

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***

**31 de Diciembre 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 31 de diciembre 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 consolidados reflejan los resultados de operación de las subsidiarias a partir de la fecha en que se adquirieron y hasta el 31 de diciembre 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.	4,171,739	4,171,322	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%	12.26	0.17	12.09	3.13	0.5
Inmobiliaria Mobinter, S. A. de C. V.	99.99%	13.03	0.06	12.97	3.25	0.3
Interacciones Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión, S.A. de C. V.	99.99%	4.7	3.3	1.4	11.8	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 diciembre 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.

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

### BALANCE GENERAL

#### DISPONIBILIDADES

En el cuarto trimestre se reflejó un incremento de \$1,987 millones de pesos, determinado básicamente por un aumento en las cuentas de bancos en moneda nacional por \$509 millones, aumento en los depósitos por llamadas de margen por \$48 millones, aumento en bancos del extranjero por \$97 millones de pesos, aumento en operaciones de compra venta de divisas 24 y 48 horas por \$568 millones, aumento en el depósito por regulación monetaria por \$567 millones de pesos, aumento en operaciones de call Money por \$420 millones, disminución en operaciones de depósitos a plazo por \$100 millones, disminución en inversión a plazo en dólares por \$122 millones de pesos.

#### INVERSIONES EN VALORES

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

Concepto	Gubernamental	Privado	Total
Títulos para negociar	0	3	3
Títulos disponibles para la venta	23	546	569
Títulos conservados a vencimiento	14,327	4,481	18,808
<b>T o t a l</b>	<b>14,350</b>	<b>5,030</b>	<b>19,380</b>

En el trimestre se tuvo un aumento en la inversión de valores por \$17,894 millones de pesos, respecto al trimestre anterior, determinada básicamente por lo siguiente:

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

Derivado de lo anterior, al 31 de diciembre de 2008, la clasificación de títulos conservados a vencimiento incluye la totalidad de los títulos otorgados en garantía por la Sociedad en la operación de reporto actuando ésta como Reportada, dichos títulos tienen el carácter de restringidos.

Lo anterior, generó incrementos en la inversión en Títulos conservados a vencimiento por \$18,750 millones de pesos, en Títulos disponibles para la venta por \$559 millones de pesos y un disminución en títulos para negociar por \$1,415 millones de pesos.

Es importante señalar que en el rubro de Títulos disponibles para la venta se tiene registrado un monto de \$103 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

Mediante oficio número OFI/s33-001-50 emitido por Banco de México de fecha 27 de diciembre de 2007 la institución recibió autorización para celebrar operaciones de reporto en su carácter de reportador respecto de certificados de depósito y bonos de prenda emitidos por almacenes generales de depósito sobre maíz, trigo, sorgo, garbanzo, arroz, cártamo y frijol, entre otros granos, sujetándose a las características del esquema de reportos, siempre y cuando las citadas operaciones se instrumenten al amparo de Esquemas de Financiamiento diseñados y/o respaldados por los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA). Al 31 de diciembre de 2008, el monto de estas operaciones reportadas asciende a \$207 millones de pesos.

Al 31 de diciembre de 2008 los deudores y acreedores por reporto se integran como a continuación se muestra:

Actuando como reportadora

	Deudores por reporto	Intereses devengados	Total
Operaciones con deuda Gubernamental	130	1	131
Operaciones con otros títulos de deuda(Almacenes Generales de Depósito)	205	2	207
<b>Total</b>	<b>335</b>	<b>3</b>	<b>338</b>

Actuando como reportada

Ventas	Acreedores por reporto	Intereses devengados	Total
Operaciones con deuda Gubernamental	14,387	16	14,403
Operaciones con otros títulos de deuda(Almacenes Generales de Depósito)	3,947	1	3,948
<b>Total</b>	<b>18,334</b>	<b>17</b>	<b>18,351</b>

## OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

La posición de Forwards al cierre del trimestre es de 72.5 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	1,766
Parte Activa	1,675
Neto	91

## OPERACIONES CAMBIARIAS 24, 48 HORAS

En el trimestre, el volumen operado en compras y ventas fue de 2,925.2 millones de dólares y 3,839.8 millones de dólares respectivamente, el cual se integra de la siguiente manera:

Sector	Compras	Ventas
Financiero	2,902.3	3,826.3
No financiero	<u>22.9</u>	<u>13.5</u>
<b>TOTAL</b>	<b>2,925.2</b>	<b>3,839.8</b>

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

<b>COMPRAS</b>	<b><u>\$2,908 millones de pesos</u></b>	<b>VENTAS</b>	<b><u>\$17,280 millones de pesos</u></b>
Octubre -08	\$ 1,412 millones de pesos	Octubre-08	\$6,253 millones de pesos
Noviembre-08	\$ 931 millones de pesos	Noviembre-08	\$4,522 millones de pesos
Diciembre-08	\$ 565 millones de pesos	Diciembre-08	\$6,505 millones de pesos

Los saldos al cierre del cuarto trimestre son de \$133 millones de pesos en la parte activa y de \$132 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	10,385	141	10,526	169	1	170	10,696
Créditos a Entidades Financieras	782		782				782
Créditos al Consumo	18	2	20				20
Créditos a la Vivienda	132	5	137				137
Créditos a Entidades Gubernamentales	18,742	12	18,754	1,062		1,062	19,816
<b>Total</b>	<b>30,059</b>	<b>160</b>	<b>30,219</b>	<b>1,231</b>	<b>1</b>	<b>1,232</b>	<b>31,451</b>

En el cuarto trimestre, se tuvo una variación neta en la cartera de créditos por \$761 millones de pesos, determinado principalmente por incremento en créditos a Entidades Financieras por \$212 millones de pesos, en Créditos Gubernamentales por \$981 millones de pesos, en créditos a la vivienda de \$29 millones de pesos, y una disminución en créditos al consumo por \$5 millones de pesos y en créditos comerciales por \$456 millones de pesos.

Movimientos de cartera vencida:

Concepto	Importe
Cartera vencida al 30 de septiembre de 2008	140
Trasposos de cartera vigente a vencida	63
Liquidación de adeudos	(42)
Castigos	
<b>Total de cartera vencida al 31 de diciembre de 2008</b>	<b>161</b>

## CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA

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

	Importe Cartera Crediticia	Cartera Comercial	Cartera Entidades Financieras	Cartera de Consumo	Cartera Entidades Gubernamen- tales	Cartera Hipotecaria de vivienda	Total reserva Preventiva
<b>Exceptuada</b>	657,374						
<b>Calificada</b>							
Riesgo A1	13,845,453	38,771	3,897	79	25,321	289	68,357
Riesgo A2	9,064,865	15,701	0	0	73,959	0	89,660
Riesgo B1	5,757,499	20,586	105	132	127,969	5,645	154,437
Riesgo B2	1,735,752	34,772	0	0	58,846	0	93,618
Riesgo B3	194,125	32,664	0	0	0	0	32,664
Riesgo C1	709,927	10,855	0	264	130,644	533	142,296
Riesgo C2	4,455	1,782	0	0	0	0	1,782
Riesgo D	23,150	7,679	0	329	0	1,719	9,727
Riesgo E	93,634	91,424	0	1,805	0	403	93,632
<b>Total</b>	<b>31,428,860</b>	<b>254,234</b>	<b>4,002</b>	<b>2,609</b>	<b>416,739</b>	<b>8,589</b>	<b>686,173</b>
<b>Menos: Reserva Constituida</b>							<b>686,173</b>
<b>Exceso</b>							<b>0</b>

### 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 diciembre 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 cuarto trimestre del 2008 es de \$356 millones de pesos.

