

---

Banco Interacciones S.A. 

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

**31 de Diciembre del 2011**

## 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. está regida, entre otras, por la ley de las Instituciones de Crédito, la cual tiene por objeto regular el servicio de Banca y Crédito.

## Normas de Información Financiera:

El Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera (CINIF) es el organismo encargado de emitir en México, las Normas de Información Financiera (NIF).

Las NIF están conformadas por: a) las Normas de Información Financiera y sus interpretaciones (INIF), b) los Boletines de Principios de Contabilidad emitidos por el IMCP que no hayan sido modificados, sustituidos o derogados por las NIF y c) por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) aplicables de manera supletoria.

## Bases de consolidación:

De conformidad con las disposiciones normativas de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), los estados financieros del Banco al 31 de diciembre 2011 se presentan consolidados con los estados financieros de sus subsidiarias.

Las notas que se acompañan incluyen las de las compañías subsidiarias siguientes: Inmobiliaria Mobinter, S. A de C. V.; Inmobiliaria Interorbe, S. A. de C. V., e Interacciones Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión, S. A. de C. V., en las que la Institución tiene una participación de prácticamente el 100% de su capital social. Los estados financieros consolidados reflejan los resultados de operación de las subsidiarias a partir de la fecha en que se adquirieron y hasta el 31 de diciembre 2011.

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. de C. V	4,171,739	4,171,438	99.99%
Inmobiliaria Interorbe, S. A. de C. V.	17,509,054	17,508,053	99.99%
Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión, 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.

## 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%	16.54	0.36	16.19	3.59	1.31
Inmobiliaria Mobinter, S. A. de C. V.	99.99%	18.51	0.71	17.81	5.46	2.51
Interacciones Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión, S.A. de C. V.	99.95%	7.64	6.30	1.34	18.02	0.00

## Principales políticas contables:

Los estados financieros consolidados están 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 de Bancos). 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 Board, 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 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: la no consolidación de las inversiones en acciones serie A de los Fondos de Inversión y la no clasificación de los activos y pasivos a corto y largo plazo

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

### BALANCE GENERAL

### DISPONIBILIDADES

En el cuarto trimestre se reflejó un aumento de \$ 2,312 millones de pesos, el cual se origina por variaciones en los siguientes rubros: disminución en las cuentas de bancos por \$ 145 millones de pesos, aumento en operaciones de compra venta de divisas 24 y 48 horas por \$ 2,320 millones de pesos, aumento en operaciones en operaciones de préstamos interbancarios \$ 137 millones.

## INVERSIONES EN VALORES

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

Concepto	Gubernamental	Privado	Total
Títulos para negociar	24,517	4,253	28,770
Títulos disponibles para la venta	1,549	2,144	3,693
Títulos conservados a vencimiento	725	478	1,203
<b>T o t a l</b>	<b>26,791</b>	<b>6,875</b>	<b>33,666</b>

En el cuarto trimestre se tuvo un incremento en la inversión de valores por \$6,377 millones de pesos, respecto al trimestre anterior, determinada básicamente por un incremento en la inversión de títulos para negociar por \$4,901 millones de pesos, aumento en títulos disponibles para la venta por \$ 2,522 millones de pesos y decremento en títulos conservados a vencimiento por \$ 1,046 millones de pesos.

## OPERACIONES DE REPORTEO

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 reporte 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 septiembre de 2011 ya no se tienen concertadas operaciones de este tipo.

Al 31 de diciembre de 2011 los deudores y acreedores por reporte así como los colaterales vendidos se integran como a continuación se muestra:

### Actuando como reportadora (Deudores por reporte)

	Deudores por reporte	Premios devengados	Total
Operaciones con deuda Gubernamental	1,439	0	1,439
<b>Total</b>	<b>1,439</b>	<b>0</b>	<b>1,439</b>

### Actuando como reportada (Acreedores por reporte)

	Acreedores por reporte	Intereses devengados	Total
Operaciones con deuda Gubernamental	25,777	16	25,793
Operaciones con otros títulos de deuda privados	5,554	3	5,557
<b>Total</b>	<b>31,331</b>	<b>19</b>	<b>31,350</b>

## Colaterales Vendidos o dados en garantía

Ventas	Colateral vendido	Intereses devengados	Total
Operaciones con deuda Gubernamental	1,439	0	1,439
<b>Total</b>	<b>1,439</b>	<b>0</b>	<b>1,439</b>

## OPERACIONES CON INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

Al 31 de diciembre de 2011 la Institución mantenía saldos en operaciones con instrumentos derivados como se muestra a continuación:

### Operaciones con fines de negociación:

Tipo de instrumento derivado	Subyacente	Activo	Pasivo
Forwards	USD		2
Swaps	Tasa		4
Total derivados con fines de negociación			6

### Operaciones con fines de cobertura:

Tipo de instrumento derivado	Subyacente	Activo	Pasivo
Futuros	Tasa s/ BONO M-10		3
Total derivados con fines de cobertura			3

La Institución realizó la medición de la efectividad de la cobertura del Futuro sobre el BONO M-10, con base en un análisis de los cambios históricos del precio del subyacente y del precio del derivado y, determinó que la estructura de la cobertura se considera altamente eficiente.

## OPERACIONES CAMBIARIAS 24, 48 HORAS

En el trimestre, el volumen operado en compras y ventas fue de 4,657 millones de dólares y 4,659 millones de dólares respectivamente, el cual se integra de la siguiente manera:

Sector	Compras	Ventas
Financiero	3,710	3,978
No financiero	<u>97</u>	<u>681</u>
TOTAL	4,657	4,659

Los saldos de las operaciones 24 y 48 horas al cierre del cuarto trimestre de 2011 son de \$ 1,721 millones de pesos en la parte activa y de \$345 millones de pesos en la parte pasiva.

