

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 SEPTIEMBRE DEL 2007

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

BALANCE GENERAL

DISPONIBILIDADES

En el trimestre se reflejó un incremento de \$541 millones de pesos, determinado básicamente por la inversión en depósitos a plazo en bancos nacionales por \$ 800 millones de pesos, aumento en la cuenta de margen por operaciones de derivados en mercados organizados por \$18 millones de pesos y aumento en la inversión en bancos extranjeros por \$190 millones de pesos; disminución en operaciones de Call Money con bancos nacionales por \$252 millones de pesos, y disminución en cuentas corresponsales en bancos extranjeros por \$ 220 millones de pesos

INVERSIONES EN VALORES

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

Concepto	Gubernamental	Privado	Total
Títulos para negociar		120	120
Títulos disponibles para la venta		2	2
Títulos conservados a vencimiento	0	138	138
T o t a l	0	260	260

En el trimestre se tuvo una disminución en la inversión de valores por \$49 millones de pesos, respecto al trimestre anterior, determinada básicamente por incremento en la inversión en Títulos para Negociar por \$32 millones de pesos y en Títulos disponibles para la venta por \$2 millones de pesos y una disminución de \$83 millones de pesos en títulos conservados a vencimiento por el prepago de Certificados Fiduciarios por \$83 millones de pesos.

OPERACIONES DE REPORTE

La posición de riesgo que opera en promedio a corto plazo la mesa de dinero, se refleja en la posición de reportos vigentes al 30 de septiembre de 2007, como sigue:

Compras	Deudores por reporte	Valores a entregar	N e t o
Gobierno			
	476	476	0
Organismos Descentralizados y empresas de Part.			
Total	476	476	0

Ventas	Valores a recibir	Acreedores por reporte	N e t o
Gobierno	10,207	10,160	47
Sector Financiero Organismos Descentralizados y empresas de Part.	1,321	1,320	1
Total	11,528	11,480	48

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

La posición de Forwards al cierre del trimestre es de \$50 millones de dólares, la cual corresponde a contratos con instrumentos financieros derivados operados con fines de cobertura, dichos contratos están cubriendo posición primaria de Cartera de Crédito en dólares.

Concepto	Saldo en moneda nacional
Parte pasiva	549
Parte Activa	559
Neto	(10)

Contratación de un SWAP de cobertura con un monto nacional de 112.8 millones de Dólares, para cubrir los cupones octubre-2006-marzo 2007, marzo-2007-septiembre-2007 y octubre-2007-marzo-2008 de Bonos de deuda emitidos por el Gobierno Federal en el extranjero.

Concepto	Saldo en moneda nacional
Parte Activa	87
Parte Pasiva	85
Neto	(2)

OPERACIONES CAMBIARIAS 24, 48 HORAS

En el trimestre, el volumen operado en compras y ventas fue de 2,7 millones de dólares y 1,9 millones de dólares respectivamente, el cual se integra de la siguiente manera:

Sector	Compras	Ventas
Financiero	2,656.8	1,800.6
No financiero	<u>86.8</u>	<u>119.2</u>
TOTAL	2,743.7	1,919.8

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

COMPRAS	<u>\$9,504 millones de pesos</u>	VENTAS	<u>\$5,116 millones de pesos</u>
Julio-07	\$6,494 millones de pesos	julio-07	\$1,060 millones de pesos
Agosto-07	\$1,934 millones de pesos	agosto-07	\$ 875 millones de pesos
Septiembre-07	\$1,076 millones de pesos	septiembre-07	\$3,181 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	6,235	35	6,270	54		54	6,324
Créditos a Entidades Financieras	644		644				644
Créditos al Consumo	18	2	20				20
Créditos a la Vivienda	76	3	79				79
Créditos a Entidades Gubernamentales	8,628	2	8,630	458		458	9,088
Total	15,601	42	15,643	512		512	16,155

En el trimestre, se tuvo un aumento en la colocación de créditos por \$2,421 millones de pesos, respecto del trimestre anterior, determinado principalmente por: incremento en Créditos Comerciales por \$1,503 millones de pesos; en créditos a la vivienda de \$3 millones de pesos y en Créditos Gubernamentales por \$1,013 millones de pesos y una disminución en créditos a Entidades Financieras por \$100 millones de pesos.

