,000 diez millones de certificados de depósito bancario de dinero (CEDES) con valor nominal de \$0.1 miles de pesos, mismos que equivalen a \$1,000 millones de pesos con las siguientes características:

Emisor	Banco Interacciones, S. A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Interacciones.
Tipo de Valor	Certificados de depósito bancario de dinero.
Número de emisión al amparo del Programa	Primera.
Clave de pizarra	"BINTER11464"
Vigencia del Programa	5 años a partir de la autorización
Plazo de la emisión	504 días
Fecha de Oferta	22 de junio 2010
Fecha de emisión	24 de junio 2010
Fecha de vencimiento	10 de noviembre de 2011

### **PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**

Se integra por:

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
De exigibilidad inmediata	260		260
De corto plazo	7,195	18	7,213
De largo plazo	3,425	6	3,431
<b>Total</b>	<b>10,880</b>	<b>24</b>	<b>10,904</b>

Para el tercer trimestre del año, la tasa de interés promedio de Préstamos Interbancarios y de otros Organismos es de 5.948% en moneda nacional, y 1.822% en dólares. El total corresponde a fondeo con Fira, Fovi, Fifomi y Banca de desarrollo.

Dentro del mismo trimestre reflejamos una disminución por \$30 millones de pesos, generada básicamente por una disminución en el concepto de exigibilidad inmediata por \$113 millones de pesos, en préstamos de corto plazo por \$549 millones de pesos. y un incremento en préstamos de largo plazo por \$632 millones de pesos.

## OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El saldo al cierre del tercer trimestre de 2010 es de \$3,479 millones de pesos.

Formando parte del rubro de otras cuentas por pagar, se incluyen \$1,203 millones de pesos por liquidaciones de operaciones de divisas 24 y 48 horas y \$998 millones por liquidación de operaciones de mercado de dinero, así como \$477 millones de pesos de impuestos a la utilidad

## IMPUESTOS DIFERIDOS

La Institución reconoce el efecto de impuestos diferidos bajo el método de activos y pasivos, a través de la comparación de los valores contables y fiscales de los mismos. De esa comparación surgen diferencias temporales a las que debe aplicarse la tasa fiscal correspondiente, presentándose su efecto neto en el balance general bajo el rubro de impuestos diferidos.

Las principales partidas que dieron origen a diferencias temporales para efectos de la determinación del efecto neto de los impuestos diferidos son los resultados por valuación a mercado de instrumentos financieros (-) y los excedentes de cartera crediticia por aplicar (+).

Importe de Impuestos diferidos según su origen

Concepto	Base	Tasa del I.S.R	Impuesto Diferido
Exceso del valor contable sobre el valor fiscal de activos y pasivos neto	(94)	30%	(28)
Excedentes de Cartera	461	30%	138
Total			110

## REQUERIMIENTOS DE CAPITAL

El Capital Neto al 30 de septiembre del 2010 asciende a \$5,171.4 millones de pesos, de los cuales \$3,745.2 millones de pesos corresponden al Capital Básico y \$1,426.2 millones de pesos al Capital Complementario.

El Índice de Capitalización sobre activos en riesgo de crédito es de 24.10% y el relativo a activos en riesgos totales es de 15.10%.; el cual es superior al mínimo requerido por las autoridades.

El monto de Activos ponderados en riesgo de crédito es de \$21,460.5 millones de pesos, el correspondiente a Activos en Riesgo de mercado es de \$9,781.9 millones de pesos y el correspondiente a Riesgos Operativos es de \$3,001.2 millones de pesos, por lo tanto el monto de Activos ponderados en riesgo total es de \$34,243.6 millones de pesos.

## CATEGORÍA DE ACUERDO AL INDICE DE CAPITALIZACIÓN

Banco Interacciones, clasifico en la **categoría I**, de acuerdo a la publicación realizada por la CNBV de conformidad al artículo 134 bis LIC y en base al índice de capitalización correspondiente al mes de junio 2010. el cual es del 15.13%

## LINEAS DE CREDITO RECIBIDAS PARA PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Institución que otorga la línea de crédito	Monto autorizado de la línea de crédito (Miles)	Moneda	Monto de la línea de crédito valorizado (millones de pesos)	Monto Ejercido (millones de pesos)	Monto por ejercer (millones de pesos)
NAFINSA	9,500,000	Nacional	9,500	7,773	1,727
BANCOMEXT	200,000	Dólares	2,520	1,134	1,386
FIFOMI	20,000	Dólares	252	58	194
FIRA	2,500,000	Nacional	2,500	427	2,073
BANOBRAS	4,340,000	Nacional	4,340	453	3,887
EXIM BANK KOREA	10,000	Dólares	126	0	126

## ESTADO DE RESULTADOS

### RESULTADO POR INTERMEDIACION

El resultado por intermediación clasificado por origen de operación se integra por:

Concepto	Importe
Por compraventa de valores	59
Por resultado a valor razonable	46
Por operaciones de Cambios y Derivados	82
<b>Total</b>	<b>187</b>

### OTROS PRODUCTOS

El rubro de otros productos clasificado por origen de operación se integra por:

Concepto	Importe
Recuperación por cancelación de provisiones	125
Intermediación bursátil	14
Otros ingresos	61
<b>TOTAL</b>	<b>200</b>

Dentro del rubro de recuperaciones por cancelación de provisiones se encuentra registrada la cancelación de \$34 millones de pesos de provisiones de títulos de deuda.

## OTROS GASTOS

El rubro de otros gastos clasificado por origen de operación se integra por:

Concepto	Importe
Por baja de valor en otros activos	16
Otros quebrantos	2
<b>Total</b>	<b>18</b>

## INDICADORES FINANCIEROS

Porcentajes

INDICADORES FINANCIEROS	2009				2010		
	MZO	JUN	SEP	DIC	MZO	JUN	SEP
1) DE MOROSIDAD	0.65	0.85	1.23	1.23	1.26	1.22	1.00
2) DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	303.31	250.95	183.63	224.62	222.87	228.70	266.72
3) EFICIENCIA OPERATIVA	1.66	1.98	1.74	3.03	2.38	2.26	1.90
4) ROE	28.99	30.09	21.42	36.62	23.69	21.43	16.78
5) ROA	1.25	1.45	1.08	1.78	1.11	1.00	0.82
6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO	19.20	21.54	21.03	21.51	22.47	22.16	24.10
6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO Y MERCADO	14.60	16.28	15.78	15.97	15.45	15.13	15.10
8) LIQUIDEZ	0.36	0.43	0.42	1.47	1.46	1.60	1.58
9) MARGEN FINANCIERO AJUSTADO (MIN) SIN DISPONIBILIDADES	3.02	2.18	1.95	0.73	0.95	1.38	1.02
10) MARGEN FINANCIERO AJUSTADO (MIN) CON DISPONIBILIDADES	2.75	1.99	1.78	0.67	0.88	1.30	0.96

## EVENTOS RELEVANTES

### Primer trimestre:

- Nada Importante que revelar

### Segundo trimestre:

- Emisión de \$1,000 millones de pesos de certificados de depósito bancario

### Tercer trimestre:

- Dividendo de Bolsa Mexicana de valores de \$13 millones de pesos.
- Hacemos constar, que se efectuaron cambios en la agrupación de algunas partidas que integran nuestros estado de resultaos sin que esto modificara el importe de la utilidad neta ni cambios en el capital contable.

Por lo anterior y atendiendo a lo establecido en el Boletín B-1 de las Normas de Información Financiera, se reclasificó retrospectivamente al segundo trimestre del 2010, conforme a la nueva reclasificación adoptada.

A continuación se muestran los rubros que fueron afectados.

#### DICE

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	2,496
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	271
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	1,062
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	163
OTROS INGRESOS (EGRESOS DE LA OPERACIÓN)	12
OTROS PRODUCTOS	189

(Cifras en millones de pesos)

#### DEBE DECIR

CONCEPTO	IMPORTE
INGRESOS POR INTERESES	2,226
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	232
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	1,369
RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN	142
OTROS INGRESOS (EGRESOS DE LA OPERACIÓN)	-4
OTROS PRODUCTOS	149

(Cifras en millones de pesos)

### ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS.

## INFORMACIÓN CUALITATIVA

### a) Objetivos de exposición al riesgo

Dado que la orientación fundamental de la Institución es ofrecer un servicio de mayor valor agregado a los clientes, se busca que la exposición al riesgo, a través de posiciones propias en las diferentes unidades de negocios sea mínima, de modo que no se ponga en riesgo el capital del Grupo Financiero Interacciones. Cuando se presentan condiciones favorables en los mercados financieros, y las unidades de negocio llegan a contar con posiciones propias, estas están acotadas a través de niveles de exposición al riesgo que imponen límites a las pérdidas potenciales que podrían generar dichas posiciones.

La función de administración de riesgos busca garantizar que las posiciones propias, se mantengan en todo momento dentro de los límites establecidos para tal efecto, a fin de garantizar una salud financiera Institucional. Las unidades de negocios en este aspecto, deben buscar mantener su nivel de operaciones y la toma de riesgos dentro de los límites establecidos, con el fin de minimizar la vulnerabilidad del valor del capital ante fluctuaciones de los distintos factores de riesgo.