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

<b>COMPRAS</b>		<u>\$ 2,308 millones de pesos</u>	<b>VENTAS</b>		<u>\$ 1,843 millones de pesos</u>
Octubre-11	\$	778 millones de pesos	Octubre-11	\$	302 millones de pesos
Noviembre-11	\$	1,241 millones de pesos	Noviembre-11	\$	1,110 millones de pesos
Diciembre-11	\$	289 millones de pesos	Diciembre-11	\$	431 millones de pesos

## CARTERA DE CREDITO

La cartera de crédito por tipo de crédito se integra de la siguiente forma:

Tipo de crédito	MONEDA NACIONAL			MONEDA EXTRANJERA			TOTAL
	VIGENTE	VENCIDA	SUBTOTAL	VIGENTE	VENCIDA	SUBTOTAL	
Créditos Comerciales	9,689	317	10,006	244	36	280	10,286
Créditos a Entidades Financieras	1	0	1	0	0	0	1
Créditos al Consumo	12	0	12	0	0	0	12
Créditos a la Vivienda	195	10	205	0	0	0	205
Créditos a Entidades Gubernamentales	33,174	4	33,178	20	0	20	33,198
<b>Total</b>	<b>43,070</b>	<b>331</b>	<b>43,402</b>	<b>264</b>	<b>36</b>	<b>300</b>	<b>43,702</b>

En el trimestre, se tuvo una variación neta en la cartera de créditos por \$5,757 millones de pesos, respecto del trimestre anterior, determinado principalmente por: un incremento en Créditos Comerciales por \$ 610 millones de pesos, en créditos a la Vivienda por \$ 2 millones de pesos, en Créditos al consumo por \$ 4 millones de pesos, en Entidades Financieras por \$ 1 millón de pesos y una disminución en Créditos Gubernamentales por \$ 6,374 millones de pesos

### Movimientos de cartera vencida:

Concepto	Importe
Cartera vencida al 30 de Septiembre de 2011	2,100
Trasposos de cartera vigente a vencida	16
Liquidación de adeudos	(1,749)
Castigos	0
<b>Total de cartera vencida al 31 de Diciembre de 2011</b>	<b>367</b>

**CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA****Reservas Preventivas Necesarias**

( cifras en miles )

	Importe Cartera Crediticia	Cartera Comercial	Cartera Entidades Financieras	Cartera de Consumo	Cartera Entidades Gubernamentales	Cartera Hipotecaria de vivienda	Total reserva Preventiva
<b>Exceptuada</b>	127,079						
<b>Calificada</b>							
Riesgo A1	16,699,776	40,923	3	38	28,287	481	69,732
Riesgo A2	2,062,649	2,639	0	0	13,505	0	16,144
Riesgo B1	22,347,042	15,105	0	109	688,674	1,725	705,613
Riesgo B2	1,895,758	34,502	0	0	113,590	0	148,092
Riesgo B3	420,631	60,479	0	0	2,596	0	63,075
Riesgo C1	214,870	80,703	0	0	0	794	81,497
Riesgo C2	187,525	75,747	0	0	0	0	75,747
Riesgo D	84,436	50,578	0	91	0	0	50,669
Riesgo E	661,861	657,614	0	0	3,981	417	662,011
<b>Total</b>	<b>44,574,548</b>	<b>1,018,290</b>	<b>3</b>	<b>238</b>	<b>850,633</b>	<b>3,417</b>	<b>1,872,580</b>

**Menos:****Reserva  
Constituida**

1,872,580

**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 Diciembre del 2011.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV, pudiendo en el caso de la cartera comercial e hipotecaria de vivienda efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La institución utiliza la metodología establecida por la CNBV.

**OTRAS CUENTAS POR COBRAR**

El saldo al cierre del cuarto trimestre del 2011 es de \$2,197 millones de pesos.

Formando parte del rubro de otras cuentas por cobrar se incluyen \$548 millones de pesos que corresponden a deudores por liquidación 24 y 48 horas de operaciones de mercado de dinero y operaciones del mercado de divisas, los cuales fueron liquidados entre el 2 y 5 de enero del 2012, saldos a favor de impuestos acreditables por \$179 millones de pesos, así como derechos de cobro por derechos fiduciarios por \$1,375

Se tiene constituida una estimación para cuentas incobrables de \$437 millones de pesos, básicamente determinada por saldos con más de 90 días de antigüedad.

## CAPTACION TRADICIONAL

Se integra por:

Concepto	Moneda Nacional	Moneda Extranjera	Total
Depósitos de exigibilidad inmediata	11,613	152	11,765
Depósitos a plazo	14,119	2	14,121
Títulos de Crédito Emitidos	3,509	0	3,509
<b>Total</b>	<b>29,241</b>	<b>154</b>	<b>29,395</b>

Al 31 de Diciembre del 2011, la tasa de interés promedio de Captación Integral es del 4.614% en moneda nacional y de 0.273 % en moneda extranjera, cabe aclarar que la Institución capta recursos principalmente a través de la mesa de dinero. La captación tradicional fue de \$11,765 millones de pesos.

El trimestre refleja una disminución por \$ 7,756 millones de pesos, representado básicamente por aumento de \$1,514 en depósitos de exigibilidad inmediata y una baja por \$9,270 millones de pesos en depósitos a plazo, misma que se integra en: por disminución en cuentas de Público en general por \$ 507 millones de pesos y en mercado de dinero por \$ 8,763 millones de pesos.

## OFERTA PÚBLICA CBs

La institución recibió la autorización sobre el programa de colocación de Certificados de depósito bancario de dinero, Certificados Bursátiles bancarios y Pagares con Rendimiento Liquidable al vencimiento hasta por un monto de \$ 10,000 millones de pesos.

Con base en esto la Institución llevó a cabo la Oferta Pública de 20,000,000 Veinte millones de certificados de Bursátiles bancario de dinero (CBs) con valor nominal de \$0.1 miles de pesos, mismos que equivalen a \$2,000 millones de pesos con las siguientes características:

Emisor	Banco Interacciones, S. A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Interacciones.
Tipo de Valor	Certificados de bursátiles bancario de dinero.
Número de emisión al amparo del Programa	Tercera.
Clave de pizarra	"BINTER11"
Vigencia del Programa	5 años a partir de la autorización
Plazo de la emisión	1092 días
Fecha de Oferta	1 de Marzo de 2011
Fecha de emisión	3 de Marzo de 2011
Fecha de vencimiento	27 de Febrero de 2014

## PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS

Concepto	Moneda nacional	Moneda extranjera	Total
De exigibilidad inmediata	174	1395	1,569
De corto plazo	3,309	19	3,328
De largo plazo	9,157	2	9,159
<b>Total</b>	<b>12,640</b>	<b>1,416</b>	<b>14,056</b>



Para el cuarto trimestre del año, la tasa de interés promedio de Préstamos Interbancarios y de otros Organismos es de 6.85% en moneda nacional, y 1.7826% en dólares. El total corresponde a fondeo con Fira, Fovi, Fifomi y Banca de desarrollo.