Formando parte de la Cartera Comercial en Dólares se encuentran los derivados de cobertura que ascienden a un importe neto de \$10,355 millones de pesos.

Movimientos de cartera vencida:

Concepto	Importe
Cartera vencida al 31 de marzo del 2007	20
Trasposos de cartera vigente a vencida	20
Liquidación de adeudos	(13)
Castigos	
Total de cartera vencida al 30 de septiembre del 2007	42

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
Exceptuada	916,035						
Calificada							
Riesgo A	12,876,128	32,214	3,220	85	57,120	2,851	95,490
Riesgo B	2,251,855	131,150	33	66	48,981	2,321	182,551
Riesgo C	527,940	4,106	60	106	99,644	637	104,553
Riesgo D	14,245	2,266	0	1,095	0	612	3,973
Riesgo E	9,225	7,605	0	290	0	403	8,298
Total	16,595,428	177,341	3,313	1,642	205,745	6,824	394,865
Menos:							
Reserva Constituida							394,865
Exceso							0

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 31 de septiembre del 2007.
- 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.

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.

La principal partida que dio origen a diferencias temporales para efectos de la determinación de los impuestos diferidos son las pérdidas fiscales pendientes de amortizar y en menor importancia los resultados por valuación a mercado de instrumentos financieros.

Importe de Impuestos diferidos según su origen

Concepto	Base	Tasa del I.S.R	Impuesto Diferido
Impuesto al activo por recuperar	10		10
Total			10

CAPTACION TRADICIONAL

Se integra por:

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,623	82	1,705
Depósitos a plazo	12,863	137	13,000
Total	14,486	219	14,705

Al 30 de septiembre del 2007, la tasa de interés promedio de Captación Integral es del 7.31% en moneda nacional y de 2.44% en moneda extranjera, cabe aclarar que la Institución capta recursos principalmente a través de la mesa de dinero. La captación tradicional fue de \$1,705 millones de pesos.

El trimestre refleja un incremento por \$2,682 millones de pesos, representado básicamente por un aumento de \$773 millones de pesos en depósitos de exigibilidad inmediata y en depósitos a plazo \$1,909 millones de pesos la cual se integra en: público en general \$863 millones de pesos y en mercado de dinero \$1,046 millones de pesos.

PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Se integra por:

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
De exigibilidad inmediata	0		0
De corto plazo	1,268	32	1,300
De largo plazo	589	6	595
Total	1,857	38	1,895

Por el tercer trimestre del año, la tasa de interés promedio de Préstamos Interbancarios y de otros Organismos es de 7.96% en moneda nacional, y 6.58% en dólares. El total corresponde a fondeo con Fira, Fovi, Fifomi y Banca de desarrollo.

Dentro del mismo trimestre reflejamos una disminución por \$188 millones de pesos, generada básicamente en el concepto de exigibilidad inmediata por \$135 millones de pesos y en corto plazo por \$126 millones de pesos y un incremento en largo plazo de \$74 millones de pesos.

ESTADO DE RESULTADOS

RESULTADO POR INTERMEDIACION

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

Concepto	Importe
Por compraventa de valores	8
Reportos	11
Por valuación de inversiones en valores	140
Por operaciones de Cambios y Derivados	3
Total	162

Formando parte del resultado por intermediación se encuentra registrada la valuación a mercado del fondo de sociedades de inversión por \$ 139.4 millones de pesos.

OTROS PRODUCTOS

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

Concepto	Importe
Ingresos por rentas de inmuebles	9
Recuperación de adeudos	
Recuperación por cancelación de provisiones	179
Resultado cambiario y por posición monetaria	1
Otros ingresos	12
Utilidad en venta de bienes adjudicados	8
TOTAL	209

Formando parte del rubro de "Recuperación por cancelación de provisiones" se encuentra agrupada la cancelación de reservas preventivas para riesgos de crédito por \$91 millones de pesos, en cumplimiento a las disposiciones emitidas por la CNVB.

OTROS GASTOS

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

Concepto	Importe
Por baja de valor en bienes adjudicados	7
Por baja de valor en otros activos	51
Quebrantos diversos	12
Estimación de cuentas por cobrar	1
Total	71

REQUERIMIENTOS DE CAPITAL

El Capital Neto al 30 de septiembre del 2007 asciende a \$1,641 millones de pesos, de los cuales \$1,548 millones de pesos corresponden al Capital Básico y \$93 millones de pesos al Capital Complementario.

