

Banco
Interacciones 

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

31 MARZO DEL 2008

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

BALANCE GENERAL

DISPONIBILIDADES

En el trimestre se reflejó una disminución de \$ 2,027 millones de pesos, determinado básicamente por una disminución en la cuenta de margen por operaciones de derivados en mercados organizados por \$17 millones de pesos, disminución en la inversión en bancos extranjeros por \$35 millones de pesos, disminución en operaciones de Call Money con bancos nacionales por \$ 408 millones de pesos, y disminución en cuentas de bancos nacionales por \$ 1,567 millones de pesos.

INVERSIONES EN VALORES

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

Concepto	Gubernamental	Privado	Total
Títulos para negociar		245	245
Títulos disponibles para la venta		1	1
Títulos conservados a vencimiento		58	58
T o t a l		304	304

En el trimestre se tuvo una disminución en la inversión de valores por \$831 millones de pesos, respecto al trimestre anterior, determinada básicamente por disminución en la inversión en Títulos para Negociar por \$ 789 millones de pesos y en Títulos disponibles para la venta por \$3 millones de pesos y una disminución de \$39 millones de pesos en títulos conservados a vencimiento por el corte del último cupón del Bono Strip.

OPERACIONES DE REPORTO

La posición de riesgo que opera en promedio a corto plazo la mesa de dinero, se refleja en la posición de reportos vigentes al 31 de marzo de 2008, como sigue:

Compras	Deudores por reporto	Valores a entregar	Neto
Gobierno			
Organismos Descentralizados y empresas de Part.	295	299	4
Total	295	299	4

Ventas	Valores a recibir	Acreedores por reporto	Neto
Gobierno	14683	14634	49
Total	14683	14634	49

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

La posición de Forwards al cierre del trimestre es de \$47 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	502
Parte Activa	512
Neto	(10)

El día 31 de marzo de 2008 se canceló el SWAP de cobertura con un monto nocional de 112.8 millones de Dólares, que se tenía contratado 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.

OPERACIONES CAMBIARIAS 24, 48 HORAS

En el trimestre, el volumen operado en compras y ventas fue de 2,6 millones de dólares y 2,2 millones de dólares respectivamente, el cual se integra de la siguiente manera:

Sector	Compras	Ventas
Financiero	2,496.0	2,107.5
No financiero	<u>117.0</u>	<u>116.7</u>
TOTAL	2,613.0	2,224.2

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>\$4,516 millones de pesos</u>	VENTAS	<u>\$15,860 millones de pesos</u>
Enero-08	\$1,704 millones de pesos	Enero-08	\$5,081 millones de pesos
Febrero-08	\$1,493 millones de pesos	Febrero-08	\$7,060 millones de pesos
Marzo-08	\$1,319 millones de pesos	Marzo-08	\$3,719 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	7,811	81	7,892	107		107	7,999
Créditos a Entidades Financieras	452		452				452
Créditos al Consumo	23	2	25				25
Créditos a la Vivienda	77	4	81				81
Créditos a Entidades Gubernamentales	16,266	43	16,309	362		362	16,671
Total	24,629	130	24,759	469		469	25,228

En el trimestre, se tuvo una variación neta en la cartera de créditos por \$1,042 millones de pesos, respecto del trimestre anterior, determinado principalmente por: incremento en Créditos Comerciales por \$518 millones de pesos, en Créditos Gubernamentales por \$562 millones de pesos, en créditos a la vivienda de \$ 9 millones de pesos, en créditos al consumo por 6 y en créditos a una disminución en créditos a Entidades Financieras por \$53 millones de pesos y en créditos a la vivienda por 1

Formando parte de la Cartera Comercial en Dólares se encuentran los derivados de cobertura que ascienden a un importe neto de \$10.03 millones de pesos.

Movimientos de cartera vencida:

Concepto	Importe
Cartera vencida al 31 de diciembre de 2007	50
Trasposos de cartera vigente a vencida	93
Liquidación de adeudos	(14)
Castigos	
Total de cartera vencida al 31 de marzo de 2008	129

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	707,507						
Calificada							
Riesgo A	17,885,522	44,155	2,269	76	84,105	137	130,742
Riesgo B	6,668,278	75,755	0	697	190,007	2,162	268,621
Riesgo C	704,264	5,252	0	247	144,301	610	150,410
Riesgo D	2,165	0	0	8	0	1,509	1,517
Riesgo E	31,078	32,120	0	1,630	0	404	34,154
Total	25,998,814	157,282	2,269	2,658	418,413	4,822	585,444
Menos:							
Reserva Constituida							585,444
Exceso							0

Notas:

1. - 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 marzo del 2008.
2. - 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.