Formando parte del rubro de otras cuentas por cobrar se incluyen \$1,1 millones de pesos que corresponden a deudores por liquidación 24 y 48 horas de operaciones de mercado de dinero, los cuales fueron liquidados entre el 2 y 5 de enero 2008 y 136 millones de deudores por liquidación de operaciones de cambios 24 y 48 horas.

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	4,558	39	4,597
Depósitos a plazo	16,417	74	16,491
Total	20,975	113	21,088

Por el cuarto trimestre de 2008, la tasa de interés promedio de Captación Integral es del 7.9689% en moneda nacional y de 0.2855% en moneda extranjera, cabe aclarar que la Institución capta recursos principalmente a través de la mesa de dinero. La captación tradicional fue de \$4,597 millones de pesos.

El cuarto trimestre refleja una disminución por \$6,666 millones de pesos, representado básicamente por un incremento de \$3,071 millones de pesos en depósitos de exigibilidad inmediata y una disminución en depósitos a plazo por \$9,736 millones de pesos la cual se integra en: público en general \$2,042 millones de pesos y en mercado de dinero \$7,694 millones de pesos.

## PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Se integra por:

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
De exigibilidad inmediata	507		507
De corto plazo	12,382	267	12,649
De largo plazo	31		31
Total	12,920	267	13,187

Por el cuarto trimestre del año, la tasa de interés promedio de Préstamos Interbancarios y de otros Organismos es de 8.6703% en moneda nacional, y 5.3061% en dólares. El total corresponde a fondeo con Fira, Fovi, Fifomi y Banca de desarrollo.

Dentro del mismo trimestre reflejamos un aumento por \$6,835 millones de pesos, generada básicamente por disminución en el concepto de exigibilidad inmediata por \$597 millones de pesos y un incremento en préstamos de corto plazo por \$7,432 millones de pesos.

## OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El saldo al cierre del cuarto trimestre de 2008 es de \$585 millones de pesos.

Formando parte del rubro de otras cuentas por pagar, se incluyen \$485 millones de pesos por liquidaciones de operaciones de divisas 24 y 48 horas

## 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	(688)	28%	(193)
Excedentes de Cartera	608	28%	170
Total			(23)

### REQUERIMIENTOS DE CAPITAL

El Capital Neto al 31 de diciembre del 2008 asciende a \$3,640.5 millones de pesos, de los cuales \$2,282.5 millones de pesos corresponden al Capital Básico y \$1,358 millones de pesos al Capital Complementario.

El Índice de Capitalización sobre activos en riesgo de crédito es de 19.19% y el relativo a activos en riesgos totales es de 14.59%.; el cual es superior al mínimo requerido por las autoridades.

El monto de Activos ponderados en riesgo de crédito es de \$18,959.27 millones de pesos, el correspondiente a Activos en Riesgo de mercado es de \$5,483.35 millones de pesos y el correspondiente a Riesgos Operativos es de \$493.55 millones de pesos, por lo tanto el monto de Activos ponderados en riesgo total es de \$24,936.17 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 septiembre 2008. el cual es del 15.14%

### LINEAS DE CREDITO RECIBIDAS

ENTIDAD	MONTO DE LA LINEA	MONEDA	VALORIZADO A MON. NAL.	MONTO EJERCIDO	MONTO POR EJERCER
NAFINSA	6,000,000	NACIONAL	6,000,000	4,288,846	1,711,154
BANCOMEXT	200,000	DOLARES	2,766,500	1,943,830	822,670
FIFOMI	10,000	DOLARES	138,325	34,635	103,690
FIRA	SIN LIMITE	VARIAS	N/A	1,212,508	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	75
Reportos	4
Por valuación de inversiones en valores	45
Por operaciones de Cambios y Derivados	23
<b>Total</b>	<b>147</b>

### OTROS PRODUCTOS

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

Concepto	Importe
Recuperación de adeudos	65
Recuperación por cancelación de provisiones	8
Servicios Administrativos	10
Intermediación bursátil	18
Cancelación anticipada opción call	37
Otros ingresos	17
<b>TOTAL</b>	<b>155</b>

Dentro del rubro de recuperación de adeudos se encuentra un importe de 11 millones relativo a recuperación de impuestos.

### OTROS GASTOS

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

Concepto	Importe
Por baja de valor en otros activos	302
Quebrantos diversos	2
<b>Total</b>	<b>304</b>

Formando parte del rubro de "Baja de valor de otros activos" se encuentra agrupada la estimación por baja de valor de títulos accionarios por \$35 millones de pesos, títulos de deuda por \$185 millones.

## INDICADORES FINANCIEROS

Porcentajes

	2007			2008		
	JUN	SEP	DIC	JUN	SEP	DIC
1) DE MOROSIDAD	0.14	0.26	0.21	0.46	0.46	0.46
2) DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	1,559.71	942.40	1,160.36	395.42	398.33	426.05
3) EFICIENCIA OPERATIVA	1.77	2.77	1.99	2.28	2.32	3.54
4) ROE	34.87	21.75	9.36	32.81	15.99	22.29
5) ROA	2.75	1.79	0.61	1.79	0.94	1.11
6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO	19.39	18.39	16.51	17.02	21.52	19.19
6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO Y MERCADO	15.67	15.76	14.08	13.98	15.15	14.59
8) LIQUIDEZ	0.72	0.54	0.81	1.07	0.62	0.32
9) MIN	3.30	3.25	1.68	3.64	4.10	3.57
9) MARGEN FINANCIERO AJUSTADO (MIN) CON DISPONIBILIDADES	2.92	2.88	1.41	3.12	3.55	3.22

## 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.

#### **4° TRIMESTRE DEL 2008.**

- Con fecha 14 de octubre de 2008 entró en vigor la 13ª Resolución Modificatoria a la circular Única, la cual contempla los siguientes cambios: 1) permitir el registro contable de operaciones de reporto y préstamo de valores que se efectúe sobre títulos que se mantengan registrados en los rubros de “títulos disponibles para la venta” y “conservados a vencimiento”, dictando para ello las normas de registro contable en el criterio B-3 y B-4, incluyendo la relacionada con la preparación de información financiera, y 2) ampliar en consecuencia el monto y clase de títulos disponibles en el mercado.
- Autorización por parte de la CNBV mediante oficio No. Para redefinir y reclasificar las inversiones en valores con fecha 1° de octubre del 2008.
- Autorización por parte de la CNBV para incremento de capital social por \$800 millones de pesos, el cual al 31 de diciembre del 2008 se encuentran en tesorería, no suscritos, no emitidos y no pagados.

### **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 de Banco Interacciones, así mismo de los riesgos implícitos en ellos.

