

Banco Interacciones S.A. 

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

30 de Junio 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 30 de junio 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 30 de junio 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	17,507,303	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%	13.48	0.18	13.30	1.82	1.20
Inmobiliaria Mobinter, S. A. de C. V.	99.99%	13.43	0.06	13.37	1.10	0.40
Interacciones Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión, S.A. de C. V.	99.95%	4.23	2.89	1.34	5.29	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 junio 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 reconocimiento, 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.

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

BALANCE GENERAL

DISPONIBILIDADES

En el segundo trimestre se reflejó un aumento de \$ 874 millones de pesos, determinado básicamente por una disminución en las cuentas de bancos en moneda nacional por \$119 millones, disminución en los depósitos por llamadas de margen por \$11 millones, aumento en bancos del extranjero por \$337 millones de pesos, aumento en operaciones de compra venta de divisas 24 y 48 horas por \$217 millones y aumento en operaciones de call Money por \$450 millones.

Formando parte de este rubro se encuentra el saldo de "CUENTAS DE MARGEN" con un saldo de \$151 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	15	595	610
Títulos conservados a vencimiento	12,653	3,905	16,558
T o t a l	12,668	4,503	17,171

En el trimestre se tuvo una disminución en la inversión de valores por \$1,281 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 junio 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.

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 30 de junio de 2009 ya no se tienen concertadas operaciones de este tipo.

Al 30 de junio de 2009 los deudores y acreedores por reporto así como los colaterales vendidos se integran como a continuación se muestra:

Actuando como reportadora

	Deudores por reporte	Intereses devengados	Total
Operaciones con deuda Gubernamental	36	1	37
Operaciones con otros títulos de deuda privados	3	0	3
Total	39	1	40

Actuando como reportada

Ventas	Acreedores por reporte	Intereses devengados	Total
Operaciones con deuda Gubernamental	12,315	5	12,320
Operaciones con otros títulos de deuda privados	4,020	1	4,021
Total	16,335	6	16,341

Colaterales Vendidos o dados en garantía

Ventas	Colateral vendido	Intereses devengados	Total
Operaciones con deuda Gubernamental	36	0	36
Total	36	0	36

OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

La posición de Forwards al cierre del trimestre es de 126 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 y disponibilidades en dólares.

Concepto	Saldo en moneda nacional
Parte Activa	1,706
Parte Pasiva	1,660
Neto	46

OPERACIONES CAMBIARIAS 24, 48 HORAS

En el trimestre, el volumen operado en compras y ventas fue de 1,251 millones de dólares y 770 millones de dólares respectivamente, el cual se integra de la siguiente manera:

Sector	Compras	Ventas
Financiero	1,243	769
No financiero	<u>8</u>	<u>1</u>
TOTAL	1,251	770

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

COMPRAS	\$ 1,346 millones de pesos	VENTAS	\$5,918 millones de pesos
Abril -09	\$ 664 millones de pesos	Abril-09	\$ 1,434 millones de pesos
Mayo-09	\$ 428 millones de pesos	Mayo-09	\$ 2,993 millones de pesos
Junio-09	\$ 254 millones de pesos	Junio-09	\$ 1,491 millones de pesos

Los saldos al cierre del segundo trimestre de 2009 son de \$214 millones de pesos en la parte activa y de \$213 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	10,101	201	10,302	369	8	377	10,679
Créditos a Entidades Financieras	648		648				648
Créditos al Consumo	16	1	17				17
Créditos a la Vivienda	136	10	146				146
Créditos a Entidades Gubernamentales	17,715	31	17,746	290		290	18,036
Total	28,616	243	28,859	659	8	667	29,526

En el segundo trimestre, se tuvo una variación neta en la cartera de créditos por \$31 millones de pesos respecto del trimestre anterior, determinado principalmente por una disminución en créditos comerciales por \$295 millones de pesos, en créditos a Entidades Financieras por \$58 millones de pesos, en créditos al consumo por \$ 2 millones de pesos y un incremento en Créditos Gubernamentales por \$ 376 millones de pesos y en créditos a la vivienda por \$10 millones de pesos.