Asimismo, la función de Administración Integral de Riesgos de Banco Interacciones busca identificar y monitorear los factores que inciden en el nivel de capitalización de la Institución, buscando mantener un nivel óptimo en este indicador. Los objetivos, políticas y procedimientos para la administración de riesgos, serán presentados en la próxima sesión del Consejo de Administración de riesgos para su ratificación y aprobación.

## **b) La función de Administración de Riesgos en Banco Interacciones, S.A.**

La función de Administración de Riesgos en la Institución, se realiza principalmente a través del Comité de Administración de Riesgos apoyado por la Dirección Corporativa de Administración de Riesgos, quienes informan trimestralmente al Consejo de Administración, los aspectos más relevantes relacionados con esta función.

El Consejo de Administración ha autorizado las políticas y procedimientos aplicables en la materia, así como los límites de exposición a los distintos tipos de riesgos cuantificables.

El Comité de Riesgos sesiona con una periodicidad mensual y cuenta con la participación de dos miembros propietarios del Consejo, el Director General, así como de los Directores Corporativos de Administración de Riesgos y de Auditoría Interna. En las sesiones del Comité se presentan los distintos reportes que son generados por la Dirección Corporativa de Administración de Riesgos, los excesos a los límites que se llegan a presentar en las operaciones, así como los avances en la implementación de nuevos proyectos.

## **c) Proceso de administración de riesgos**

La identificación de los tipos de riesgo en el Grupo Financiero Interacciones es llevada a cabo por la Dirección Corporativa de Administración de Riesgos y consiste en determinar principalmente:

1. Las unidades de negocio que generan exposición al riesgo.
2. Los tipos de riesgos a los cuales están expuestas dichas unidades.
3. Los factores de riesgo que afectan al valor de mercado de los instrumentos y/o de las operaciones.

El análisis detallado de las características de las operaciones e instrumentos, los mercados en los que operan, la regulación a la que están sujetas las operaciones y las contrapartes con las cuales se realizan operaciones, permite detectar los riesgos a los que están expuestas las unidades de negocio.

Particularmente para el riesgo mercado y crédito se realiza un análisis detallado de las posiciones, instrumentos y operaciones, así como de su calidad crediticia, lo que permite identificar los factores específicos que podrían generar pérdidas potenciales en las posiciones. Los factores de riesgo para cada unidad de negocios dependen de:

- a) Las operaciones activas y pasivas que realizan.
- b) La complejidad de las operaciones e instrumentos involucrados.

Las unidades de negocio que generan exposición al riesgo son identificadas después de realizar un análisis riguroso de las áreas del Grupo Financiero, de las operaciones que realizan cada una de ellas y los instrumentos que operan. Las unidades de negocio, que son sujetas del análisis de riesgos son las siguientes:

- Mesa de Dinero
- Mesa de Divisas
- Mesa de Derivados
- Tesorería
- Crédito

## **d) Metodologías para la administración de riesgos**

Banco Interacciones ha desarrollado un Manual de Administración de Riesgos, el cual se encuentra en actualización continua, en el referido se incluyen las políticas y procedimientos para llevar a cabo esta función, así como las principales metodologías aplicadas para cada uno de los tipos de riesgos.

## **I. Riesgos Cuantificables**

### **Riesgos discrecionales**

#### **1. Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o emisor en las operaciones que efectúan las instituciones. La administración de este tipo de riesgo se lleva a cabo a partir del análisis de las contrapartes, así como obteniendo la pérdida esperada de la cartera crediticia, a partir de probabilidades de incumplimiento asociadas a las calificaciones de cada uno de los acreditados.

La metodología para la cuantificación del riesgo de crédito en la Institución, se basa en modelos probabilísticos que permiten estimar una distribución de las pérdidas derivadas de este tipo de riesgo. El Sistema Integral de Administración de Riesgos incorpora la metodología para la medición de este tipo de riesgo, denominada Credit Risk+, a partir de la cual se lleva a cabo la cuantificación de este tipo de riesgo, tanto para la cartera crediticia como para las operaciones con instrumentos financieros. A partir de esta metodología se obtiene la pérdida esperada, la cual se define como el monto con relación al capital que podría enfrentar la institución como resultado de la exposición al riesgo de crédito. Asimismo, la pérdida resultante por cambios en la calidad de las contrapartes, se le denomina pérdida no esperada. La metodología para la cuantificación del riesgo crediticio se aplica a toda la cartera crediticia del banco, así como a la posición en instrumentos financieros.

Para la medición del riesgo crediticio se consideran los siguientes conceptos:

- Monto de exposición
- Tasa de recuperación
- Probabilidad de incumplimiento

La probabilidad de incumplimiento se encuentra asociada a las calificaciones crediticias de cada una de las contrapartes. Adicionalmente, se llevan a cabo estimaciones de la pérdida esperada a partir de escenarios extremos en los cuales se deteriora la calidad de la cartera crediticia, para determinar el impacto en la estimación de sus pérdidas esperadas y no esperadas.

Asimismo para complementar la administración del riesgo de crédito se monitorea la concentración de la cartera crediticia, a partir de diversos indicadores, en función del acreditado, zona geográfica, mercado objetivo, entre otros.

#### **2. Riesgo de liquidez**

El riesgo de liquidez se define como la pérdida potencial ante la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos en condiciones normales para la institución, o por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales.

Para la administración del riesgo de liquidez, se incorporan aspectos relacionados con el análisis de GAP'S o brechas para las posiciones abiertas que forman parte del balance del banco. Como parte de la estrategia del control de riesgos, la Dirección Corporativa de Riesgos elabora un reporte mensual de GAP'S de tasas de interés y de vencimiento. Asimismo se han desarrollado metodologías que permiten cuantificar el riesgo de liquidez, para casos de ventas anticipadas de activos, o renovación de pasivos en condiciones anormales.

Para la cuantificación de la pérdida potencial ocasionada la venta anticipada de activos, se define una función que relaciona la pérdida de valor en los activos, con el monto de los activos ofrecidos para la venta. Así, en función de los escenarios de distintos requerimientos de liquidez, se determina una pérdida potencial de los activos a liquidar, a partir del factor de depreciación calculado. Esta metodología considera todos los activos que se presentan en el estado de situación financiera.

Para la pérdida potencial originada por renovación de pasivos en condiciones inusuales, se seleccionan los pasivos con vencimiento menor a un mes, determinando sus niveles de tasas de interés, a los cuales se aplicará una sobretasa para obtener el sobreprecio por la renovación de los mismos ante condiciones desfavorables.

#### **3. Riesgo de mercado**

El riesgo de mercado se define como la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones, como lo pueden ser las tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, índices, entre otros.

El riesgo de mercado en las posiciones en instrumentos financieros de la Institución, se mide utilizando la metodología de Valor en Riesgo, cuyo indicador se define como la pérdida máxima esperada en un horizonte de tiempo dado y con cierto nivel de confianza. El Valor en Riesgo está directamente relacionado con la volatilidad en el valor del portafolio, el cual se ve afectado por los cambios en los factores que inciden en el valor de las posiciones que componen el portafolio.

El VaR resume la pérdida esperada sobre un horizonte de tiempo objetivo dentro de un intervalo de confianza.

Las características más importantes del modelo de riesgo mercado son:

- Se basa en *métodos estadísticos* que aproximan el efecto de cambios en los factores de riesgo sobre el valor de mercado de los activos y pasivos
- Se apegan a los que se utilizan en la industria financiera, con las adecuaciones necesarias para Banco Interacciones, S.A.
- Son evaluados periódicamente por la Dirección Corporativa de Administración Riesgos.

Con el fin de llevar a cabo la medición del riesgo de mercado, la Dirección Corporativa de Administración de Riesgos utiliza como herramienta el Sistema de Administración Integral de Riesgos (SIAR) para calcular en forma diaria el Valor en Riesgo (VaR). Banco Interacciones realiza la estimación del valor en Riesgos considerando un nivel de confianza del 95% para un horizonte de un día. Esto se interpreta como la pérdida potencial que podría registrar la posición en uno de cada veinte días de operación.

Para complementar la metodología de riesgo de mercado se utilizan pruebas de sensibilidad, simulando variaciones en los factores de riesgo que afectan el valor de las posiciones. A su vez, se llevan a cabo pruebas retrospectivas (back testing) para verificar la validez del modelo, comparando los resultados que genera el modelo, contra los resultados efectivamente observados; adicionalmente, como parte del proceso de mejora continua, se realiza la prueba de eficiencia del modelo, lo anterior a fin de brindar robustez estadística a las estimaciones del modelo empleado.

Las metodologías de riesgo de mercado se aplican a la posición de la Mesa de Dinero, Mesa de Divisas, Mesa de Derivados, así como a la posición propia del Banco en instrumentos financieros independientemente de su clasificación (para negociar, disponibles para la venta y conservados a vencimiento).

