

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 Marzo de 2009

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 marzo de 2009 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 marzo de 2009.

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%	12.71	0.12	12.59	0.53	0.5
Inmobiliaria Mobinter, S. A. de C. V.	99.99%	13.74	0.05	13.69	0.52	0.72
Interacciones Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión, S.A. de C. V.	99.95%	4.10	2.76	1.35	2.23	0.01

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 marzo 2009 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 primer trimestre se reflejó una disminución de \$1,198 millones de pesos, determinado básicamente por una disminución en las cuentas de bancos en moneda nacional por \$1,068 millones, aumento en los depósitos por llamadas de margen por \$114 millones, aumento en bancos del extranjero por \$55 millones de pesos, aumento en operaciones de compra venta de divisas 24 y 48 horas por \$180 millones, aumento en inversión en Banco de México en operaciones de reporto por \$117 millones de pesos, disminución en operaciones de call Money por \$396 millones, disminución en operaciones de depósitos a plazo por \$200 millones

INVERSIONES EN VALORES

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

Concepto	Gubernamental	Privado	Total
Títulos para negociar	3	0	3
Títulos disponibles para la venta	222	514	736
Títulos conservados a vencimiento	13,267	4,445	17,712
T o t a l	13,492	4,959	18,451

En el trimestre se tuvo una disminución en la inversión de valores por \$929 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 marzo de 2009, 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.

Es importante señalar que en el rubro de Títulos disponibles para la venta se tiene registrado un monto de \$72 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 reportadora respecto de certificados de depósito y bonos de prenda emitidos por almacenes generales de depósito sobre maíz, trigo, sorgo, garbanzo, arroz, cártamo y frijol, entre otros granos, sujetándose a las características del esquema de reportos, siempre y cuando las citadas operaciones se instrumenten al amparo de Esquemas de Financiamiento diseñados y/o respaldados por los Fideicomisos Instituidos en Relación con la Agricultura (FIRA). Al 31 de marzo de 2009, el monto de estas operaciones reportadas asciende a \$57 millones de pesos.

Al 31 de marzo de 2009 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	81	1	82
Operaciones con otros títulos de deuda(Almacenes Generales de Depósito)	57	0	57
Total	138	1	139

Actuando como reportada

Ventas	Acreedores por reporte	Intereses devengados	Total
Operaciones con deuda Gubernamental	13,173	4	13,177
Operaciones con otros títulos de deuda Privados	4,000	1	4,001
Total	17,173	5	17,178

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

La posición de Forwards al cierre del trimestre es de 84 millones de dólares (corta), 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	1,189
Parte Activa	1,237
Neto	(48)

OPERACIONES CAMBIARIAS 24, 48 HORAS

En el trimestre, el volumen operado en compras y ventas fue de 1,161.1 millones de dólares y 952.7 millones de dólares respectivamente, el cual se integran de la siguiente manera:

Sector	Compras	Ventas
Financiero	1,125.5	933.6
No financiero	<u>35.6</u>	<u>19.1</u>
TOTAL	1,161.1	952.7

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

COMPRAS	\$ 3,810 millones de pesos	VENTAS	\$5,664 millones de pesos
Enero -09	\$ 2,842 millones de pesos	Enero-09	\$ 936 millones de pesos
Febrero-09	\$ 729 millones de pesos	Febrero-09	\$2,727 millones de pesos
Marzo-09	\$ 239 millones de pesos	Marzo-09	\$2,001 millones de pesos

Los saldos al cierre del primer trimestre de 2009 son de \$172 millones de pesos en la parte activa y de \$171 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	10,650	148	10,798	171	4	175	10,973
Créditos a Entidades Financieras	706		706				706
Créditos al Consumo	18	1	19				19
Créditos a la Vivienda	129	7	136				136
Créditos a Entidades Gubernamentales	16,662	31	16,693	968		968	17,661
Total	28,165	187	28,352	1,139	4	1,143	29,495

En el primer trimestre, se tuvo una variación neta en la cartera de créditos por \$1,955 millones de pesos respecto del trimestre anterior, determinado principalmente por incremento en créditos comerciales por \$ 278 millones de pesos, y una disminución en Créditos Gubernamentales por \$ 2,155 millones de pesos, en créditos a la vivienda de \$2 millones de pesos, en créditos al consumo por \$1 millones de pesos y en créditos a Entidades Financieras por \$75 millones de pesos.