Movimientos de cartera vencida:

Concepto	Importe
Cartera vencida al 31 de marzo de 2009	191
Trasposos de cartera vigente a vencida	77
Liquidación de adeudos	(17)
Castigos	0
Total de cartera vencida al 30 de junio de 2009	251

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	793,187						
Calificada							
Riesgo A1	11,898,055	39,423	3,242	59	16,694	345	59,763
Riesgo A2	11,238,318	13,984	0	0	97,196	0	111,180
Riesgo B1	3,559,150	15,755	0	282	79,951	4,183	100,171
Riesgo B2	1,540,082	23,926	0	0	55,884	0	79,810
Riesgo B3	528,171	72,890	0	0	0	0	72,890
Riesgo C1	314,686	25,605	0	24	50,835	1,384	77,848
Riesgo C2	21,069	8,428	0	0	0	0	8,428
Riesgo D	2,213	0	0	149	0	1,404	1,553
Riesgo E	117,388	111,036	0	2,111	1,370	2,871	117,388
Total	29,219,131	311,047	3,242	2,625	301,930	10,187	629,031
Menos: Reserva Constituida							629,031
Exceso							0

Notas:

- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de junio de 2009.
- 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 segundo trimestre del 2009 es de \$1,645 millones de pesos.

Formando parte del rubro de otras cuentas por cobrar se incluyen \$1,287 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 julio de 2009 y \$106 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	8,189	137	8,326
Depósitos a plazo	14,954	62	15,016
Total	23,143	199	23,342

Al 30 de junio de 2009, la tasa de interés promedio de Captación Integral es del 5.475% en moneda nacional y de 0.119% en moneda extranjera, cabe aclarar que la Institución capta recursos principalmente a través de la mesa de dinero. La captación tradicional fue de \$8,326 millones de pesos.

El trimestre refleja un aumento por \$1,924 millones de pesos, representado básicamente por un incremento de \$3,277 millones de pesos en depósitos de exigibilidad inmediata y una disminución en depósitos a plazo por \$1,353 millones de pesos la cual se integra en: público en general \$1,262 millones de pesos y mercado de dinero \$91 millones de pesos.

PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Se integra por:

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
De exigibilidad inmediata	748		748
De corto plazo	4,191	64	4,255
De largo plazo	2,355	17	2,372
Total	7,294	81	7,375

Por el primer trimestre del año, la tasa de interés promedio de Préstamos Interbancarios y de otros Organismos es de 7.0297% en moneda nacional, y 1.8174% en dólares. El total corresponde a fondeo con Fira, Fovi, Fifomi y Banca de desarrollo.

Dentro del mismo trimestre reflejamos una disminución por \$1,562 millones de pesos, generada básicamente por un incremento en el concepto de exigibilidad inmediata por \$486 millones de pesos y una disminución en préstamos por \$2,048 millones de pesos.

OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El saldo al cierre del segundo trimestre de 2009 es de \$1,292 millones de pesos.

Dentro del rubro de otras cuentas por pagar, se incluyen \$413 millones de pesos por liquidaciones de operaciones de divisas 24 y 48 horas y \$158 millones por liquidación de operaciones de mercado de dinero

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)
Partidas Temporales	608	28%	170
Total			(23)

REQUERIMIENTOS DE CAPITAL

El Capital Neto al 31 de junio del 2009 asciende a \$4,057 millones de pesos, de los cuales \$2,683.9 millones de pesos corresponden al Capital Básico y \$1,372.9 millones de pesos al Capital Complementario.

El Índice de Capitalización sobre activos en riesgo de crédito es de 21.54% y el relativo a activos en riesgos totales es de 16.28%; el cual es superior al mínimo requerido por las autoridades.

El monto de Activos ponderados en riesgo de crédito es de \$18,837.1 millones de pesos, el correspondiente a Activos en Riesgo de mercado es de \$5,069.8 millones de pesos y el correspondiente a Riesgos Operativos es de \$1,000.3 millones de pesos, por lo tanto el monto de Activos ponderados en riesgo total es de \$24,907.4 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 marzo 2009, el cual es del 15.41%

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	6
Por valuación de inversiones en valores	108
Por operaciones de Cambios y Derivados	24
Total	138

OTROS PRODUCTOS

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

Concepto	Importe
Recuperación por cancelación de provisiones	35
Venta de bienes adjudicados	2
Venta de activo fijo	26
Por intermediación bursátil	17
Otros	5
Total	85