## **Riesgos No discrecionales**

### **1. Riesgo Operativo.**

El riesgo operacional se define como la pérdida potencial causado por fallas o deficiencias en los controles internos, errores en el procedimiento y almacenamiento de las operaciones, transmisión de información, así como las resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes y robos.

El proceso para la administración del riesgo operacional, se compone de las siguientes fases:

1. Identificación: consiste en recopilar la información de la organización mediante una amplia gama de insumos existentes o entregados a solicitud de la UAIR, para identificar y documentar los procesos que describen el negocio de Banco Interacciones, así mismo de los riesgos implícitos en ellos.

Dentro de esta etapa se realizan encuestas, entrevistas y un reporte de identificación de riesgos, con el fin de identificar y documentar los procesos y actividades de BINTER, los responsables de los mismos (para la delimitación de funciones y niveles de autorización) y los riesgos implícitos en estos. Así mismo se realiza una primera identificación de los controles internos que se tengan para cada uno de los riesgos. Este proceso involucra a todas las áreas que describen el quehacer del Banco inclusive las áreas que guardan custodia y dan mantenimiento y control a los expedientes, así como la supervisión y evaluación de los prestadores de servicio quienes son los encargados de la liquidación de operaciones.

2. Análisis Cualitativo: consiste en realizar un análisis sistemático de los riesgos operacionales, sus causas y consecuencias, para llevar a cabo el análisis del impacto potencial del riesgo operacional.

Una vez identificados los procesos, responsables y riesgos implícitos, se continúa con el registro en una base de datos cualitativa, donde se clasifican los riesgos de acuerdo a:

- Tipo: Operacional, Tecnológico, Legal y Reputacional.
- Causas y consecuencias.
- Taxonomía: Personas, Procesos, Sistemas y Externo.
- Eventos de pérdida: Clasificación dada por Basilea II.
- Controles: preventivos y correctivos.
- Mapas de riesgo cualitativos: Clasificación de frecuencia y Severidad en los siguientes rangos:

Cualitativa	Clave
<b>Muy Alto</b>	MA
<b>Alto</b>	A
<b>Medio</b>	M
<b>Bajo</b>	B
<b>Muy Bajo</b>	MB

3. Análisis Cuantitativo: se estiman las pérdidas causadas por el riesgo operacional.

De acuerdo a los pasos anteriores, se realiza una valoración de eventos, es decir estimar la pérdida de cada evento por cada unidad de negocio y la identificación de la cuenta contable que afecta, esto conlleva a la estimación de niveles de tolerancia. El registro de los riesgos en los mapas de calor se hace de acuerdo a las tablas siguientes:

	Frecuencia	Clave
<b>Bajo</b>	cada 10 años	A
	cada 5 años	B
	bianual	C
	anual	D
<b>Medio</b>	semestral	E
	trimestral	F
	bimestral	G
	1 mes	H
<b>Alto</b>	1 quincenal	I
	1 semanal	J
	1 cada 3 días	K
	diaria	L

Severidad		Clave
Bajo	0 a 30,000	A
	30,001 a 60,000	B
	60,001 a 90,000	C
	90,001 a 120,000	D
	120,001 a 150,000	E
Medio	150,001 a 300,000	F
	300,001 a 500,000	G
	500,001 a 800,000	H
	800,001 a 1,500,000	I
	1,500,001 a 3,000,000	J
Alto	3,000,001 a 5,000,000	K
	5,000,001 a 10,000,000	L
	10,000,001 a 17,000,000	M
	17,000,001 a 30,000,000	N
	30,000,001 <	O

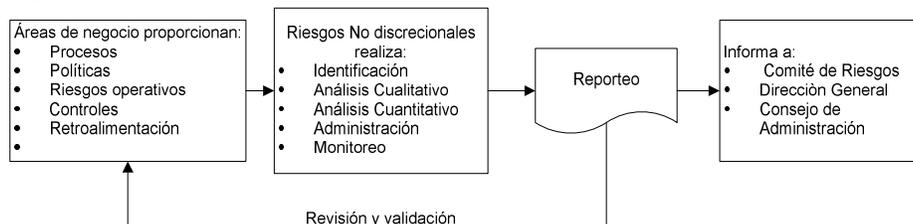
- Administración: se analizan las posibles acciones para mitigar los riesgos y su análisis costo - beneficio. Así mismo se implementan estas acciones y se les da seguimiento.

De acuerdo a los análisis antes realizados se determina y monitorea los riesgos de acuerdo al mapa de riesgos cuantitativo, los riesgos en nivel alto de frecuencia y severidad se revisan y evalúan sus controles preventivos y correctivos, en caso de encontrar algún control deficiente se propone el cambio y se realiza un análisis costo-beneficio para aquellos controles que impliquen una reingeniería, o un alto costo. Entonces se da seguimiento a los controles antes señalados.

- Monitoreo: se realiza una vigilancia permanente de los riesgos de mayor impacto dentro de la Institución, así mismo se determinan estrategias de mitigación en coordinación con las áreas afectadas.
- Revelación: se le informa al Director General de Banco Interacciones, al Consejo de Administración, al Comité de Administración de Riesgos, a las Autoridades correspondientes y a las áreas involucradas, los avances, resultados e impactos del riesgo operacional.

Informe de Materialización de riesgos: La materialización se calcula considerando los riesgos operacionales implícitos a los procesos de las unidades de negocio que se han identificado. Por lo que tomando este criterio se tiene una aproximación cercana a los eventos operacionales suscitados en Banco Interacciones, S. A.

## RIESGO OPERACIONAL





## 2. Riesgo Legal.

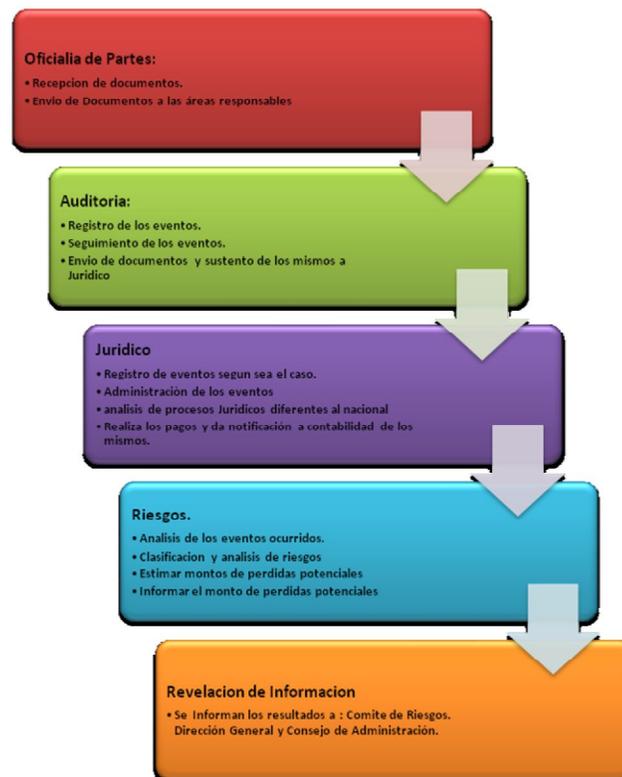
El riesgo legal se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que las instituciones llevan a cabo.

El proceso para la administración del Riesgo Legal, se compone de las siguientes etapas:

1. Registro de base de datos: Al momento de recibir algún oficio, multa, sanción administrativa, juicios. Cada área involucrada será responsable del registro en la base de datos de los principales campos que expresen: la causa, el evento, fecha, No. de oficio, la línea de negocio que la origino, el evento de pérdida, tipo de pérdida, costo y registro contable. Las áreas involucradas son: Auditoría, Jurídico y Riesgos.
2. Identificación: del Riesgo Legal y la clasificación existente dentro de Banco Interacciones el cual puede ser:
  - Actos jurídicos en los que participe BINTER como persona moral, que pueden originar una resolución adversa.
  - Sanciones administrativas de que puede ser sujeta, debido al incumplimiento de la normatividad vigente.

El área de jurídico es responsable de sus procesos, políticas, metodologías, implementación y controles de las actividades que llevan a cabo. La UAIR será responsable de la recopilación de evidencias de la implementación de:

- Políticas y procedimientos para que en forma previa a la celebración de actos jurídicos, se analice la validez jurídica y procure la adecuada instrumentación legal de éstos, incluyendo la formalización de garantías, a fin de evitar vicios en la celebración de las operaciones.
3. Análisis Cualitativo: a través de la información proporcionada por las áreas proveedoras, se analizan sus causas y consecuencias con las que se alimentará una base de datos histórica, así mismo de acuerdo a la naturaleza de los eventos se clasificarán los eventos de pérdida y las líneas de negocio que las generaron.
  4. Análisis Cuantitativo: se evalúa la frecuencia y severidad de las sanciones administrativas debido al incumplimiento en la normatividad, y los litigios en los que participe la institución, así como el impacto económico que tendrá en Banco Interacciones.
  5. Administración: se analizan las posibles acciones para mitigar los riesgos reflejando su costo beneficio.
  6. Monitoreo: se realiza una vigilancia permanente de los riesgos de mayor impacto en coordinación con las áreas involucradas.
  7. Revelación: se le informa al Director General de Banco Interacciones, al Consejo de Administración, Comité de Riesgos, Autoridades correspondientes y áreas involucradas.