El Índice de Capitalización sobre activos en riesgo de crédito es de 18.39% y el relativo a activos en riesgos totales es de 15.76%.; el cual es superior al mínimo requerido por las autoridades.

El monto de Activos ponderados en riesgo de crédito es de \$8,924 millones de pesos y el correspondiente a Activos en Riesgo de mercado es de \$1,656 millones de pesos, por lo tanto el monto de Activos ponderados en riesgo total es de \$10,580 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 agosto del 2007. el cual es del 15.46%

TENENCIA ACCIONARIA POR SUBSIDIARIA

NOMBRE DE LA SUBSIDIARIA	No. DE ACCIONES EMITIDAS	No. DE ACCIONES TENENCIA BANCO	% TENENCIA BANCO
INMOBILIARIA MOBINTER, S.A.	3,173,044	3,172,740	99.99%
INMOBILIARIA INTERIN, S.A.	25,730,070	25,729,069	99.99%
INMOBILIARIA INTERORBE, S.A.	17,509,054	17,508,050	99.99%
INMOBILIARIA INTERDISEÑO, S.A.	2,766,884	2,766,630	99.99%
SOCIEDAD OPERADORA DE SOCIEDADES DE INVERSION, S.A. DE C.V.	2,100	2,099	99.90%

INDICADORES FINANCIEROS

Porcentajes

INDICADOR	2006			2007		
	JUN	SEP	DIC	MZO	JUN	SEP
1) DE MOROSIDAD	0.36	0.34	0.10	0.12	0.14	0.26
2) DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	1,032.95	939.69	3,139.55	2,434.54	1,559.71	942.40
3) EFICIENCIA OPERATIVA	4.11	4.26	3.56	5.20	1.77	2.77
4) ROE	22.42	25.06	21.12	20.06	34.87	21.75
5) ROA	2.22	2.45	1.97	1.62	2.75	1.79
6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO	24.47	20.85	18.15	18.60	19.39	18.39
6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO Y MERCADO	17.04	15.32	14.43	15.62	15.67	15.76
8) LIQUIDEZ	0.73	0.62	0.48	1.20	0.72	0.54
9) MIN	6.64	6.24	6.19	3.99	3.30	3.25

El índice de capitalización correspondiente al tercer trimestre de 2007:

BANCO INTERACCIONES, S.A
Sep-07

Capital Neto / Activos sujetos a riesgo de crédito (INDICE DE CREDITO)	18.39%
Capital Neto / Activos totales sujetos a riesgo (INDICE DE CAPITALIZACION)	15.76%
ACTIVOS EN RIESGO DE MERCADO	1,656,424
ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	8,923,671
ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	10,580,095
Capital Básico	1,548,713
Capital Complementario	92,767
Capital Neto	1,641,480

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:

- ? Mercado de Dinero
- ? Mercado de Cambios
- ? Mercado de Derivados
- ? Tesorería en Moneda Nacional
- ? Tesorería en Moneda Extranjera
- ? Crédito

d) Metodologías para la administración de riesgos

Banco Interacciones ha desarrollado un Manual de Administración de Riesgos, mismo que se actualizó durante el presente año. En este manual 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 discretos

1. Riesgo de crédito

El riesgo de crédito se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte 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 gaps 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, Central de Cambios, Mercado 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.

Actualmente la UAIR esta implementando una metodología que tiene por objeto obtener de manera cualitativa el riesgo operativo, la cual mantiene una directriz con la alta dirección. Así mismo deberá ser aceptada como una política institucional definida para manejar el tema dentro de la organización.

La metodología para la administración de riesgos esta definida en cuatro etapas:

- 1) Planeación de la administración de riesgos.
 - a) Conocimiento general de la institución.
 - i. Identificación de la misión.
 - ii. Identificación de objetivos.
 - iii. Identificación de las distintas unidades de negocio.
 - b) Diseño del plan.
 - i. Definición de objetivos en materia de administración de riesgos
 - ii. Diseño de cronograma de actividades
- 2) Valoración del riesgo
 - a) Identificación del riesgo
 - i. Identificación de los procesos.
 - ii. Identificación de riesgos operativos dentro de los procesos identificados.
 - iii. Clasificación de los riesgos identificados.
 - iv. Definición de las líneas de negocio.
 - v. Identificación de las cuentas contables que afectan estos riesgos.