Dentro del mismo trimestre reflejamos un aumento por \$2,325 millones de pesos, generada básicamente por un aumento en el concepto de préstamos de exigibilidad inmediata por \$1,422, una disminución en préstamos de corto plazo por \$1,409 millones de pesos y un aumento en préstamos de largo plazo por \$2,312 millones de pesos.

## OTRAS CUENTAS POR PAGAR

El saldo al cierre del cuarto trimestre de 2011 es de \$2,991 millones de pesos.

Formando parte del rubro de otras cuentas por pagar, se incluyen \$1,719 millones de pesos por liquidaciones de operaciones de divisas y de mercado de dinero 24 y 48 horas, impuestos retenidos por enterar y/ compensar por \$26 millones de pesos, \$848 millones de pesos de pasivos propios de la operación generados principalmente por premios por pagar por cumplimiento de contratos por \$658.

## 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	(1,846)	30%	(554)
Excedentes de Cartera	1,089	30%	327
Total			(227)

## REQUERIMIENTOS DE CAPITAL

El Capital Neto al 31 de diciembre del 2011 asciende a \$7,107 millones de pesos, de los cuales \$5,166 millones de pesos corresponden al Capital Básico y \$1,941 millones de pesos al Capital Complementario.

El Índice de Capitalización sobre activos en riesgo de crédito es de 27.93% y el relativo a activos en riesgos totales es de 16.17%; el cual es superior al mínimo requerido por las autoridades.

El monto de Activos ponderados en riesgo de crédito es de \$24,450 millones de pesos, el correspondiente a Activos en Riesgo de mercado es de \$13,986 millones de pesos y el correspondiente a Riesgos Operativos es de \$4,523 millones de pesos, por lo tanto el monto de Activos ponderados en riesgo total es de \$42,959 millones de pesos.

## CATEGORÍA DE ACUERDO AL INDICE DE CAPITALIZACIÓN

Banco Interacciones, clasifico en la categoría I, esta asignación fue con base al índice de capitalización correspondiente al mes de Septiembre 2011 por 14.91%, de conformidad al artículo 134 bis LIC.

## 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	9,500,000	Nacional	9,500	7,853	1,647
BANCOMEXT	400,000	Dólares	5,579	1,935	3,644
FIFOMI	20,000	Dólares	279	55	224
FIRA	1,200,000	Nacional	1,200	68	1,132
BANOBRAS	4,450,000	Nacional	4,450	1,058	3,393
EXIM BANK KOREA	10,000	Dólares	139	0	139

## ESTADO DE RESULTADOS

### RESULTADO POR INTERMEDIACION

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

Concepto	Importe
Por compraventa de inversiones en valores	26
Por compra venta de derivados	5
Por valuación a valor razonable inversiones en valores	(22)
Por resultado derivados	20
Por operaciones de Cambios	137
<b>Total</b>	<b>166</b>

## OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN

El rubro de otros ingresos (egresos) de la operación clasificado por origen se integra por:

Concepto	Importe
Recuperación por cancelación de provisiones	170
Ingresos por renta de inmuebles	21
Otros ingresos	69
Estimación por irrecuperabilidad	(359)
Resultado por Valuación bienes adjudicados	(30)
<b>TOTAL</b>	<b>(129)</b>

## INDICADORES FINANCIEROS

Porcentajes

INDICADORES FINANCIEROS	2010				2011		
	JUN	SEP	DIC	MAR	JUN	SEP	DIC
1) DE MOROSIDAD	1.22	1.00	1.05	1.04	0.81	4.24	0.84
2) DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	228.70	266.72	297.54	289.54	335.39	114.44	509.99
3) EFICIENCIA OPERATIVA	2.26	1.90	3.44	2.19	2.91	1.75	3.65
4) ROE	21.43	16.78	30.40	19.78	22.85	21.79	28.69
5) ROA	1.00	0.82	1.61	1.15	1.37	1.27	1.72
6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO	22.16	24.10	25.02	26.21	27.54	21.51	27.93
6) CAPITAL NETO/ACTIVOS SUJETOS A RIESGO DE CREDITO Y MERCADO	15.13	15.10	17.57	17.41	17.01	14.91	16.17
8) LIQUIDEZ	1.60	1.58	1.63	1.78	2.31	1.94	2.35
9) MARGEN FINANCIERO AJUSTADO (MIN) SIN DISPONIBILIDADES	1.38	1.02	0.62	1.51	2.09	-4.64	4.80
10) MARGEN FINANCIERO AJUSTADO (MIN) CON DISPONIBILIDADES	1.30	0.96	0.58	1.41	1.96	-4.36	4.47

## EVENTOS RELEVANTES

### Primer trimestre:

- Extinción de los Fideicomisos en UDIS, correspondientes a los Programas de apoyo a los deudores de la Banca.
- Emisión de Certificados Bursátiles por \$2,000 millones de pesos con vencimiento al 27 de febrero del 2014 con una tasa de TIIE + 1.15 puntos porcentuales.

- Dentro de los resultados del primer trimestre, se encuentra un ingreso de \$5.33 millones de pesos, resultado de aplicar el efecto financiero inicial derivado de la aplicación de los cambios a la metodología de la calificación para las carteras crediticias de consumo no revolvente e hipotecaria de vivienda de acuerdo a lo establecido en el Apartado A de la Sección Segunda, ambos del Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito.

De acuerdo a la importancia relativa por el monto del efecto del cambio de metodología de calificación y en apego al párrafo 16 inciso b), párrafo 19 y 20 de la NIF B1 “Cambios Contables y Correcciones de Errores” aplicable a Banco Interacciones, conforme al Boletín A-2 de los Criterios de Contabilidad para Instituciones de Crédito emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, no fue afectado el resultado de ejercicios anteriores.

#### **Segundo trimestre:**

- Nada relevante que manifestar.