Movimientos de cartera vencida:

Concepto	Importe
Cartera vencida al 31 de diciembre de 2008	161
Trasposos de cartera vigente a vencida	93
Liquidación de adeudos	(40)
Castigos	(23)
Total de cartera vencida al 31 de marzo de 2009	191

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	667,168						
Calificada							
Riesgo A1	13,469,776	38,002	3,532	55	24,588	364	66,541
Riesgo A2	9,063,159	14,890	0	0	74,760	0	89,650
Riesgo B1	3,928,263	18,553	0	148	82,581	4,429	105,711
Riesgo B2	1,611,736	28,127	0	0	56,934	0	85,061
Riesgo B3	188,084	25,637	0	0	4,865	0	30,502
Riesgo C1	477,537	19,202	0	2,457	73,487	1,400	96,546
Riesgo C2	0	0	0	0	0	0	0
Riesgo D	3,417	0	0	607	0	1,832	2,439
Riesgo E	101,890	101,768	0	113	0	0	101,881
Total	28,843,861	246,179	3,532	3,380	317,215	8,025	578,331
Menos: Reserva Constituida							578,331
Exceso							0

Notas:

1. - Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de marzo de 2009.
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 primer trimestre del 2009 es de \$1,362 millones de pesos.

Formando parte del rubro de otras cuentas por cobrar se incluyen \$988 millones de pesos que corresponden a deudores por liquidación 24 y 48 horas de operaciones de mercado de dinero, los cuales fueron liquidados entre el 1 y 2 de abril de 2008 y 66 millones de deudores por liquidación de operaciones de cambios 24 y 48 horas.

Se tiene constituida una estimación para cuentas incobrables de \$16 millones de pesos, básicamente determinada por honorarios fiduciarios con más de 90 días de antigüedad y estimación de adeudos diversos.

CAPTACION TRADICIONAL

Se integra por:

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
Depósitos de exigibilidad inmediata	5,000	49	5,049
Depósitos a plazo	16,325	44	16,369
Total	21,325	93	21,418

Por el primer trimestre de 2009, la tasa de interés promedio de Captación Integral es del 7.4020% en moneda nacional y de 0.186% en moneda extranjera, cabe aclarar que la Institución capta recursos principalmente a través de la mesa de dinero. La captación tradicional fue de \$5,049 millones de pesos.

El primer trimestre refleja un aumento por \$330 millones de pesos, representado básicamente por un incremento de \$452 millones de pesos en depósitos de exigibilidad inmediata y una disminución en depósitos a plazo por \$122 millones de pesos la cual se integra en: público en general \$2,145 millones de pesos y en mercado de dinero \$2,267 millones de pesos.

PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Se integra por:

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
De exigibilidad inmediata	261		261
De corto plazo	8,493	152	8,645
De largo plazo	31		31
Total	8,785	152	8,937

Por el primer trimestre del año, la tasa de interés promedio de Préstamos Interbancarios y de otros Organismos es de 8.5549% en moneda nacional, y 4.344% en dólares. El total corresponde a fondeo con Fira, Fovi, Fifomi y Banca de desarrollo.

Dentro del mismo trimestre reflejamos una disminución por \$4,250 millones de pesos, generada básicamente por disminución en el concepto de exigibilidad inmediata por \$245 millones de pesos y una disminución en préstamos de corto plazo por \$4,005 millones de pesos.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El saldo al cierre del primer trimestre de 2009 es de \$943 millones de pesos.

Formando parte del rubro de otras cuentas por pagar, se incluyen \$156 millones de pesos por liquidaciones de operaciones de divisas 24 y 48 horas y \$202 millones de pesos por liquidación de inversiones de valores 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 marzo de 2009 asciende a \$3,787 millones de pesos, de los cuales \$2,431 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 20.85% y el relativo a activos en riesgos totales es de 15.46%; el cual es superior al mínimo requerido por las autoridades.

El monto de Activos ponderados en riesgo de crédito es de \$18,161.93 millones de pesos, el correspondiente a Activos en Riesgo de mercado es de \$5,612.05 millones de pesos y el correspondiente a Riesgos Operativos es de \$730.41 millones de pesos, por lo tanto el monto de Activos ponderados en riesgo total es de \$24,504.40 millones de pesos.

CATEGORÍA DE ACUERDO AL INDICE DE CAPITALIZACIÓN

Banco Interacciones, clasifico en la **categoría I**, de acuerdo a la publicación realizada por la CNBV de conformidad al artículo 134 bis LIC y en base al índice de capitalización correspondiente al mes de diciembre 2008. el cual es del 14.59%

LINEAS DE CREDITO RECIBIDAS PARA PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Institución que otorga la línea de crédito	Monto autorizado de la línea de crédito (Miles)	Moneda	Monto de la línea de crédito valorizado (millones de pesos)	Monto Ejercido (millones de pesos)	Monto por ejercer (millones de pesos)
NAFINSA	5,000,000	Nacional	5,000	4,424	576
BANCOMEXT	200,000	Dólares	2,830	1,712	1,118
FIFOMI	10,000	Dólares	141	125	16
FIRA	2,600,000	Nacional	2,600	1,063	1,537
BANOBRAS	4,340,000	Nacional	4,340	886	3,454

ESTADO DE RESULTADOS

RESULTADO POR INTERMEDIACION

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

Concepto	Importe
Por compraventa de valores	11
Reportos	(7)
Por valuación de inversiones en valores	(25)
Por operaciones de Cambios y Derivados	12
Total	(9)