OTROS GASTOS

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

Concepto	Importe
Por baja de valor en otros activos	2
Total	2

INDICADORES FINANCIEROS

Porcentajes

INDICADORES FINANCIEROS	2008				2009	
	MZO	JUN	SEP	DIC	MZO	JUN
1) DE MOROSIDAD	0.51	0.46	0.46	0.51	0.65	0.85
2) DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	452.87	392.42	398.33	426.05	303.31	250.95
3) EFICIENCIA OPERATIVA	2.01	2.28	2.32	3.54	1.66	1.98
4) ROE	30.88	32.81	15.99	22.29	28.99	30.09
5) ROA	1.67	1.79	0.94	1.11	1.25	1.45
6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO	16.87	17.02	21.52	19.20	19.20	21.54
6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO Y MERCADO	13.24	13.98	15.15	14.60	14.60	16.28
8) LIQUIDEZ	0.67	1.07	0.62	0.32	0.36	0.43
9) MARGEN FINANCIERO AJUSTADO (MIN) SIN DISPONIBILIDADES	3.19	3.64	4.10	3.57	2.75	2.47
10) MARGEN FINANCIERO AJUSTADO (MIN) CON DISPONIBILIDADES	2.72	3.12	3.55	3.22	2.50	2.25

EVENTOS RELEVANTES

1er TRIMESTRE DEL 2009

- Nada relevante que manifestar

2do. TRIMESTRE DEL 2009

- Venta de activo fijo por \$26 millones de pesos, obteniendo una utilidad de \$ 4 millones de pesos.

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 el referido 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 emisor 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 forzada 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

- 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.

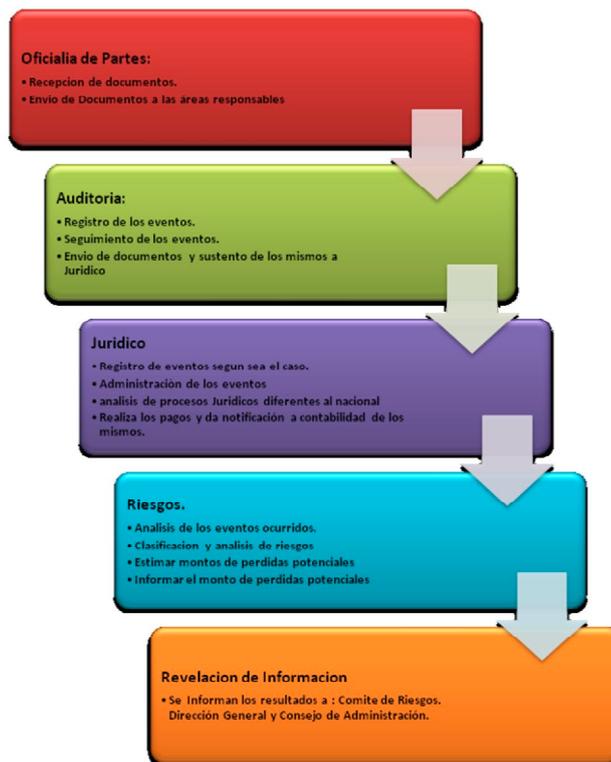
El riesgo legal se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que las instituciones llevan a cabo.

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 clasificaran 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 segundo trimestre del 2009 se presenta a continuación:

VALOR EN RIESGO (VaR) (Cifras en miles de pesos)		
UNIDAD DE NEGOCIO	IMPORTE	% CAPITAL
MESA DE DINERO	-4,586	0.17%
MESA DE DIVISAS	-31	0.00%
MESA DE DERIVADOS	0	0.00%
POSICION PROPIA (NEGOCIAR)	0	0.00%
POSICION PROPIA (DISPONIBLES PARA LA VENTA)	-7,953	0.30%
POSICION PROPIA (CONSERVADOS A VENCIMIENTO)	-2,087	0.08%
FONDEO SINTETICO	-175	0.01%
VaR GLOBAL	-9,016	0.34%

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
ABRIL - JUNIO 2009 (Cifras en miles)

MES	LIMITE DE RIESGO	VaR BANCO	% USADO
ABRIL 2009	-37,993	-11,615	30.57%
MAYO 2009	-38,813	-12,131	31.26%
JUNIO 2009	-40,347	-12,439	30.83%

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

INDICADORES DE RIESGO DE MERCADO DEL BANCO
ABRIL - JUNIO 2009 (Cifras en miles)

MES	VaR BANCO	VaR MESA DE DINERO	VaR MESA DE DIVISAS	VaR MESA DE DERIVADOS	FONDEO CON FORWARDS DE DÓLARES
ABRIL 2009	-11,615	-6,306	-68	0	-166
MAYO 2009	-12,131	-5,660	-96	0	-149
JUNIO 2009	-12,439	-5,001	-120	0	-144

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 segundo trimestre del 2009, se resumen a continuación:

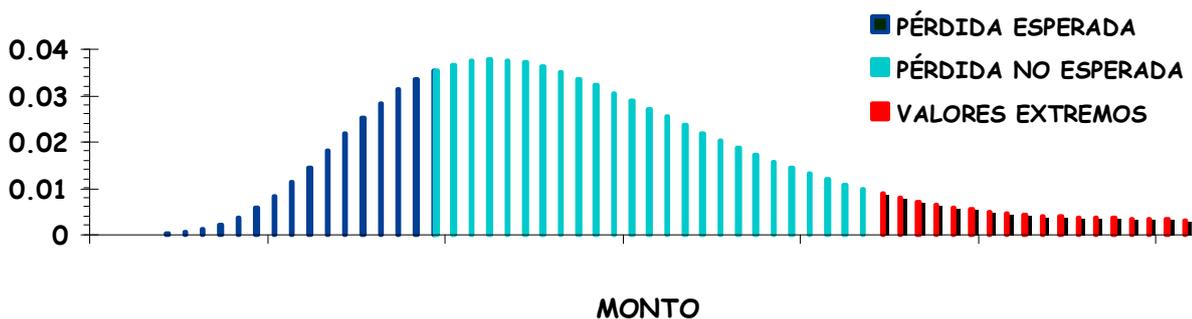
RIESGO DE CRÉDITO DE CARTERA JUNIO 2009 (cifras en miles de pesos)

CARTERA	EXPOSICIÓN	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA	PERCENTIL 99%
COMERCIAL CALIFICADA	29,056,145	537,894	1,471,040	2,008,934
EXCEPTUADA	793,187	0	0	0
CONSUMO	16,978	407	791	1,198
HIPOTECARIA	146,008	12,313	17,126	29,439
TOTAL	30,012,318	550,614	1,469,954	2,020,569

RIESGO DE CREDITO DEL BANCO (CARTERA DE CREDITOS)			
CARTERA	MONTO DE CARTERA	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA
ABRIL	29,595,190	522,976	1,540,886
MAYO	30,145,612	557,959	1,542,881
JUNIO	30,012,318	550,614	1,469,954
PROMEDIO	29,917,706	543,850	1,517,907

CIFRAS A MILES DE PESOS

RIESGO DE CRÉDITO CARTERA JUNIO 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 ABRIL 2008 - JUNIO 2009

CARTERA	MONTO DE CARTERA	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA
ABRIL	47,237,149	631,774	1,548,856
MAYO	47,947,529	668,415	1,562,062
JUNIO	46,707,654	660,112	1,465,075
PROMEDIO	47,297,444	653,433	1,525,331

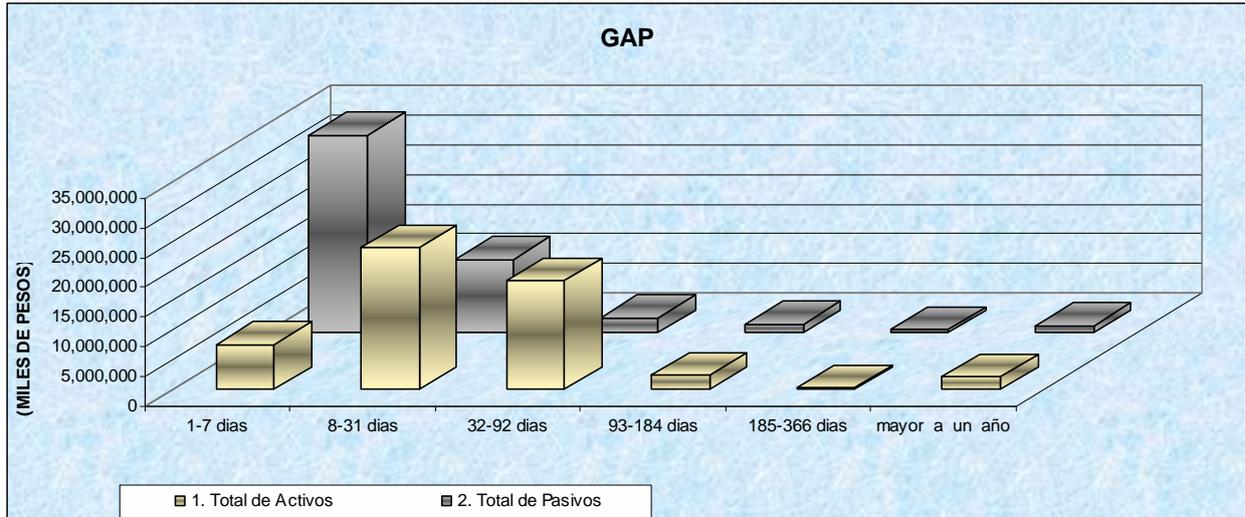
CIFRAS EN MILES DE PESOS

El número de financiamientos que por riesgo común rebasan el 10% del capital básico son 32 y el monto correspondiente es de \$22,836 mdp.