#### **Tercer trimestre:**

- El 5 de octubre de 2011 se publicó en el Diario Oficial de la Federación una Modificación a la Circular Única de Bancos (CUB), a través de la cual se emitió en el Anexo 18 un nuevo “Método de Calificación y Provisionamiento aplicable a los Créditos a cargo de Entidades Federativas y Municipios”.  
Conforme a las disposiciones transitorias contenidas en la mencionada metodología, Banco Interacciones optó por iniciar la aplicación de la citada metodología de calificación para créditos a entidades federativas y municipios con cifras al 30 de septiembre de 2011 para efectos de presentación de los estados financieros del tercer trimestre de 2011.  
De acuerdo con la Disposiciones de esa Modificación, Banco Interacciones reconoció un incremento a la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios por \$314.7 millones con cargo a los resultados del tercer trimestre de 2011 correspondientes a créditos a entidades federativas y municipios, tomando como base el saldo de dicha cartera de crédito al 30 de septiembre de 2011.  
El saldo de la estimación preventiva para tales créditos al 31 de agosto de 2011 ascendía a \$668.3 millones, mientras que el nuevo saldo de estimación al 30 de septiembre de 2011 conforme a la nueva metodología corresponde a \$983.1 millones. El efecto de calificación bajo la metodología anterior hubiese adicionado \$910 millones al saldo de la estimación al 31 de agosto de 2011.  
En los Considerandos de la Modificación se señala que la nueva metodología obedece a la recomendaciones emitidas por el Comité de Basilea en materia de estimación de reservas crediticias, en el sentido de permitir la identificación temprana de pérdidas al incorporar mayor información crediticia, así como para lograr que la estimación de reservas esté basada en metodologías que reflejen la pérdida esperada.

Con motivo de la publicación en el Diario Oficial de la Federación del 5 de octubre de 2011 de la “Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito”, relativas al criterio de contabilidad B-6 “Cartera de crédito” y al Método de calificación y provisionamiento aplicable a los créditos a cargo de entidades federativas y municipios, se han efectuado reclasificaciones contables. Dichas reclasificaciones no tienen un impacto financiero significativo, por lo que el resultado neto continúa por arriba de las metas presupuestales para 2011.

Banco Interacciones reitera a sus inversionistas, clientes y autoridades su compromiso a mantener apego a las sanas prácticas financieras y a la transparencia y oportunidad en la generación de información financiera.

#### **Cuarto trimestre:**

- Nada relevante que manifestar.

# INFORMACIÓN 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 de la Institución, se mantengan en todo momento dentro de los niveles de tolerancia al riesgo, a través de los límites autorizados por el Consejo de Administración, con lo que se busca continuamente evitar exponer a la Institución a pérdidas potenciales que puedan dañar su patrimonio y comprometer su solvencia financiera. Así mismo, esta función incluye la identificación, medición y monitoreo de los diferentes 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, se presentan periódicamente al 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 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 operacional 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, custodian 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 operacionales, sus causas y consecuencias, para llevar a cabo el análisis del impacto potencial del riesgo operacional.

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: Operacional, 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 operacional.

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. El registro de los riesgos en los mapas de calor se hace de acuerdo a las tablas siguientes:

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

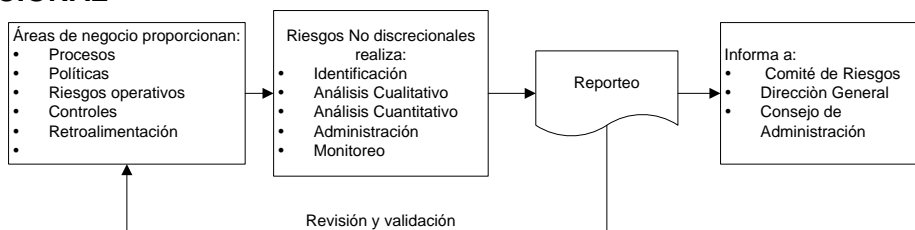
4. Administración: se analizan las posibles acciones para mitigar los riesgos y su análisis costo - beneficio. Así mismo se implementan estas acciones y se les da seguimiento.

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 operacional.

Informe de Materialización de riesgos: La materialización se calcula considerando los riesgos operacionales implícitos a los procesos de las unidades de negocio que se han identificado. Por lo que tomando este criterio se tiene una aproximación cercana a los eventos operacionales suscitados en Banco Interacciones, S. A.

## RIESGO OPERACIONAL





## 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 perdida, tipo de perdida, 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.

### 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 (de acuerdo a clasificación contable en títulos a negociar, disponibles para la venta, conservados a vencimiento)

El análisis de riesgo efectuado por la UAIR incluye todas las posiciones asumidas por la institución, de acuerdo a lo establecido por la alta gerencia y las necesidades de la institución, así como también contemplando los lineamientos normativos y la clasificación contable de los instrumentos, lo anterior tanto a nivel global como para cada una de las clasificaciones definidas como son unidad de negocio, mesa de operación, regionalización, clasificación, etc. Cabe mencionar que específicamente para riesgo de mercado se lleva a cabo el estudio de la exposición asumida de acuerdo a la clasificación contable en títulos a negociar, disponibles para la venta y conservados a vencimiento, realizando el monitoreo correspondiente conforme a lo establecido en la normatividad.

Para el riesgo de liquidez, son consideradas todas las posiciones incluidas en el estado de situación financiera de la institución.

## **INFORMACIÓN CUANTITATIVA** (Cifras expresadas en miles de pesos)

### **Riesgo de Mercado:**

El valor en riesgo (VaR) por tipo de portafolios de la Institución al cuarto trimestre del 2011 se presenta a continuación:

<b>BANCO</b>		
<b>Valor en Riesgo (VaR) (Cifras en miles de pesos)</b>		
<b>Unidad de Negocio</b>	<b>Importe</b>	<b>% Capital</b>
Mesa de Dinero (Negociar)	-16,474	0.32%
Mesa de Dinero (Conservados A Vencimiento)	-58	0.00%
Mesa de Divisas	-73	0.00%
Mesa de Derivados	0	0.00%
Posicion Propia (Negociar)	-16,515	0.32%
Posicion Propia (Disponibles Para La Venta)	-9,293	0.18%
Posicion Propia (Conservados A Vencimiento)	-5,292	0.10%
<b>VaR Global</b>	<b>-21,998</b>	<b>0.43%</b>

Nota: El VaR Global incluye los portafolios de Mesa de Derivados, Mesa de Cambios, Operaciones con liquidación fecha valor, Títulos para negociar y disponibles para la venta

