

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 2008

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 de 2008 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 al 30 de septiembre de 2008 son no auditados. 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 de 2008.

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.	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	99.95%

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 a las que les sean propias.

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%	2	0.2	12	0.7	0.4
Inmobiliaria Mobinter, S. A. de C. V.	99.99%	13.1	0.2	12.9	0.7	0.3
Interacciones Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión, S.A. de C. V.	99.99%	3.9	1.7	1.2	8.9	0.0

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 junio 2008 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 registro, 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 de 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, la no clasificación de los activos y pasivos a corto plazo; así como la no presentación de la participación de los trabajadores en la utilidad en el rubro de otros gastos.

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

BALANCE GENERAL

DISPONIBILIDADES

En el trimestre se reflejó una disminución de \$2,710 millones de pesos, determinado básicamente por una disminución en las cuentas de bancos en moneda nacional por \$2,781 millones, disminución en bancos del extranjero por \$52 millones de pesos, disminución en operaciones de compra venta de divisas 24 y 48 horas por \$1,982 millones, aumento en operaciones de depósitos a plazo por \$358 millones, aumento en la inversión en bancos extranjeros por \$66 millones de pesos, aumento en el depósito por regulación monetaria por \$1,690 millones de pesos.

INVERSIONES EN VALORES

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

Concepto	Gubernamental	Privado	Total
Títulos para negociar	305	1,113	1,418
Títulos disponibles para la venta		10	10
Títulos conservados a vencimiento		58	58
T o t a l	305	1,181	1,486

En el trimestre se tuvo un aumento en la inversión de valores por \$86 millones de pesos, respecto al trimestre anterior, determinada básicamente por incremento en la inversión en Títulos para Negociar por \$79 millones de pesos y en Títulos disponibles para la venta por \$8 millones de pesos.

Es importante señalar que en el rubro de Títulos para negociar se tiene registrado un monto de \$124 millones los cuales representan la participación que la Institución obtuvo derivado del proceso de la oferta pública inicial de las acciones de la Bolsa Mexicana de Valores.

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 30 de septiembre de 2008, como sigue:

Compras	Deudores por reporto	Valores a entregar	N e t o
Gobierno	747	-747	
Organismos Descentralizados y empresas de Part.	327	-351	-24
Total	1,074	1,098	24

Ventas	Valores a recibir	Acreeedores por reporto	Neto
	14,830	14,819	11
Gobierno			
Organismos descentralizados y empresas de part.	3,950	3,902	48
Total	18,780	18,721	59

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

La posición de Forwards al cierre del trimestre es de 67 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	1,194
Parte Activa	1,159
Neto	35

OPERACIONES CAMBIARIAS 24, 48 HORAS

En el trimestre, el volumen operado en compras y ventas fue de 2,811 millones de dólares y 2,524 millones de dólares respectivamente, el cual se integra de la siguiente manera:

Sector	Compras	Ventas
Financiero	2,665.5	2,403.3
No financiero	145.7	120.8
TOTAL	2,811.2	2,524.1

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>\$10,565 millones de pesos</u>	VENTAS	<u>\$12,184 millones de pesos</u>
Julio -08	\$ 1,492 millones de pesos	Julio-08	\$5,309 millones de pesos
Agosto-08	\$ 2,108 millones de pesos	Agosto-08	\$3,510 millones de pesos
Septiembre-08	\$ 6,965 millones de pesos	Septiembre-08	\$3,365 millones de pesos

Los saldos al cierre del trimestre son de \$ 1,602 millones de pesos en la parte activa y de \$ 1,601 millones de pesos en la parte pasiva.

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	10,920	95	11,015	133		133	11,148
Créditos a Entidades Financieras	570		570				570
Créditos al Consumo	22	2	24				24
Créditos a la Vivienda	105	7	112				112
Créditos a Entidades Gubernamentales	18,120	36	18,156	679		679	18,835
Total	29,737	140	29,877	812		812	30,689

En el trimestre, se tuvo una variación neta en la cartera de créditos por \$4,559 millones de pesos, respecto del trimestre anterior, determinado principalmente por incremento en Créditos Comerciales por \$1,955 millones de pesos, en créditos a Entidades Financieras por \$53 millones de pesos, en Créditos Gubernamentales por \$2,542 millones de pesos, en créditos a la vivienda de \$16 millones de pesos, y una disminución en créditos al consumo por \$7 millones de pesos.