- b) Análisis cualitativo del riesgo
 - i. Definición de las causas de los riesgos
 - ii. Definición de las consecuencias de los riesgos.
 - iii. Elaboración de los mapas de riesgo cualitativos.
 - c) Análisis cuantitativo del riesgo
 - i. Medición de la frecuencia y severidad
 - ii. Establecimiento de bandas de tolerancia por unidad de negocio de acuerdo al análisis de riesgos antes realizado.
 - iii. Identificación de controles aplicados (si es que aplica)
 - iv. Confrontar el impacto y la severidad con los controles existentes.
 - v. Jerarquizar los riesgos acorde con la escala de medición definida.
 - vi. Elaboración de mapas de Riesgo cuantitativo.
 - vii. Manejo del riesgo
 - d) Consideración de acciones
 - i. Estudio de las posibles acciones para mitigar los riesgos.
 - ii. Análisis de costo beneficio de las acciones
 - iii. Actualización de mapas de riesgo
 - e) Implementación de acciones
 - i. Ejecución de los compromisos adquiridos
 - ii. Seguimiento a las acciones por parte de los responsables
- 3) Monitoreo
- a) Elaboración del plan de seguimiento
 - i. Definición los riesgos a los cuales se va dar seguimiento
 - ii. Elaboración cronograma de seguimiento
 - iii. Definición de responsables del seguimiento.
 - b) Ejecución del seguimiento
 - i. Revisión de los compromisos adquiridos para mitigar los riesgos seleccionados
 - ii. Verificación de la implementación de las actividades
 - iii. Consolidación de la información
 - iv. Presentación de recomendaciones y sugerencias
 - v. Elaboración del informe.
- 4) Revelación de la Información: se informara trimestralmente la materialización de estos riesgos a las autoridades competentes y al público en general.

2. Riesgo Legal

La medición del riesgo legal se clasifica en dos rubros, el primero en los oficios recibidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, el segundo en los actos jurídicos en los que la Institución participa como demandante o demandada. Así mismo se tiene un comité de jurídico que presenta el estatus de los juicios.

Se ha iniciado la creación de la bases de datos de los oficios recibidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con la finalidad de aplicar la metodología para la administración de riesgo legal. En cuanto a los actos jurídicos, se ha iniciado la creación de una base de datos con los casos que ha sesionado el Comité de Jurídico.

3. Riesgo Tecnológico

Derivado de la auditoria externa en el tema de "Vulnerabilidad", se desarrolló una matriz con las observaciones del dictamen, la matriz contiene un tablero con indicadores de alto, medio y bajo según la observación, así mismo, se incluyen recomendaciones del auditor y la UAIR y un seguimiento calendarizado.

En el tema de Help Desk, hoy día se pueden generar reportes por área, por incidencias en software, hardware, redes y servidores.

Se ha iniciado el proceso de instalación del sistema de monitoreo. Personal de sistemas se encuentra en capacitación para adquirir los conocimientos necesarios y se puedan generar los reportes y controles que la Institución requiera.

II. Riesgos No Cuantificables

Se ha concluido el diagnóstico de los activos que se encuentran asegurados, en una segunda etapa la intención es identificar aquellos activos que no cuentan con seguro. Lo anterior nos ha llevado a desarrollar una metodología y proceso de seguimiento que nos permitan determinar si las coberturas de los riesgos son adecuadas para proteger a las Institución. Actualmente estamos integrando la documentación necesaria para determinar la metodología y el proceso.