### **LÍMITE DE RIESGO DE MERCADO DEL BANCO**

**Octubre - Diciembre 2011 (Cifras en miles)**

<b>MES</b>	<b>LIMITE DE RIESGO</b>	<b>VaR BANCO</b>	<b>% USADO</b>
OCTUBRE	-47,783	-13,654	29%
NOVIEMBRE	-48,897	-16,665	34%
DICIEMBRE	-50,857	-18,690	37%

Los datos corresponden al promedio de los indicadores en el periodo en cuestión

### **INDICADORES DE RIESGO DE MERCADO DEL BANCO**

**Octubre - Diciembre 2011 (Cifras en miles)**

<b>MES</b>	<b>VaR BANCO</b>	<b>VaR MESA DE DIVISAS</b>	<b>VaR MESA DE DERIVADOS</b>
OCTUBRE	-13,654	-57	0
NOVIEMBRE	-16,665	-176	0
DICIEMBRE	-18,690	-137	0

Los datos corresponden al promedio de los indicadores en el periodo en cuestión

### **Riesgo de Crédito:**

Los datos referentes al cómputo de las pérdidas potenciales por riesgo de crédito de la cartera de crédito al cuarto trimestre del 2011, se resumen a continuación:

### Riesgo de Crédito de Cartera Diciembre 2011

Cartera <sup>2</sup>	Exposicion <sup>1</sup>	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada	Percentil 99.5%
Comercial Calificada	44,489,615.4	1,479,287.6	3,768,071.5	5,247,359.1
Excepuada	138,499.5	0.0	0.0	0.0
Consumo	11,826.7	1,080.8	2,568.9	3,649.7
Hipotecaria	203,849.2	4,372.6	10,518.6	14,891.1
<b>Total</b>	<b>44,843,790.8</b>	<b>1,484,740.9</b>	<b>3,781,159.0</b>	<b>5,265,899.9</b>

<sup>1</sup> Cifras en miles de pesos

<sup>2</sup> A partir de Julio 2009 se presentan saldos operativos de la Cartera

<sup>3</sup> A partir de Agosto 2009 se usa un nivel de confianza de 99.5% en toda la información de Banco

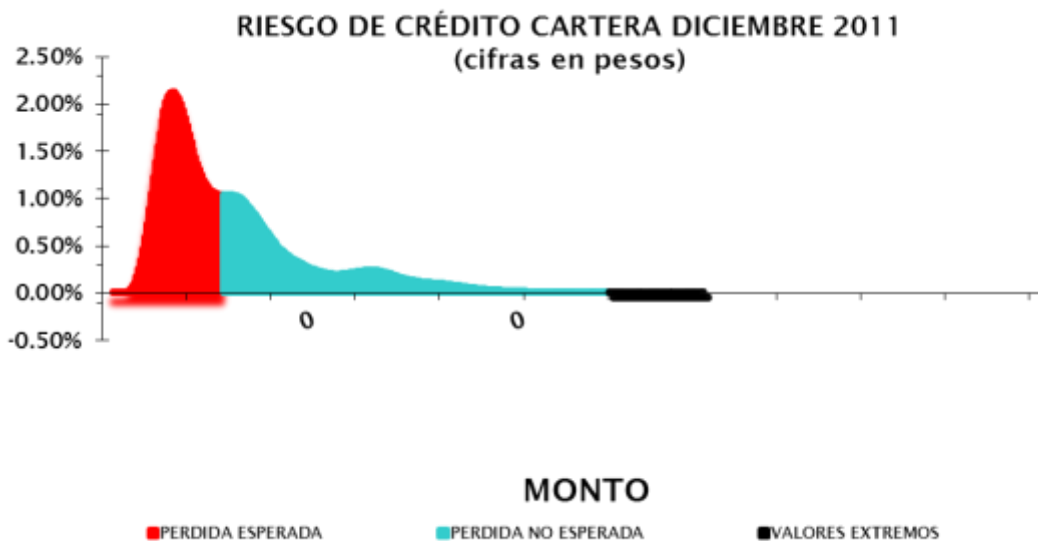
### Riesgo de Crédito del Banco (Cartera de Créditos) Octubre 2011-Diciembre 2011 (cifra en miles de pesos)

Cartera2	Monto de Cartera	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada
Octubre	50,303,857.3	255,711.4	861,478.7
Noviembre	50,682,536.4	608,858.1	1,373,034.3
Diciembre	44,843,790.8	2,925.5	29,002.9
<b>Promedio</b>	<b>48,610,061.5</b>	<b>289,165.0</b>	<b>754,505.3</b>

<sup>1</sup> Cifras en miles de pesos

<sup>2</sup> A partir de Julio 2009 se presentan saldos operativos de la Cartera

<sup>3</sup> A partir de Agosto 2009 se usa un nivel de confianza de 99.5% en toda la información de Banco



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

### Riesgo de Crédito del Banco (Cartera de Créditos) Octubre 2011-Diciembre 2011 (cifra en miles de pesos)

Cartera2	Monto de Cartera	Pérdida Esperada	Pérdida No Esperada
Octubre	50,303,857.3	255,711.4	861,478.7
Noviembre	50,682,536.4	608,858.1	1,373,034.3
Diciembre	44,843,790.8	2,925.5	29,002.9
<b>Promedio</b>	<b>48,610,061.5</b>	<b>289,165.0</b>	<b>754,505.3</b>

<sup>1</sup> Cifras en miles de pesos

<sup>2</sup> A partir de Julio 2009 se presentan saldos operativos de la Cartera

<sup>3</sup> A partir de Agosto 2009 se usa un nivel de confianza de 99.5% en toda la información de Banco

RIESGO DE CREDITO CONSOLIDADO DEL BANCO OCTUBRE- DICIEMBRE				
CARTERA2	EXPOSICIÓN 1	PÉRDIDA ESPERADA	PÉRDIDA NO ESPERADA	PERCENTIL 99.5%
OCTUBRE	79,625,458.9	1,441,503.0	5,893,268.5	7,334,771
NOVIEMBRE	79,839,017.7	1,127,124.4	3,704,476.0	4,831,600
DICIEMBRE	80,151,195.9	1,486,756.1	3,777,511.7	5,264,267.7
PROMEDIO	79,871,890.8	1,351,794.5	4,458,418.7	5,810,213.2

<sup>1</sup> Cifras en miles de pesos

<sup>2</sup> A partir de Julio 2009 se representan saldos operativos de la Cartera