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	(128)	28%	(36)
Excedentes de Cartera	50	28%	14
Total			22

CAPTACION TRADICIONAL

Se integra por:

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,254	106	2,360
Depósitos a plazo	19,186	252	19,439
Total	20,440	358	21,799

Al 31 de marzo de 2008, la tasa de interés promedio de Captación Integral es del 7.338% en moneda nacional y de 2.416% en moneda extranjera, cabe aclarar que la Institución capta recursos principalmente a través de la mesa de dinero. La captación tradicional fue de \$2,360 millones de pesos.

El trimestre refleja un decremento por \$2,057 millones de pesos, representado básicamente por una disminución de \$3,039 millones de pesos en depósitos de exigibilidad inmediata y en depósitos a plazo un aumento por \$ 982 millones de pesos la cual se integra en: público en general \$422 millones de pesos y en mercado de dinero \$ 560 millones de pesos.

PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Se integra por:

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
De exigibilidad inmediata	400		400
De corto plazo	2,977	19	2,996
De largo plazo	32		32
Total	3,409	19	3,428

Por el cuarto trimestre del año, la tasa de interés promedio de Préstamos Interbancarios y de otros Organismos es de 7.850% en moneda nacional, y 5.310% en dólares. El total corresponde a fondeo con Fira, Fovi, Fifomi y Banca de desarrollo.

Dentro del mismo trimestre reflejamos un incremento por \$89 millones de pesos, generada básicamente en el concepto de exigibilidad inmediata por \$400 millones de pesos y en corto plazo por \$125 millones de pesos y una disminución en largo plazo de \$436 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	16
Valuación de Reportos	(2)
Por operaciones de Cambios y Derivados	21
Total	35

Formando parte del resultado por intermediación se encuentra registrada la valuación a mercado del fondo de sociedades de inversión por \$.675 millones de pesos.

OTROS PRODUCTOS

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

Concepto	Importe
Recuperación de adeudos	16
Recuperación por cancelación de provisiones	51
Servicios Administrativos	8
Otros ingresos	1
TOTAL	76

Formando parte del rubro de "Recuperación por cancelación de provisiones" se encuentra agrupada la cancelación de reservas preventivas para riesgos de crédito por \$ 44 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 otros activos	2
Quebrantos diversos	1
Total	3

REQUERIMIENTOS DE CAPITAL

El Capital Neto al 31 de marzo de 2008 asciende a \$2,557 millones de pesos, de los cuales \$1,724 millones de pesos corresponden al Capital Básico y \$833 millones de pesos al Capital Complementario.

El Índice de Capitalización sobre activos en riesgo de crédito es de 16.87% y el relativo a activos en riesgos totales es de 13.24%; el cual es superior al mínimo requerido por las autoridades.

El monto de Activos ponderados en riesgo de crédito es de \$15,155 millones de pesos y el correspondiente a Activos en Riesgo de mercado es de \$4,151 millones de pesos, por lo tanto el monto de Activos ponderados en riesgo total es de \$19,306 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 diciembre del 2007. el cual es del 13.24%

TENENCIA ACCIONARIA POR SUBSIDIARIA

NOMBRE DE LA SUBSIDIARIA	No. DE ACCIONES	No. DE ACCIONES	% TENENCIA
	EMITIDAS	TENENCIA BANCO	BANCO
INMOBILIARIA MOBINTER, S.A.	3,173,044	3,172,740	99.99%
INMOBILIARIA INTERORBE, S.A.	17,509,054	17,508,050	99.99%
SOCIEDAD OPERADORA DE SOCIEDADES DE INVERSION, S.A. DE C.V.	2,100	2,099	99.90%