### 3. Riesgo Tecnológico.

El riesgo tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la presentación de servicios bancarios con los clientes de la institución.

La UAIR en conjunto con el área de sistemas desarrolló una base de datos que puede generar reportes por incidencias en software, hardware, redes y servidores, de acuerdo a los distintos problemas que tienen los usuarios por medio de este reporte se identificaron los riesgos tecnológicos y se desarrolló la tipología del riesgo que es:

- ✓ Office
- ✓ Reinstalación
- ✓ Personalización de PC
- ✓ Configuración de PC nueva
- ✓ Configuración de servicios de WEB
- ✓ Impresoras (Configuración)
- ✓ Correos en general
- ✓ Aplicaciones
- ✓ Impresora dañada
- ✓ Mouse
- ✓ PC general (Hardware)
- ✓ Teclado
- ✓ Alentamiento en la red
- ✓ Cambio de cable de red
- ✓ Virus
- ✓ Entrega de PC
- ✓ Correo caído
- ✓ Alta en el servidor
- ✓ SAP

La aplicación de las severidades para cada una de las tipologías se hará de la siguiente manera:

Tipología de los reportes, tomando en cuenta los siguientes rubros: la solución interna que se les da a los reportes, el personal que se necesita, los puestos de los empleados y las habilidades de cada uno de ellos. Esto nos dará un costo por hora, que se calculará por Horas Hombre.

Cuando se trate de sistemas que requieran de Personal Externo se tomarán los siguientes rubros: el Precio de Compra, el Precio de Refacción y un Factor de Costo en el que incurrió el problema.

Para el cálculo del costo de las Áreas de Operación y Control necesitaremos de las siguientes variables: la pérdida o ganancia diaria de las áreas de promoción, el número de operaciones que se liquidaron y su monto para tener el promedio del costo en los que incurrieron si es que tuvieron alguno de los riesgos inherentes. Dentro del monitoreo, el personal de sistemas genera reportes y controles que la Institución requiera.

## II. Riesgos No Cuantificables

Se dio seguimiento a los activos que se encuentran asegurados y se identificaron procesos vulnerables para los cuales no se cuenta con algún tipo de cobertura. La metodología para dar seguimiento a la cobertura de los riesgos a los que esta expuesta la Institución, consiste en:

Determinar la necesidad de cubrir eventos operacionales.-Reconocer la necesidad de cubrir, tanto de Activos o Pasivos, como eventos operacionales a los cuales esté expuesta la institución BINTER o cualquiera de las empresas que conforman Grupo Financiero Interacciones.

De acuerdo al valor de los Activos o Pasivos a cubrir, o en su caso la Pérdida Esperada en las actividades de las Unidades de Negocio, se determina la SUMA ASEGURADA que satisface las necesidades de BINTER.

**Criterios de decisión.-** La contratación de Pólizas deberá decidirse en función de la menor prima y mayor cobertura ofrecida por las diferentes Aseguradoras.

**Desarrollo de alternativas.-** Identificar las Instituciones de Seguros que ofrezcan la cobertura requerida por BINTER y las características que deben cumplir de acuerdo al Cómputo del Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional de las Reglas para los requerimientos de capitalización de las instituciones bancarias.

**Evaluar las alternativas.-** Solicitar las cotizaciones de la cobertura requerida a las Aseguradoras que cuenten con alta calificación, de acuerdo a la información disponible de las Agencias Calificadoras.

Evaluar ventajas y desventajas de cada cotización presentada.

**Seleccionar la mejor alternativa.-** Presentar ante el Comité de Riesgos las mejores alternativas para su discusión y aprobación a fin de contratar la Póliza que se adecuó a lo requerido por BINTER conforme a los criterios de menor prima y mayor cobertura ofrecida.

### e) Carteras y portafolios sujetos a la administración integral de riesgos

El proceso de administración de riesgos es integral, en virtud de que evalúa los diferentes tipos de riesgos a los que está expuesta la Institución, y global porque analiza el riesgo en todas las unidades de negocios que existen en Banco Interacciones, S.A. de manera general, se puede considerar que la administración de riesgos, se aplica a las siguientes carteras y portafolios:

- Cartera crediticia (Comercial, Hipotecaria y de Consumo)
- Mesa de Dinero
- Mesa de Divisas
- Mesa de Derivados
- Cartera de Valores (de acuerdo a clasificación contable en títulos a negociar, disponibles para la venta, conservados a vencimiento)

El análisis de riesgo efectuado por la UAIR incluye todas las posiciones asumidas por la institución, de acuerdo a lo establecido por la alta gerencia y las necesidades de la institución, así como también contemplando los lineamientos normativos y la clasificación contable de los instrumentos, lo anterior tanto a nivel global como para cada una de las clasificaciones definidas como son unidad de negocio, mesa de operación, regionalización, clasificación, etc. Cabe mencionar que específicamente para riesgo de mercado se lleva a cabo el estudio de la exposición asumida de acuerdo a la clasificación contable en títulos a negociar, disponibles para la venta y conservados a vencimiento, realizando el monitoreo correspondiente conforme a lo establecido en la normatividad.

Para el riesgo de liquidez, son consideradas todas las posiciones incluidas en el estado de situación financiera de la institución.

**INFORMACIÓN CUANTITATIVA**  
(Cifras expresadas en miles de pesos)

**Riesgo de Mercado:**

El valor en riesgo (VaR) por tipo de portafolios de la Institución al tercer trimestre del 2010 se presenta a continuación:

<b>Valor en Riesgo (VaR) (Cifras en miles de pesos)</b>		
<b>Unidad de Negocio</b>	<b>Importe</b>	<b>% Capital</b>
Mesa de Dinero (Negociar)	-2,468	0.07%
Mesa de Dinero (Conservados A Vencimiento)	-725	0.02%
Mesa de Divisas	-59.17	0.00%
Mesa de Derivados	0	0.00%
Posicion Propia (Negociar)	-1,131	0.03%
Posicion Propia (Disponibles Para La Venta)	-8,034	0.22%
Posicion Propia (Conservados A Vencimiento)	-301,528	8.23%
VaR Global	-7,855	0.21%

Nota: El VaR Global incluye los portafolios de Mesa de Derivados, Mesa de Cambios, Operaciones con liquidación fecha valor, Títulos para negociar y disponibles para la venta

**LÍMITE DE RIESGO DE MERCADO DEL BANCO**

**Julio - Septiembre 2010 (Cifras en miles)**

<b>MES</b>	<b>LIMITE DE RIESGO</b>	<b>VaR BANCO</b>	<b>% USADO</b>
JULIO 2010	-37,516	-14,768	39%
AGOSTO 2010	-35,915	-11,429	32%
SEPTIEMBRE 2010	-36,652	-8,922	24%

Los datos corresponden al promedio de los indicadores en el periodo en cuestión

**INDICADORES DE RIESGO DE MERCADO DEL BANCO**

**Julio - Septiembre 2010 (Cifras en miles)**

<b>MES</b>	<b>VaR BANCO</b>	<b>VaR MESA DE DIVISAS</b>	<b>VaR MESA DE DERIVADOS</b>
JULIO 2010	-14,768	-109	0
AGOSTO 2010	-11,429	-60	0
SEPTIEMBRE 2010	-8,922	-60	0

Los datos corresponden al promedio de los indicadores en el periodo en cuestión

**Riesgo de Crédito:**

Los datos referentes al cómputo de las pérdidas potenciales por riesgo de crédito de la cartera de crédito al tercer trimestre del 2010, se resumen a continuación:

### Riesgo del Crédito de Cartera Septiembre 2010

Cartera <sup>2</sup>	Exposicion <sup>1</sup>	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada	Percentil 99.5%
<b>Comercial Calificada</b>	41,536,532.7	0.0	0.0	0.0
<b>Exceptuada</b>	595,536.9	0.0	0.0	0.0
<b>Consumo</b>	295,111.3	0.0	0.0	0.0
<b>Hipotecaria</b>	154,293.3	665.8	-665.8	0.0
<b>Total</b>	<b>42,581,474.2</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>

<sup>1</sup> Cifras en miles de pesos

<sup>2</sup> A partir de Julio 2009 se presentan saldos operativos de la Cartera

<sup>3</sup> A partir de Agosto 2009 se usa un nivel de confianza de 99.5% en toda la información de Banco