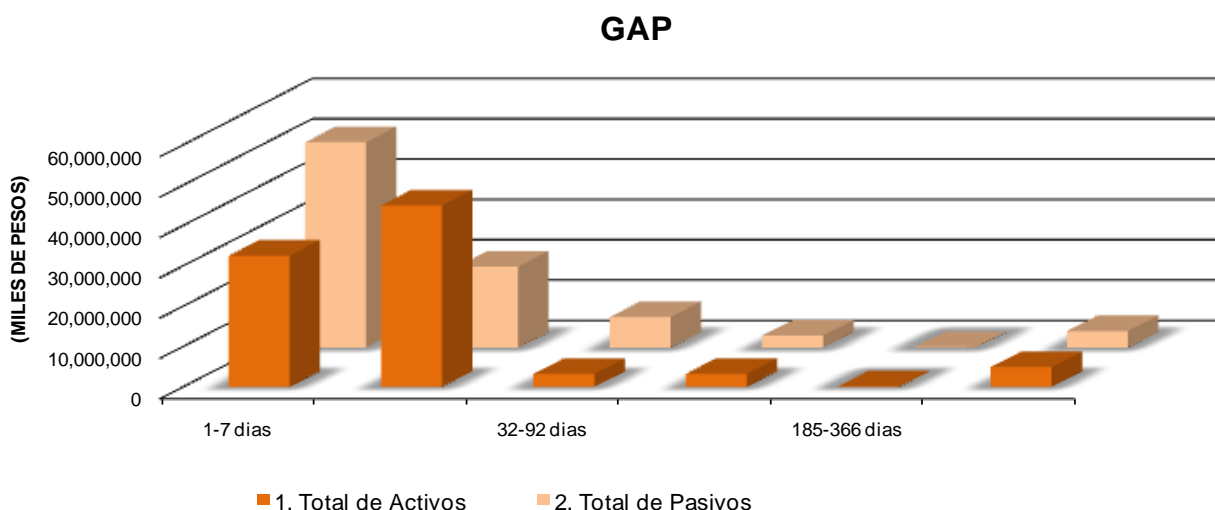
<sup>3</sup> A partir de Agosto 2009 se usa un nivel de confianza de 99.5% en toda la información de Banco

El número de financiamientos que por riesgo común rebasan el 10% del capital básico son 20 y el monto correspondiente es de \$31,152 mdp.

La suma de los tres mayores deudores por riesgo común al cierre del mes de diciembre es de \$3,478 mdp, mientras que el límite máximo de financiamiento se ubica en \$1,847 mdp.

### Riesgo de Liquidez:

A continuación se presenta a gráfica que muestra las brechas de vencimientos de la Tesorería del Banco, con la cual se reportó el riesgo de liquidez al cierre de diciembre de 2011:



La pérdida potencial derivada de la venta anticipada o forzosa de activos presentó los siguientes niveles:

### 2) Pérdida potencial originada de venta de activo

<b>Requerimiento de liquidez para el cálculo</b>	<b>\$750,000</b>	
<b>Pérdida Potencial</b>	<b>\$11,239</b>	
<b>Límite (30%) Capital Básico</b>	<b>\$1,457,413</b>	<input checked="" type="checkbox"/> No excede límite

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:

### **3) Pérdida potencial por renovación de pasivos**

<b>Costo de renovación de pasivos en condiciones de mercado</b>	<b>\$23,169,794</b>	
<b>Costo de renovación de pasivos en condiciones anormales</b>	<b>\$23,171,071</b>	
<b>Pérdida Potencial</b>	<b>-1,277</b>	
<b>Límite (2% CN)</b>	<b>\$14,215</b>	<input checked="" type="checkbox"/> No excede límite

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

<b>INDICADORES DE RIESGO DE LIQUIDEZ DEL BANCO</b>		
<b>Octubre- Diciembre 2011 (Cifras en miles)</b>		
<b>MES</b>	<b>PÉRDIDA ESPERADA POR VENTA DE ACTIVOS</b>	<b>PÉRDIDA ESPERADA POR RENOVACIÓN DE PASIVOS</b>
OCTUBRE 2011	-10,924.2	599,789.4
NOVIEMBRE 2011	-11,303.3	67,111.4
DICIEMBRE 2011	-11,238.9	-1,277.5
PROMEDIO	-11,155.5	221,874.4

LOS DATOS CORRESPONDEN AL CIERRE DEL MES EN CUESTIÓN

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

#### **Riesgos No Discrecionales:**

##### **Riesgo Operacional**

De acuerdo a la CUB en su 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 se calcula considerando los riesgos operacionales implícitos a los procesos de las unidades de negocio que se han identificado. Por lo que tomando este criterio se tiene una aproximación cercana a los eventos operacionales suscitados en Banco Interacciones, S. A.

Considerando lo anterior, la estimación de la materialización del riesgo operacional al cuarto trimestre del 2011, es de: \$13, 677,680.12 pesos

Asimismo, se presenta el cálculo hecho del Requerimiento de Capital por Riesgo Operacional al mes de septiembre del 2011: \$496, 995,407.60 pesos.

Calculo del VaR de Severidad Operacional por evento.



## VaR Diciembre del 2011

Valor esperado	866,771
Promedio	497,003
Desviación Estándar	988,750
Nivel de Confianza	95%
Máxima pérdida esperada	1,571,989
VaR	705,219

### Riesgo Legal:

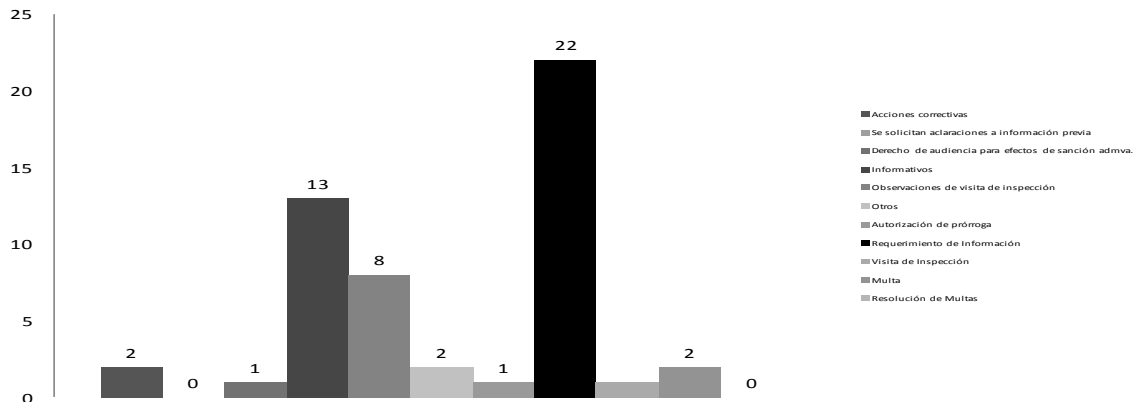
A continuación se presentan las incidencias ocurridas:

Banco Interacciones, S.A.											
Motivo del Oficio	Acciones correctivas	Derecho de audiencia para efectos de sanción admva.	Informativos	Observaciones de visita de inspección	Otros	Autorización de prórroga	Requerimiento de Información	Visita de Inspección	Multa	Monto reclamado (Multas)	Total de oficios recibidos por cnbv
CNBV											
Dic-10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	\$0	0
Ene-11	0	0	1	0	0	0	2	0	0	\$0	3
Feb-11	0	0	1	0	0	0	0	0	0	\$0	1
Mar-11	0	0	3	0	0	0	1	0	0	\$0	4
Abr-11	0	0	1	0	1	0	0	0	0	\$0	2
May-11	0	0	0	0	1	0	5	0	0	\$0	6
Jun-11	0	0	1	0	0	0	5	0	0	\$0	6
Jul-11	1	0	0	0	0	0	1	0	1	\$23,400	3
Ago-11	0	0	0	1	0	0	0	1	1	\$140,400	0
Sep-11	0	0	1	1	0	0	3	0	0	\$0	0
Oct-11	0	0	2	3	0	0	1	0	0	\$0	0
Nov-11	1	0	2	3	0	0	2	0	0	\$0	0
Dic-11	0	0	1	0	0	1	1	0	0	\$0	0
<b>Total</b>	2	1	13	8	2	1	22	1	2	163800	27
<b>Promedio</b>	0.14	0.07	0.93	0.57	0.14	0.07	1.57	0.07	0.14	11700.00	1.93

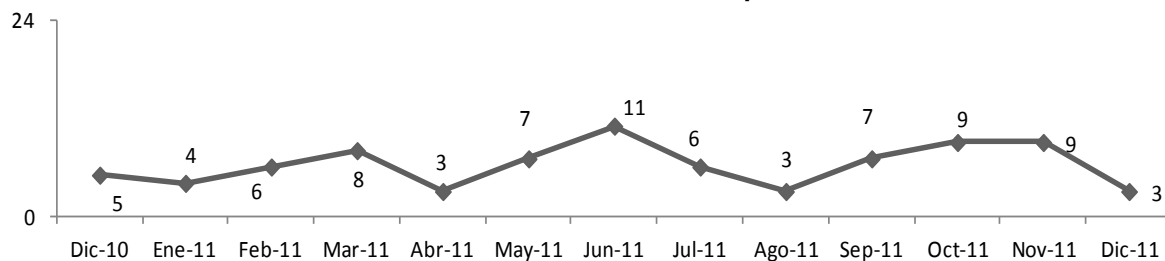
## Banco Interacciones, S.A.

	Derecho de audiencia para efectos de sanción admva.	Informativos	Requerimiento de Información	Otros	Informativos	Requerimiento de Información	Otros	Multa	Monto reclamado (Multas)	Requerimiento de Información	Total de oficios recibidos
<b>CONDUSEF</b>											
	1	0	2	1	0	1	0	0	\$0	0	5
	0	0	0	0	1	0	0	0	\$0	0	4
	1	1	0	1	1	0	1	0	\$0	0	6
	0	1	1	0	2	0	0	0	\$0	0	8
	0	0	1	0	0	0	0	0	\$0	0	3
	0	0	0	1	0	0	0	0	\$0	0	7
	0	0	1	3	0	0	1	0	\$0	0	11
	0	0	0	2	0	1	0	0	\$0	0	6
	0	0	0	0	0	0	0	0	\$0	0	3
	0	0	0	1	0	0	0	1	\$239,280	0	7
	0	0	0	1	1	0	0	0	\$0	1	9
	0	0	0	0	0	1	0	0	\$0	0	9
	0	0	0	0	0	0	0	0	\$0	0	3
	2	2	6	10	5	3	2	2	239280	1	85
	0.14	0.14	0.43	0.71	0.36	0.21	0.14	0.14	17091.43	0.07	6.07

**Banco Interacciones S. A.  
Frecuencia por motivos de Oficios de la CNBV  
Dic10 - Dic 11**

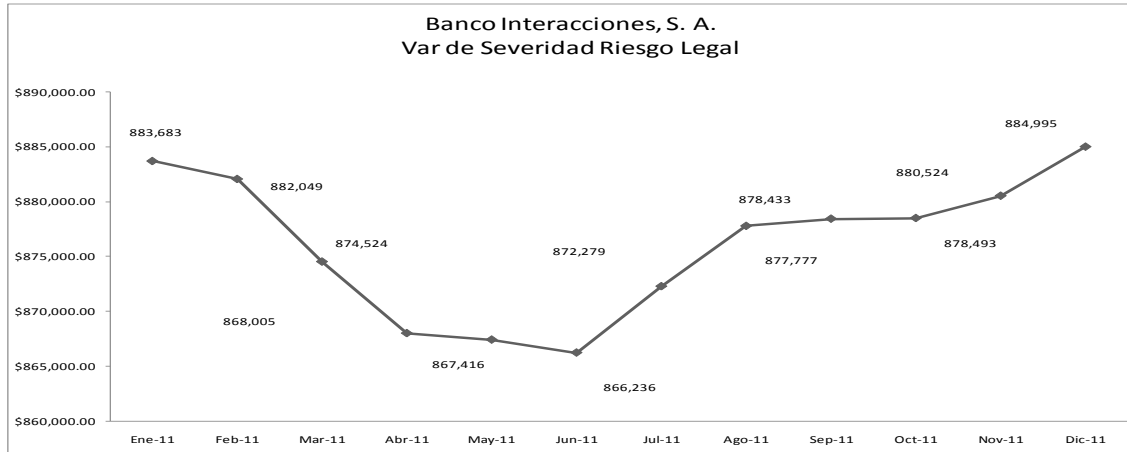


**Banco Interacciones, S. A.  
Frecuencia mensual de oficios recibidos por las autoridades**



Calculo del VaR de Severidad por multas conforme a los registros contables.