Movimientos de cartera vencida:

Concepto	Importe
Cartera vencida al 30 de junio de 2008	120
Trasposos de cartera vigente a vencida	34
Liquidación de adeudos	(14)
Castigos	
Total de cartera vencida al 30 de septiembre de 2008	140

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	900,145						
Calificada							
Riesgo A1	15,041,298	43,517	2,850	70	27,759	224	74,420
Riesgo A2	10,090,044	15,227	0	0	84,586	0	99,813
Riesgo B1	2,535,870	13,021	0	534	56,637	5,488	75,680
Riesgo B2	1,836,094	32,233	0	0	66,289	0	98,522
Riesgo B3	225,940	36,551	0	0	0	0	36,551
Riesgo C1	579,295	1,653	0	881	112,639	709	115,882
Riesgo D	23,620	8,152	0	1,254	0	2,039	11,445
Riesgo E	44,282	42,194	0	1,682	0	403	44,279
Total	30,376,443	192,548	2,850	4,421	347,910	8,863	556,592
Menos:							
Reserva Constituida							556,592
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 30 de septiembre 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.

OTRAS CUENTAS POR COBRAR

El saldo al cierre del tercer trimestre del 2008 es de \$5,672 millones de pesos.

Formando parte del rubro de otras cuentas por cobrar se incluyen \$5,614 millones de pesos que corresponden a deudores por liquidación a 24 y 48 horas de operaciones de mercado de dinero, ventas fecha valor y mercado de cambios.

Se tiene constituida una estimación para cuentas incobrables de \$1.1 millones de pesos, básicamente determinada por honorarios fiduciarios con más de 90 días de antigüedad.

CAPTACION TRADICIONAL

Se integra por:

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,497	29	1,526
Depósitos a plazo	26,178	49	26,227
Total	27,675	78	27,753

Al 30 de septiembre de 2008, la tasa de interés promedio de Captación Integral es del 7.745% en moneda nacional y de 1.104% en moneda extranjera, cabe aclarar que la Institución capta recursos principalmente a través de la mesa de dinero. La captación tradicional fue de \$1,526 millones de pesos.

El trimestre refleja un incremento por \$3,000 millones de pesos, representado básicamente por una disminución de \$772 millones de pesos en depósitos de exigibilidad inmediata y un incremento en depósitos a plazo un aumento por \$3,772 millones de pesos la cual se integra en: público en general \$787 millones de pesos y en mercado de dinero \$ 2,986 millones de pesos.

PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Se integra por:

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
De exigibilidad inmediata	1,104		1,104
De corto plazo	5,119	98	5,217
De largo plazo	31		31
Total	6,254	98	6,352

Por el cuarto trimestre del año, la tasa de interés promedio de Préstamos Interbancarios y de otros Organismos es de 8.8056% en moneda nacional, y 4.288% en dólares. El total corresponde a fondeo con Fira, Fovi, Fifomi y Banca de desarrollo.

Dentro del mismo trimestre reflejamos un aumento por \$1,615 millones de pesos, generada básicamente en el concepto de exigibilidad inmediata por \$ 927 millones de pesos y en préstamos de corto plazo por \$ 688 millones de pesos.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El saldo al cierre del tercer trimestre del 2007 es de \$1,758 millones de pesos.

Formando parte del rubro de otras cuentas por pagar, se incluyen liquidaciones 24 y 48 horas de operaciones de mercado de dinero por \$27 millones de pesos y de operaciones de divisas 24 y 48 horas por \$1,167 millones de pesos.

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)

REQUERIMIENTOS DE CAPITAL

El Capital Neto al 30 de septiembre del 2008 asciende a \$3,449.5 millones de pesos, de los cuales \$2,573.67 millones de pesos corresponden al Capital Básico y \$875.85 millones de pesos al Capital Complementario.

El Índice de Capitalización sobre activos en riesgo de crédito es de 21.52% y el relativo a activos en riesgos totales es de 15.15%.; el cual es superior al mínimo requerido por las autoridades.