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

2. **Análisis Cualitativo:** consiste en realizar un análisis sistemático de los riesgos 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
<b>Muy Alto</b>	MA
<b>Alto</b>	A
<b>Medio</b>	M
<b>Bajo</b>	B
<b>Muy Bajo</b>	MB

3. **Análisis Cuantitativo:** se estiman las pérdidas causadas por el riesgo 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
<b>Bajo</b>	cada 10 años	<b>A</b>
	cada 5 años	<b>B</b>
	bianual	<b>C</b>
	anual	<b>D</b>
<b>Medio</b>	semestral	<b>E</b>
	trimestral	<b>F</b>
	bimestral	<b>G</b>
	1 mes	<b>H</b>
<b>Alto</b>	1 quincenal	<b>I</b>
	1 semanal	<b>J</b>
	1 cada 3 días	<b>K</b>
	diaria	<b>L</b>

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

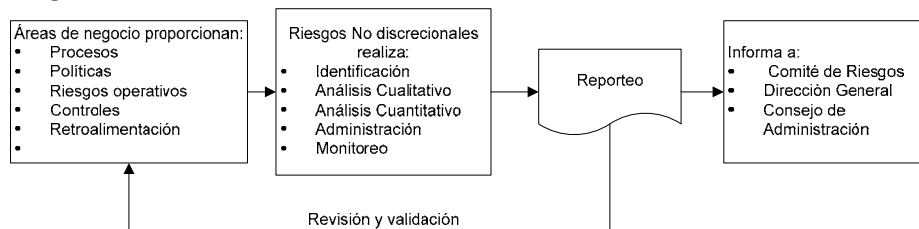
- Administración: se analizan las posibles acciones para mitigar los riesgos y su análisis costo - beneficio. Así mismo se implementan estas acciones y se les da seguimiento.

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

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

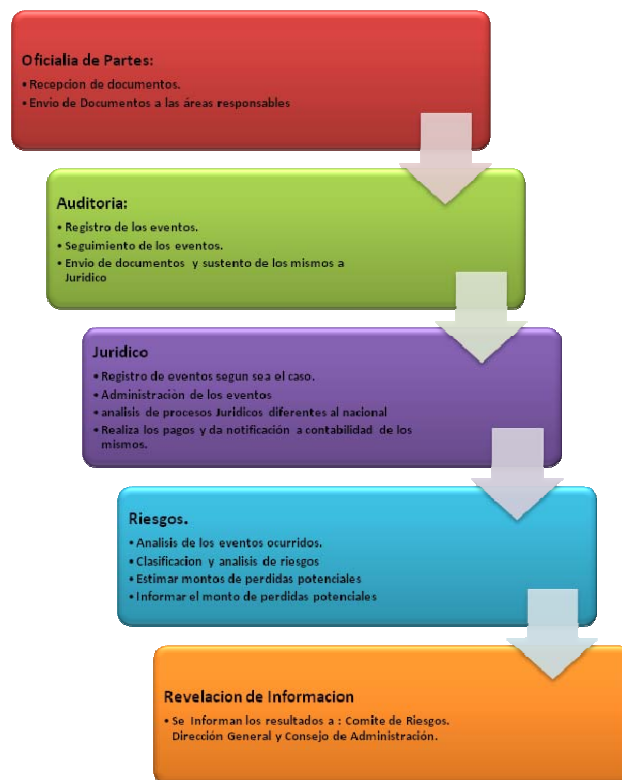
El riesgo legal se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que las instituciones llevan a cabo.

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

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

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

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



### 3. Riesgo Tecnológico.

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

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

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

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

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

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

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

## II. Riesgos No Cuantificables

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

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

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

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

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

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

Evaluar ventajas y desventajas de cada cotización presentada.

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

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 cuarto trimestre del 2008 se presenta a continuación:

<b>VALOR EN RIESGO (VaR) (Cifras en miles de pesos)</b>		
<b>UNIDAD DE NEGOCIO</b>	<b>IMPORTE</b>	<b>% CAPITAL</b>
MESA DE DINERO	-5,921	0.21%
MESA DE DIVISAS	-57	0.00%
MESA DE DERIVADOS	0	0.00%
POSICION PROPIA (NEGOCIAR)	0	0.00%
POSICION PROPIA (DISPONIBLES PARA LA VENTA)	-7,478	0.27%
POSICION PROPIA (CONSERVADOS A VENCIMIENTO)	-5,547	0.20%
FONDEO SINTETICO	-78	0.00%
<b>VaR GLOBAL</b>	<b>-11,637</b>	<b>0.42%</b>

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

<b>LÍMITE DE RIESGO DE MERCADO DEL BANCO</b>			
<b>OCTUBRE - DICIEMBRE 2008 (Cifras en miles)</b>			
<b>MES</b>	<b>LIMITE DE RIESGO</b>	<b>VaR BANCO</b>	<b>% USADO</b>
OCTUBRE 2008	-34,688	-12,175	35%
NOVIEMBRE 2008	-41,243	-10,531	26%
DICIEMBRE 2008	-41,477	-13,546	33%

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

<b>INDICADORES DE RIESGO DE MERCADO DEL BANCO</b>					
<b>OCTUBRE - DICIEMBRE 2008 (Cifras en miles)</b>					
<b>MES</b>	<b>VaR BANCO</b>	<b>VaR MESA DE DINERO</b>	<b>VaR MESA DE DIVISAS</b>	<b>VaR MESA DE DERIVADOS</b>	<b>FONDEO CON FORWARDS DE DÓLARES</b>
OCTUBRE 2008	-12,175	-2,760	-17	0	-214
NOVIEMBRE 2008	-10,531	-3,705	-15	0	-152
DICIEMBRE 2008	-13,546	-5,784	-43	0	-124

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 cuarto trimestre del 2008, se resumen a continuación:

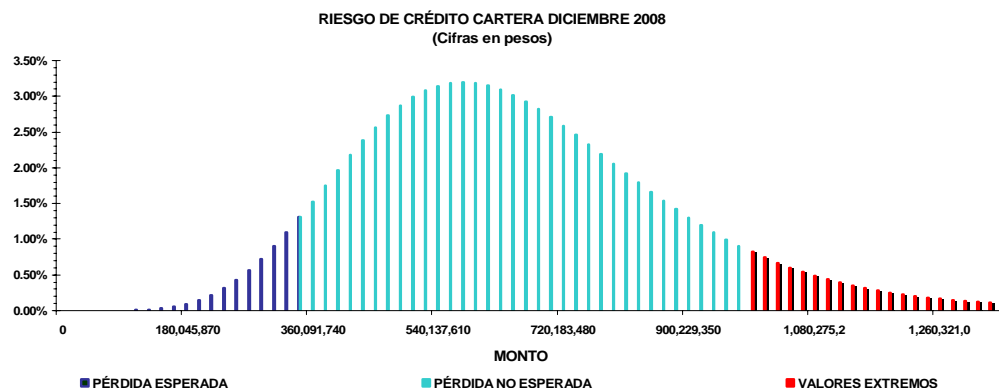
**RIESGO DE CRÉDITO DE CARTERA DICIEMBRE 2008 (Cifras en miles de pesos)**

CARTERA	EXPOSICIÓN	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA	PERCENTIL 99%
COMERCIAL CALIFICADA	31,271,670	748,638	1,874,358	2,622,996
EXCEPTUADA	657,374	0	0	0
CONSUMO	19,964	4,379	7,901	12,280
HIPOTECARIA	137,226	10,903	15,264	26,167
<b>TOTAL</b>	<b>32,086,235</b>	<b>763,356</b>	<b>1,874,802</b>	<b>2,638,158</b>

**OCTUBRE - DICIEMBRE 2008 (Cifras en miles)**

MES	MONTO DE LA CARTERA	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA
Oct-08	30,911,404	594,862	1,373,796
Nov-08	30,688,767	634,261	1,379,188
Dic-08	32,086,235	763,356	1,874,802
<b>PROMEDIO</b>	<b>31,228,802</b>	<b>664,159</b>	<b>1,542,595</b>