OTROS PRODUCTOS

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

Concepto	Importe
Recuperación por cancelación de provisiones	75
Intermediación bursátil	11
Otros ingresos	4
TOTAL	90

OTROS GASTOS

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

Concepto	Importe
Por baja de valor en otros activos	26
Total	26

INDICADORES FINANCIEROS

Porcentajes

	2007		2008			2009
	DIC	MZO	JUN	SEP	DIC	MZO
1) DE MOROSIDAD	0.21	0.51	0.46	0.46	0.51	0.65
2) DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	1,160.36	452.87	395.42	398.33	426.05	303.31
3) EFICIENCIA OPERATIVA	1.99	2.01	2.28	2.32	3.54	1.66
4) ROE	9.36	30.88	32.81	15.99	22.29	28.99
5) ROA	0.61	1.67	1.79	0.94	1.11	1.25
6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO	16.51	16.87	17.02	21.52	19.20	19.20
6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO Y MERCADO	14.08	13.24	13.98	15.15	14.60	14.60
8) LIQUIDEZ	0.81	1.07	1.07	0.62	0.32	0.36
9) MIN	1.68	3.19	3.64	4.10	3.57	2.74
9) MARGEN FINANCIERO AJUSTADO (MIN) CON DISPONIBILIDADES	1.41	2.72	3.12	3.55	3.22	2.50

EVENTOS RELEVANTES

1er TRIMESTRE DEL 2009

? Nada relevante que manifestar

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 discretos

1. Riesgo de crédito

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

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

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

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

La probabilidad de incumplimiento se encuentra asociada a las calificaciones crediticias de cada una de las contrapartes.

Adicionalmente, se llevan a cabo estimaciones de la pérdida esperada a partir de escenarios extremos en los cuales se deteriora la calidad de la cartera crediticia, para determinar el impacto en la estimación de sus pérdidas esperadas y no esperadas.

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

2. Riesgo de liquidez

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

Para la administración del riesgo de liquidez, se incorporan aspectos relacionados con el análisis de 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 continúa 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

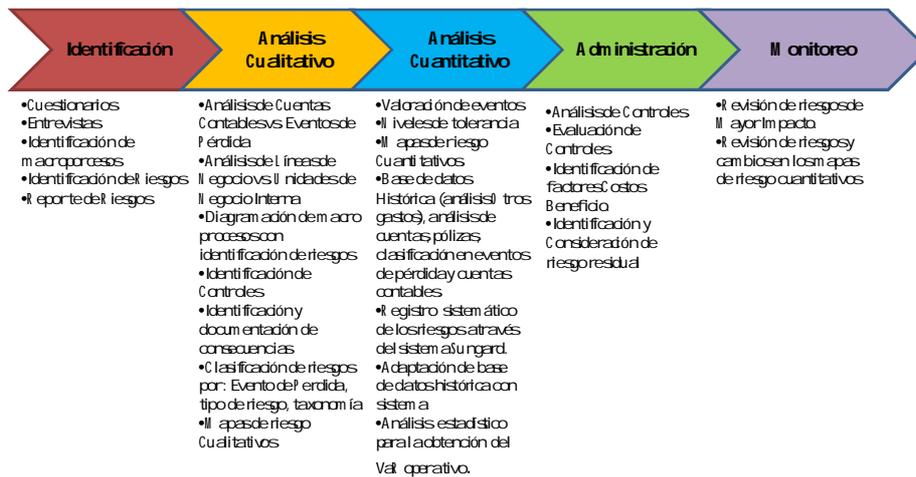
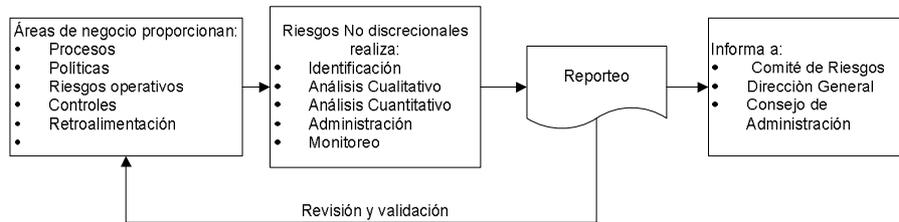
4. Administración: se analizan las posibles acciones para mitigar los riesgos y su análisis costo - beneficio. Así mismo se implementan estas acciones y se les da seguimiento.

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 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.