El monto de Activos ponderados en riesgo de crédito es de \$16,029.85 millones de pesos, el correspondiente a Activos en Riesgo de mercado es de \$6,438.15 millones de pesos y el correspondiente a Riesgos Operativos es de \$300.96 millones de pesos, por lo tanto el monto de Activos ponderados en riesgo total es de \$22,768.98 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 2008. el cual es del 13.95%

LINEAS DE CREDITO RECIBIDAS

ENTIDAD	MONTO DE LA LINEA	MONEDA	VALORIZADO A MON. NAL.	MONTO EJERCIDO	MONTO POR EJERCER
NAFINSA	4,000	NACIONAL	4,000	2,373	1,627
BANCOMEXT	200	DOLARES	2,196	814	1,382
FIFOMI	10	DOLARES	121	34	87
FIRA	SIN LIMITE	VARIAS	N/A	804	N/A

ESTADO DE RESULTADOS

RESULTADO POR INTERMEDIACION

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

Concepto	Importe
Por compraventa de valores	(3)
Reportos	(4)
Por valuación de inversiones en valores	50
Por operaciones de Cambios y Derivados	56
Total	99

OTROS PRODUCTOS

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

Concepto	Importe
Recuperación de adeudos	44
Recuperación por cancelación de provisiones	8
Servicios Administrativos	10
Otros ingresos	24
TOTAL	86

OTROS GASTOS

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

Concepto	Importe
Por baja de valor en otros activos	76
Quebrantos diversos	2
Total	78

Formando parte del rubro de "Baja de valor de otros activos" se encuentra agrupada la estimación por baja de valor de títulos accionarios por \$76 millones de pesos..

INDICADORES FINANCIEROS

Porcentajes

	2007				2008	
	JUN	SEP	DIC	MZO	JUN	SEP
1) DE MOROSIDAD	0.14	0.26	0.21	0.51	0.46	0.46
2) DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	1,559.71	942.40	1,160.36	452.87	395.42	398.33
3) EFICIENCIA OPERATIVA	1.77	2.77	1.99	2.01	2.28	2.32
4) ROE	34.87	21.75	9.36	30.88	32.81	15.99
5) ROA	2.75	1.79	0.61	1.67	1.79	0.94
6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO	19.39	18.39	16.51	16.87	17.02	21.52
6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO Y MERCADO	15.67	15.76	14.08	13.24	13.98	15.15
8) LIQUIDEZ	0.72	0.54	0.81	0.67	1.07	0.62
9) MIN	3.30	3.25	1.68	3.19	3.64	4.10

El índice de capitalización de las entidades integrantes del Grupo Financiero Interacciones, correspondiente al tercer trimestre de 2008:

BANCO INTERACCIONES, S.A
Sep-08

Capital Neto / Activos sujetos a riesgo de crédito (INDICE DE CREDITO)	21.52%
Capital Neto / Activos totales sujetos a riesgo (INDICE DE CAPITALIZACION)	15.15%
ACTIVOS EN RIESGO OPERATIVOS	300,965
ACTIVOS EN RIESGO DE MERCADO	6,438,157
ACTIVOS EN RIESGO DE CREDITO	16,029,857
ACTIVOS EN RIESGO TOTALES	22,768,979
Capital Básico	2,573,670
Capital Complementario	875,851
Capital Neto	3,449,521

La institución se clasificó en la categoría I, esta asignación fue en base al índice de capitalización correspondiente al mes de Junio de 2008 por 13.95%, de conformidad al artículo 134 bis LIC.

EVENTOS RELEVANTES

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

2° TRIMESTRE DEL 2008.

- Con motivo de la oferta pública inicial de las acciones de la Bolsa Mexicana de Valores se generó una utilidad neta de \$92.3 millones de pesos.

3er TRIMESTRE DEL 2008.

- Se recibió la cantidad de \$458 millones de pesos como aportación para futuros aumentos de Capital.

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 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 discrecionales

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 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 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.

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 del Banco, 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 la Institución, 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 operativos, sus causas y consecuencias, para llevar a cabo el análisis del impacto potencial del riesgo operativo.