LOS DATOS CORRESPONDEN AL CIERRE DEL PERIODO EN CUESTIÓN



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

**RIESGO DE CRÉDITO DEL BANCO (CONSOLIDADO)**  
**OCTUBRE - DICIEMBRE 2008 (Cifras en miles)**

MES	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA
Oct-08	673,826	1,487,011
Nov-08	655,117	1,438,293
Dic-08	813,195	1,930,363
<b>PROMEDIO</b>	<b>714,046</b>	<b>1,618,556</b>

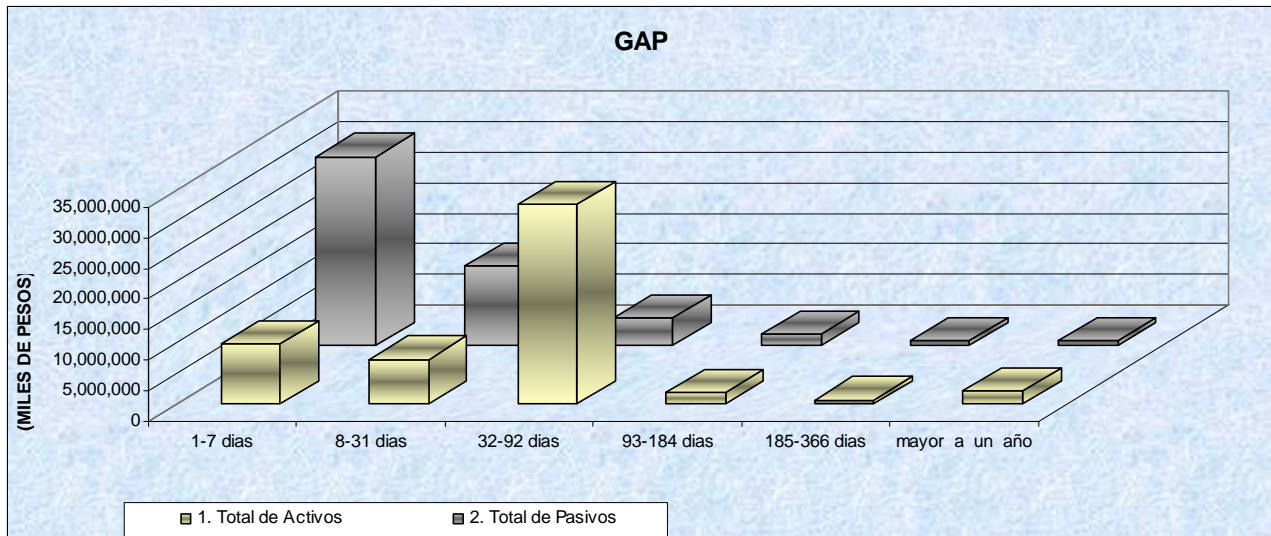
LOS DATOS CORRESPONDEN AL CIERRE DEL PERIODO EN CUESTIÓN

El número de financiamientos que por riesgo común rebasan el 10% del capital básico son 27 y el monto correspondiente es de \$22,607 mdp.

La suma de los tres mayores deudores por riesgo común al cierre del mes de diciembre es de \$1,618 mdp, mientras que el límite máximo de financiamiento se ubica en \$1,029 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 Diciembre 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	\$314	
Limite (2% ) Capital Basico	\$11,528	<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	\$22,067,598	
Costo de renovación de pasivos en condiciones anormales	\$21,980,309	
Perdida Potencial	\$87,289	
Limite (0.2% CN)	\$7,157	<input checked="" type="checkbox"/> No excede limite

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

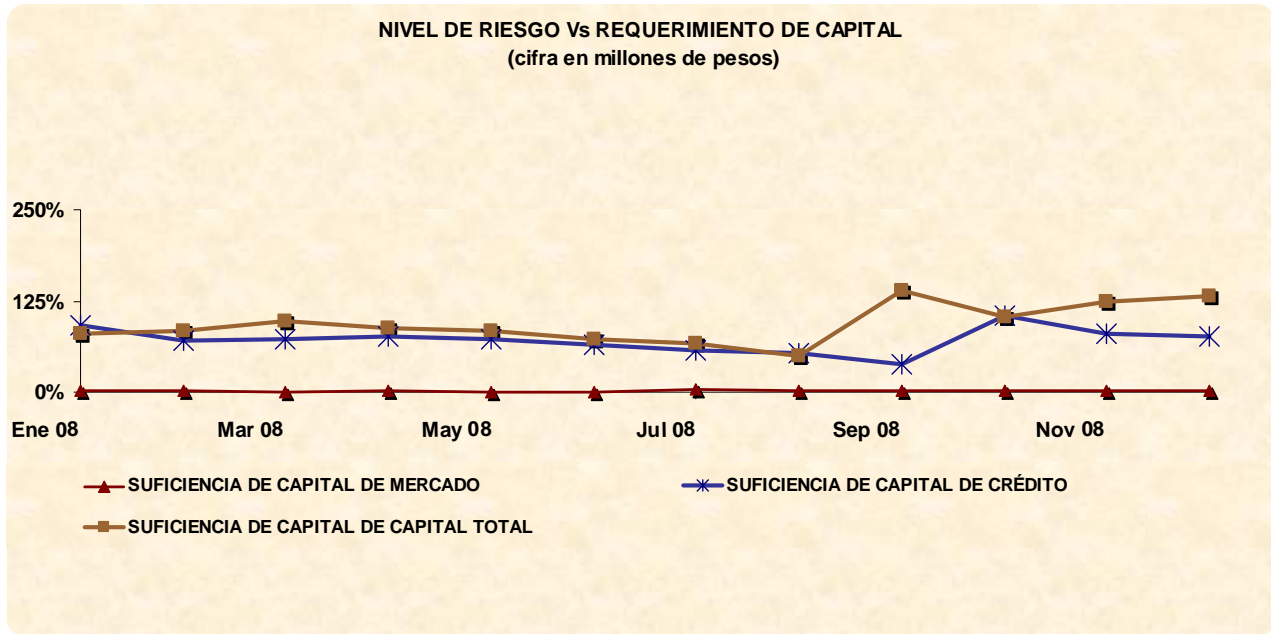
### INDICADORES DE RIESGO DE LIQUIDEZ DEL BANCO OCTUBRE - DICIEMBRE 2008 (Cifras en miles)

MES	PÉRDIDA ESPERADA POR VENTA DE ACTIVOS	PÉRDIDA ESPERADA POR RENOVACIÓN DE PASIVOS
OCTUBRE 2008	-6,003	-93,943
NOVIEMBRE 2008	-324	-236,792
DICIEMBRE 2008	-314	-87,289
PROMEDIO	-2,214	-139,341

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:

### Riesgo Operativo

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.

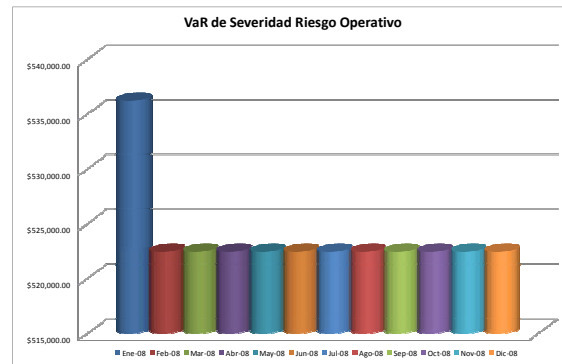
Estos quebrantos y castigos reflejan fraudes, quebrantos reconocidos, operaciones de compra-venta, anomalías, bajas de valores y valuaciones de operaciones de derivados.