INDICADORES FINANCIEROS

Porcentajes

	2006	2007			2008	
	DIC	MZO	JUN	SEP	DIC	MZO
1) DE MOROSIDAD	0.10	0.12	0.14	0.26	0.21	0.51
2) DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	3,139.55	2,434.54	1,559.71	942.40	1,160.36	452.87
3) EFICIENCIA OPERATIVA	3.56	5.20	1.77	2.77	1.99	2.01
4) ROE	21.12	20.06	34.87	21.75	9.36	30.88
5) ROA	1.97	1.62	2.75	1.79	0.61	1.67
6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO	18.05	18.60	19.39	18.39	16.51	16.87
6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO Y MERCADO	14.43	15.62	15.67	15.76	14.08	13.24
8) LIQUIDEZ	0.48	1.20	0.72	0.54	0.81	0.67
9) MIN	6.19	3.99	3.30	3.25	1.68	3.19

El índice de capitalización correspondiente al primer trimestre de 2008:

	BANCO INTERACCIONES, S.A
	Mzo-08
Capital Neto / Activos sujetos a riesgo de crédito (INDICE DE CREDITO)	16.87%
Capital Neto / Activos totales sujetos a riesgo (INDICE DE CAPITALIZACION)	13.24%
ACTIVOS EN RIESGO DE MERCADO	4,121,048
ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	15,155,012
ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	19,306,035
Capital Básico	1,724,015
Capital Complementario	832,616
Capital Neto	2,556,631

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 (backtesting) 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.

El riesgo operativo 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.

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: Identificando la misión, objetivos y las diferentes unidades de negocio
 - b) Diseño del plan: definiendo objetivos y cronograma de actividades.
- 2) Valoración del riesgo.
 - a) Identificación del riesgo.
 - b) Análisis cualitativo del riesgo.
 - c) Análisis cuantitativo del riesgo.
 - d) Administración: Se consideran e implementan las acciones correctivas.

- 3) Monitoreo.
 - a) Elaboración del plan de seguimiento.
 - b) Ejecución del seguimiento.
- 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

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 desarrollo 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 realizó el diagnóstico de los activos que se encuentran asegurados y se identificó 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. El análisis desarrollara los siguientes puntos:

- ✍ Análisis de coberturas por póliza.
- ✍ Análisis de los riesgos de los inmuebles.
- ✍ Actualizar y valorar inventarios.
- ✍ Agrupar las pólizas de los activos propios y rentados.
- ✍ Análisis de proveedores de seguros.
- ✍ Automatización en el seguimiento de las pólizas.

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 primer trimestre de 2008 se presenta a continuación:

VALOR EN RIESGO (VaR) (Cifras en miles de pesos)		
UNIDAD DE NEGOCIO	IMPORTE	% CAPITAL
MESA DE DINERO	-1,952	-0.11%
MESA DE CAMBIOS	-34	0.00%
MESA DE DERIVADOS	-579	-0.03%
POSICION PROPIA (NEGOCIAR)	-2,289	-0.13%
POSICION PROPIA (DISPONIBLES PARA LA VENTA)	0.0	0.00%
POSICION PROPIA (CONSERVADOS A VENCIMIENTO)	0	0.00%
FONDEO SINTETICO	-28	0.00%
VaR GLOBAL	-3,074	-0.17%

NOTA: EL VaR GLOABL INCLUYE LOS PORTAFOLIOS DE MESA DE DINERO, MESA DE DERIVADOS, MESA DE CAMBIOS, OPERACIONES CON LIQUIDACIÓN FECHA VALOR, FONDEO SINTETICO, TÍTULOS PARA NEGOCIAR Y DIPONIBLES PARA LA VENTA

LÍMITE DE RIESGO DE MERCADO DEL BANCO			
ENERO - MARZO 2008 (Cifras en miles)			
MES	LÍMITE DE RIESGO	VaR BANCO	% USADO
ENERO 2008	-36,044	-4,006	11%
FEBRERO 2008	-36,307	-3,960	11%
MARZO 2008	-37,044	-2,692	7%

LOS DATOS CORRESPONDEN AL PROMEDIO DE LOS INDICADORES EN EL PERIODO EN CUESTION

**INDICADORES DE RIESGO DE MERCADO DEL BANCO
ENERO - MARZO 2008 (Cifras en miles)**

MES	VaR BANCO	VaR MESA DE DINERO	VaR MESA DE DIVISAS	VaR MESA DE DERIVADOS	FONDEO CON FORWARDS DE DÓLARES
ENERO 2008	-4,006	-2,528	-67	-933	-38
FEBRERO 2008	-3,960	-2,192	-39	-885	-39
MARZO 2008	-2,692	-1,180	-44	-596	-39