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

- Tipo: Operativo, 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
Muy Alto	MA
Alto	A
Medio	M
Bajo	B
Muy Bajo	MB

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

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, cuya metodología de cálculo se presenta en el anexo A. El registro de los riesgos en los mapas de calor se hace de acuerdo a las tablas siguientes:

Frecuencia		Clave
Bajo	cada 10 años	A
	cada 5 años	B
	bianual	C
	anual	D
Medio	semestral	E
	trimestral	F
	bimestral	G
	1 mes	H
Alto	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

4. **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.

5. **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.
6. **Revelación:** se le informa al Director General del Banco, 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 operativo.

Informe de Materialización de riesgos: La materialización de los riesgos operativos se estima de acuerdo al registro sistemático que se realiza en contabilidad en la cuenta de "OTROS GASTOS". Se tomó este criterio con base en el análisis de la misma cuenta, ya que dentro de ésta se registran los faltantes en sucursales, fraudes, siniestros y otros quebrantos que se asignarían a los eventos de pérdida como Fraude Interno, Fraude Externo, Clientes, Productos y Prácticas Empresariales y Desastres naturales y otros Acontecimientos. Por lo que tomando este criterio se tiene una aproximación cercana a los eventos operativos suscitados en la Institución.

RIESGO OPERATIVO



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 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.

Asimismo, se dio continuidad a:

- ✓ Análisis de los riesgos a los que se encuentran expuestos los inmuebles.
- ✓ Actualización y valuación de inventarios.
- ✓ Agrupación de las pólizas de los activos propios y rentados.
- ✓ Análisis y contratación de la Cobertura Integral Bancaria “Bankers Blanket Bond” (BBB).
- ✓ Análisis de las cotizaciones presentadas para la Póliza Director & Officers, así como la de Responsabilidad Profesional (Professional Liability) para los funcionarios de BINTER y GFI y, adicionalmente,
- ✓ Se está realizando un proyecto para automatizar el seguimiento de los Riesgos No Cuantificables.

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 (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 del 2008 se presenta a continuación:

VALOR EN RIESGO (VaR) (Cifras en miles de pesos)		
UNIDAD DE NEGOCIO	IMPORTE	% CAPITAL
MESA DE DINERO	-1,697	0.08%
MESA DE DIVISAS	-33	0.00%
MESA DE DERIVADOS	-309	0.01%
POSICION PROPIA (NEGOCIAR)	-6,565	0.31%
POSICION PROPIA (DISPONIBLES PARA LA VENTA)	-0.336	0.00%
POSICION PROPIA (CONSERVADOS A VENCIMIENTO)	-309	0.00%
FONDEO SINTETICO	-136	0.01%
VaR GLOBAL	-13,097	0.61%

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

**LÍMITE DE RIESGO DE MERCADO DEL BANCO
JULIO- SEPTIEMBRE 2008 (Cifras en miles)**

MES	LIMITE DE RIESGO	VaR BANCO	% USADO
JULIO 2008	-29,485	-3,008	10%
AGOSTO 2008	-40,762	-7,526	18%
SEPTIEMBRE 2008	-32,132	-11,156	35%

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

INDICADORES DE RIESGO DE MERCADO DEL BANCO JULIO- SEPTIEMBRE 2008 (Cifras en miles)					
MES	VaR BANCO	VaR MESA DE DINERO	VaR MESA DE DIVISAS	VaR MESA DE DERIVADOS	FONDEO CON FORWARDS DE DÓLARES
JULIO 2008	-3,008	-1,597	-54	-13	-87
AGOSTO 2008	-7,526	-1,796	-33	-33	-131
SEPTIEMBRE 2008	-11,156	-1,802	-24	-14	-472

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 2008, se resumen a continuación:

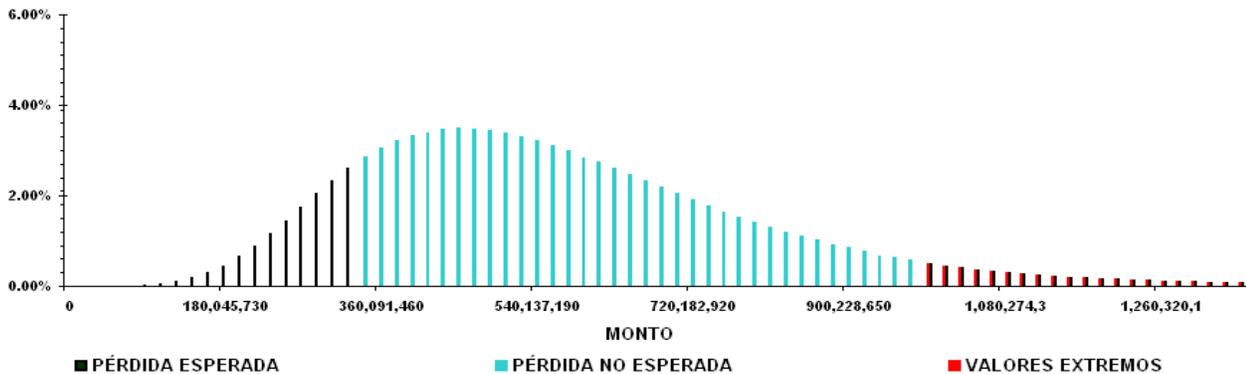
RIESGO DE CRÉDITO DE CARTERA SEPTIEMBRE 2008 (Cifras en miles de pesos)				
CARTERA	EXPOSICIÓN	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA	PERCENTIL
COMERCIAL CALIFICADA	30,240,636	569,136	1,386,508	1,955,644
EXCEPTUADA	900,145	0	0	0
CONSUMO	24,539	6,908	7,245	14,154
HIPOTECARIA	111,266	9,496	8,730	18,226
TOTAL	31,276,587	583,122	1,384,618	1,967,739

**RIESGO DE CRÉDITO DEL BANCO (CARTERA DE CRÉDITOS)
JULIO- SEPTIEMBRE 2008 (Cifras en miles)**

MES	MONTO DE LA CARTERA	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA
Jul-08	27,689,103	531,450	1,538,454
Ago-08	31,648,997	597,792	1,415,903
Sep-08	31,276,587	583,122	1,384,618
PROMEDIO	30,204,895	570,788	1,446,325

LOS DATOS CORRESPONDEN AL CIERRE DEL PERIODO EN CUESTIÓN

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



), durante

	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA	VALORES EXTREMOS
Sep-08	628,762	1,459,625	
PROMEDIO	613,703	1,483,768	

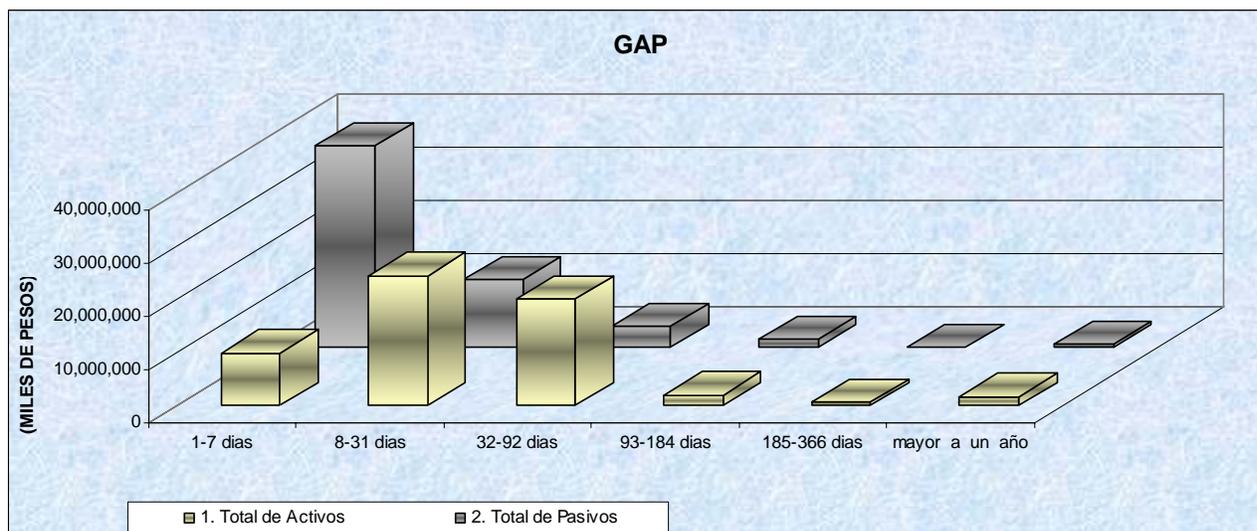
LOS DATOS CORRESPONDEN AL CIERRE DEL PERIODO EN CUESTIÓN

El número de financiamientos en riesgo común que rebasan el 10% del capital básico son 25 financiamientos y el monto es por \$16.651 mdp.