La suma de los tres mayores deudores por riesgo común al cierre del mes de junio es de \$1,547 mdp, mientras que el límite máximo de financiamiento se ubica en \$972 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 junio 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	\$13,849
Limite (2%) Capital Basico	\$13,420 <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	\$22,622,319
Costo de renovación de pasivos en condiciones anormales	\$23,499,793
Pérdida Potencial	-\$877,474
Limite (0.2% CN)	\$8,114 <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:

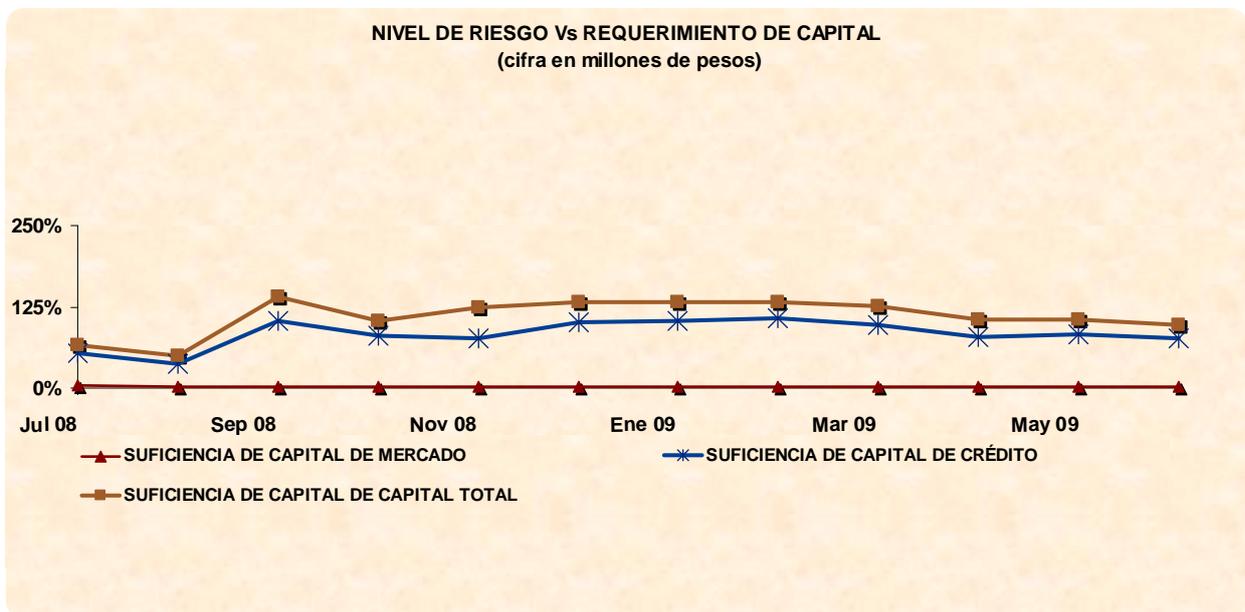
INDICADORES DE RIESGO DE LIQUIDEZ DEL BANCO		
ABRIL - JUNIO 2009 (Cifras en miles)		
MES	PÉRDIDA ESPERADA POR VENTA DE ACTIVOS	PÉRDIDA ESPERADA POR RENOVACIÓN DE PASIVOS
ABRIL 2009	-310	-47,244
MAYO 2009	-312	-50,547
JUNIO 2009	-13,849	-877,474
PROMEDIO	-4,824	-325,088

LOS DATOS CORRESPONDEN AL CIERRE DEL PERIODO EN CUESTIÓN

Cabe mencionar que las diferencias en los datos se derivan del fortalecimiento de los procesos de gestión del riesgo de liquidez.

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.