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 primer trimestre de 2008, se resumen a continuación:

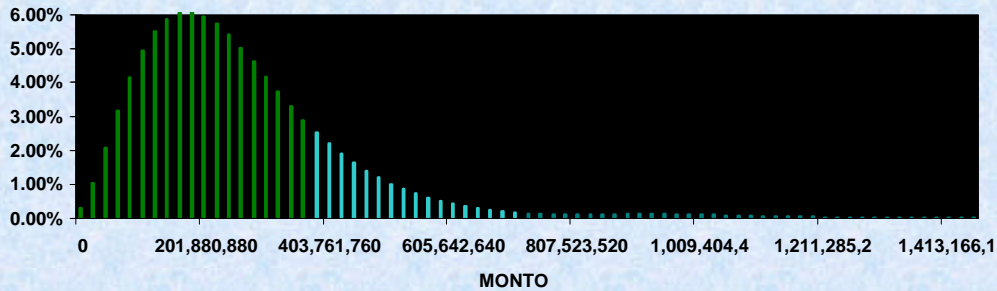
RIESGO DE CRÉDITO DE CARTERA MARZO 2008 (Cifras en miles de pesos)

CARTERA	EXPOSICIÓN	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA	PERCENTIL 99%
COMERCIAL CALIFICADA	25,187,684	274,328	1,048,386	1,322,714
EXCEPTUADA	707,507	0	0	0
CONSUMO	24,527	2,602	4,024	6,627
HIPOTECARIA	81,246	3,442	4,843	8,285
TOTAL	26,000,965	280,372	1,048,017	1,328,389

**RIESGO DE CREDITO DEL BANCO (CARTERA DE CREDITOS)
ENERO 2008-MARZO 2008 (cifra en miles de pesos)**

CARTERA	MONTO DE CARTERA	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA
ENERO	27,115,637	295,006	1,042,864
FEBRERO	25,925,159	283,491	1,055,534
MARZO	26,000,965	280,372	1,048,017
PROMEDIO	26,347,254	286,290	1,048,805

**RIESGO DE CRÉDITO CARTERA MARZO 2008
(Cifras en pesos)**



■ PÉRDIDA ESPERADA ■ PÉRDIDA NO ESPERADA VALORES EXTREMOS

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

RIESGO DE CRÉDITO EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS DEL BANCO (Cifras en miles de pesos)				
MARZO 2008				
CARTERA	EXPOSICIÓN	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA	PERCENTIL 99.5%
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	16,526,673	37,426	435,502	472,928

RIESGO DE CREDITO DEL BANCO (INSTRUMENTOS FINANCIEROS)			
ENERO 2008 - MARZO 2008			
CARTERA	MONTO DE CARTERA	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA
ENERO	16,048,465	37,187	308,289
FEBRERO	14,346,006	36,336	282,044
MARZO	16,526,673	37,426	435,502
PROMEDIO	15,640,381	36,983	341,945