Considerando lo anterior, la estimación de la materialización del riesgo operativo es de: **\$36,067,742 pesos.**

Asimismo, se presenta el cálculo hecho del RCRO de diciembre: **\$186,887,890**, mientras que con Regla Octava Transitoria (10/36) el RCRO se estimó en: **\$51,913,303 pesos.**

Calculo del VaR de Severidad por evento.

Valor esperado	\$431,492.81
Promedio	\$245,138.15
Desviación Estandar	\$667,766.60
Nivel de Confianza	95%
Maxima pérdida esperada	\$953,936.67
VaR	\$522,443.86

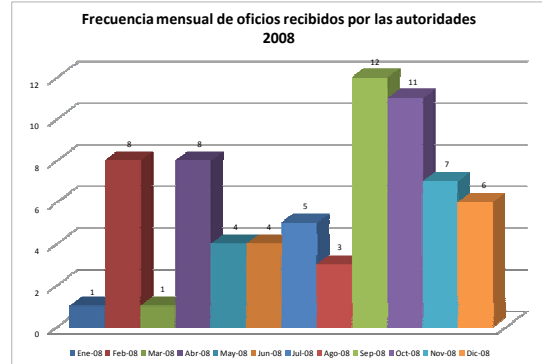
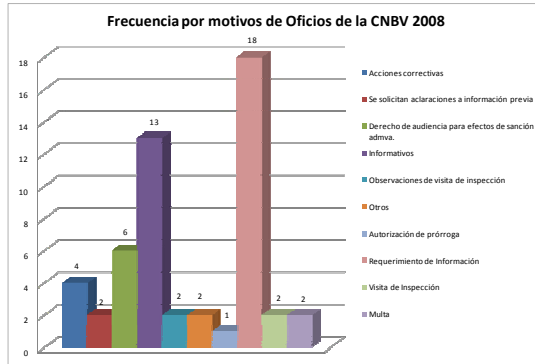


Calculo del VaR mensual a Diciembre: **\$2,253,977 pesos.**

## Riesgo Legal:

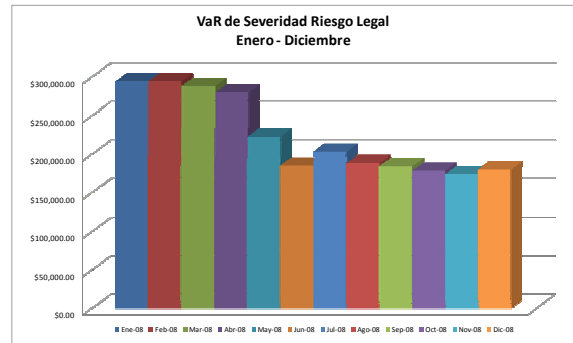
A continuación se presentan las incidencias ocurridas en el 2008:

Banco Interacciones, S.A.																							
Motivo del Oficio	Acciones correctivas	Se solicitan aclaraciones a información previa	Derecho de audiencia para efectos de sanción admn.	Informativos	Observaciones de visita de inspección	Otros	Autorización de prórroga	Requerimiento de información	Visita de Inspección	Multa	Monto reclamado (Multas)	Derecho de audiencia para efectos de sanción admn.	Informativos	Requerimiento de información	Acciones a información previa	Requerimiento de información	Informativos	Informativos	Faltas de actos líquidos	Requerimiento de información	Resolución de Multas	Monto por pago (Resolución de multas)	Requerimiento de información
<b>2008</b>																							
<b>CNBV</b>												<b>CONDUSEF</b>			<b>IPAB</b>		<b>SHCP</b>		<b>BANXICO</b>			<b>SAT</b>	
Ene-08	0	0	0	0	0	0	0	0	1	0	\$0.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	\$0.00	0
Feb-08	1	0	2	3	0	1	0	1	0	0	\$0.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	\$0.00	0
Mar-08	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	\$0.00	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	\$0.00	0
Abr-08	1	0	0	2	0	0	0	5	0	0	\$0.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	\$0.00	0
May-08	0	0	1	0	0	0	1	2	0	0	\$0.00	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	\$0.00	0
Jun-08	0	0	1	1	0	0	0	0	0	0	\$0.00	0	0	0	0	1	0	1	0	0	0	\$0.00	0
Jul-08	0	0	1	0	2	0	0	0	0	1	\$4,887.00	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	\$0.00	0
Ago-08	0	0	0	1	0	0	0	1	0	0	\$0.00	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	\$0.00	0
Sep-08	0	0	1	1	0	1	0	4	0	1	\$0.00	0	0	2	0	0	0	0	1	1	0	\$0.00	0
Oct-08	0	1	0	3	0	0	0	3	1	0	\$0.00	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	\$0.00	2
Nov-08	0	1	0	1	0	0	0	0	0	0	\$0.00	1	0	1	1	0	0	0	0	0	1	\$19,379.00	0
Dic-08	2	0	1	0	0	0	0	2	0	0	\$0.00	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1	\$0.00	0
<b>Total 2008</b>	<b>4</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>13</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1</b>	<b>18</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>\$4,887.00</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>\$19,379.00</b>	<b>2</b>	



Calculo del VaR de Severidad por evento por medio de las cuentas contables.

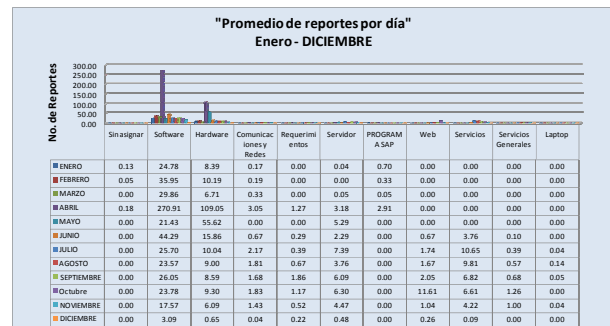
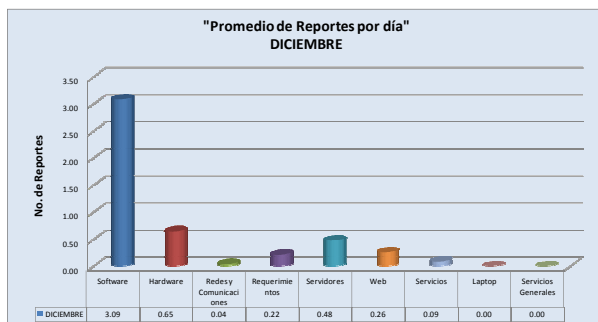
Valor esperado	\$51,784.62
Promedio	\$234,833.07
Desviación Estandar	\$1,642,141.45
Nivel de Confianza	95%
Maxima pérdida esperada	\$232,113.08
VaR	\$180,328.46



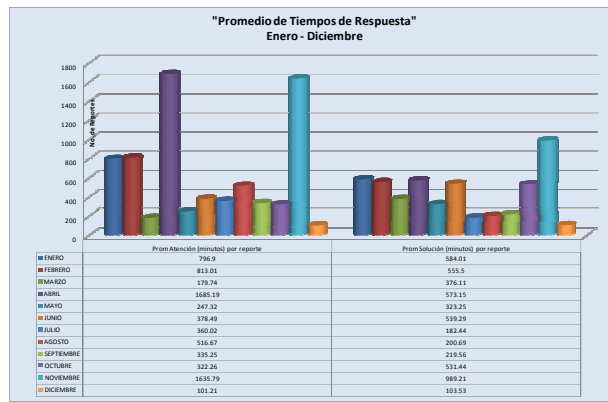
Calculo del VaR mensual a Diciembre: \$ 95,665 pesos.