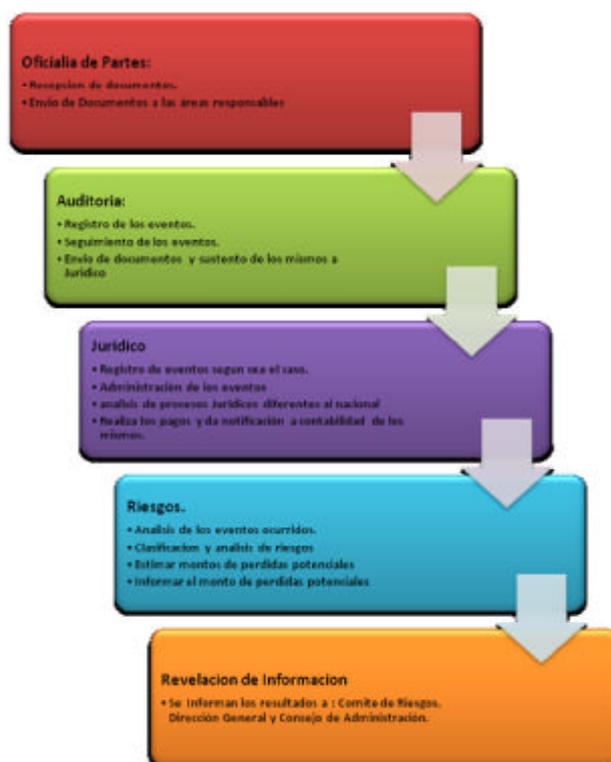
El riesgo legal se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que las instituciones llevan a cabo.

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 origina, 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:

2. 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 los 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 primer trimestre del 2009 se presenta a continuación:

VALOR EN RIESGO (VaR) (Cifras en miles de pesos)		
UNIDAD DE NEGOCIO	IMPORTE	% CAPITAL
MESA DE DINERO	-6,247	0.25%
MESA DE DIVISAS	-99	0.00%
MESA DE DERIVADOS	0	0.00%
POSICION PROPIA (NEGOCIAR)	0	0.00%
POSICION PROPIA (DISPONIBLES PARA LA VENTA)	-5,374	0.22%
POSICION PROPIA (CONSERVADOS A VENCIMIENTO)	-4,871	0.20%
FONDEO SINTETICO	-175	0.01%
VaR GLOBAL	-10,427	0.42%

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 ENERO - MARZO 2009 (Cifras en miles)			
MES	LÍMITE DE RIESGO	VaR BANCO	% USADO
ENERO 2009	-41,868	-12,443	30%
FEBRERO 2009	-36,953	-11,757	32%
MARZO 2009	-37,091	-12,185	33%

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

**INDICADORES DE RIESGO DE MERCADO DEL BANCO
ENERO - MARZO 2009 (Cifras en miles)**

MES	VaR BANCO	VaR MESA DE DINERO	VaR MESA DE DIVISAS	VaR MESA DE DERIVADOS	FONDEO CON FORWARDS DE DÓLARES
ENERO 2009	-12,443	-4,837	-32	0	-164
FEBRERO 2009	-11,757	-5,905	-38	0	-218
MARZO 2009	-12,185	-6,583	-83	0	-224

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

Riesgo de Crédito:

Los datos referentes al cómputo de las pérdidas potenciales por riesgo de crédito de la cartera de crédito al primer trimestre del 2009, se resumen a continuación:

RIESGO DE CRÉDITO DE CARTERA MARZO 2009 (Cifras en miles de pesos)

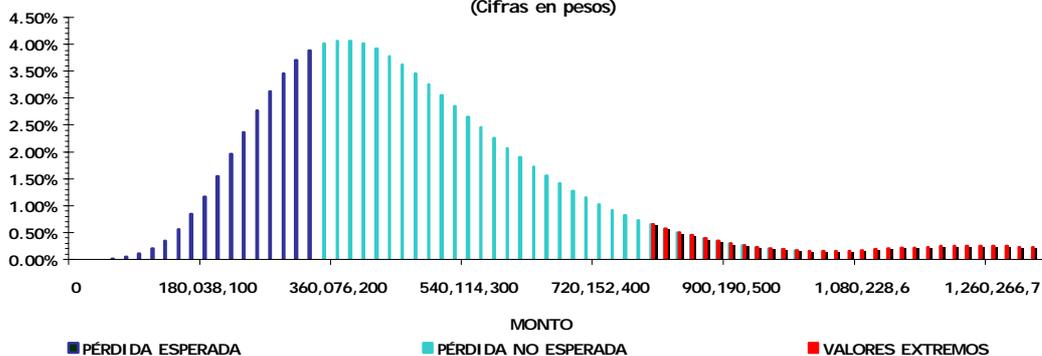
CARTERA	EXPOSICIÓN	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA	PERCENTIL 99%
COMERCIAL CALIFICADA	28,689,291	512,459	1,539,046	2,051,505
EXCEPTUADA	667,168	0	0	0
CONSUMO	18,904	550	977	1,527
HIPOTECARIA	135,667	10,078	15,063	25,141
TOTAL	29,511,029	523,088	1,538,155	2,061,243

**RIESGO DE CREDITO DEL BANCO (CARTERA DE CREDITOS)
ENERO 2008 - MARZO 2009 (cifra en miles de pesos)**

CARTERA	MONTO DE CARTERA	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA
ENERO	31,831,297	655,315	1,943,456
FEBRERO	32,442,022	632,387	1,937,382
MARZO	29,511,029	523,088	1,538,155
PROMEDIO	31,261,450	603,597	1,806,331