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)
- ? Mercado de Dinero
- ? Mercado de Cambios
- ? Mercado de Derivados
- ? Cartera de Valores (negociar, disponibles para la venta, conservados a vencimiento)

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 de 2007 se presenta a continuación:

VALOR EN RIESGO (VaR) (Cifras en miles de pesos)		
UNIDAD DE NEGOCIO	IMPORTE	% CAPITAL
MESA DE DINERO	-1,129	0.08%
MESA DE CAMBIOS	-13	0.00%
MESA DE DERIVADOS	-472	0.03%
POSICIÓN PROPIA (NEGOCIAR)	-21	0.00%
POSICIÓN PROPIA (DISPONIBLES PARA LA VENTA)	0	0.00%
POSICIÓN PROPIA (CONSERVADOS A VENCIMIENTO)	-1,279	0.09%
FONDEO SINTÉTICO	-112	0.01%
VAR FONDOS	-3	0.00%
VAR GLOBAL	-5,368	0.37%

NOTA: EL VaR GLOBAL INCLUYE LAS POSICIONES CORRESPONDIENTES A MESA DE DINERO, CENTRAL DE CAMBIOS, DERIVADOS, OPERACIONES CON LIQUIDACIÓN FECHA VALOR, TÍTULOS PARA NEGOCIAR Y DISPONIBLES PARA LA VENTA

LÍMITE DE RIESGO DE MERCADO DEL BANCO JULIO - SEPTIEMBRE 2007 (Cifras en miles)			
MES	LÍMITE DE RIESGO	VaR BANCO	% USADO
JULIO 2007	-19,346	-6,880	36%
AGOSTO 2007	-21,520	-8,445	39%
SEPTIEMBRE 2007	-21,704	-9,028	42%

LOS DATOS CORRESPONDEN AL PROMEDIO DE LOS INDICADORES EN EL PERÍODO EN CUESTIÓN

INDICADORES DE RIESGO DE MERCADO DEL BANCO JULIO - SEPTIEMBRE 2007 (Cifras en miles)					
MES	VaR BANCO	VaR MESA DE DINERO	VaR MESA DE CAMBIOS	VaR MESA DE DERIVADOS	FONDEO CON FORWARDS DE DÓLARES
JULIO 2007	-6,880	-5,122	-621	-239	-142
AGOSTO 2007	-8,445	-6,803	-661	-242	-145
SEPTIEMBRE 2007	-9,028	-7,684	-565	-432	-128

LOS DATOS CORRESPONDEN AL PROMEDIO DE LOS INDICADORES EN EL PERÍODO 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 de 2007, se resumen a continuación:

RIESGO DE CRÉDITO SEPTIEMBRE 2007 (Cifras en pesos)

CARTERA	EXPOSICIÓN	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA	PERCENTIL 99%
COMERCIAL CALIFICADA	15,580,752,194	247,198,055	477,706,109	724,904,164
EXCEPTUADA	916,035,190	0	0	0
CONSUMO	19,713,371	1,647,573	2,058,365	3,705,938
HIPOTECARIA	78,927,020	3,062,374	4,947,787	8,010,161
TOTAL	16,595,427,775	251,832,969	477,546,199	729,379,168

LÍMITE	PÉRDIDA NO ESPERADA	% USADO
1,327,634,222	477,546,199	36%

EL LÍMITE PARA LA PÉRDIDA NO ESPERADA ES DEL 8% DEL MONTO DE LA CARTERA

RIESGO DE CREDITO DEL BANCO (CARTERA DE CREDITOS) JULIO - SEPTIEMBRE (cifra en miles de pesos)

CARTERA	MONTO DE CARTERA	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA
JULIO 2007	14,259,876,476	208,293,905	381,168,303
AGOSTO 2007	15,292,751,051	230,189,879	429,225,760
SEPTIEMBRE	16,595,427,775	251,832,969	477,546,199
PROMEDIO	15,382,685,101	230,105,584	429,313,421

En cuanto al riesgo de contraparte en instrumentos financieros, el resumen de la estimación al riesgo crediticio en el periodo en cuestión, se presenta como sigue:

RIESGO DE CRÉDITO DEL BANCO (INSTRUMENTOS FINANCIEROS) JULIO - SEPTIEMBRE 2007 (Cifras en miles)

MES	PÉRDIDA NO ESPERADA
JULIO 2007	194,784
AGOSTO 2007	232,363
SEPTIEMBRE 2007	336,147
PROMEDIO	254,431

LOS DATOS CORRESPONDEN AL CIERRE DEL PERIODO EN CUESTIÓN

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

RIESGO DE CRÉDITO DEL BANCO (CONSOLIDADO) JULIO - SEPTIEMBRE 2007 (Cifras en miles)