## Riesgo Tecnológico

Se presentan las incidencias ocurridas en el 2008:







Durante 2008 ocurrieron 2 contingencias las cuales estuvieron sujetas al estudio del Riesgo Tecnológico:

- 30 de mayo de 2008**

Debido a la contingencia (falla Base de Datos) que se suscitó el pasado viernes 30 de mayo del 2008, las consecuencias que se tuvieron en ciertas áreas del Grupo Financiero Interacciones fueron las siguientes:

- ✓ No se enviaron 16 operaciones SPEI de las 77 transacciones que se envían en promedio en cierre mensual, las operaciones restantes se efectuaron vía mesa de concertación.
- ✓ Se perdieron operaciones en la Mesa de Cambios de \$25.600 millones de dólares que representan el 50% de las operaciones efectuadas diariamente, dando pie a que Accival tuviera que operar dicha cantidad con Monex. El costo por no realizar la operación fue de MXP\$110,000.00

Como respuesta a dicha contingencia el área de Sistemas llevo a cabo un DRP el 4 de julio del 2008, el cual se llevo a cabo satisfactoriamente, ya que todas las áreas participantes realizaron sus operaciones sin ningún inconveniente, confirmando éstas que no se detuvieron en ningún instante; encontrando sólo como limitante que los servicios estuvieran un poco lentos. Se realizo un estudio de los proveedores externos con los que cuenta Interacciones en el cual refleja el tipo y el nivel de servicio que nos proporcionan:

PROVEEDOR	Tipo de Servicio que Presta la Empresa	CALIDAD	PROVEEDOR	Tipo de Servicio que Presta la Empresa	CALIDAD
Arco equipos y Servicios del Norte, S.A de C.V.	Proveedor y mantenimiento a los equipos UPS del edificio del Grupo Financiero en Reforma 383	BUENO	Cose Conservacion y servicio	Proveedor y mantenimiento al piso falso del centro de computo del edificio del Grupo Financiero.	EXCELENTE
ATC FAX (Asesoría Técnica de Computadoras y Fax, S.A. de C.V.)	Servicio de Mesa de Ayuda, Soporte Técnico y venta de Accesorios	BUENO	Eurobrokers	Servicios financieros	EXCELENTE
AVANTEL	Enlaces de telecomunicaciones	BUENO	GOZZ	Proveedor de Cableado Estructurado	MUY BUENO
AXESSO	Sistema de eMisary	BUENO	HP	Mantenimiento y soporte a nuestros equipos centrales ubicados en Kio Querétaro, Kio Santa Fe y Bursatec, donde se encuentran las bases de datos.	EXCELENTE
Besco Servicio, S.A. de C.V	Proveedor especialista en seguridad para centros de computo y aire acondicionado	EXCELENTE	IGSA	Proveedor especialista en corriente electrica y UPS	BUENO
Bloomberg	Servicios financieros	EXCELENTE	Infosel	Servicios financieros	EXCELENTE
BMV	Servicios financieros	EXCELENTE	IP Telecomunicaciones, Voz Datos, S.A. de C.V.	Mantenimiento y soporte técnico a equipos computadores	MUY BUENO
BURSATEC	Hosteo del espacio, seguridad y ambiente para los equipos designados como respaldo en caso de contingencia (DRP).	EXCELENTE	IUSACELL	Proveedor de Servicios de Celulares, Equipos de Banda ancha 3G	MALO
Corpoventas	Accesorios equipos de computo	REGULAR	Kaph Software & Services, S.A. de C.V.	Equipo IDS	MUY BUENO

PROVEEDOR	Tipo de Servicio que Presta la Empresa	CALIDAD	PROVEEDOR	Tipo de Servicio que Presta la Empresa	CALIDAD
KIO	Hosteo del espacio, seguridad y ambiente para los equipos centrales productivos.	EXCELENTE	ProtektNet	Equipos Firewall	MUY BUENO
MAXCOM	Telefonia publica local, de larga distancia nacional e internacional	MUY BUENO	REUTERS	Servicios financieros	EXCELENTE
MCM Telecomunicaciones	Telefonia publica, Internet y correo electrónico	MUY BUENO	SUN	Mantenimiento y soporte a nuestros equipos centrales que soportan el portal de internet del Grupo Financiero Interacciones ubicados en Kio Santa Fe.	EXCELENTE
MER Communication Systems de México, S.A de C.V.	Mantenimiento y soporte técnico a equipos de grabación de llamadas	EXCELENTE	TELMEX	Telefonia publica local, de larga distancia nacional e internacional	BUENO
MMC MULTISISTEMAS, S.A. DE C.V.	RmCobol, Relativity, Capacitación	MUY BUENO	TIC	Proveedor de equipos y mantenimiento a equipos SUN	EXCELENTE
Network Solutions	Dominius electrónicos vía Web	EXCELENTE	Van-Tec, S.A. de C.V.	Venta de Proyectores	
NIC México	Dominius electrónicos vía Web	EXCELENTE	VIRDI Comercializadora	Accesorios equipos de computo	EXCELENTE
Planelec	Proveedor y mantenimiento a la plante de emergencia del edificio del grupo financiero en Reforma 383	EXCELENTE	ADDER, CIBERTETICA Y ELECTRONICA, S.A. DE C.V.	Cableado Estructurado, detectores, infraestructura site, etc.	
Prosa	Banca Electronica	BUENO			

## • Noviembre 2008

La caída del sistema fue provocada por un borrado de 850 tablas de la base de datos corporativa llamada "p-corp". El área de sistemas se percata y se le da pausa a la base de datos corporativa, bloqueando así las operaciones del sistema. El DRP que se tiene implementado no solucionó el problema ya que se ejecutó un comando llamado *DROP TABLE* que borró la réplica de seguridad. Al parecer se originó por un error humano.