CIFRAS A MILES DE PESOS

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

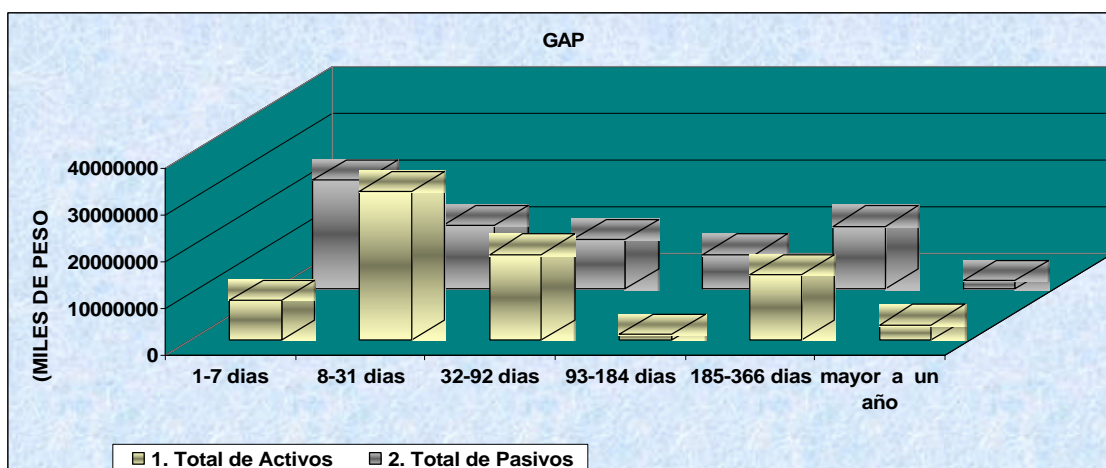
RIESGO DE CRÉDITO CONSOLIDADO MARZO 2008 (Cifras en miles pesos)			
CARTERA	EXPOSICIÓN	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA
INSTRUMENTOS FINANCIEROS	16,526,673	37,426	435,502
CARTERA DE CREDITO	26,000,965	280,372	1,048,017
CONSOLIDADO	42,527,638	317,798	1,134,576

El número de financiamientos en riesgo común que rebasan el 10% del capital básico son 32 financiamientos y el monto es por \$19.452 millones de pesos

El monto máximo de financiamiento de los tres mayores deudores que se consideren como riesgo común, al cierre de Diciembre por \$1,605.470 millones de pesos; mientras que el límite máximo de financiamiento se ubica en \$481.641 millones 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 Marzo de 2008:



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			\$254
Limite (2%) Capital Basico			\$8,027

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		\$27,206,833
Costo de renovación de pasivos en condiciones anormales		\$27,210,671
Pérdida Potencial		-\$703
Limite (0.2% CN)		\$4,841

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 ENERO - MARZO 2008 (Cifras en miles)		
MES	PÉRDIDA ESPERADA POR VENTA DE ACTIVOS	PÉRDIDA ESPERADA POR RENOVACIÓN DE PASIVOS
ENERO 2008	-20	-626
FEBRERO 2008	-174	-490
MARZO 2008	-254	-703
PROMEDIO	-149	-606

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:

\$3,435,799.83 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.

	Mzo-07	Jun-07	Sep-07	Dic-07	Mzo-08
INGRESOS POR INTERESES	592	551	753	1105	1103
COSTO FINANCIERO	375	380	484	665	784
POSICIÓN MONETARIA	-16	9	-18	-40	0
MARGEN FINANCIERO	201	179	251	401	319
VARIACIONES EN INGRESOS:	-13	-41	202	352	-2
%	-2.20%	-7.44%	26.83%	31.86%	-0.18%

INFORMACIÓN DERIVADA DE LA OPERACION 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
- ? Banca comercial

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	13,377,824
Ingresos por Intereses	388,368
Gastos por Intereses	254,389
Margen financiero	133,979
Estimación preventiva	80,567
Comisiones y tarifas cobradas	36,979
Comisiones y tarifas pagadas	46,851
Resultado por intermediación	0
Gastos de operación	21,205
Otros productos	31,122
Utilidad generada	53,458

Agronegocios

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	967,738
Ingresos por Intereses	33,225
Gastos por Intereses	12,831
Margen financiero	20,394
Estimación preventiva	1,260
Comisiones y tarifas cobradas	5,929
Comisiones y tarifas pagadas	4,382
Resultado por intermediación	471
Gastos de operación	5,417
Otros productos	2,890
Utilidad generada	18,624

Descuento de Documentos

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	3,691,378
Ingresos por Intereses	99,518
Gastos por Intereses	67,325
Margen financiero	32,193
Estimación preventiva	6,834
Comisiones y tarifas cobradas	4,656
Comisiones y tarifas pagadas	936
Resultado por intermediación	5,240
Gastos de operación	9,560
Otros productos	3,351
Utilidad generada	28,111

Vivienda

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	536,233
Ingresos por Intereses	13,300
Gastos por Intereses	10,291
Margen financiero	3,008
Estimación preventiva	13
Comisiones y tarifas cobradas	2,211
Comisiones y tarifas pagadas	10
Resultado por intermediación	0
Gastos de operación	1,826
Otros productos	0
Utilidad generada	3,371