MES	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA
JULIO 2007	251,125	532,641
AGOSTO 2007	266,444	535,979
SEPTIEMBRE 2007	291,219	621,254
PROMEDIO	269,596	563,291

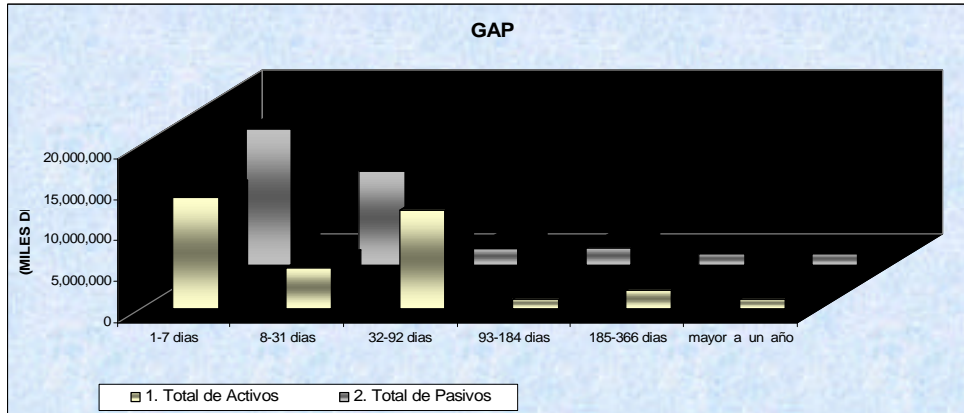
LOS DATOS CORRESPONDEN AL CIERRE DEL PERIODO EN CUESTIÓN

El número de financiamientos en riesgo común que rebasan el 10% del capital básico son 23 financiamientos y el monto es por \$8.118 miles de pesos.

El monto máximo de financiamiento de los tres mayores deudores que se consideren como riesgo común, al cierre de Septiembre por \$1,230.267 miles de pesos.; mientras que el límite máximo de financiamiento se ubica en \$541.906 miles de pesos.

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 2007:



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

1-7 días	8-31 días	32-92 días	93-184 días	185-366 días	mayor a un año	GAP ACUMULADO
13,627,460	5,023,058	12,052,331	1,171,103	2,324,429	1,235,944	
(16,570,178)	(11,399,379)	(1,933,233)	(2,061,077)	(1,337,451)	(1,308,226)	
(2,942,718)	(6,376,321)	10,119,098	(889,974)	986,979	(72,282)	824,781

Requerimiento de liquidez para el cálculo	\$750,000
Pérdida Potencial	\$0
Limite (2%) Capital Basico	\$7,489

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	\$16,682,553
Costo de renovación de pasivos en condiciones anormales	\$16,685,313
Perdida Potencial	-\$2,760
Limite (0.2% CN)	\$3,181

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 2007 (Cifras en miles)		
MES	PÉRDIDA ESPERADA POR VENTA DE ACTIVOS	PÉRDIDA ESPERADA POR RENOVACIÓN DE PASIVOS
JULIO 2007	-8,795	-2,202
AGOSTO 2007	0	-2,375
SEPTIEMBRE 2007	0	-2,760
PROMEDIO	-2,932	-2,446

LOS DATOS CORRESPONDEN AL CIERRE DEL PERIODO EN CUESTIÓN

Riesgos No Discrecionales:

De acuerdo al 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 de los riesgos operativos se calcula con el promedio de los últimos 36 meses de los quebrantos y castigos, en los que ha incurrido la institución, integrados en el formato R09.

Estos quebrantos y castigos reflejan fraudes, quebrantos reconocidos, operaciones de compra-venta, anomalías, bajas de valores y valuaciones de operaciones de derivados.

Haciendo el cálculo de lo anterior la materialización del riesgo operativo es de: \$2,215,108.94 pesos.

Variaciones en los ingresos financieros y valor económico:

A continuación se presentan las variaciones en los ingresos financieros en los últimos trimestres, en los cuales se ha presentado una tendencia a la alza durante los últimos periodos.