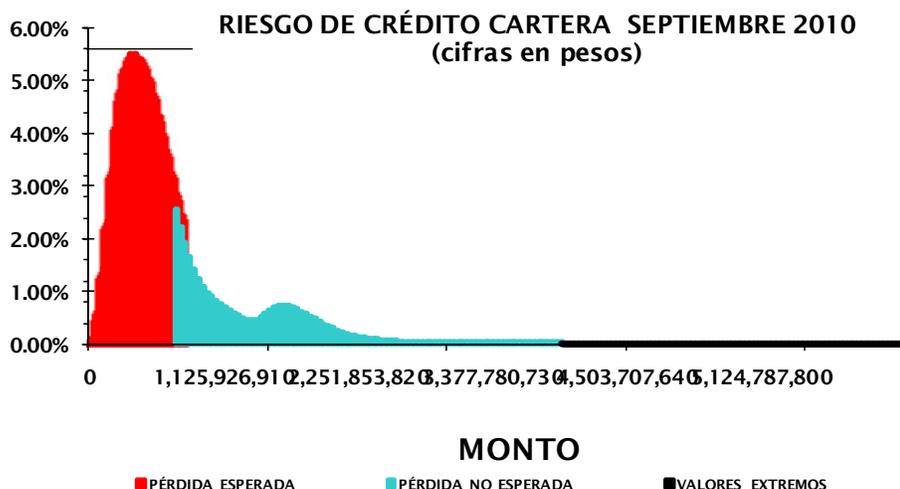
### Riesgo de Crédito del Banco (Cartera de Créditos) Julio 2010- Septiembre 2010 (Cifras en miles de pesos)

Cartera <sup>2</sup>	Monto de Cartera	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada
<b>Julio</b>	45,502,286.1	681,359.5	3,192,949.0
<b>Agosto</b>	43,136,506.8	603,630.6	3,152,036.8
<b>Septiembre</b>	42,581,474.2	712,444.8	3,240,235.1
<b>Promedio</b>	<b>43,740,089.0</b>	<b>665,811.6</b>	<b>3,195,073.6</b>

<sup>1</sup> Cifras en miles de pesos

<sup>2</sup> A partir de Julio 2009 se presentan saldos operativos de la Cartera

<sup>3</sup> A partir de Agosto 2009 se usa un nivel de confianza de 99.5% en toda la información de Banco



Por otra parte, se presenta el cómputo del riesgo de crédito consolidado (cartera e instrumentos financieros), al cierre del periodo en cuestión:

RIESGO DE CREDITO CONSOLIDADO DEL BANCO JULIO 2010- SEPTIEMBRE 2010				
CARTERA <sup>2</sup>	EXPOSICIÓN <sup>1</sup>	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA	PERCENTIL 99.5%
<b>JULIO</b>	72,395,670.7	641,826.7	3,174,478.8	3,816,306
<b>AGOSTO</b>	79,828,128.5	616,063.7	3,155,178.8	3,771,243
<b>SEPTIEMBRE</b>	70,771,606.2	714,171.1	3,239,584.8	3,953,756
<b>PROMEDIO</b>	<b>74,331,801.8</b>	<b>657,353.9</b>	<b>3,189,747.5</b>	<b>3,847,101.3</b>

<sup>1</sup> Cifras en miles de pesos

<sup>2</sup> A partir de Julio 2009 se presentan saldos operativos de la Cartera

<sup>3</sup> A partir de Agosto 2009 se usa un nivel de confianza de 99.5% en toda la información de Banco

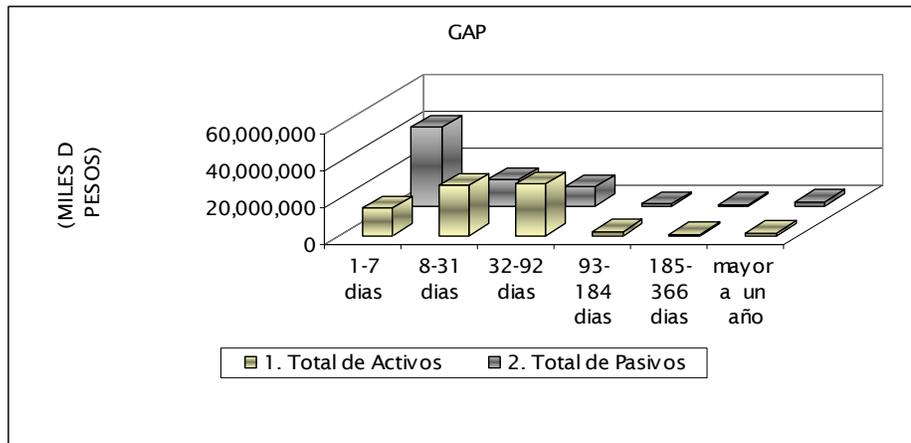
El número de financiamientos que por riesgo común rebasan el 10% del capital básico son 26 y el monto correspondiente es de \$34,070 mdp.

La suma de los tres mayores deudores por riesgo común al cierre del mes de marzo es de es de

\$3,591 mdp, mientras que el límite máximo de financiamiento se ubica en \$1,140 mdp.

**Riesgo de Liquidez:**

A continuación se presenta a gráfica que muestra las brechas de vencimientos de la Tesorería del Banco, con la cual se reportó el riesgo de liquidez al cierre de septiembre de 2010:



La pérdida potencial derivada de la venta anticipada o forzosa de activos presentó los siguientes niveles:

Requerimiento de liquidez para el cálculo	\$750,000
Pérdida Potencial	\$12,554
Limite (2%) Capital Basico	\$18,266 <input checked="" type="checkbox"/> No excede limite

Por otro lado, se lleva a cabo la estimación de la pérdida potencial por la renovación de pasivos en condiciones inusuales para la institución, a partir de la diferencia entre el costo de fondeo en condiciones de mercado normales, y el costo de los pasivos en condiciones de mercado anormales, misma que se presenta como sigue:

Costo de renovación de pasivos en condiciones de mercado	\$31,382,993
Costo de renovación de pasivos en condiciones anormales	\$31,127,079
Perdida Potencial	\$255,914
Limite (0.2% CN)	\$1,524,630 <input checked="" type="checkbox"/> No excede limite

La estimación de las pérdidas potenciales por riesgo de liquidez durante el periodo en cuestión, se resume como sigue:

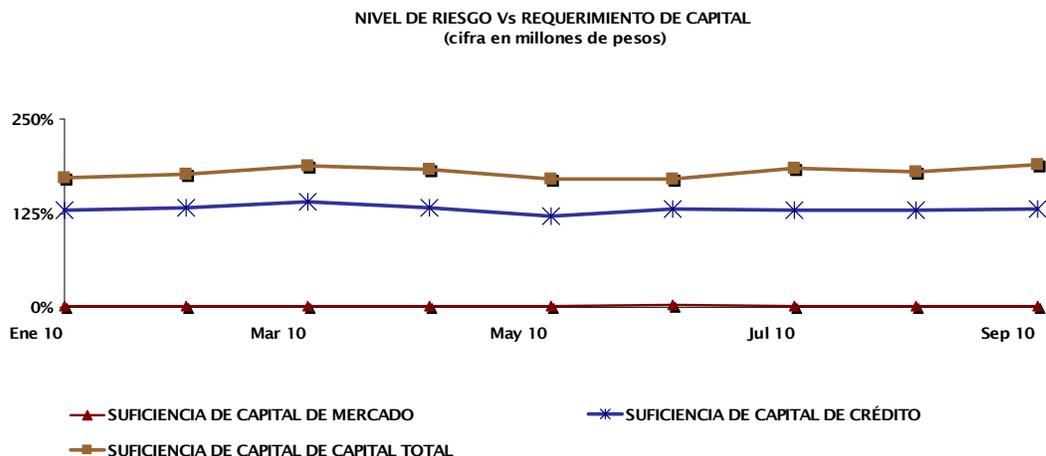
INDICADORES DE RIESGO DE LIQUIDEZ DEL BANCO		
Julio - Septiembre 2010 (Cifras en miles)		
MES	PÉRDIDA ESPERADA POR VENTA DE ACTIVOS	PÉRDIDA ESPERADA POR RENOVACIÓN DE PASIVOS
JULIO 2010	7,338	970,219
AGOSTO 2010	14,663	1,137,904
SEPTIEMBRE 2010	12,554	255,914
PROMEDIO	11,518	788,012

LOS DATOS CORRESPONDEN AL CIERRE DEL PERIODO EN CUESTIÓN

Cabe mencionar que las diferencias en los datos se derivan del fortalecimiento de los procesos de gestión del riesgo de liquidez.

## Suficiencia de Capital:

Adicionalmente, se realiza el análisis relativo a evaluar la eficiencia de capital de la Institución, mismo que se presenta a continuación:



## Riesgos No Discrecionales:

### Riesgo Operacional

De acuerdo a la CUB en su artículo 86 fracción II inciso a, numeral 3, y el artículo 88, se debe evaluar e informar, por lo menos trimestralmente, las consecuencias que sobre el negocio generaría la materialización de los riesgos identificados, a través de sus notas a sus estados financieros. La materialización se calcula considerando los riesgos operacionales implícitos a los procesos de las unidades de negocio que se han identificado. Por lo que tomando este criterio se tiene una aproximación cercana a los eventos operacionales suscitados en Banco Interacciones, S. A.