Se hizo un cuestionario a diferentes áreas del Grupo Financiero para evaluar los daños sufridos por la caída del sistema, el cual arrojo los siguientes resultados:

Áreas	¿Qué sistemas dejaron de operar?	¿Se puede trabajar así o se suspende por completo la actividad? (Les afecta de manera)	¿Por cuanto tiempo les afectó?	¿Qué consecuencias inmediatas se tuvieron al ocurrir el siniestro?	¿Se tiene algún plan de contingencia para este riesgo?	¿Ya se reanudaron y/o concluyeron las operaciones que quedaron pendientes?	¿Cuál es el monto estimado de las pérdidas reales de la operación o por costo de
Tesorería	Sistema corporativo de Tesorería banco y Casa de bolsa y SPEI	Casi nada, sólo un 20%	Aproximadamente 4 horas (de 11:00 a 15:00)	No se realizaron operaciones interbancarias y con clientes	Línea InveX	Ya quedó todo normal	\$476,000 por no liquidar al Indeval y no mandar reportes a Banco; y \$900,000 por 11 operaciones duplicadas, las cuales están pendientes por cancelarse con los clientes.
Mercado de Dinero	Sistema corporativo de Mercado de Dinero y SPEI	Se suspende totalmente	Aproximadamente 4 horas (de 11:00 a 15:00)	No se pueden ver, capturar ni asignar saldos, por tanto todo se hace de forma manual con el riesgo de cometer errores	Se hace todo manualmente en un paralelo en Excel	El martes quedó todo hecho	\$379,958.33 por sobregiro totalmente perdidos y se encuentran en negociación \$ 812,000 con la CFI por concepto de intereses a un día.
Mercado de Capitales	Promo 2000	Se suspende totalmente	de 13:00 del lunes a 8:30 del martes	Pérdida de clientes, no operar.	No hay plan	Siguen algunos problemas, ya se reanudó un 80% de actividades.	\$100,000 reales y \$100,000 por costo de oportunidad (1)
Operaciones Internacionales	Sistemas corporativos	Parcial; Bonos si se pudo operar con Bloomberg, pero el fondo no.	de 12:00 a 19:00	Tiempo perdido	No hay plan	Totamente.	No Hubo (2)
Derivados Banco	Falló el Sistema de Forward corporativo del banco; pero se usó Condor el cual sí funcionó	Si, ya que sólo usan el explorer y éste sí funcionaba	No aplica	No aplica	Si, esta en el manual, o en un sistema de contingencia remoto en KIO Santa Fe	No aplica	No aplica
Derivados Casa de Bolsa	Ninguno	Si, ya que sólo usan el explorer y éste sí funcionaba	No aplica	No aplica	Si, esta en el manual, o continúan trabajando por internet desde cualquier lugar.	No aplica	No aplica
Mercado de Divisas	Sistema Corporativo de Dividendos	Si se ven afectadas las operaciones que se realizan, pero si se puede seguir trabajando, en esta ocasión se realizaron las operaciones registrándolas en Excel.	de las 12:00 a las 18:30	Reclamaciones por parte del área de promoción, la falta de información monetaria en línea a corto y largo plazo, 5 operaciones quedaron extravíasadas.	No se cuenta con un plan de contingencia establecido para la caída del sistema, pero si se cuenta con una medida rápida y funcional para poder continuar trabajando	Como se ha mencionado la mayoría de las operaciones salieron a la perfección	No se cuenta con un monto estimado de pérdidas reales ya que el mercado es muy volátil, y no se puede saber con exactitud la cantidad de operaciones perdidas y se tiene un estimado de \$300,000 como pérdida de costo de oportunidad

(1) es una cifra estimada, muy conservadora desde el punto de vista del área.

(2) Afortunadamente, el corte de dólares se hizo antes de la caída del sistema, sino si se hubieran visto afectados.

## Conclusiones

- ✓ Se estiman pérdidas reales por \$2,667,958.33 de los cuales se pueden llegar a recuperar \$ 1,712,000 dependiendo de las negociaciones que se lleguen con los clientes.
- ✓ Se estima que las pérdidas por costo de oportunidad ascienden a \$400,000.
- ✓ En promedio los sistemas dejaron de operar por 8 horas.
- ✓ En general ya se reanudaron todas las operaciones.
- ✓ Al día miércoles, aún se reportaron problemas menores en Mercado de capitales.

## Riesgos No Cuantificables:

Como parte de la Administración de Riesgos No Cuantificables se presenta el cuadro resumen de las pólizas contratadas por la Institución, lo anterior a fin de evaluar la posible materialización.

TIPO DE PÓLIZA/Riesgos Cubiertos	TIPO DE COBERTURA	SUMA ASEGURADA	NÚMERO DE PÓLIZA	FECHA VENCIMIENTO	PRIMA	DEDUCIBLE
<b>PÓLIZA</b>	<b>Incendio de Contenidos</b>	<b>70,164,411</b>	<b>390594-3</b>	<b>31-Dic-08</b>	<b>238,736.61</b>	<b>3,190,904.75</b>
Contenido Incendio		Cubierta				
Remoción de escombros		Cubierta				
Pérdidas Consecuenciales		Cubierta				
Terremoto o erupción volcánica		Cubierta				
Incisos Conocidos		Cubierta				
<b>PÓLIZA</b>	<b>Múltiple Empresarial Sucursales</b>	<b>15,056,644</b>	<b>691045-0</b>	<b>27-Nov-08</b>	<b>51,926.76</b>	<b>3,613,594.56</b>
Contenido Incendio		3,995,328				
Remoción de escombros		400,000				
Pérdidas Consecuenciales		4,170,000				
Responsabilidad Civil		2,500,000				
R.C. Arrendamiento		1,000,000				
Cristales		359,700				
Anuncios Luminosos		360,000				
Robo		1,613,970				
Dinero y Valores (Robo)		20,000				
Rotura de Maquinaria		451,400				
Equipo Electrónico		546,246				
Terremoto o erupción volcánica		Amparada				
<b>Robo de Mercancías</b>	<b>Robo</b>	<b>5,000,000</b>	<b>264404-4</b>	<b>31-Dic-08</b>	<b>7,033.20</b>	<b>500,000.00</b>
<b>Rotura de Cristales</b>	<b>Rotura de Cristales</b>	<b>250,000</b>	<b>264413-4</b>	<b>31-Dic-08</b>	<b>1,941.62</b>	<b>25,000.00</b>
<b>PÓLIZA</b>	<b>Equipo Electrónico</b>	<b>7,551,126</b>	<b>399615-3</b>	<b>31-Dic-08</b>	<b>32,856.98</b>	<b>2,416,360.32</b>
Terremoto o erupción volcánica		Cubierta			34,958	
Granizo, ciclón, huracán o vientos tempestuosos		Cubierta			4,486	
Huelgas y alborotos populares		Cubierta			1,856	
Daños materiales para equipo electrónico		Cubierta			4,263	
Portadores externos de datos		Cubierta			6,493	
Robo sin violencia o hurto		Cubierta			2,732	