LOS DATOS CORRESPONDEN AL PERIODO EN CUESTIÓN

**RIESGO DE CRÉDITO CARTERA MARZO 2009
(Cifras en pesos)**



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

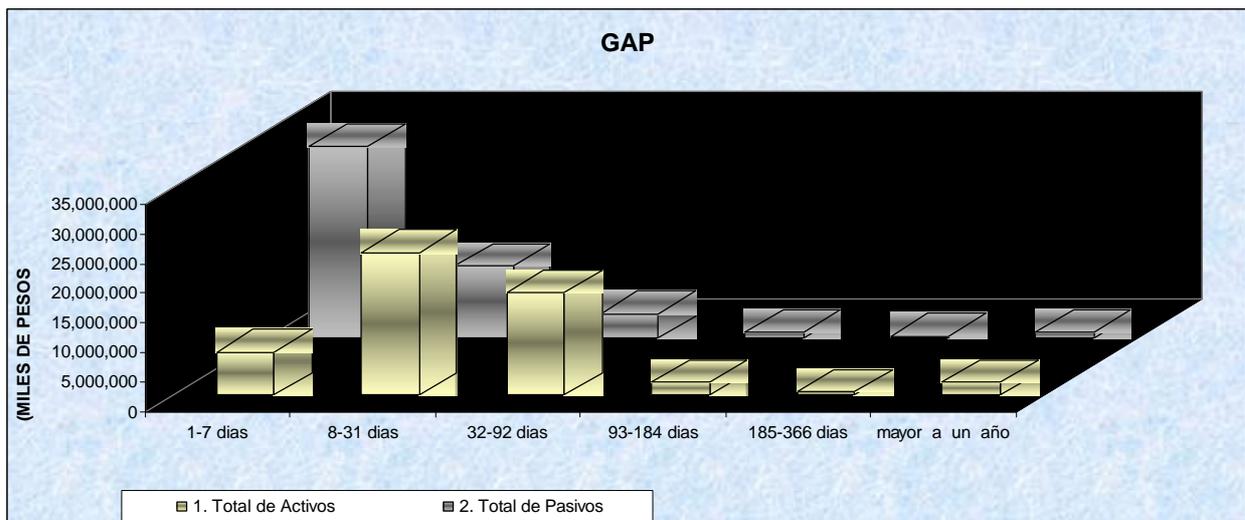
RIESGO DE CREDITO CONSOLIDADO DEL BANCO			
ENERO 2009 - MARZO 2009 (cifras en miles de pesos)			
CARTERA	MONTO DE CARTERA	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA
ENERO	51,054,712	698,413	1,991,159
FEBRERO	50,491,506	765,219	2,076,868
MARZO	47,314,257	641,496	1,823,351
PROMEDIO	49,620,158	701,710	1,963,793

El número de financiamientos que por riesgo común rebasan el 10% del capital básico son 32 y el monto correspondiente es de \$22,300 mdp.

La suma de los tres mayores deudores por riesgo común al cierre del mes de marzo es de \$1,804 mdp, mientras que el límite máximo de financiamiento se ubica en \$685 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 Marzo de 2009:



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	\$14,613
Limite (2%) Capital Basico	\$11,864 <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	\$19,248,652
Costo de renovación de pasivos en condiciones anormales	\$19,155,200
Perdida Potencial	\$93,452
Limite (0.2% CN)	\$7,466

No excede limite

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

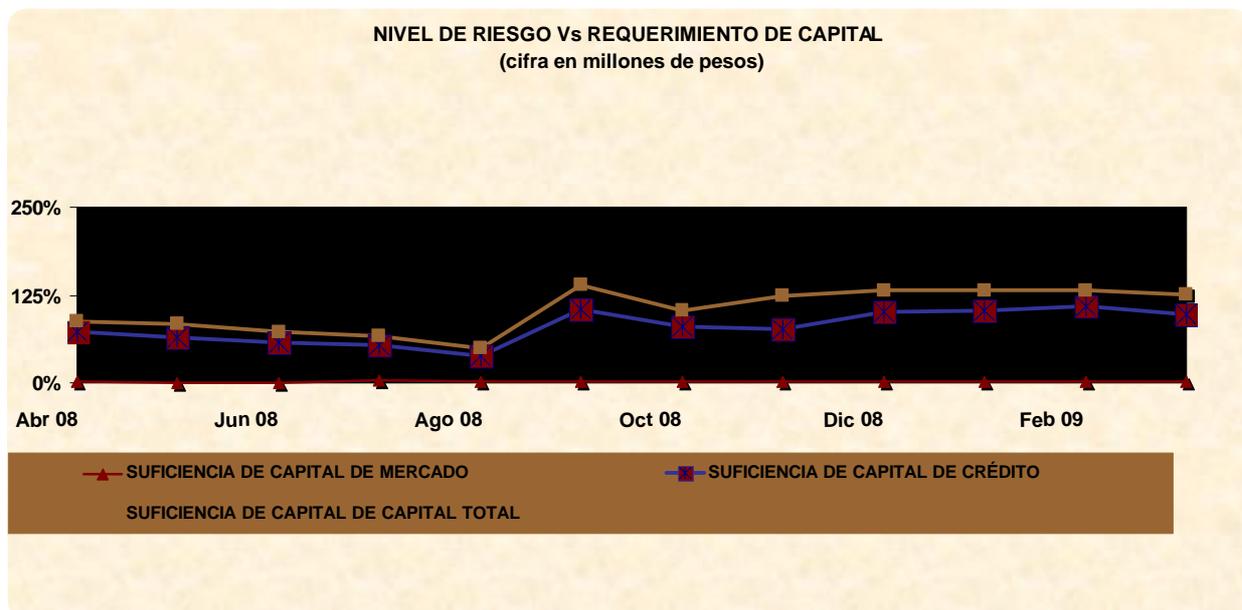
**INDICADORES DE RIESGO DE LIQUIDEZ DEL BANCO
ENERO - MARZO 2009 (Cifras en miles)**