El monto máximo de financiamiento de los tres mayores deudores que se consideren como riesgo común, al cierre de Septiembre por \$1,557.752 mdp.; mientras que el límite máximo de financiamiento se ubica en \$560,262 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 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	\$4,494
Limite (2%) Capital Basico	\$12,570 <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	\$25,775,441
Costo de renovación de pasivos en condiciones anormales	\$25,779,254
Pérdida Potencial	-\$3,813
Limite (0.2% CN)	\$6,736

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 2008 (Cifras en miles)**

MES	PÉRDIDA ESPERADA POR VENTA DE ACTIVOS	PÉRDIDA ESPERADA POR RENOVACIÓN DE PASIVOS
JULIO 2008	-4,111	-2,638
AGOSTO 2008	-4,256	-9,539
SEPTIEMBRE 2008	-4,494	-3,813
PROMEDIO	-4,287	-5,330

LOS DATOS CORRESPONDEN AL CIERRE DEL PERIODO EN CUESTIÓN

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:

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: **\$29,367,010.22**

Riesgos No Cuantificables:

En Julio de 2008 se contrataron las Pólizas de Responsabilidad Civil para Consejeros y Directores "D&O" con una cobertura de 5'000,000 USD, así como la de Responsabilidad Civil Profesional Para Instituciones Financieras "P&I" con una cobertura de 1'000,000 USD para toda y cada pérdida en el agregado anual para los funcionarios de BINTER. Adicionalmente, se dio de alta la sucursal de Toluca en la póliza múltiple empresarial, misma que contempla las siguientes coberturas: daños físicos materiales causados directamente en forma accidental, súbita e imprevista por Incendio de contenidos, terremoto y erupción volcánica, incisos conocidos, remoción de escombros y pérdidas consecuenciales, etc.

Variaciones en los ingresos financieros y valor económico:

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

	Sep-07	Dic-07	Mzo-08	Jun-08	Sep-08
INGRESOS POR INTERESES	753	1105	1103	1121	1487
COSTO FINANCIERO	484	665	784	807	1009
POSICIÓN MONETARIA	-18	-40	0	0	0
MARGEN FINANCIERO	251	401	319	314	478
VARIACIONES EN INGRESOS:	202	352	-2	18	386
%	26.83%	31.86%	-0.18%	1.61%	24.61%

INFORMACIÓN 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
- 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	14,643,874
Ingresos por Intereses	557,406
Gastos por Intereses	288,550
Margen financiero	268,856
Estimación preventiva	121,702
Comisiones y tarifas cobradas	53,161
Comisiones y tarifas pagadas	9,211
Resultado por intermediación	-62,215
Gastos de operación	64,926
Otros productos	3,800
Utilidad generada	129,979

Agronegocios

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	976,214
Ingresos por Intereses	35,242
Gastos por Intereses	13,597
Margen financiero	21,645
Estimación preventiva	1,904
Comisiones y tarifas cobradas	6,890
Comisiones y tarifas pagadas	1,185
Resultado por intermediación	0
Gastos de operación	6,611
Otros productos	489
Utilidad generada	19,324

Descuento de Documentos

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	5,527,652
Ingresos por Intereses	154,697
Gastos por Intereses	113,935
Margen financiero	40,762
Estimación preventiva	10,323
Comisiones y tarifas cobradas	16,075
Comisiones y tarifas pagadas	2,765
Resultado por intermediación	0
Gastos de operación	12,017
Otros productos	1,141
Utilidad generada	32,873

Vivienda

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	581,334
Ingresos por Intereses	16,618
Gastos por Intereses	11,935
Margen financiero	4,683
Estimación preventiva	19
Comisiones y tarifas cobradas	391
Comisiones y tarifas pagadas	67
Resultado por intermediación	0
Gastos de operación	1,904
Otros productos	28
Utilidad generada	3,112