(cifras expresadas en millones de pesos)

	SEP-2006	DIC-2006	MZO-2007	JUN-2007	SEP-2007
INGRESOS POR INTERESES	477	605	592	551	753
COSTO FINANCIERO	332	374	375	380	484
POSICIÓN MONETARIA	(15)	(29)	(16)	9	(18)
MARGEN FINANCIERO	130	202	201	179	251
VARIACIONES EN INGRESOS:	60	128	(13)	(41)	202
%	14.42%	26.83%	(2.14%)	(6.92%)	36.66%

INFORMACIÓN DERIVADA DE LA OPERACIÓN POR SEGMENTOS (Cifras expresadas en miles de pesos)

Los segmentos que se derivan en las áreas de negocios son:

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

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

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	5,433,766
Ingresos por Intereses	167,954
Gastos por Intereses	92,452
Margen financiero	75,502
Estimación preventiva	85,827
Comisiones y tarifas cobradas	30,375
Comisiones y tarifas pagadas	25,067
Gastos de operación	8,878
Otros productos	54,047
Utilidad generada	40,152

Agronegocios

Concepto	Importe
Capital promedio	579,165
Ingresos por Intereses	28,313
Gastos por Intereses	7,465
Margen financiero	20,848
Estimación preventiva	5,425
Comisiones y tarifas cobradas	8,016
Comisiones y tarifas pagadas	7,342
Gastos de operación	6,130
Otros productos	745
Utilidad generada	10,712

Descuento de Documentos

Concepto	Importe
Capital promedio	2,635,256
Ingresos por Intereses	77,516
Gastos por Intereses	45,716
Margen financiero	31,800
Estimación preventiva	5,834
Comisiones y tarifas cobradas	5,697
Gastos de operación	7,437
Utilidad generada	24,226

Vivienda

Concepto	Importe
Capital promedio	397,603
Ingresos por Intereses	15,379
Gastos por Intereses	7,216
Margen financiero	8,163
Estimación preventiva	3,250
Comisiones y tarifas cobradas	4,375
Gastos de operación	1,253
Utilidad generada	8,035

Infraestructura

Concepto	Importe
Capital promedio	1,788,438
Ingresos por Intereses	60,144
Gastos por Intereses	30,465
Margen financiero	29,679
Estimación preventiva	15,432
Comisiones y tarifas cobradas	10,541
Gastos de operación	7,599
Utilidad generada	17,189

Otros

Concepto	Importe
Capital promedio	66,996
Ingresos por Intereses	3,263
Gastos por Intereses	1,216
Margen financiero	2,048
Estimación preventiva	1,526
Comisiones y tarifas cobradas	1,416
Gastos de operación	250
Utilidad generada	1,688

Banca empresarial

C o n c e p t o	Importe
Capital promedio	1,435,156
Ingresos por Intereses	52,442
Gastos por Intereses	25,417
Margen financiero	27,025
Estimación preventiva	2,125
Comisiones y tarifas cobradas	3,519
Comisiones y tarifas pagadas	2,704
Gastos de operación	7,295
Utilidad generada	18,420

Banca de negocios

C o n c e p t o	Importe
Capital promedio	760,726
Ingresos por Intereses	24,305
Gastos por Intereses	13,700
Margen financiero	10,605
Estimación preventiva	763
Comisiones y tarifas cobradas	5,658
Comisiones y tarifas pagadas	5,536
Gastos de operación	3,542
Utilidad generada	6,422

Construcción

C o n c e p t o	Importe
Capital promedio	998,122
Ingresos por Intereses	38,296
Gastos por Intereses	16,390
Margen financiero	21,906
Estimación preventiva	1,577
Comisiones y tarifas cobradas	7,160
Gastos de operación	3,499
Utilidad generada	23,990

2.- De Tesorería Nacional e Internacional:

C o n c e p t o	Importe
Capital promedio	2,018,304
Ingresos por Intereses	35,714
Gastos por Intereses	14,525
Margen financiero	21,189
Gastos de operación	1,774
Comisiones y tarifas cobradas	3,418
Comisiones y tarifas pagadas	2,859
Resultado por intermediación	91,557
Otros gastos	57,331
Utilidad generada	54,200

3.- Mesa de dinero:

C o n c e p t o	Importe
Capital promedio	11,546,389
Ingresos por Intereses	229,491
Gastos por Intereses	218,076
Resultado por intermediación	-6,707
Gastos de Operación	4,632
Utilidad generada	76