Infraestructura

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	2,975,497
Ingresos por Intereses	79,555
Gastos por Intereses	56,455
Margen financiero	23,100
Estimación preventiva	9,716
Comisiones y tarifas cobradas	15,855
Comisiones y tarifas pagadas	1,980
Gastos de operación	6,894
Otros productos	0
Utilidad generada	20,364

Banca comercial

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	139,517
Ingresos por Intereses	5,032
Gastos por Intereses	1,036
Margen financiero	3,996
Estimación preventiva	153
Comisiones y tarifas cobradas	239
Comisiones y tarifas pagadas	97
Gastos de operación	5,703
Otros productos	1,245
Utilidad generada	-472

Banca empresarial

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,941,156
Ingresos por Intereses	65,097
Gastos por Intereses	37,094
Margen financiero	28,003
Estimación preventiva	5,747
Comisiones y tarifas cobradas	1,796
Comisiones y tarifas pagadas	1,394
Resultado por intermediación	383
Otros productos	1,962
Gastos de operación	8,845
Utilidad generada	16,159

Banca de negocios

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	913,856
Ingresos por Intereses	30,027
Gastos por Intereses	17,670
Margen financiero	12,358
Estimación preventiva	216
Comisiones y tarifas cobradas	2,169
Comisiones y tarifas pagadas	687
Resultado por intermediación	54
Otros productos	2,626
Gastos de operación	3,122
Utilidad generada	13,182

Construcción

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,044,768
Ingresos por Intereses	36,425
Gastos por Intereses	18,347
Margen financiero	18,078
Estimación preventiva	689
Comisiones y tarifas cobradas	7,755
Comisiones y tarifas pagadas	585
Resultado por intermediación	49
Gastos de operación	4,074
Otros productos	1,421
Utilidad generada	21,955

2.- De Tesorería Nacional e Internacional:

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	3,526,092
Ingresos por Intereses	62,212
Gastos por Intereses	37,643
Margen financiero	24,568
Gastos de operación	1,841
Comisiones y tarifas cobradas	155
Comisiones y tarifas pagadas	386
Resultado por intermediación	371
Otros Productos	10,196
Otros gastos	1,369
Utilidad (Pérdida) generada	31,694

3.- Mesa de dinero:

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	14,758,576
Ingresos por Intereses	289,423
Gastos por Intereses	271,498
Resultado por intermediación	13,114
Gastos de Operación	2,162
Otros gastos	1,156
Utilidad generada	27,721

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

OPERACIONES CAMBIARIAS

CONCEPTO	Importe
Resultado por intermediación	15,464
Comisiones y tarifas cobradas	11
Comisiones y tarifas pagadas	3,145
Gastos de operación	1,890
Utilidad generada	10,440

FIDUCIARIO

CONCEPTO	Importe
Comisiones y tarifas cobradas	13,389
Comisiones y tarifas pagadas	45
Gastos de operación	2,489
Otros Productos	14
Utilidad generada	10,914

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	1,102,182	1,102,226	44	(A)
Gastos por Intereses	784,579	784,315	-264	(A)
Estimación preventiva	105,194	105,253	59	(A)
Comisiones y tarifas cobradas	91,144	91,144	0	
Comisiones y tarifas pagadas	60,498	63,067	2,569	(B)
Resultado por intermediación	35,146	35,153	7	(A)
Gastos de operación	75,027	166,915	91,888	(C)
Otros productos	54,827	76,423	21,596	(D)
Otros gastos	2,525	2,526	1	(A)

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

(B) Esta variación se integra por:

Comisiones que corresponden a áreas administrativas	2,379
Partidas de consolidación	190

(C) La variación de Gastos de operación por \$91,888 se integra por:

Gastos que corresponden a las áreas administrativas	87,757
Partidas de consolidación	4,131

(D) La variación de Otros productos por \$21,596 se integra por:

Gastos que corresponden a las áreas administrativas	17,304
Partidas de consolidación	4,292

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 2008

- ? 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 de reconocer el efecto inflacionario del periodo.
- ? El día 17 de enero de 2008 se autorizó llevar a cabo la capitalización de las aportaciones para futuros aumentos de capital con lo cual el capital histórico de la Institución ascendió de 633, 016 miles a 872,600 miles de pesos