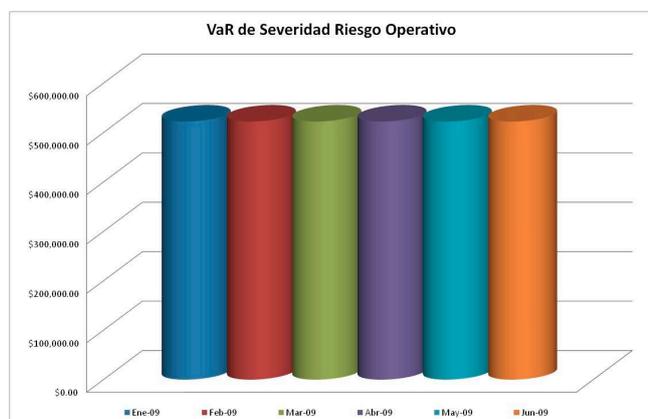
Estos quebrantos y castigos reflejan fraudes, quebrantos reconocidos, operaciones de compra-venta, anomalías, bajas de valores y valuaciones de operaciones de derivados.

Considerando lo anterior, la estimación de la materialización del riesgo operativo al mes de junio es de: \$45,450,981.00 pesos

Asimismo, se presenta el cálculo hecho del Requerimiento de Capital por Riesgo Operativo de junio: \$232,250,475.00 pesos mientras que con la Regla Octava Transitoria (16/36) el Requerimiento de Capital por Riesgo Operativo, se estimó en: \$103,222,433.00 pesos.

Calculo del VaR de Severidad por evento.

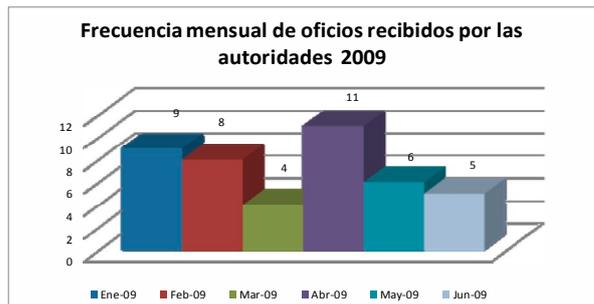
Valor esperado	\$431,492.81
Promedio	\$245,138.15
Desviación Estandar	\$667,766.60
Nivel de Confianza	95%
Maxima pérdida esperada	\$953,936.67
VaR	\$522,443.86



Riesgo Legal:

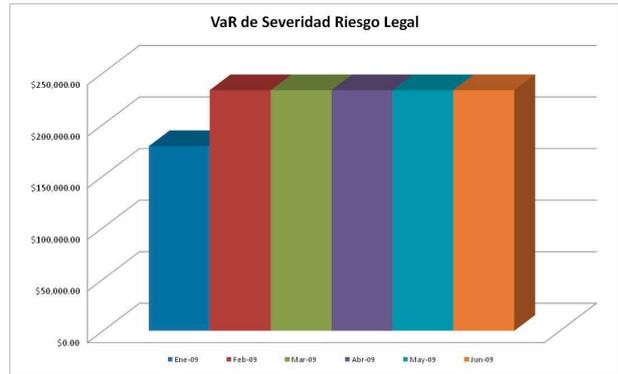
A continuación se presentan las incidencias ocurridas en el segundo trimestre del 2009:

Motivo del Oficio	Acciones correctivas	Se solicitan aclaraciones a información previa	Derecho de audiencia para efectos de sanción admva.	Informativos	Observaciones de visita de inspección	Otros	Requerimiento de Información	Multa	Monto reclamado (Multas)	Derecho de audiencia para efectos de sanción admva.	Informativos	Otros	Faltante de activos líquidos	Informativos	Requerimiento de Información	Otros	Autorización de prórroga	Multa	Monto reclamado (Multas)	Requerimiento de Información	
2009																					
CNBV										CONDUSEF			BANXICO						SAT		
Ene-09	0	0	0	0	0	1	1	0	\$0.00	0	3	0	0	0	1	2	0	0	\$0.00	1	
Feb-09	0	0	0	0	0	1	3	1	\$23,800.00	0	0	0	1	0	0	0	1	1	\$982,256.41	0	
Mar-09	0	0	1	0	0	1	0	0	\$0.00	0	1	0	0	0	1	0	0	0	\$0.00	0	
Abr-09	1	2	2	0	1	0	0	0	\$0.00	2	1	1	0	0	1	0	0	0	\$0.00	0	
May-09	0	1	0	1	0	0	0	0	\$0.00	1	0	3	0	0	0	0	0	0	\$0.00	0	
Jun-09	0	1	0	0	0	0	2	0	\$0.00	0	0	0	1	1	0	0	0	0	\$0.00	0	
Total 2009	1	4	3	1	1	3	6	1	\$23,800.00	3	5	4	2	1	3	2	1	1	\$ 982,256.41	1	