VaR Diciembre 2011	
Valor esperado	111,062
Promedio	170,016
Desviación Estándar	508,116
Nivel de Confianza	95%
Máxima pérdida esperada	996,057
VaR	884,995



### Riesgos No Cuantificables:

Conforme con el procedimiento para la administración de riesgos no cuantificables, se actualizaron las ubicaciones vigentes dentro de GFI, los valores asegurables, los límites de responsabilidad y se solicitaron cotizaciones de los paquetes de seguro. Para la póliza empresarial, la Dirección de Contraloría Administrativa entregó la lista actualizada de ubicaciones, avalúos e incluyó la remodelación de la planta baja, piso 13 y piso 6.

En cuanto a las líneas financieras (BBB, D&O y FIPI), se solicitó cotización con las compañías de seguros que cuentan con operación para líneas financieras (seguros especializados), las compañías que cotizaron son:

- Interacciones
- ACE Seguros
- Chubb de México
- Chartis
- Zurich México

## Variaciones en los ingresos financieros y valor económico:

A continuación se presentan las variaciones en los ingresos financieros y en el valor económico en los últimos periodos.

	Ene-11	Feb-11	Mar-11	Abr-11	May-11	Jun-11	Jul-11	Ago-11	Sep-11	Oct-11	Nov-11	Dic-11
INGRESOS POR INTERESES	377	346	383	386	423	399	424	439	463	438	441	476
COSTO FINANCIERO	279	260	287	279	301	288	303	323	328	328	319	324
MARGEN FINANCIERO	98	86	96	107	122	111	121	116	135	110	122	152
VARIACIONES EN INGRESOS:	-24	-31	37	3	37	-24	25	15	24	-25	3	35
%	-5.99%	-8.22%	10.69%	0.78%	9.59%	-5.67%	6.27%	3.54%	5.47%	-5.40%	0.68%	7.94%

## 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

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	34,256,415
Ingresos por Intereses	620,677
Gastos por Intereses	388,578
Margen financiero	232,098
Estimación preventiva	-402,734
Comisiones y tarifas cobradas	929,057
Comisiones y tarifas pagadas	797,199
Resultado por intermediación	-1,311
Gastos de operación	197,561
Otros ingresos (egresos) de la operación	-207,236
Utilidad generada	360,581

**Agronegocios**

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	76,651
Ingresos por Intereses	2,701
Gastos por Intereses	728
Margen financiero	1,973
Estimación preventiva	-6,302
Comisiones y tarifas cobradas	96
Comisiones y tarifas pagadas	80
Gastos de operación	13,213
Otros ingresos (egresos) de la operación	-7,288
Utilidad generada	-12,210

**Descuento de Documentos**

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	4,932,125
Ingresos por Intereses	110,665
Gastos por Intereses	57,895
Margen financiero	52,770
Estimación preventiva	-34,173
Comisiones y tarifas cobradas	22,561
Comisiones y tarifas pagadas	0
Gastos de operación	19,819
Otros ingresos (egresos) de la operación	-9,717
Utilidad generada	79,969

**Infraestructura**

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	7,521,365
Ingresos por Intereses	153,175
Gastos por Intereses	100,976
Margen financiero	52,199
Estimación preventiva	-48,587
Comisiones y tarifas cobradas	23,837
Comisiones y tarifas pagadas	22
Gastos de operación	33,031
Otros ingresos (egresos) de la operación	-12,146
Utilidad generada	79,423

**Banca empresarial**

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,213,304
Ingresos por Intereses	26,725
Gastos por Intereses	13,798
Margen financiero	12,927
Estimación preventiva	-28,737
Comisiones y tarifas cobradas	3,894
Comisiones y tarifas pagadas	1,186
Otros ingresos (egresos) de la operación	-4,859
Gastos de operación	13,213
Utilidad generada	26,300

**Construcción**

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	1,302,959
Ingresos por Intereses	25,150
Gastos por Intereses	15,316
Margen financiero	9,833
Estimación preventiva	-3,447
Comisiones y tarifas cobradas	233
Comisiones y tarifas pagadas	237
Gastos de operación	6,606
Otros ingresos (egresos) de la operación	-1,701
Utilidad generada	4,969

**2.- De Tesorería Nacional e Internacional:**

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	5,562,526
Ingresos por Intereses	76,954
Gastos por Intereses	52,354
Margen financiero	24,600
Gastos de operación	16,516
Comisiones y tarifas cobradas	232
Comisiones y tarifas pagadas	8,757
Resultado por intermediación	4,402
Utilidad (Pérdida) generada	3,961

**3.- Mesa de dinero:**

CONCEPTO	Importe
Capital promedio	24,318,564
Ingresos por Intereses	340,390
Gastos por Intereses	341,563
Resultado por intermediación	8,245
Gastos de Operación	6,606
Utilidad (Pérdida) generada	465

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

**Operaciones cambiarias**

CONCEPTO	Importe
Resultado por intermediación	33,905
Comisiones y tarifas cobradas	1,629
Comisiones y tarifas pagadas	2,798
Gastos de operación	11,206
Utilidad generada	21,530

**Fiduciario**

CONCEPTO	Importe
Comisiones y tarifas cobradas	19,184
Comisiones y tarifas pagadas	2,580
Gastos de operación	12,552
Otros ingresos (egresos) de la operación	0
Utilidad generada	4,052

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	1,356,436	1,356,497	61	(A)
Gastos por Intereses	971,209	971,006	-204	(A)
Estimación preventiva	-523,979	-523,979	0	
Comisiones y tarifas cobradas	1,000,721	1,000,721	0	
Comisiones y tarifas pagadas	812,858	813,359	500	(A)
Resultado por intermediación	45,241	45,241	0	
Otros ingresos (egresos) de la operación	-242,949	-244,819	-1,870	(B)
Gastos de operación	330,323	768,174	437,851	(C)

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

(B) La variación de Otros ingresos (egresos) de la operación se integra por:

Efecto que corresponde a otras áreas	-6,801
Partidas de consolidación	4,911

(C) La variación de Gastos de operación se integra por:

Efecto que corresponde a áreas administrativas	434,545
Partidas de consolidación	3,306