Infraestructura

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	3,788,740
Ingresos por Intereses	106,494
Gastos por Intereses	77,795
Margen financiero	28,699
Estimación preventiva	14,677
Comisiones y tarifas cobradas	4,244
Comisiones y tarifas pagadas	730
Gastos de operación	8,649
Otros productos	301
Utilidad generada	9,188

Banca comercial

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	146,670
Ingresos por Intereses	6,588
Gastos por Intereses	2,846
Margen financiero	3,742
Estimación preventiva	231
Comisiones y tarifas cobradas	385
Comisiones y tarifas pagadas	0
Gastos de operación	3,039
Otros productos	0
Utilidad generada	857

Banca empresarial

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	2,261,933
Ingresos por Intereses	77,551
Gastos por Intereses	45,426
Margen financiero	32,124
Estimación preventiva	8,681
Comisiones y tarifas cobradas	5,376
Comisiones y tarifas pagadas	925
Resultado por intermediación	0
Otros productos	381
Gastos de operación	10,246
Utilidad generada	18,030

Banca de negocios

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,505,657
Ingresos por Intereses	47,307
Gastos por Intereses	30,799
Margen financiero	16,508
Estimación preventiva	326
Comisiones y tarifas cobradas	10,019
Comisiones y tarifas pagadas	1,723
Resultado por intermediación	0
Otros productos	1,887
Gastos de operación	5,850
Utilidad generada	20,514

Construcción

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,504,167
Ingresos por Intereses	53,019
Gastos por Intereses	30,186
Margen financiero	22,833
Estimación preventiva	1,041
Comisiones y tarifas cobradas	7,207
Comisiones y tarifas pagadas	1,240
Resultado por intermediación	0
Gastos de operación	5,028
Otros productos	511
Utilidad generada	23,243

2.- De Tesorería Nacional e Internacional:

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	2,963,537
Ingresos por Intereses	65,962
Gastos por Intereses	41,396
Margen financiero	24,566
Gastos de operación	2,765
Comisiones y tarifas cobradas	1,143
Comisiones y tarifas pagadas	600
Resultado por intermediación	-45,880
Otros Productos	2,349
Otros gastos	-4,654
Utilidad (Pérdida) generada	-16,533

3.- Mesa de dinero:

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	17,230,954
Ingresos por Intereses	365,589
Gastos por Intereses	351,881
Resultado por intermediación	19,250
Gastos de Operación	2,869
Otros gastos	0
Utilidad (Pérdida) generada	30,089

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

OPERACIONES CAMBIARIAS

CONCEPTO	Importe
Resultado por intermediación	16,275
Comisiones y tarifas cobradas	21
Comisiones y tarifas pagadas	0
Gastos de operación	2,645
Utilidad generada	13,651

FIDUCIARIO

CONCEPTO	Importe
Comisiones y tarifas cobradas	15,426
Comisiones y tarifas pagadas	112
Gastos de operación	3,789
Otros Productos	0
Otros gastos	187
Utilidad generada	11,450

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	1,486,472	1,486,984	512	(A)
Gastos por Intereses	1,008,346	1,008,346	0	(A)
Estimación preventiva	158,903	159,081	178	(A)
Comisiones y tarifas cobradas	120,338	120,338	0	
Comisiones y tarifas pagadas	18,558	20,781	2,223	(B)
Resultado por intermediación	-72,570	-72,531	39	(A)
Gastos de operación	130,339	226,634	96,295	(C)
Otros productos	10,887	17,934	7,047	(D)
Otros gastos	-4,467	-4,178	289	(E)

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

(B) Esta variación se integra por:

Comisiones que corresponden a áreas administrativas	1,711
Partidas de consolidación	512

(C) La variación de Gastos de operación por \$96,295 se integra por:

Gastos que corresponden a áreas administrativas	92,666
Partidas de consolidación	3,629

(D) La variación de Otros productos por \$7,047 se integra por:

Gastos que corresponden a áreas administrativas	2,910
Partidas de consolidación	4,137

(E) Esta variación se integra por:

Gastos que corresponden a áreas administrativas	289
---	-----