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

OPERACIONES CAMBIARIAS

Concepto	Importe
Resultado por intermediación	6,194
Comisiones y tarifas cobradas	2,548
Comisiones y tarifas pagadas	1,487
Gastos de operación	1,892
Otros Productos	495
Utilidad generada	5,858

FIDUCIARIO

Concepto	Importe
Comisiones y tarifas cobradas	13,355
Gastos de operación	2,498
Otros Productos	498
Otros gastos	452
Utilidad generada	10,903

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	732,817	752,640	19,823
Gastos por Intereses	472,637	484,127	11,490
Estimación preventiva	121,759	124,481	2,722
Comisiones y tarifas cobradas	96,078	99,702	3,624
Comisiones y tarifas pagadas	44,995	46,416	1,421
Resultado por intermediación	91,044	92,285	1,241
Gastos de operación	56,679	131,496	74,817
Otros productos	55,785	62,383	6,598
Otros gastos	57,783	61,449	3,666

1.- Por lo que respecta a la variación de \$19,823 en Ingresos por intereses esta se integra por:

Efecto de reexpresión	19,864
Partidas de consolidación	-41

2.- En relación a los Gastos por intereses la variación de \$11,490 se integra por:

Efecto de reexpresión	11,876
Partidas de consolidación	-386

3.- Por lo que respecta a la Estimación preventiva la variación de \$2,722, se integra por:

Efecto de reexpresión	2,656
Partidas de consolidación	66

4.- Para Comisiones y tarifas cobradas se presenta una variación de \$3,624 que se integra por:

Efecto de reexpresión	697
Partidas de consolidación	2,927

5.- Por lo que respecta a las Comisiones y tarifas pagadas la variación de \$1,421, corresponde al efecto de reexpresión.

6.- En relación al Resultado por intermediación la variación de \$1,241 se integra por:

Efecto de reexpresión	1,228
Partidas de consolidación	13

7.- La variación de \$74,817 en los Gastos de operación se integra por:

Efecto de reexpresión	4,443
Partidas de consolidación	5,157
Por conceptos diferentes a los segmentos operativos	65,217

8.- Para Otros productos se presenta una variación de \$6,598 que se integra por:

Efecto de reexpresión	2,135
Partidas de consolidación	2,963
Por conceptos diferentes a los segmentos operativos	1,500

9.- Por lo que respecta a la variación de \$3,666 relativa a Otros gastos se integra por:

Efecto de reexpresión	232
Partidas de consolidación	455
Por conceptos diferentes a los segmentos operativos	2,979

EVENTOS RELEVANTES

EN TRIMESTRES ANTERIORES

- ? En cumplimiento al punto 3 de la autorización contenida en el oficio número 601-II-5784 del 15 de julio de 2003 de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, y de conformidad con lo señalado en el párrafo 9 del criterio B-7 " Bienes adjudicados " de la circular 1448, se ajustó el rubro de Bienes adjudicados en \$19 millones de pesos contra la cuenta de capital " Resultado de ejercicios anteriores " para reconocer el valor neto de realización del activo. Si no se hubiera realizado el registro contable especial el rubro de "Resultado de Ejercicios Anteriores" presentaría una pérdida de \$129 millones de pesos, en lugar de la pérdida actual de \$148 millones de pesos.

1er TRIMESTRE DEL 2007

- ? El rubro de CUENTAS POR COBRAR de nuestro estado financiero presenta un crecimiento de \$2,709 millones de pesos, dicho crecimiento se debe básicamente a ventas fecha valor de instrumentos financieros por liquidar por \$2,850 millones de pesos.
- ? El rubro de "Resultado de Operación" presenta una pérdida por \$(9) millones de pesos debido básicamente a la constitución de reservas de gastos a realizar en el ejercicio por cambio de edificio e implantación en una nueva Plataforma Integral Informática, la cual asciende a \$59 millones de pesos.

2º TRIMESTRE DEL 2007

- ? Se refleja un incremento en el capital contable de \$109 millones de pesos presentado como futuras aportaciones de capital.
- ? Venta de activos improductivos por \$1.2 millones de pesos

3er. TRIMESTRE DEL 2007

- ? Se refleja un incremento en el capital contable de \$125 millones de pesos presentado como futuras aportaciones de capital.