TIPO DE PÓLIZA/Riesgos Cubiertos	TIPO DE COBERTURA	SUMA ASEGURADA	NÚMERO DE PÓLIZA	FECHA VENCIMIENTO	PRIMA	DEDUCIBLE
<b>Robo/Asalto con violencia</b>	<b>Dinero y Valores</b>	<b>1,443,000</b>	<b>268133-4</b>	<b>31-Dic-08</b>	<b>6,828.43</b>	<b>144,300.00</b>
<b>PÓLIZA</b>	<b>BANKERS BLANKET BOND "BBB"</b>	<b>10,500,000</b>	<b>IB 900652</b>	<b>14-Abr-09</b>	<b>610,995.00</b>	<b>871,500.00</b>
Infidelidad de empleados		Amparada				
Pérdida en predios		Amparada				
Pérdida en tránsito		Amparada				
Falsificación de Firma o Alteración		Amparada				
Falsificación Extendida de Firma		Amparada				
Cajeros Automáticos		Amparada				
Moneda falsificada		Amparada				
<b>PÓLIZA</b>	<b>Responsabilidad Civil-P&amp;I</b>	<b>10,500,000</b>	<b>790634-0</b>	<b>11-Jul-09</b>	<b>105,218.10</b>	<b>3,150,000.00</b>
Errores y Omisiones						
<b>PÓLIZA</b>	<b>Responsabilidad Civil- D&amp;O</b>	<b>52,500,000</b>	<b>790623-0</b>	<b>11-Jul-09</b>	<b>114,519.99</b>	<b>3,586,000.00</b>
Individuos (Funcionarios)		CUBIERTA				
Reclamo de Valores		CUBIERTA				
Manejo de Crisis		75000 USD				
Daños a la Reputación		100000 USD				
Contaminación		250000 USD				
Prácticas Laborales		CUBIERTA				
<b>Robo, Pérdida Total, Daños a Terceros</b>	<b>Motocicletas Flotilla</b>	<b>750,000</b>	<b>701389-0</b>	<b>31-Dic-08</b>	<b>36,115.41</b>	<b>75,000.00</b>
<b>Robo, Pérdida Total, Daños a Terceros</b>	<b>Autos Flotilla</b>	<b>1,900,000</b>	<b>697128</b>	<b>31-Dic-08</b>	<b>94,246.41</b>	<b>190,000.00</b>
<b>Gastos Médicos Mayores de Empleados</b>	<b>Gastos Médicos Mayores</b>	<b>373,262,400</b>	<b>2374717</b>	<b>31-Dic-08</b>	<b>7,933,843.08</b>	
<b>Muerte, Incapacidad Permanente</b>	<b>Vida</b>	<b>8,589,360</b>	<b>1006416</b>	<b>31-Dic-08</b>	<b>2,607,560.28</b>	
<b>T O T A L E S :</b>		<b>184,204,541</b>			<b>3,907,978.79</b>	<b>17,762,659.63</b>
RELACION DE COBERTURA/EXPOSICIÓN					21,670,638	11.76%
RELACION DE COBERTURA/EXPOSICIÓN (INCLUYENDO GTOS MÉDICOS MAYORES)					29,604,481	5.31%

## 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.

	Dic-07	Mzo-08	Jun-08	Sep-08	Dic-08
INGRESOS POR INTERESES	1105	1103	1121	1487	1652
COSTO FINANCIERO	665	784	807	1009	1147
POSICIÓN MONETARIA	-40	0	0	0	0
MARGEN FINANCIERO	401	319	314	478	505
VARIACIONES EN INGRESOS:	352	-2	18	386	165
%	31.86%	-0.18%	1.61%	24.61%	9.99%

## INFORMACION POR SEGMENTOS

Banco Interacciones realiza operaciones en los siguientes segmentos:

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

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

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

- Tesorería nacional
- Tesorería internacional
- Mesa de dinero

3.- Por otros segmentos:

- Operaciones cambiarias
- Fiduciario

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

### 1.- De Cartera de crédito :

#### Gobiernos Estatales y Municipales

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	15,650,437
Ingresos por Intereses	596,771
Gastos por Intereses	322,827
Margen financiero	273,945
Estimación preventiva	102,013
Comisiones y tarifas cobradas	110,197
Comisiones y tarifas pagadas	5,201
Gastos de operación	70,423
Otros productos	48,974
Utilidad generada	255,479

#### Agronegocios

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,032,621
Ingresos por Intereses	37,633
Gastos por Intereses	13,079
Margen financiero	24,555
Estimación preventiva	1,596
Comisiones y tarifas cobradas	17,009
Comisiones y tarifas pagadas	803
Gastos de operación	7,151
Otros productos	766
Utilidad generada	32,780

**Descuento de Documentos**

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	5,759,621
Ingresos por Intereses	168,102
Gastos por Intereses	119,740
Margen financiero	48,362
Estimación preventiva	8,653
Comisiones y tarifas cobradas	25,382
Comisiones y tarifas pagadas	1,198
Gastos de operación	12,596
Otros productos	4,154
Utilidad generada	55,451

**Vivienda**

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	590,922
Ingresos por Intereses	17,357
Gastos por Intereses	12,611
Margen financiero	4,747
Estimación preventiva	16
Comisiones y tarifas cobradas	1,830
Comisiones y tarifas pagadas	86
Gastos de operación	2,028
Otros productos	8
Utilidad generada	4,454

**Infraestructura**

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	4,076,111
Ingresos por Intereses	119,669
Gastos por Intereses	87,695
Margen financiero	31,975
Estimación preventiva	12,303
Comisiones y tarifas cobradas	21,884
Comisiones y tarifas pagadas	1,033
Gastos de operación	9,404
Otros productos	5,906
Utilidad generada	37,026

**Banca de negocios**

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	2,066,092
Ingresos por Intereses	66,471
Gastos por Intereses	42,117
Margen financiero	24,355
Estimación preventiva	467
Comisiones y tarifas cobradas	8,233
Comisiones y tarifas pagadas	389
Otros productos	224
Gastos de operación	9,917
Utilidad generada	22,039

**Banca empresarial**

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,910,503
Ingresos por Intereses	70,537
Gastos por Intereses	40,124
Margen financiero	30,414
Estimación preventiva	7,276
Comisiones y tarifas cobradas	5,580
Comisiones y tarifas pagadas	263
Otros productos	3,493
Gastos de operación	10,573
Utilidad generada	21,374

**Construcción**

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,614,937
Ingresos por Intereses	58,157
Gastos por Intereses	33,805
Margen financiero	24,352
Estimación preventiva	873
Comisiones y tarifas cobradas	7,255
Comisiones y tarifas pagadas	342
Gastos de operación	5,455
Otros productos	419
Utilidad generada	25,355

## 2.- De Tesorería Nacional e Internacional:

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	5,292,614
Ingresos por Intereses	109,857
Gastos por Intereses	84,308
Margen financiero	25,549
Gastos de operación	2,936
Comisiones y tarifas cobradas	4,635
Comisiones y tarifas pagadas	0
Resultado por intermediación	5,016
Otros Productos	0
Otros gastos	153,345
Utilidad (Pérdida) generada	-121,082

## 3.- Mesa de dinero:

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	20,092,048
Ingresos por Intereses	407,418
Gastos por Intereses	391,562
Resultado por intermediación	0
Gastos de Operación	3,832
Otros gastos	72,654
Utilidad (Pérdida) generada	-60,630

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

### Operaciones cambiarias

CONCEPTO	Importe
Resultado por intermediación	43,153
Comisiones y tarifas cobradas	0
Comisiones y tarifas pagadas	0
Gastos de operación	4,958
Utilidad generada	38,195

### Fiduciario

CONCEPTO	Importe
Comisiones y tarifas cobradas	17,332
Comisiones y tarifas pagadas	115
Gastos de operación	4,265
Otros gastos	189
Utilidad generada	12,878

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	1,651,973	1,651,662	-311	(A)
Gastos por Intereses	1,147,866	1,147,123	-743	(A)
Estimación preventiva	133,196	133,293	97	(A)
Comisiones y tarifas cobradas	219,338	219,339	1	
Comisiones y tarifas pagadas	9,430	9,702	272	(B)
Resultado por intermediación	48,169	48,234	65	(A)
Gastos de operación	143,539	433,495	289,956	(C)
Otros productos	63,944	68,234	4,290	(D)
Otros gastos	226,188	226,586	398	(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	199
Partidas de consolidación	73

(C) La variación de Gastos de operación por \$289,956 se integra por:

Gastos que corresponden a áreas administrativas	287,086
Partidas de consolidación	2,870

(D) La variación de Otros productos por \$4,290 se integra por:

Gastos que corresponden a áreas administrativas	414
Partidas de consolidación	3,876

(E) Esta variación se integra por:

Gastos que corresponden a áreas administrativas	398
---	-----