MES	PÉRDIDA ESPERADA POR VENTA DE ACTIVOS	PÉRDIDA ESPERADA POR RENOVACIÓN DE PASIVOS
ENERO 2009	-318	-99,311
FEBRERO 2009	-3	-128,234
MARZO 2009	-14,613	-93,452
PROMEDIO	-4,978	-106,999

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.

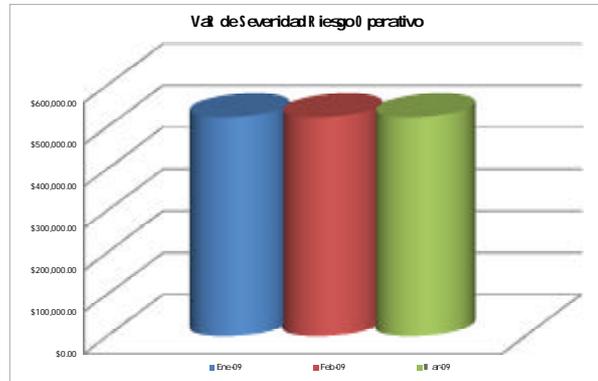
Estos quebrantos y castigos reflejan fraudes, quebrantos reconocidos, operaciones de compra-venta, anomalías, bajas de valores y valuaciones de operaciones de derivados.

Considerando lo anterior, la estimación de la materialización del riesgo operativo es de: **\$44, 588,915.58 pesos**

Asimismo, se presenta el cálculo hecho del RCRO de marzo: **\$216, 086,327.90 pesos** mientras que con Regla Octava Transitoria (13/36) el RCRO se estimó en: **\$78, 031,173.96 pesos.**

Calculo del VaR de Severidad por evento.

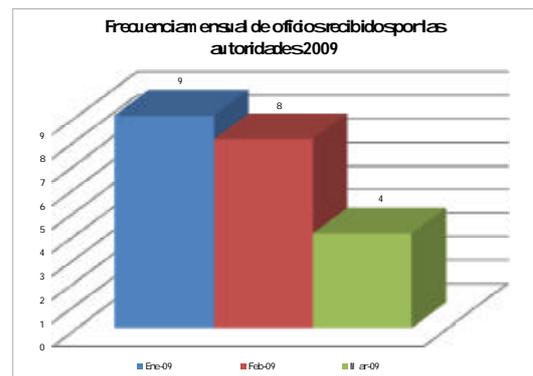
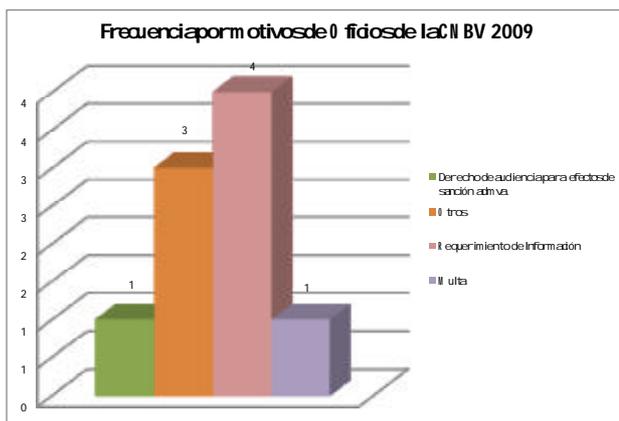
Valor esperado	\$431,492.81
Promedio	\$245,138.15
Desviación Estandar	\$667,766.60
Nivel de Confianza	95%
Máxim pérdida esperada	\$953,936.67
VaR	\$522,443.86



Riesgo Legal:

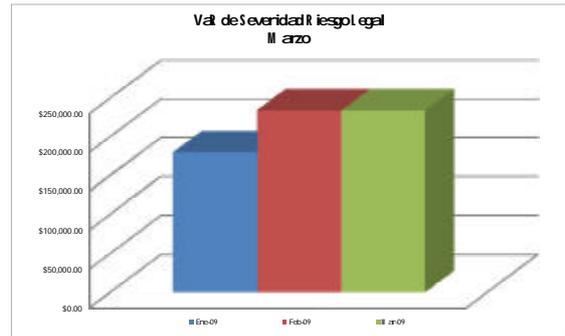
A continuación se presentan las incidencias ocurridas en el primer trimestre del 2009:

Banco Interacciones, S.A.													
Motivo del Oficio	Derecho de audiencia para efectos de sanción admva.	Otros	Requerimiento de Información	Multa	Monto reclamado (Multas)	Informativos	Faltante de activos líquidos	Requerimiento de Información	Otros	Autorización de prórroga	Multa	Monto reclamado (Multas)	Requerimiento de Información
2009													
CNBV					CONDUSEF		BANXICO					SAT	
Ene-09	0	1	1	0	\$0.00	3	0	1	2	0	0	\$0.00	1
Feb-09	0	1	3	1	\$523,800.00	0	1	0	0	1	1	\$962,256.41	0
Mar-09	1	1	0	0	\$0.00	1	0	1	0	0	0	\$0.00	0
Total 2009	1	3	4	1	\$523,800.00	4	1	2	2	1	1	\$962,256.41	1

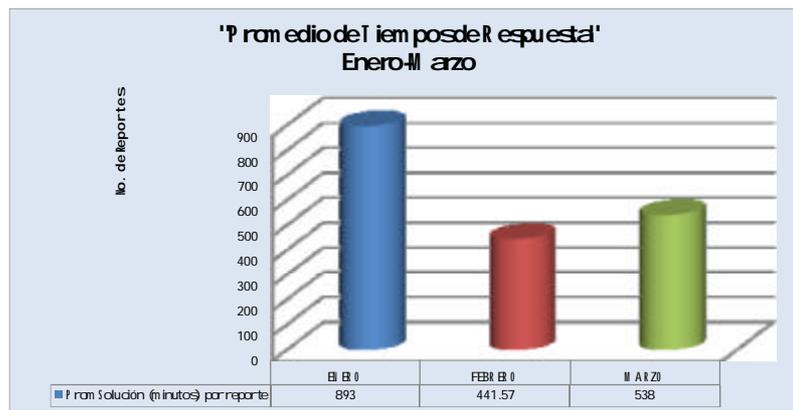
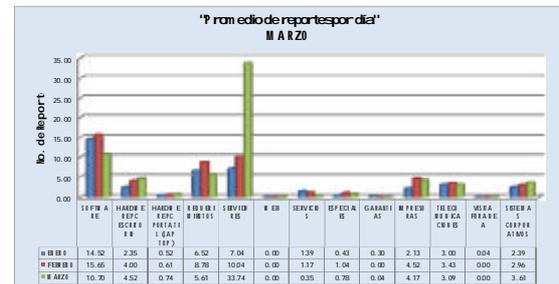
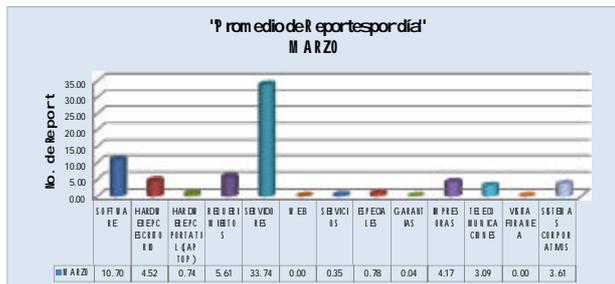


Calculo del VaR de Severidad por evento por medio de las cuentas contables.

Valor esperado	\$50,389.71
Promedio	\$229,495.00
Desviación Estándar	\$1,594,153.46
Nivel de Confianza	95%
Máxima pérdida esperada	\$283,615.33
VaR	\$233,225.62



Riesgo Tecnológico



Riesgos No Cuantificables:

En lo referente a la gestión de riesgos No Cuantificables, se llevó a cabo la visita de inspección por parte de CHUBB a la Institución, lo anterior como parte de los procesos orientados a la renovación de la póliza denominada Bankers Blanket Bond (BBB), misma que abarca las siguientes coberturas: Infidelidad de Empleados, Pérdida de Propiedad en Predios, Pérdida de Propiedad en Tránsito, Falsificación o Alteración, Cajeros Automáticos, entre otros; cabe mencionar que la referida revisión contempló lo siguiente:

- ☞ Entrevistas a funcionarios
- ☞ Revisión de documentación de índole general
- ☞ Visitas a instalaciones

Variaciones en los ingresos financieros y valor económico:

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

	Mzo-08	Jun-08	Sep-08	Dic-08	Mzo-09
INGRESOS POR INTERESES	1103	1121	1487	1652	1458
COSTO FINANCIERO	784	807	1009	1147	1018
MARGEN FINANCIERO	319	314	478	505	440
VARIACIONES EN INGRESOS:	-2	18	386	165	194
%	-0.18%	1.61%	24.61%	9.99%	13.31%