Considerando lo anterior, la estimación de la materialización del riesgo operacional al tercer trimestre del 2010, es de: \$36, 308,969.19 pesos

Asimismo, se presenta el cálculo hecho del Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional al mes de septiembre: \$349, 969,164.86 pesos, mientras que con la Regla Octava Transitoria (31/36) el Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional, se estimó en: \$301, 362,336.41 pesos.

Calculo del VaR de Severidad Operacional por evento.

VaR Septiembre del 2010	
Valor esperado	878,830
Promedio	490,056
Desviación Estándar	985,044
Nivel de Confianza	95%
Máxima pérdida esperada	1,175,132
VaR	296,302

### Riesgo Legal:

A continuación se presentan las incidencias ocurridas:

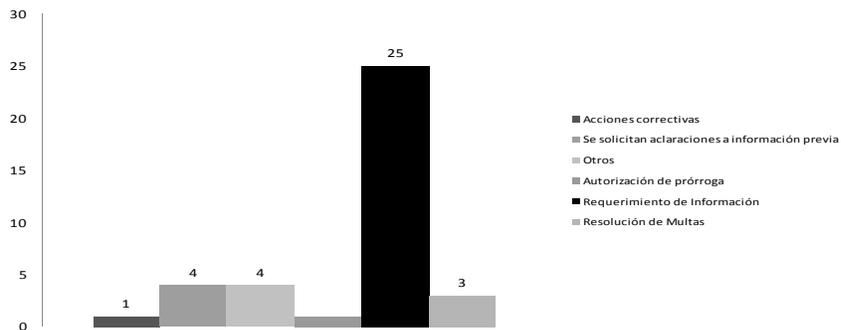
### Banco Interacciones, S.A.

Motivo del Oficio	Acciones correctivas	Se solicitan aclaraciones a información previa	Otros	Autorización de prórroga	Requerimiento de Información	Resolución de Multas	Monto reclamado (Multas)	Monto por pagar (Resolución de multas)	Total de oficios recibidos por cnbv
<b>CNBV</b>									
Oct-09	0	0	1	0	4	0	\$342,163	\$0	8
Nov-09	0	0	1	0	4	0	\$14,601	\$0	6
Dic-09	1	0	0	0	10	0	\$110,117	\$0	14
Ene-10	0	0	0	0	1	0	\$0	\$0	3
Feb-10	0	0	0	0	2	3	\$0	\$48,670	5
Mar-10	0	0	0	0	1	0	\$0	\$0	4
Abr-10	0	0	0	0	0	0	\$0	\$0	0
May-10	0	0	0	0	0	0	\$0	\$0	0
Jun-10	0	1	1	0	0	0	\$0	\$0	2
Jul-10	0	1	0	0	1	0	\$0	\$0	2
Ago-10	0	2	0	1	1	0	\$17,460	\$0	4
Sep-10	0	0	1	0	1	0	\$0	\$0	2
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>4</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>25</b>	<b>3</b>	<b>484341</b>	<b>53537</b>	<b>55</b>
<b>Promedio</b>	<b>0.08</b>	<b>0.33</b>	<b>0.33</b>	<b>0.08</b>	<b>2.08</b>	<b>0.25</b>	<b>40361.75</b>	<b>4055.83</b>	<b>4.17</b>

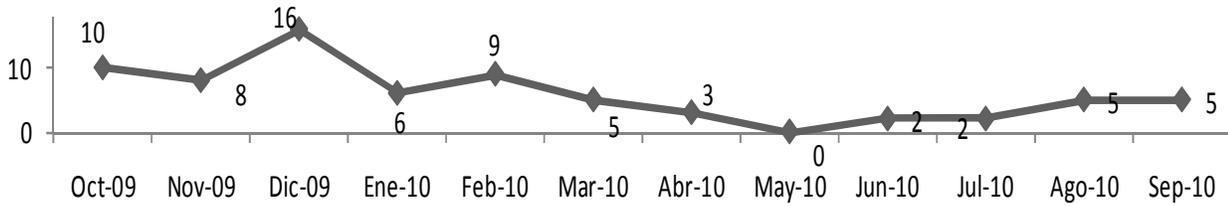
### Banco Interacciones, S.A.

Informativos	Requerimiento de Información	Otros	Requerimiento de Información	Otros	Autorización de prórroga	Multa	Monto reclamado (Multas)	Total de oficios recibidos
0	0	0	0	2	0	0	\$0	10
0	0	0	1	1	0	0	\$0	8
0	0	0	0	2	0	0	\$0	16
1	0	0	0	2	0	0	\$0	6
0	0	0	0	2	0	2	\$50,267	9
0	1	0	0	0	0	0	\$0	5
3	0	0	0	0	0	0	\$0	3
0	0	0	0	0	0	0	\$0	0
0	0	0	0	0	0	0	\$0	2
0	0	0	0	0	1	0	\$0	5
0	0	1	0	1	0	0	\$0	5
4	1	1	1	10	1	2	50267	71
0.33	0.08	0.08	0.08	0.83	0.08	0.17	4188.92	5.92

**Banco Interacciones S. A.**  
**Frecuencia por motivos de Oficios de la CNBV**  
**Oct 09 - sep10**

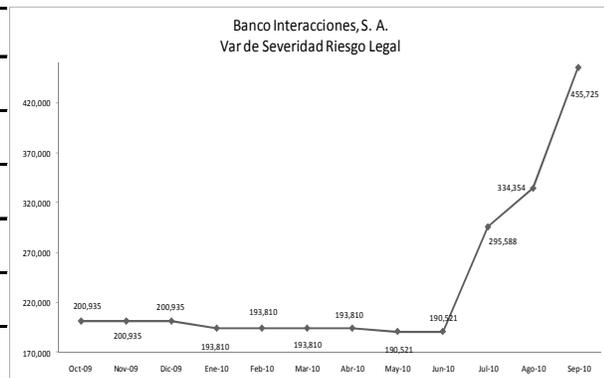


## Banco Interacciones, S.A. Frecuencia mensual de oficios recibidos por las autoridades



Calculo del VaR de Severidad por multas conforme a los registros contables.

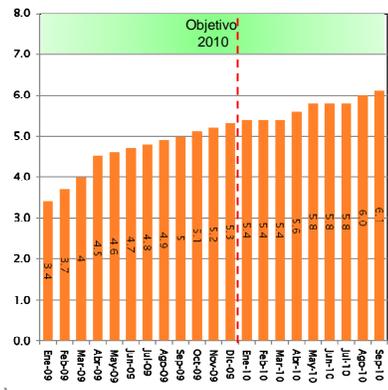
VaR Septiembre 2010	
Valor esperado	99,973
Promedio	101,432
Desviación Estándar	252,568
Nivel de Confianza	95%
Máxima pérdida esperada	555,698
VaR	455,725



### Riesgo Tecnológico

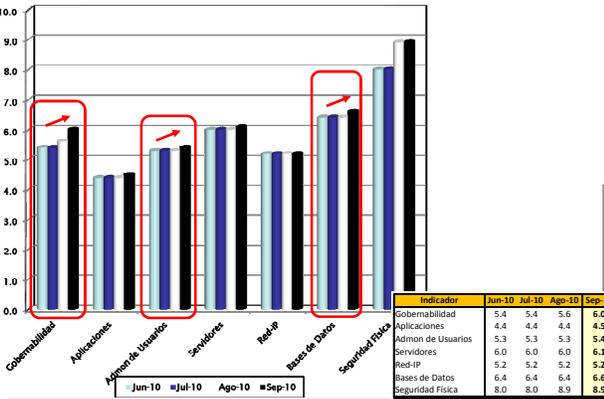
#### Seguridad de la Información:

##### Evolución de la Seguridad

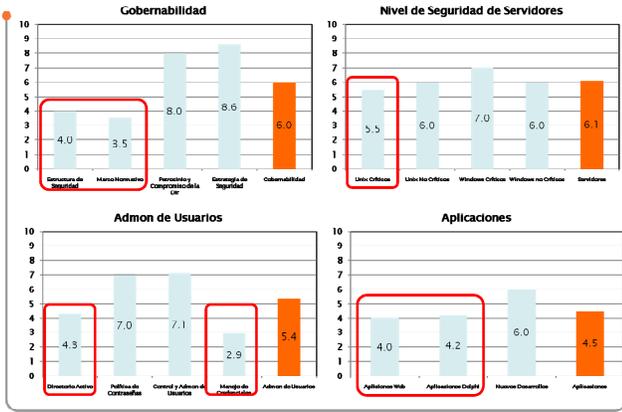


- > Se eliminaron accesos a Producción por parte de desarrolladores.
- > Se han solucionado todas las incidencias de corto plazo derivadas del Pentest (Interno y externo)
- > Objetivo 2010 =(7.0-8.0)