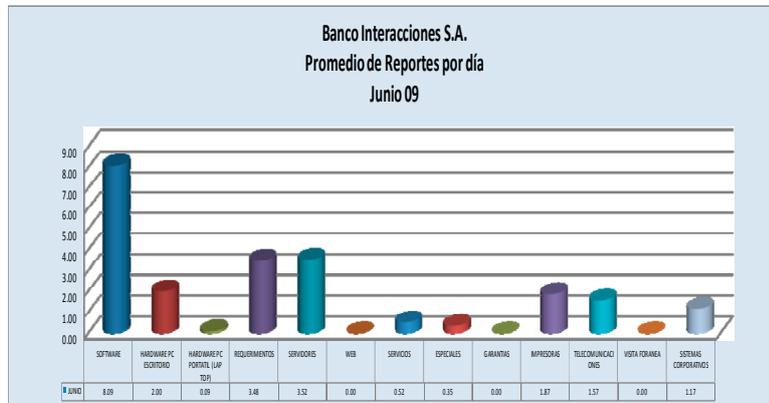


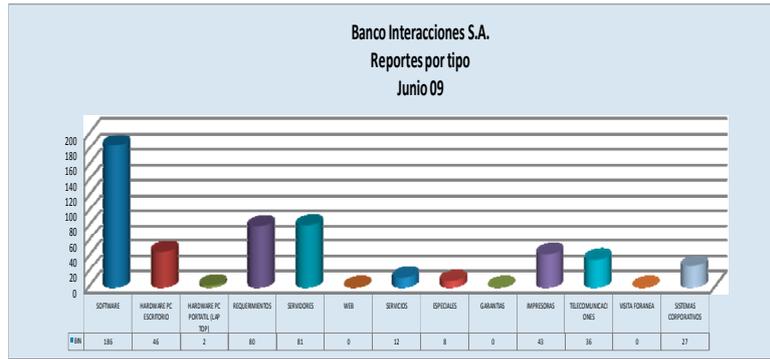
Calculo del VaR de Severidad por evento por medio de las cuentas contables.

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

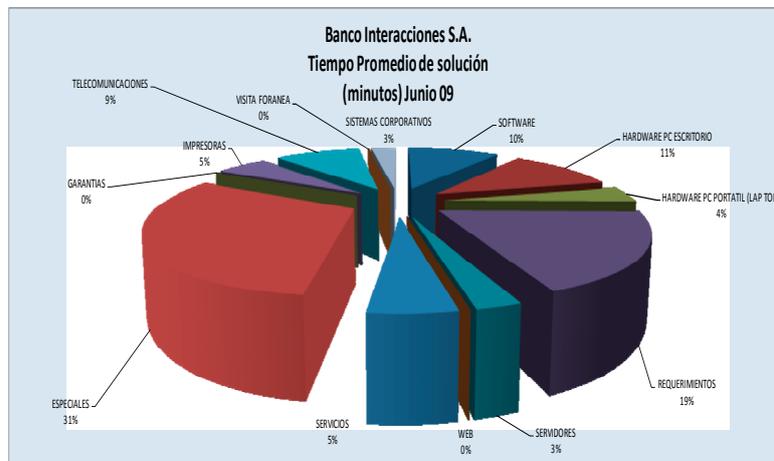


Riesgo Tecnológico





Tiempos de Solución por reporte Áreas de Sistemas → **min. 36.66**



Riesgos No Cuantificables:

Como parte de la gestión de Riesgos No Cuantificables se realizaron los procesos relativos a la renovación de las pólizas que se resumen a continuación:

264404-3	ROBO
BINTER	7,033.20
264413-3	CRISTALES
BINTER	1,941.62
390594-2	INCENDIO DE CONTENIDOS
BINTER	241,918.29
268133-3	DINERO Y VALORES
BINTER	6,828.43
399615-2	EQUIPO ELECTRONICO
BINTER	3,017.17
IB900652	BBB
BINTER	USD 55,000
790623-1	D&O
BINTER	65,818.75

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.