INFORMACION POR 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 comercial y 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	524,848
Gastos por Intereses	293,799
Margen financiero	231,049
Estimación preventiva	76,764
Comisiones y tarifas cobradas	68,959
Comisiones y tarifas pagadas	10,641
Gastos de operación	67,933
Otros productos	57,372
Utilidad generada	202,044

Agronegocios

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,032,621
Ingresos por Intereses	36,385
Gastos por Intereses	13,121
Margen financiero	23,264
Estimación preventiva	1,201
Comisiones y tarifas cobradas	9,407
Comisiones y tarifas pagadas	1,451
Gastos de operación	6,838
Otros productos	897
Utilidad generada	24,078

Descuento de Documentos

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	5,759,621
Ingresos por Intereses	131,514
Gastos por Intereses	90,086
Margen financiero	41,429
Estimación preventiva	6,511
Comisiones y tarifas cobradas	11,057
Comisiones y tarifas pagadas	1,706
Gastos de operación	10,878
Otros productos	4,866
Utilidad generada	38,257

Vivienda

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	590,922
Ingresos por Intereses	15,664
Gastos por Intereses	11,265
Margen financiero	4,399
Estimación preventiva	12
Comisiones y tarifas cobradas	78
Comisiones y tarifas pagadas	12
Gastos de operación	2,081
Otros productos	9
Utilidad generada	2,380

Infraestructura

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	4,076,111
Ingresos por Intereses	120,496
Gastos por Intereses	87,060
Margen financiero	33,436
Estimación preventiva	9,258
Comisiones y tarifas cobradas	5,007
Comisiones y tarifas pagadas	773
Gastos de operación	9,717
Otros productos	6,919
Utilidad generada	25,615

Banca de negocios

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	2,066,092
Ingresos por Intereses	57,230
Gastos por Intereses	35,998
Margen financiero	21,231
Estimación preventiva	351
Comisiones y tarifas cobradas	1,032
Comisiones y tarifas pagadas	159
Otros productos	263
Gastos de operación	9,196
Utilidad generada	12,820

Banca empresarial

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,910,503
Ingresos por Intereses	54,127
Gastos por Intereses	32,588
Margen financiero	21,538
Estimación preventiva	5,475
Comisiones y tarifas cobradas	448
Comisiones y tarifas pagadas	69
Otros productos	4,092
Gastos de operación	9,360
Utilidad generada	11,174

Construcción

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,614,937
Ingresos por Intereses	48,680
Gastos por Intereses	28,892
Margen financiero	19,788
Estimación preventiva	657
Comisiones y tarifas cobradas	6,202
Comisiones y tarifas pagadas	957
Gastos de operación	5,484
Otros productos	491
Utilidad generada	19,383

2.- De Tesorería Nacional e Internacional:

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	5,095,010
Ingresos por Intereses	99,475
Gastos por Intereses	63,780
Margen financiero	35,695
Gastos de operación	9,345
Comisiones y tarifas cobradas	2,506
Comisiones y tarifas pagadas	2,459
Resultado por intermediación	3,900
Otros gastos	24,629
Utilidad (Pérdida) generada	5,668

3.- Mesa de dinero:

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	19,548,067
Ingresos por Intereses	369,790
Gastos por Intereses	361,754
Resultado por intermediación	153
Gastos de Operación	10,398
Utilidad (Pérdida) generada	-2,209

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

OPERACIONES CAMBIARIAS

CONCEPTO	Importe
Resultado por intermediación	-13,384
Comisiones y tarifas cobradas	498
Comisiones y tarifas pagadas	29
Gastos de operación	4,958
Utilidad generada	-17,873

FIDUCIARIO

CONCEPTO	Importe
Comisiones y tarifas cobradas	14,576
Comisiones y tarifas pagadas	596
Gastos de operación	4,265
Otros gastos	0
Utilidad generada	10,311

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	1,458,209	1,458,292	83	(A)
Gastos por Intereses	1,018,344	1,017,975	-369	(A)
Estimación preventiva	100,229	100,276	47	(A)
Comisiones y tarifas cobradas	119,769	119,769	0	
Comisiones y tarifas pagadas	18,852	18,982	130	(B)
Resultado por intermediación	-9,331	-9,331	0	
Gastos de operación	150,453	228,972	78,519	(C)
Otros productos	74,910	90,435	15,525	(D)
Otros gastos	24,629	26,146	1,517	(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
Partidas de consolidación	129

(C) La variación de Gastos de operación por \$78,519 se integra por:

Gastos que corresponden a áreas administrativas	76,029
Partidas de consolidación	2,490

(D) La variación de Otros productos por \$15,525 se integra por:

Gastos que corresponden a áreas administrativas	11,928
Partidas de consolidación	3,597

(E) Esta variación se integra por:

Gastos que corresponden a áreas administrativas	1,515
Partidas de consolidación	2