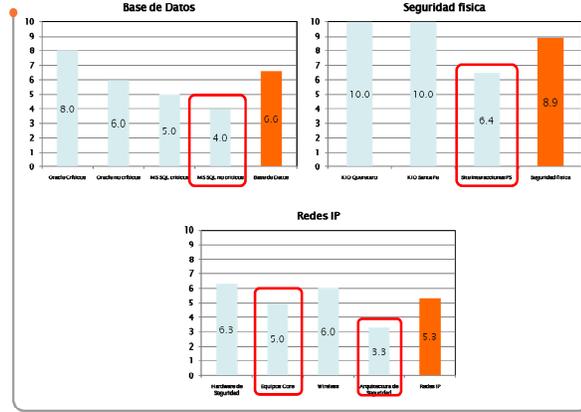
##### Evaluación de la Seguridad Jun-Sep 2010



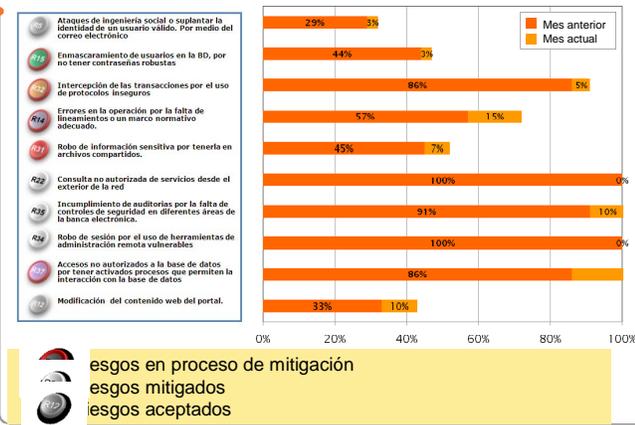
Evaluación de la Seguridad - X Áreas



Evaluación de la Seguridad - X Áreas



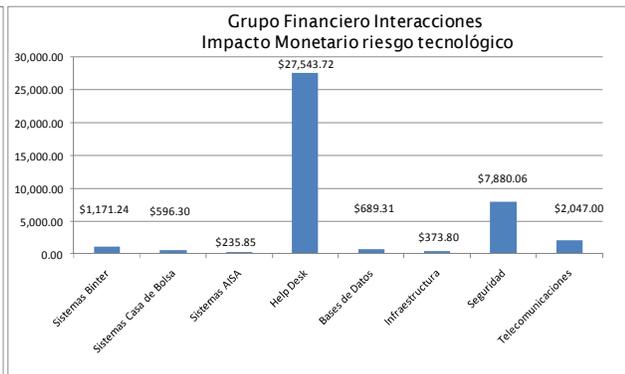
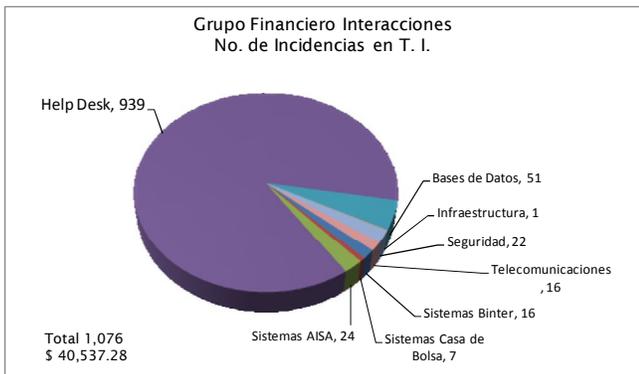
Riesgos Mayores de Seguridad

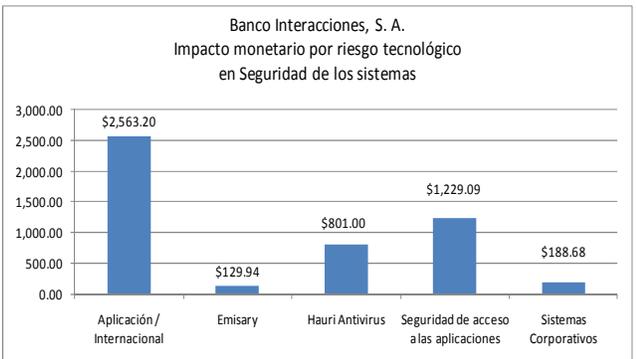
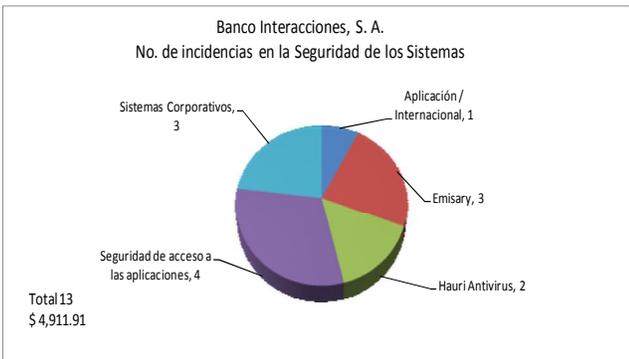
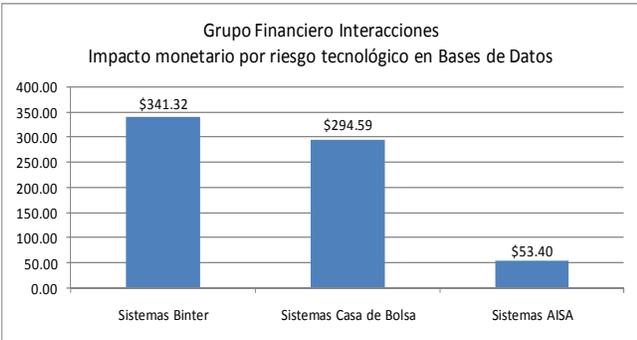
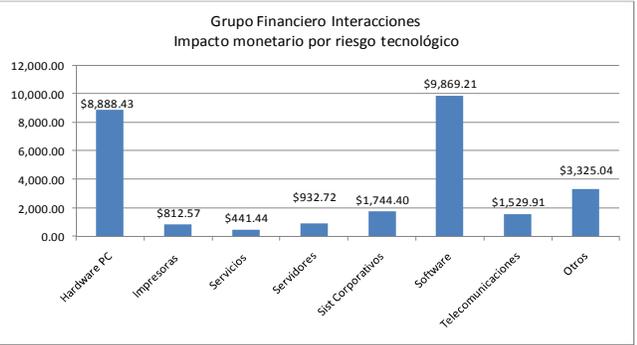
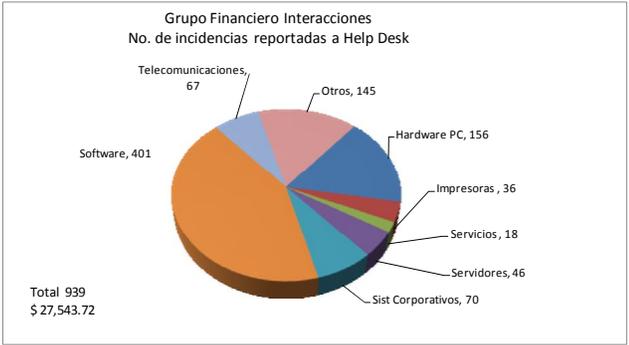
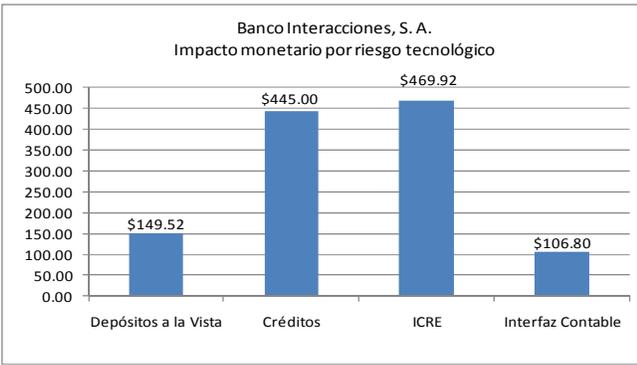
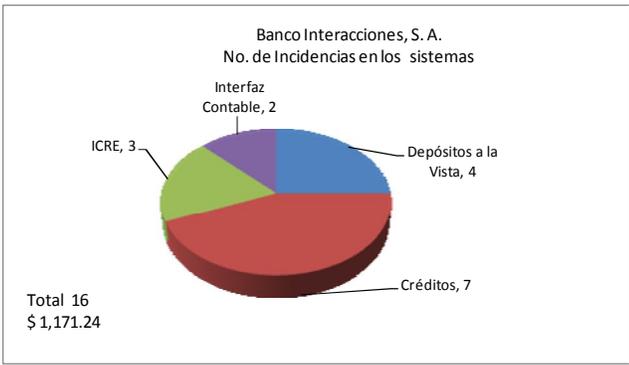


Observaciones del mes de Sept-2010

- Riesgos eliminados
  - Enmascaramiento de datos de Desarrollo de información de producción
  - Cierre de accesos del personal de Desarrollo a ambientes productivos
  - Se llevó a KIO Santa Fe toda la infraestructura de la Casa de Bolsa y hoy contamos con un DRP antes inexistente
  - Se actualizaron parches de seguridad en todos los equipos de cómputo personal
  - Se desarrollo procedimiento de acceso a Producción restringido para personal de desarrollo
- En proceso
  - Cerrar permisos a personal / equipo en un lugar determinado
  - Se ha concluido con 28 procesos de Seguridad que no existían, actualmente están en vías de liberación por parte de Métodos y Procedimientos
  - Estamos en proceso de desarrollo de el rediseño de la Intranet (Oct.) y el portal (Dic.) lo que eliminará varios riesgos
  - Estamos en proceso de migrar el correo electrónico a google, que esta considerado hoy el correo más robusto desde el punto de vista de Seguridad

Incidencias en los sistemas:





## Riesgos No Cuantificables:

Se actualizaron las sumas aseguradas, tomando en cuenta los valores de avalúos, inventarios, así como las modificaciones y remodelaciones al edificio. Se unificaron las diversas pólizas individuales en una sola póliza empresarial, respetando los centros de costo, facilitando así su administración. Ahora se cuenta solamente con 5 pólizas:

<b>Pólizas</b>	<b>Empresa</b>
Múltiple Empresarial	GFI
Seguro de directores - Responsabilidad Civil (D&O)	GFI
RC Constructores - Seguro de servidor SUPERDOME	GFI
Daños de equipo - KIO Querétaro	GFI
Global Entidades Financieras (BBB)	BINTER

Las pólizas ya se encuentran emitidas y vigentes.