	Jun-08	Sep-08	Dic-08	Mzo-09	Jun-09
INGRESOS POR INTERESES	1121	1487	1652	1458	1116
COSTO FINANCIERO	807	1009	1147	1018	739
MARGEN FINANCIERO	314	478	505	440	377
VARIACIONES EN INGRESOS:	18	386	165	194	-342
%	1.61%	24.61%	9.99%	13.31%	-30.65%

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	14,301,719
Ingresos por Intereses	333,649
Gastos por Intereses	190,693
Margen financiero	142,956
Estimación preventiva	64,450
Comisiones y tarifas cobradas	41,208
Comisiones y tarifas pagadas	12,289
Gastos de operación	65,616
Resultado por intermediación	113,626
Otros ingresos	7
Otros productos	-5,574
Utilidad generada	149,869

Agronegocios

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,050,455
Ingresos por Intereses	34,895
Gastos por Intereses	13,129
Margen financiero	21,766
Estimación preventiva	1,009
Comisiones y tarifas cobradas	5,947
Comisiones y tarifas pagadas	1,676
Gastos de operación	6,605
Otros productos	-87
Utilidad generada	18,335

Descuento de Documentos

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	3,912,433
Ingresos por Intereses	145,302
Gastos por Intereses	65,403
Margen financiero	79,899
Estimación preventiva	5,472
Comisiones y tarifas cobradas	26,062
Comisiones y tarifas pagadas	1,970
Gastos de operación	10,508
Otros productos	-473
Utilidad generada	87,537

Vivienda

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	544,989
Ingresos por Intereses	12,610
Gastos por Intereses	9,470
Margen financiero	3,140
Estimación preventiva	10
Comisiones y tarifas cobradas	196
Comisiones y tarifas pagadas	14
Gastos de operación	2,011
Otros productos	-1
Utilidad generada	1,301

Infraestructura

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	4,685,481
Ingresos por Intereses	111,236
Gastos por Intereses	82,441
Margen financiero	28,795
Estimación preventiva	7,781
Comisiones y tarifas cobradas	2,665
Comisiones y tarifas pagadas	892
Gastos de operación	9,387
Otros productos	-298
Utilidad generada	13,101

Banca de negocios

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,639,086
Ingresos por Intereses	38,353
Gastos por Intereses	27,552
Margen financiero	10,801
Estimación preventiva	295
Comisiones y tarifas cobradas	4,132
Comisiones y tarifas pagadas	184
Otros productos	-26
Gastos de operación	8,883
Utilidad generada	5,546

Banca empresarial

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,317,064
Ingresos por Intereses	42,712
Gastos por Intereses	13,762
Margen financiero	28,950
Estimación preventiva	4,602
Comisiones y tarifas cobradas	438
Comisiones y tarifas pagadas	80
Otros productos	-772
Gastos de operación	9,041
Utilidad generada	14,894

Construcción

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,437,086
Ingresos por Intereses	39,978
Gastos por Intereses	24,771
Margen financiero	15,207
Estimación preventiva	552
Comisiones y tarifas cobradas	680
Comisiones y tarifas pagadas	1,105
Gastos de operación	5,297
Otros productos	-48
Utilidad generada	8,884

2.- De Tesorería Nacional e Internacional:

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	5,258,636
Ingresos por Intereses	74,303
Gastos por Intereses	54,288
Margen financiero	20,016
Gastos de operación	9,027
Comisiones y tarifas cobradas	5,458
Comisiones y tarifas pagadas	2,840
Resultado por intermediación	42,177
Otros gastos	1,706
Utilidad (Pérdida) generada	54,077

3.- Mesa de dinero:

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	19,145,798
Ingresos por Intereses	282,718
Gastos por Intereses	258,009
Resultado por intermediación	178
Gastos de Operación	10,044
Utilidad (Pérdida) generada	14,843

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

OPERACIONES CAMBIARIAS

CONCEPTO	Importe
Resultado por intermediación	16,233
Comisiones y tarifas cobradas	310
Comisiones y tarifas pagadas	33
Gastos de operación	4,789
Utilidad generada	11,721

FIDUCIARIO

CONCEPTO	Importe
Comisiones y tarifas cobradas	17,191
Comisiones y tarifas pagadas	688
Gastos de operación	4,120
Otros gastos	18
Utilidad generada	12,365

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	1,115,756	1,115,789	33	(A)
Gastos por Intereses	739,516	738,877	-639	(A)
Estimación preventiva	84,172	84,240	68	(A)
Comisiones y tarifas cobradas	104,287	104,287	0	
Comisiones y tarifas pagadas	21,772	22,209	437	(A)
Resultado por intermediación	172,214	172,316	102	(A)
Otros ingresos	7	2,036	2,029	(B)
Gastos de operación	145,328	260,334	115,006	(C)
Otros productos	-7,278	705	7,983	(A)
Otros gastos	1,724	1,728	4	(A)

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

(B) Esta variación corresponde a ingresos de las áreas administrativas.

(C) La variación de Gastos de operación por \$115,006 se integra por:

Gastos que corresponden a áreas administrativas	108,606
Partidas de consolidación	6,400