<b>Póliza</b>	<b>Suma Asegurada</b>			<b>Prima antes de IVA</b>		
	<b>Anterior</b>	<b>Actual</b>	<b>% Var</b>	<b>Anterior</b>	<b>Actual</b>	<b>% Var</b>
<b>Pesos</b>						
<i>Múltiple Empresarial</i>	86,013,655	180,989,500	110%	252,060	300,000	19%
<i>Daños de Equipo - KIO Querétaro</i>	29,600,586	29,600,586	0%	76,959	73,111	-5%
<b>Dólares</b>						
<i>Global Entidades Financieras</i>	1,000,000	1,300,000	30%	55,000	36,500	-34%
<i>Seguro de Directores / Responsabilidad Civil</i>	5,000,000	5,000,000	0%	54,500	46,750	-14%
<i>RC Constructores - seguro de servidor SUPERDOME</i>	1,000,000	1,000,000	0%	4,323	4,107	-5%
<b>Ahorro Total en Primas</b>						<b>-20%</b>

El ahorro total en primas se calculó tomando todas las primas en pesos mexicanos con el tipo de cambio promedio de los meses de mayo a julio de 2009 (el cual es de 13.3) y para 2010 se tomó al 7/10/2010 (12.68), y sin efectos de inflación.

## Variaciones en los ingresos financieros y valor económico:

A continuación se presentan las variaciones en los ingresos financieros y en el valor económico en los últimos periodos.

	Jul-09	Ags-09	Sep-09	Oct-09	Nov-09	Dic-09	Ene-10	Feb-10	Mar-10	Abr-10	May-10	Jun-10	Jul-10	Ago-10	Sep-10
INGRESOS POR INTERESES	355	285	290	406	339	438	345	326	379	378	399	398	411	411	393
COSTO FINANCIERO	204	196	194	220	240	258	252	231	270	270	292	290	294	290	279
MARGEN FINANCIERO	151	89	96	186	99	180	93	95	109	108	107	108	117	121	114
VARIACIONES EN INGRESOS:	5	-70	5	116	-67	99	-93	-19	53	-1	21	-1	-13	0	-18
%	1.42%	19.71%	1.75%	40.00%	16.50%	29.20%	21.23%	5.50%	13.98%	0.26%	5.26%	0.25%	3.16%	0.00%	4.58%

## INFORMACION POR SEGMENTOS

Banco Interacciones realiza operaciones en los siguientes segmentos:

1.- Por lo que respecta a las operaciones crediticias en:

- Gobiernos Estatales y municipales
- Descuento de documentos
- Agronegocios
- Infraestructura
- Banca empresarial
- Construcción
- Banca de negocios

2.- Por lo que se refiere a operaciones de tesorería en:

- Tesorería nacional
- Tesorería internacional
- Mesa de dinero

3.- Por otros segmentos:

- Operaciones cambiarias
- Fiduciario

La información derivada de la operación de cada segmento es la siguiente:

### 1.- De Cartera de crédito:

#### Gobiernos Estatales y Municipales

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	26,963,877
Ingresos por Intereses	462,292
Gastos por Intereses	323,543
Margen financiero	138,749
Estimación preventiva	134,737
Comisiones y tarifas cobradas	494,875
Comisiones y tarifas pagadas	221,491
Resultado por intermediación	-3,449
Gastos de operación	70,228
Otros productos	30,750
Utilidad generada	234,469

#### Agronegocios

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	601,146
Ingresos por Intereses	18,283
Gastos por Intereses	5,422
Margen financiero	12,862
Estimación preventiva	2,114
Comisiones y tarifas cobradas	1,653
Comisiones y tarifas pagadas	18,671
Gastos de operación	6,307
Otros gastos	2,678
Otros ingresos (egresos) de la operación	-464
Utilidad generada	-15,719

### Descuento de Documentos

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	6,047,562
Ingresos por Intereses	141,121
Gastos por Intereses	85,146
Margen financiero	55,975
Estimación preventiva	11,461
Comisiones y tarifas cobradas	20,180
Comisiones y tarifas pagadas	2,858
Gastos de operación	9,936
Otros ingresos (egresos) de la operación	-8,946
Utilidad generada	42,954

### Infraestructura

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	5,958,820
Ingresos por Intereses	120,611
Gastos por Intereses	73,206
Margen financiero	47,405
Estimación preventiva	16,296
Comisiones y tarifas cobradas	26,757
Comisiones y tarifas pagadas	288
Gastos de operación	9,137
Otros ingresos (egresos) de la operación	-11,298
Utilidad generada	37,144

### Banca empresarial

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,814,440
Ingresos por Intereses	49,985
Gastos por Intereses	20,519
Margen financiero	29,466
Estimación preventiva	9,638
Comisiones y tarifas cobradas	1,945
Comisiones y tarifas pagadas	3,160
Otros ingresos (egresos) de la operación	-6,682
Gastos de operación	7,144
Utilidad generada	4,787

### Construcción

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,977,479
Ingresos por Intereses	38,593
Gastos por Intereses	25,369
Margen financiero	13,225
Estimación preventiva	1,156
Comisiones y tarifas cobradas	1,241
Comisiones y tarifas pagadas	681
Gastos de operación	7,076
Otros ingresos (egresos) de la operación	-800
Otros gastos	548
Utilidad generada	4,205

## 2.- De Tesorería Nacional e Internacional:

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	6,297,188
Ingresos por Intereses	73,903
Gastos por Intereses	31,163
Margen financiero	42,740
Gastos de operación	8,703
Comisiones y tarifas cobradas	15,725
Comisiones y tarifas pagadas	3,637
Resultado por intermediación	10,910
Otros gastos	103
Utilidad (Pérdida) generada	56,931

### 3.- Mesa de dinero:

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	23,780,184
Ingresos por Intereses	309,619
Gastos por Intereses	299,601
Resultado por intermediación	3,574
Gastos de Operación	7,482
Utilidad (Pérdida) generada	6,110

### 4.- El comportamiento del segmento de Otros es el siguiente:

#### Operaciones cambiarias

CONCEPTO	Importe
Resultado por intermediación	33,391
Comisiones y tarifas cobradas	55
Comisiones y tarifas pagadas	40
Gastos de operación	4,640
Utilidad generada	28,766

#### Fiduciario

CONCEPTO	Importe
Comisiones y tarifas cobradas	19,187
Comisiones y tarifas pagadas	648
Gastos de operación	6,118
Utilidad generada	12,420

Conciliación de los conceptos significativos de los segmentos operativos revelados, contra el importe total presentado en los estados financieros básicos consolidados se presentan en el siguiente cuadro:

CONCEPTO	Información por Segmento	Estado de resultados	Variación	
Ingresos por Intereses	1,214,409	1,214,768	359	(A)
Gastos por Intereses	863,970	863,511	-459	(A)
Estimación preventiva	175,402	175,740	338	(A)
Comisiones y tarifas cobradas	581,618	581,617	-1	(A)
Comisiones y tarifas pagadas	251,474	253,769	2,295	(A)
Resultado por intermediación	44,426	44,428	2	(A)
Otros ingresos (egresos) de la operación	-28,192	-28,193	-1	(A)
Gastos de operación	136,770	359,922	223,152	(B)
Otros productos	30,750	51,064	20,314	(C)
Otros gastos	3,329	-25,376	-28,705	(D)

(A) La variación en estos conceptos corresponde a las partidas de consolidación.

(B) La variación de Gastos de operación por \$223,152 se integra por:

Gastos que corresponden a áreas administrativas	214,959
Partidas de consolidación	8,193

(C) La variación de Otros productos por \$20,314 se integra por:

Ingresos que corresponden a áreas administrativas	5,929
Partidas de consolidación	14,385

(D) La variación de Otros gastos por -\$28,705 corresponden a áreas administrativas.

Ingresos que corresponden a áreas administrativas	-28,900
Partidas de consolidación	195